

DOKUMENT INFORMACYJNY



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.

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



Data sporządzenia Dokumentu informacyjnego:

14 września 2010 r.

WSTĘP:

EMITENT:

Nazwa	Bank Spółdzielczy w Piasecznie
Forma prawna	spółdzielnia
Fundusz udziałowy	5.625.448,16 PLN
KRS	0000057537
REGON	000508773
NIP	123-00-04-918
Kraj siedziby	Rzeczpospolita Polska
Siedziba	Piaseczno
Adres	ul. Kościuszki 23, 05-500 Piaseczno
Telefon	(22) 73-74-117
Faks	(22) 73-74-114
Strona internetowa	www.bspiaseczno.pl

AGENT EMISJI:

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

Na podstawie niniejszego Dokumentu informacyjnego wprowadza się do alternatywnego systemu obrotu prowadzonego przez Giełdę Papierów Wartościowych w Warszawie S.A. pod nazwą *Catalyst*, 5.000 (pięć tysięcy) sztuk Obligacji na okaziciela serii BSP0620 o wartości nominalnej 1.000 (jeden tysiąc) złotych każda, o łącznej wartości nominalnej 5.000.000 (pięć milionów) złotych wyemitowanych przez Bank Spółdzielczy w Piasecznie (Bank).

Obligacje spełniają warunki zaliczenia ich do funduszy podstawowych banku zgodnie z §. 2.1 ust. 3 uchwały nr 314/2009 Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 14 października 2009 r. w sprawie innych pozycji bilansu banku zaliczanych do funduszy podstawowych banku, ich wysokości, zakresu i warunków ich zaliczania do funduszy podstawowych banku. Emitent wystąpił do Komisji Nadzoru Finansowego z wnioskiem o zaliczenie wartości zobowiązań wynikających z Obligacji Serii BSP0620 do funduszy podstawowych Banku.

Okres zapadalności Obligacji wynosi 10 lat. Wykup Obligacji nastąpi w dniu 25.06.2020 r.

Oprocentowanie Obligacji jest zmienne i oparte o stawkę WIBOR 6M powiększoną o marżę 300 pb. Okresy Odsetkowe zostały wskazane w rozdziale III.5.

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

SPIS TREŚCI

I. CZYNNIKI RYZYKA.....	6
I.1. Czynniki ryzyka związane z otoczeniem rynkowym	6
I.1.1. Ryzyko ekonomiczne.....	6
I.1.2. Ryzyko związane ze zwiększeniem konkurencji w sektorze bankowym.....	6
I.1.3. Ryzyko związane z przepisami podatkowymi i wymogami regulacyjnymi dotyczącymi sektora usług finansowych	7
I.2. Czynniki ryzyka związane z działalnością Emitenta.....	7
I.2.1. Ryzyko kredytowe.....	7
I.2.2. Ryzyko płynności	8
I.2.3. Ryzyko rynkowe.....	8
I.2.4. Ryzyko operacyjne	9
I.2.5. Ryzyko stopy procentowej.....	9
I.2.6. Ryzyko wyniku finansowego.....	9
I.2.7. Ryzyko kapitałowe związane z koncentracją funduszu udziałowego.....	10
I.2.8. Ryzyko związane z zaspokajaniem roszczeń Obligatariuszy	10
I.3. Czynniki ryzyka związane z obrotem Obligacjami.....	10
I.3.1. Ryzyko zawieszenia notowań Obligacji.....	10
I.3.2. Ryzyko wykluczenia Obligacji z obrotu.....	11
I.3.3. Ryzyko związane z płynnością obrotu na rynku Catalyst oraz wyceną instrumentów finansowych ..	11
I.3.4. Ryzyko związane z możliwością nałożenia na Emitenta kar administracyjnych za niewykonywanie obowiązków określonych przepisami prawa	11
I.3.5. Ryzyko inflacji.....	12
II. OSOBY ODPOWIEDZIALNE ZA INFORMACJE ZAWARTE W DOKUMENCIE INFORMACYJNYM.	13
III. DANE O INSTRUMENTACH FINANSOWYCH WPROWADZANYCH DO OBROTU NA CATALYST .	14
III.1. Cele emisji	14
III.2. Wielkość emisji	14
III.3. Wartość nominalna, cena emisyjna Obligacji.....	14
III.4. Warunki wykupu i możliwość wcześniejszego wykupu dłużnych instrumentów finansowych	14
III.4.1. Wykup Obligacji	14
III.4.2. Wcześniejszy wykup Obligacji.....	14
III.4.2.1. Wcześniejszy wykup Obligacji w przypadku nie zaliczenia wartości zobowiązań do funduszy własnych Emitenta.....	14
III.4.2.2. Wcześniejszy wykup Obligacji w przypadku zaliczenia wartości zobowiązań do funduszy własnych Emitenta.....	15
III.5. Warunki i terminy wypłaty odsetek	15
III.5.1. Wypłata Odsetek w dniach wskazanych w Warunkach Emisji.....	15
III.5.2. Wstrzymanie wypłaty Odsetek	16
III.6. Niepłacenie zobowiązań z Obligacji	16
III.7. Wysokość i forma zabezpieczenia i oznaczenie podmiotu udzielającego zabezpieczenia	16
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
III.11.1. Podatek dochodowy od osób fizycznych.....	17
III.11.2. Podatek dochodowy od osób prawnych.....	18
III.11.3. Podatek od dochodów uzyskanych przez zagraniczne podmioty	18
III.11.4. Podatek od czynności cywilnoprawnych	18
III.12. Ograniczenia sprzedaży	19
IV. DANE O EMITENCIE	20
IV.1. Podstawowe dane	20
IV.2. Czas trwania Emitenta	20
IV.3. Przepisy prawa, na podstawie których Emitent został utworzony	20
IV.4. Wskazanie sądu, który wydał postanowienie o wpisie do właściwego rejestru.....	20
IV.5. Historia Emitenta.....	20
IV.6. Rodzaje i wartość kapitałów własnych Emitenta i zasady ich tworzenia	21
IV.7. Informacja o nieopłaconej części kapitału zakładowego	21
IV.8. Informacja o przewidywanych zmianach kapitału zakładowego w wyniku realizacji przez Obligatariuszy uprawnień z obligacji zamiennych lub z obligacji dających pierwszeństwo do objęcia w przyszłości nowych emisji akcji, ze wskazaniem wartości warunkowego podwyższenia kapitału zakładowego oraz terminu wygaśnięcia praw Obligatariuszy do nabycia tych akcji.....	22
IV.9. Wskazanie liczby akcji i wartości kapitału zakładowego, o które - na podstawie statutu przewidującego upoważnienie zarządu do podwyższenia kapitału zakładowego, w granicach kapitału docelowego - może być podwyższony kapitał zakładowy, jak również liczby akcji i wartości kapitału zakładowego, o które w terminie ważności Dokumentu informacyjnego może być jeszcze podwyższony kapitał zakładowy w tym trybie.....	22
IV.10. Wskazanie, na jakich rynkach instrumentów finansowych są lub były notowane instrumenty finansowe Emitenta lub wystawiane w związku z nimi kwity depozytowe	22
IV.11. Powiązania organizacyjne lub kapitałowe Emitenta mające istotny wpływ na jego działalność, ze wskazaniem istotnych jednostek jego grupy kapitałowej.....	22
IV.12. Informacja o prowadzonej działalności oraz o podstawowych produktach i usługach oferowanych przez Emitenta	23
IV.13. Wybrane dane finansowe Banku Spółdzielczego w Piasecznie.....	24
IV.14. Opis głównych inwestycji krajowych i zagranicznych Emitenta, w tym inwestycji kapitałowych za okres objęty sprawozdaniem finansowym zamieszczonym w Dokumencie informacyjnym	28
IV.15. Informacja o wszczętych wobec Emitenta postępowaniach: upadłościowym, układowym lub likwidacyjnym	28
IV.16. Informacja o wszczętych wobec Emitenta postępowaniach: układowym, arbitrażowym, egzekucyjnym, jeżeli wynik tych postępowań ma lub może mieć istotne znaczenie dla działalności Emitenta.....	29
IV.17. Informacja na temat wszystkich innych postępowań przed organami rządowymi, postępowań sądowych lub arbitrażowych, włącznie z wszelkimi postępowaniami w toku, za okres obejmujący co najmniej ostatnie 12 miesięcy, lub takimi, które mogą wystąpić według wiedzy Emitenta, a które to postępowania mogły mieć lub miały w niedawnej przeszłości lub mogą mieć istotny wpływ na sytuację finansową Emitenta, albo zamieszczenie stosownej informacji o braku takich postępowań	29
IV.18. Zobowiązania Emitenta istotne z punktu widzenia realizacji zobowiązań wobec posiadaczy instrumentów finansowych, które związane są w szczególności z kształtowaniem się jego sytuacji ekonomicznej i finansowej	29
IV.19. Zobowiązania pozabilansowe Emitenta.....	29

IV.20. Informacja o nietypowych okolicznościach lub zdarzeniach mających wpływ na wyniki z działalności gospodarczej, za okres objęty sprawozdaniem finansowym lub skonsolidowanym sprawozdaniem finansowym zamieszczonym w Dokumencie informacyjnym.....	29
IV.21. Wskazanie wszelkich istotnych zmian w sytuacji gospodarczej, majątkowej i finansowej Emitenta i jego grupy kapitałowej oraz innych informacji istotnych dla ich oceny, które powstały po sporządzeniu danych finansowych przedstawionych w rozdziale V. Sprawozdania finansowe	29
IV.22. Informacja o osobach zarządzających i nadzorujących Emitenta	29
IV.22.1. Zebranie Przedstawicieli	30
IV.22.2. Zarząd Emitenta	30
IV.22.3. Rada Nadzorcza Emitenta	30
IV.22.4. Zebrania Grup Członkowskich	31
IV.23. Struktura akcjonariatu i wykaz akcjonariuszy, którzy posiadają więcej niż 10% głosów na walnym zgromadzeniu	31
V. SPRAWOZDANIA FINANSOWE	32
VI. INFORMACJE DODATKOWE	88
VII. ZAŁĄCZNIKI.....	89
VII.1. Odpis KRS.....	89
VII.2. Statut Banku Spółdzielczego w Piasecznie	97
VII.3. Uchwała stanowiąca podstawę emisji Obligacji.....	116
VII.4. Warunki Emisji Obligacji.....	118
VII.5. Definicje i objaśnienia skrótów	125

I. CZYNNIKI RYZYKA

Bank Spółdzielczy w Piasecznie (zwany w dalszej części Emitentem lub Bankiem), przedstawia w niniejszym Dokumencie informacyjnym tylko te czynniki ryzyka, które dotyczą jego działalności i które są mu znane. Nie oznacza to jednak, że nie mogą istnieć inne czynniki ryzyka, które przez Bank nie zostały dotychczas zidentyfikowane, a które mogłyby niekorzystnie wpłynąć na realizowane procesy, a tym samym na osiągane wyniki finansowe. Przed podjęciem jakichkolwiek decyzji inwestycyjnych dotyczących Obligacji potencjalni inwestorzy powinni dokładnie przeanalizować czynniki ryzyka i inne informacje zawarte w Dokumencie informacyjnym.

W swojej misji Bank zapisuje, że chce być liderem wśród banków spółdzielczych przy jednoczesnym wypełnianiu oczekiwań klientów i właścicieli Banku.

Jako zasadniczy cel w zakresie zarządzania ryzykami w Banku Spółdzielczym w Piasecznie przyjmuje się takie zarządzanie wynikiem finansowym, które zapewni odpowiedni jego poziom pozwalający na finansowanie rozwoju działalności Banku, stosownie do oczekiwań właścicieli wyrażonych w strategii. Emitent zakłada jednocześnie, że minimalny poziom wyniku finansowego powinien pozwolić na odtworzenie spadku wartości kapitału spowodowanego procesami inflacyjnymi, a dywersyfikacja źródeł wyniku ma ograniczyć wpływ ryzyk na przyszły wynik. Prezentowane poniżej zidentyfikowane i monitorowane ryzyka związane z działalnością Emitenta, zostały podzielone na dwie kategorie: związane z funkcjonowaniem w otoczeniu zewnętrznym oraz wynikające z przebiegu procesów zachodzących wewnątrz Banku, kształtowanych decyzjami jego władz bądź pracowników.

1.1. Czynniki ryzyka związane z otoczeniem rynkowym

1.1.1. Ryzyko ekonomiczne

Sytuacja finansowa, zarówno Banku Spółdzielczego w Piasecznie, jak i całego sektora bankowego w Polsce jest związana z ogólną sytuacją gospodarczą kraju. Negatywne zmiany czynników makroekonomicznych, zwłaszcza spadek tempa rozwoju produktu krajowego brutto, czy wzrost inflacji i bezrobocia, mają niekorzystny wpływ na poziom dochodów społeczeństwa, a w szczególności klientów Banku. Począwszy od ostatniego kwartału 2008 r. do końca 2009 r. światowy kryzys finansowy miał niekorzystny wpływ na sytuację makroekonomiczną w Polsce, tym niemniej należy podkreślić, że banki spółdzielcze w mniejszym stopniu odczuły jego skutki niż banki komercyjne. Sektor bankowości spółdzielczej oparty jest na polskim kapitale, dzięki czemu nie podlega bezpośrednim wpływom rynków kapitałowych oraz zagrożonych rynków finansowych.

Kluczowym czynnikiem wpływającym na rozwój Emitenta jest tempo wzrostu gospodarczego, gdyż determinuje popyt na produkty i usługi bankowe oraz jakość portfela kredytowego. Pierwsze półrocze roku 2010 po okresie spowolnienia tempa wzrostu gospodarczego w roku poprzednim charakteryzowało się niepewną sytuacją na rynkach finansowych oraz trudnymi uwarunkowaniami zewnętrznymi co przyczyniło się do niższego niż planowano popytu na akcję kredytową jak i niższą dynamikę w pozyskiwaniu depozytów. Planuje się, że kolejne miesiące powinny przynieść ożywienie koniunktury i poprawę wielu parametrów charakteryzujących gospodarkę, co potencjalnie korzystnie przełoży się na poziom dochodów klientów Banku oraz jego sytuację finansową. Czynnikiem szczególnie istotnym dla rozwoju Banku jest wysokość stóp procentowych, kształtujących odpowiedni poziom marży odsetkowej, a tym samym wielkość osiąganych dochodów. Emitent spodziewa się, że poprawa PKB i spodziewany spadek bezrobocia w kolejnych kwartałach 2010 r. będą sprzyjały stabilizacji marży odsetkowej, co potencjalnie będzie korzystnie wpływać na jakość portfela kredytowego i efektywność Banku.

1.1.2. Ryzyko związane ze zwiększeniem konkurencji w sektorze bankowym

Obserwowany w polskim sektorze bankowym systematyczny wzrost konkurencji może wpłynąć na pogorszenie rentowności działania banków. Kryzys finansowy z 2008 roku wpłynął na zwiększone zapotrzebowanie banków na środki finansowe, w efekcie banki podjęły agresywną walkę o depozyty klientów przejawiającą się w prowadzeniu strategii pozyskiwania klientów za wszelką cenę. Ponadto, istotną przyczyną wysokiej konkurencji panującej w polskim sektorze bankowym jest duży udział silnego kapitału zagranicznego, a wyposażenie w fundusze własne to jeden z najistotniejszych czynników konkurencyjności banków.

W związku ze zwiększoną konkurencją nie można wykluczyć, że bariery rozwoju Emitenta mogą tkwić w braku dostępności do środków finansowych oraz możliwości pozyskania nowych, dużych klientów. Rosnąca konkurencja w sektorze bankowym może także skutkować zwiększoną presją cenową na produkty i usługi oferowane przez Emitenta.

Stabilna pozycja Banku Spółdzielczego w Piasecznie pomaga sprostać konkurencji z innymi bankami komercyjnymi posiadającymi wysoki poziom kapitałów, a także konkurencji ze strony banków spółdzielczych. Elastyczność działania Banku i sukcesywne zwiększanie bazy klientów pozwala na

uzyskiwanie dobrych wyników ekonomiczno-finansowych umożliwiających zasilanie kapitałów i kreowanie rozwoju na miarę potrzeb i oczekiwań klientów, co jest efektem posiadania oferty adekwatnej (konkurencyjnej) do oferty konkurencji.

1.1.3. Ryzyko związane z przepisami podatkowymi i wymogami regulacyjnymi dotyczącymi sektora usług finansowych

Polski system prawa podatkowego podlega częstym zmianom. Zmiany mogą dotyczyć w szczególności stawek podatkowych, ograniczenia zakresu obowiązku podatkowego lub zasad poboru podatku przez płatników. Wprowadzenie takich zmian mogłoby mieć istotnie negatywny wpływ na poziom dochodów Emitenta oraz prowadzić do zmodyfikowania prowizji lub opłat pobieranych od niektórych produktów.

Również w efekcie możliwych zmian w przepisach regulacyjnych dotyczących sektora usług finansowych (w tym wymogów nałożonych przez rekomendacje Komisji Nadzoru Finansowego i nowych regulacji organów Bazylejskiego Komitetu Nadzoru Bankowego) Emitentowi może zostać w pewnym stopniu ograniczona zdolność wykorzystywania niektórych możliwości rozwoju poprzez np. ograniczenia w zawieraniu lub przeprowadzaniu niektórych rodzajów transakcji, a także mogą zostać zwiększone obowiązki informacyjne.

Ponadto, nieprecyzyjne sformułowania wielu przepisów podatkowych (bądź też wprowadzenie nowych, również nieprecyzyjnych przepisów) a także brak jednolitego orzecznictwa sądowego i interpretacji organów administracji skarbowej mogą spowodować, że odmienna (różna) interpretacja przepisów podatkowych, przez właściwe organy, może mieć negatywny wpływ na sytuację finansową Emitenta.

1.2. Czynniki ryzyka związane z działalnością Emitenta

1.2.1. Ryzyko kredytowe

Ryzyko kredytowe to ryzyko poniesienia straty finansowej spowodowanej brakiem zdolności klienta do obsługi długu albo odmową wypełnienia przez niego zobowiązań wynikających z umowy wobec Banku. W 2009 roku jakość portfela kredytowego Banku Spółdzielczego w Piasecznie uległa nieznacznemu pogorszeniu z powodu spadku kondycji finansowej kredytowanych podmiotów w związku z niekorzystnymi uwarunkowaniami makroekonomicznymi, jakie miały miejsce w Polsce i na świecie. Niemniej jednak podkreślenia wymaga fakt, iż Bank oprócz wymaganej rezerwy celowej dodatkowo tworzy, odpisując w ciężar kosztów, rezerwy na fundusz ogólnego ryzyka, która na koniec roku ukształtowała się na poziomie 3 720 tys. zł. Wskaźnik jakości portfela liczony jako udział kredytów zagrożonych w kredytach ogółem na dzień 31 grudnia 2009 roku wynosił 7,77% i był w stosunku do roku 2008 wyższy o 1 pp. (poprzednio 6,74%), na koniec I półrocza 2010 roku nastąpiła poprawa wskaźnika i wyniósł on 7,06%. Bank kontroluje poziom sytuacji zagrożonej i na zabezpieczenie tego ryzyka tworzy rezerwę celową.

Bank stosuje zasadę utrzymywania minimum 50% poziomu rezerw celowych, w stosunku do należności kwalifikowanych jako zagrożone, w celu zabezpieczenia ryzyka kredytowego związanego z niewypłacalnością kredytobiorcy. Na koniec roku 2009 Bank utworzył rezerwę celową w wysokości 7.897 tys. zł tj. o 186 tys. zł wyższą niż na koniec 2008 r. (7 711 tys. zł). Na koniec I półrocza 2010 roku stan rezerwy celowej wynosił 7.419 tys. zł. Dodatkowo poza rezerwą celową, Bank w ciężar kosztów w roku 2009 utworzył 1 900 tys. zł rezerwy na fundusz ogólnego ryzyka i jej stan na koniec roku 2009 wyniósł 3 720 tys. zł, w I półroczu 2010 roku kwota tej rezerwy nie uległa zmianie i zdaniem Emitenta w sposób odpowiedni zabezpiecza ryzyko.

Bank minimalizuje ryzyko kredytowe odpowiednio nim zarządzając. Celem zarządzania ryzykiem kredytowym Emitenta jest utrzymywanie stabilnego oraz zrównoważonego, pod względem jakości i wartości portfela kredytowego, równocześnie cechującego się wysoką dochodowością oraz bezpieczeństwem, rozumianym jako minimalizacja ryzyka wystąpienia kredytów zagrożonych bądź zabezpieczanie tego ryzyka poprzez tworzenie rezerw celowych.

Zarząd i Rada Nadzorcza Banku są informowane systematycznie (odpowiednio w cyklach miesięcznych i kwartalnych) o poziomie ryzyka kredytowego celem podejmowania działań korygujących.

Minimalny wymóg kapitałowy na ryzyko kredytowe został wyznaczony zgodnie z metodą standardową. Na koniec 2009 roku kwota wymogu na ryzyko kredytowe została naliczona w wysokości 18 824 tys. zł (84% wymogu całkowitego) i dotyczyła aktywów opisanych wartością sumy bilansowej 361.810 tys. zł, w tym kwoty 223.553 tys. zł akcji kredytowej z jej sytuacją nieprawidłową, oraz należności spłacanych z przekroczeniem terminów wymagalnych. Podkreślić należy, że Bank utworzył również dodatkowy wymóg kapitałowy na ryzyko kredytowe w wysokości 204 tys. zł, z tytułu mniejszej niż

przyjęty w polityce limit dla rezerwy celowej (mimo znaczącej kwoty odpisów na fundusz ogólnego ryzyka).

Wewnętrzny wymóg kapitałowy Banku Spółdzielczego w Piasecznie na koniec 2009 roku wyniósł 22.416 tys. zł. Poziom funduszy własnych Banku (32 263 tys. zł) i rezerw celowych w ocenie Banku jest adekwatny do poziomu ryzyka kredytowego.

Na koniec roku 2009 Bank posiadał nadwyżkę kapitałów własnych w wysokości 9 698 tys. zł. Współczynnik wypłacalności Banku Spółdzielczego w Piasecznie na koniec grudnia 2009 roku wyniósł 11,67.

Na dzień 30.06.2010 r. kwota wymogu na ryzyko kredytowe została naliczona w wysokości 19 605 tys. zł (86% wymogu całkowitego) i dotyczyła aktywów opisanych wartością sumy bilansowej 362.104 tys. zł, w tym kwoty 231.286 tys. zł akcji kredytowej Bank utworzył również dodatkowy wymóg kapitałowy na ryzyko kredytowe w wysokości 192 tys. zł, z tytułu mniejszej niż przyjęty w polityce limit dla rezerwy celowej.

Wewnętrzny wymóg kapitałowy na dzień 30.06.2010 roku wyniósł 22.804 tys. zł.

Na dzień 30.06.2010 roku Bank posiadał nadwyżkę kapitałów własnych w wysokości 13.071 tys. zł. Współczynnik wypłacalności Banku Spółdzielczego w Piasecznie na koniec czerwca 2010 roku wyniósł 12,59. Poziom współczynnika ocenia się jako dobry, z punktu widzenia bezpieczeństwa Banku.

I.2.2. Ryzyko płynności

Ryzyko płynności Banku wiąże się z zagrożeniem utraty zdolności do wywiązywania się z bieżących i przyszłych zobowiązań. Celem zarządzania ryzykiem płynności jest zapobieganie wystąpieniu sytuacji kryzysowej poprzez utrzymywanie odpowiedniej struktury aktywów i pasywów, mającej zapewnić zdolność do terminowego wywiązania się z bieżących oraz przyszłych zobowiązań.

Obecnie Bank Spółdzielczy w Piasecznie charakteryzuje się stosunkowo wysoką płynnością z uwagi na zdywersyfikowaną i stabilną bazę depozytową. W sytuacji natychmiastowego przeciwdziałania zagrożeniom mającym wpływ na utratę płynności płatniczej Emitent ma możliwość skorzystania ze środków finansowych Banku Zrzeszającego w celu poprawienia płynności.

Zarządzanie płynnością i zaspokajanie zapotrzebowania na środki płynne odbywa się poprzez bieżące zarządzanie aktywami oraz pasywami. Emitent przeprowadza codziennie badanie płynności w celu wyliczenia nadzorczych miar płynności oraz miesięcznie wylicza lukę, osad oraz inne wskaźniki wykorzystywane do zarządzania płynnością.

W celu realizowania przyjętej polityki, Bank przestrzega normatywów nadzorczych miar płynności, które wynosiły:

Nadzorcze miary płynności	Stan na dzień 31.12.2009 r.	Stan na dzień 30.06.2010 r.	opis
M1	28 643,00 tys. zł	17 583,00 tys. zł	(luka płynności – norma pow. 0)
M2	1,43	1,24	(współczynnik płynności krótkoterminowej – norma minimum 1)
M3	2,09	2,35	(współczynnik pokrycia aktywów niepiętnych funduszami własnym – norma minimum 1)
M4	1,14	1,18	(współczynnik pokrycia aktywów niepiętnych i aktywów o ograniczonej płynności funduszami własnymi i środkami obcymi stabilnymi - norma minimum 1)

Bank zgodnie z Uchwałą 386/2008 Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 17.12.2008 r. uzyskuje miary płynności powyżej minimalnych norm przewidzianych w/w Uchwałą co oznacza, że Bank utrzymuje płynność na odpowiednim poziomie.

I.2.3. Ryzyko rynkowe

Ryzyko rynkowe (walutowe) to głównie ryzyko obniżenia wyniku finansowego lub kapitałów Banku na skutek niekorzystnych zmian takich czynników jak kursy wymiany walut oraz ceny instrumentów finansowych.

Celem zarządzania ryzykiem walutowym jest takie kształtowanie struktury walutowej i terminowej aktywów i pasywów, aby zwiększając obrót dewizowy uzyskiwać wzrost przychodów z tytułu wymiany. W Banku za zarządzanie ryzykiem odpowiedzialny jest Wydział Ryzyk Bankowych.

Do obliczania wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka walutowego Bank stosuje metodę podstawową, zgodnie z którą wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka walutowego wynosi 8% pozycji walutowej całkowitej

– jeżeli pozycja walutowa całkowita przewyższa 2% funduszy własnych Banku; zero – jeżeli pozycja walutowa całkowita nie przewyższa 2% funduszy własnych Banku.

Na dzień 31.12.2009 r. jak również 30.06.2010 r. wymóg kapitałowy w Banku z tytułu ryzyka rynkowego (walutowego) wynosił zero, ponieważ pozycja walutowa całkowita kształtowała się poniżej 2% funduszy własnych. Ryzyko walutowe w Banku należy ocenić jako niskie z uwagi na fakt wykonywania transakcji walutowych w ilościach relatywnie niskich w stosunku do pozostałej działalności. Ocena ta wynika z faktu, że przychody z tytułu operacji wymiany na koniec roku 2009 jak i koniec I półrocza 2010 r. stanowiły odpowiednio 2,3% i 2% wszystkich przychodów w Banku.

I.2.4. Ryzyko operacyjne

Przez ryzyko operacyjne rozumie się możliwość poniesienia strat finansowych lub utraty reputacji powstałych w wyniku niewłaściwie lub wadliwie przebiegających procesów wewnętrznych, działań ludzi, funkcjonowania systemów oraz innych strat wynikających z przyczyn zewnętrznych. Typowymi kategoriami zdarzeń strat operacyjnych są błędy dotyczące działalności operacyjnej, błędy w rejestracji zdarzeń gospodarczych, zakłócenia w prowadzeniu działalności (w wyniku np. awarii oprogramowania, sprzętu) czy też wydarzenia szkody w aktywach.

Zarządzanie ryzykiem operacyjnym jest procesem złożonym, który podlega ciągłemu rozwojowi w celu rozpoznania stale powstających czynników ryzyka operacyjnego. Celem zarządzania ryzykiem operacyjnym jest zwiększenie efektywności działania Banku poprzez ograniczenie możliwości wystąpienia nieoczekiwanych strat z tytułu zdarzeń występujących w ramach ryzyka operacyjnego oraz wdrożenie skutecznego i adekwatnego do aktualnego profilu ryzyka procesu zarządzania ryzykiem operacyjnym.

Narzędzia stosowane przez Emitenta zmierzają do wdrożenia zarządzania ryzykiem operacyjnym ukierunkowanego na zidentyfikowania źródeł zdarzeń ryzyka operacyjnego, przy czym Emitent koncentruje się na podejściu oddolnym do identyfikacji tego ryzyka poprzez właściwe dostosowanie mechanizmów zarządzania tym ryzykiem. Informacje o ryzyku operacyjnym przekazywane są Zarządowi kwartalnie a w razie potrzeby na bieżąco oraz Radzie Nadzorczej półrocznie.

Bank tworzy bazę danych, która posłuży w przyszłości do pomiaru ryzyka operacyjnego metodą standardową. Do czasu zastosowania metody standardowej wymóg kapitałowy na ryzyko operacyjne liczony jest metodą wskaźnika podstawowego (BIA) zgodnie z załącznikiem nr 14 do Uchwały nr 380/2008 KNF. Na dzień 30.06.2010 r. wartość potencjalnych strat wynosi nie więcej niż 0,16% blokowanego kapitału na ryzyko operacyjne. Wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka operacyjnego na koniec 2009 roku jak i na I półrocze roku 2010 wyniósł 3 199 tys. zł.

Ryzyko operacyjne zabezpieczone jest drugą co do wielkości wartością, w łącznym wymogu kapitałowym i stanowi ok. 14% wymogu. Wartość ta w ocenie Banku w pełni pokrywa ryzyko i obecnie Bank nie tworzy dodatkowego wymogu kapitałowego z tytułu tego ryzyka. Należy podkreślić, że Bank wymóg ten oblicza metodą podstawową, która jest metodą najbardziej kapitałochłonną.

I.2.5. Ryzyko stopy procentowej

Ryzyko stopy procentowej jest to ryzyko wynikające z narażenia aktualnego i przyszłego wyniku finansowego Banku oraz jego kapitału na niekorzystny wpływ zmian stóp procentowych. Stopy procentowe generują najważniejszy rodzaj ryzyka, który powstaje zarówno w wyniku przeprowadzania przez Bank operacji z klientami, jak też w transakcjach na rynku hurtowym.

Celem zarządzania ryzykiem stopy procentowej jest maksymalizacja marży odsetkowej w warunkach zmienności rynkowych stóp procentowych oraz ograniczanie negatywnego wpływu zmian stóp procentowych.

W działalności podstawowej Emitenta ryzyko to wynika przede wszystkim z niedopasowania terminów płatności aktywów i pasywów, natomiast w działalności inwestycyjnej z zajmowanych pozycji w instrumentach finansowych wrażliwych na ryzyko stopy procentowej.

Na dzień 31.12.2009 roku wrażliwych na ryzyko stopy procentowej było po stronie aktywnej bilansu Banku 60% należności, natomiast po stronie pasywnej 20% zobowiązań. Na dzień 30.06.2010 r. pozycje te stanowiły 56% oprocentowanych aktywów i 10% oprocentowanych pasywów.

Zdaniem Emitenta przewaga wrażliwych na zmianę stóp procentowanych aktywów tworząca lukę dodatnią powoduje, iż wzrost stóp procentowych wpłynie korzystnie na dochód odsetkowy Banku.

I.2.6. Ryzyko wyniku finansowego

Ryzyko wyniku finansowego definiuje się jako wynikające z niewłaściwej dywersyfikacji źródeł zysku lub niezdolności Banku do utrzymania wystarczającego i stabilnego poziomu rentowności (co skutkować może ograniczeniem skali działalności, ponieważ nie ma w takiej sytuacji możliwości efektywnego wzrostu funduszy własnych zabezpieczających podejmowane ryzyko).

Celem zarządzania ryzykiem wyniku finansowego jest zapewnienie odpowiedniego poziomu wyniku finansowego, pozwalającego na finansowanie stabilnego rozwoju działalności, przy utrzymaniu

poziomu rentowności odpowiedniego do przyjętych założeń w planie ekonomiczno – finansowym Emitenta oraz utrzymywaniu konkurencyjności.

Uwzględniając wagę wyniku finansowego w kształtowaniu kapitałów własnych, Bank dokonuje analizy oraz oceny jakości i stabilności wyniku finansowego biorąc pod uwagę: jego jakość, stabilność, trend, założenia i realizację planu.

I.2.7. Ryzyko kapitałowe związane z koncentracją funduszu udziałowego

Ryzyko kapitałowe związane jest ze strukturą funduszy własnych w stosunku do skali i rodzaju działalności Banku lub ewentualnych problemów z pozyskaniem dodatkowego kapitału, w szczególności, gdy proces ten musi być przeprowadzony szybko lub w czasie niesprzyjających warunków rynkowych.

Celem zarządzania ryzykiem kapitałowym jest dążenie Banku do zwiększania funduszy własnych we właściwej ich strukturze i wielkości, adekwatnie do skali i rodzaju działalności Banku.

Przyjęte przez Emitenta założenia do ryzyka kapitałowego (udział strukturalny funduszu udziałowego w funduszach ogółem niższy niż – 33% oraz jednostkowa koncentracja udziałów nie przekraczająca pakietu 100 udziałów) były uzasadnieniem do naliczenia wewnętrznego wymogu kapitałowego w wartości ok. 189 tys. zł. Bank Spółdzielczy w Piasecznie na koniec 2009 roku ewidencjonował 650 członków, z czego 642 to osoby fizyczne, a 8 członków to osoby prawne. Członkowie swoje prawa członkowskie wykonują poprzez wybieranych Przedstawicieli. Każdy Przedstawiciel posiada jeden głos na Zebraniu Przedstawicieli, a więc możliwość podjęcia niekorzystnych dla Emitenta uchwał jest niewielka.

I.2.8. Ryzyko związane z zaspokajaniem roszczeń Obligatariuszy

Zgodnie z § 2 ust. 3 Uchwały Nr 314/2009 Komisji Nadzoru Finansowego obligacje długoterminowe mogą być zaliczane do funduszy podstawowych, jeżeli zgodnie z warunkami emisji:

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

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

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

I.3. Czynniki ryzyka związane z obrotem Obligacjami

I.3.1. Ryzyko zawieszenia notowań Obligacji

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

I.3.2. Ryzyko wykluczenia Obligacji z obrotu

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

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

Przed podjęciem decyzji o wykluczeniu instrumentów finansowych z obrotu Organizator Alternatywnego Systemu Obrotu może zawiesić obrót tymi instrumentami finansowymi. Emitent nie może wykluczyć zaistnienia opisanego w tym punkcie czynnika ryzyka.

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

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

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

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

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

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

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

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

I.3.5. Ryzyko inflacji

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

II. OSOBY ODPOWIEDZIALNE ZA INFORMACJE ZAWARTE W DOKUMENCIE INFORMACYJNYM

Za wszystkie informacje zawarte w Dokumencie informacyjnym odpowiada Emitent.

W imieniu Emitenta działają następujące osoby:

Kazimierz Grabczuk - Prezes Zarządu

Barbara Pluta - Zastępca Prezesa Zarządu

Jolanta Rożek - Zastępca Prezesa Zarządu

Krzysztof Ksyta - Zastępca Prezesa 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.



Kazimierz Grabczuk
Prezes Zarządu
Banku Spółdzielczego
w Piasecznie



Barbara Pluta
Zastępca Prezesa Zarządu
Banku Spółdzielczego
w Piasecznie



Jolanta Rożek
Zastępca Prezesa Zarządu
Banku Spółdzielczego
w Piasecznie



Krzysztof Ksyta
Zastępca Prezesa Zarządu
Banku Spółdzielczego
w Piasecznie

III. DANE O INSTRUMENTACH FINANSOWYCH WPROWADZANYCH DO OBROTU NA CATALYST

III.1. Cele emisji

Celem emisji Obligacji Serii BSP0620 jest pozyskanie przez Emitenta środków finansowych na bieżącą działalność statutową oraz zachowanie wysokiego poziomu kapitałów własnych pozwalającego na intensyfikację akcji kredytowej oraz zapewniającego umocnienie pozycji Emitenta na krajowym rynku usług bankowych i wzrost udziału w rynku.

III.2. Wielkość emisji

Łączna wartość emisji Obligacji Serii BSP0620 wynosi 5.000 000 (pięć milionów) złotych. Emisja Obligacji następuje na podstawie przepisów Ustawy z dnia 29 czerwca 1995 r. o obligacjach (tekst jednolity: Dz. U. z 2001 r. nr 120, poz. 1300, z późn. zm.) oraz Uchwały Zarządu Emitenta nr 96/2010 z dnia 19.05.2010 r. w sprawie emisji dziesięcioletnich Obligacji Serii BSP0620, stanowiącej załącznik VII.3 do niniejszego Dokumentu informacyjnego.

Zgodnie z Uchwałą Zarządu Emitenta emisję Obligacji Serii BSP0620 uważa się za dokonaną w przypadku subskrybowania co najmniej 3.000 sztuk Obligacji. W dniu 25 czerwca 2010 r. Zarząd Emitenta dokonał przydziału 5.000 szt. Obligacji Serii BSP0620 jednemu Inwestorowi.

III.3. Wartość nominalna, cena emisyjna Obligacji

Wartość nominalna jednej Obligacji Serii BSP0620 wynosi 1.000 (jeden tysiąc) złotych. Cena emisyjna jednej Obligacji Serii BSP0620 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 Należności Głównej, czyli kwoty równej wartości nominalnej za każdą Obligację. Datą Wykupu Obligacji Serii BSP0620 jest dzień 25.06.2020 roku. Wykup Obligacji zostanie spełniony w złotych.

Jeżeli Data Wykupu nie przypada na Dzień Roboczy, wówczas wykup Obligacji następuje w pierwszym Dniu Roboczym przypadającym po Dacie Wykupu.

Świadczenie zostanie spełnione poprzez uznanie rachunku pieniężnego służącego do obsługi rachunku papierów wartościowych Obligatariusza. Podstawą naliczenia i spełnienia świadczenia będzie liczba Obligacji Serii BSP0620 znajdująca się na rachunku papierów wartościowych Obligatariusza w dniu ustalenia prawa do otrzymania świadczenia z tytułu wykupu, przypadającego na 6 (sześć) Dni Roboczych przed Datą Wykupu. Wykupione Obligacje podlegają umorzeniu.

III.4.2. Wcześniejszy wykup Obligacji

III.4.2.1. Wcześniejszy wykup Obligacji w przypadku nie zaliczenia wartości zobowiązań do funduszy własnych Emitenta

Emitent złożył w dniu 19.07.2010 r. wniosek do Komisji Nadzoru Finansowego o zaliczenie wartości zobowiązań wynikających z Obligacji do funduszy własnych.

W przypadku:

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

w terminie do 30 kwietnia 2011 roku, Emitent dokona wykupu Obligacji w dniu 25 czerwca 2011 roku.

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

Wcześniejszy wykup Obligacji jest możliwy w przypadku:

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

Do dnia złożenia Dokumentu informacyjnego Komisja Nadzoru Finansowego nie podjęła decyzji w sprawie zaliczenia do funduszy podstawowych Banku Spółdzielczego w Piasecznie środków pieniężnych z Obligacji Serii BSP0620.

III.5. Warunki i terminy wypłaty odsetek

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

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

Odsetki od Obligacji naliczane są od 25 czerwca 2010 roku (z wyłączeniem tego dnia) do Daty Wykupu (łącznie z tym dniem). Każdy Okres Odsetkowy rozpoczyna się w dacie ostatniego dnia poprzedniego Okresu Odsetkowego (z wyłączeniem tego dnia) i kończy w ostatnim dniu Okresu Odsetkowego (łącznie z tym dniem).

Odsetki są płatne w ostatnim dniu Okresu Odsetkowego, a jeśli dzień ten nie będzie przypadał w Dniu Roboczym, Emitent zapłaci Odsetki w pierwszym Dniu Roboczym przypadającym po dniu wskazanym w tabeli poniżej.

Nr kolejny	Pierwszy dzień Okresu Odsetkowego	Ostatni Dzień Okresu Odsetkowego	Dzień ustalenia praw do świadczeń
I	25.06.2010	25.12.2010	17.12.2010
II	25.12.2010	25.06.2011	16.06.2011
III	25.06.2011	25.12.2011	16.12.2011
IV	25.12.2011	25.06.2012	15.06.2012
V	25.06.2012	25.12.2012	17.12.2012
VI	25.12.2012	25.06.2013	17.06.2013
VII	25.06.2013	25.12.2013	17.12.2013
VIII	25.12.2013	25.06.2014	16.06.2014
IX	25.06.2014	25.12.2014	17.12.2014
X	25.12.2014	25.06.2015	17.06.2015

XI	25.06.2015	25.12.2015	17.12.2015
XII	25.12.2015	25.06.2016	17.06.2016
XIII	25.06.2016	25.12.2016	16.12.2016
XIV	25.12.2016	25.06.2017	16.06.2017
XV	25.06.2017	25.12.2017	15.12.2017
XVI	25.12.2017	25.06.2018	15.06.2018
XVII	25.06.2018	25.12.2018	17.12.2018
XVIII	25.12.2018	25.06.2019	14.06.2019
XIX	25.06.2019	25.12.2019	17.12.2019
XX	25.12.2019	25.06.2020	17.06.2020

Obligacje są oprocentowane według stopy procentowej równej Stawce WIBOR powiększonej o marżę w wysokości 3,0 p.p. Stawka WIBOR dla pierwszego Okresu Odsetkowego wynosi 3,99%. Dla pierwszego Okresu Odsetkowego oprocentowanie Obligacji wynosi 6,99%.

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).

III.5.2. Wstrzymanie wypłaty Odsetek

Zgodnie z punktem 21 Warunków Emisji Emitent może wstrzymać lub odroczyć wypłaty Oprocentowania w przypadku:

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

III.6. Niepłacenie zobowiązań z Obligacji

Zgodnie z pkt. 22 Warunków Emisji:

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

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

Obligacje Serii BSP0620 nie są zabezpieczone.

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

Wartość zaciągniętych przez Emitenta zobowiązań na ostatni dzień kwartału poprzedzającego udostępnienie propozycji nabycia tj. dzień 31 marca 2010 r. wynosi: 331.352 tys. złotych, w tym wartość zobowiązań terminowych wynosi 225.715 tys. złotych, zaś wartość zobowiązań bieżących 105.637 tys. złotych.

Przewidywana wartość zobowiązań Emitenta na dzień wykupu obligacji wynosi 1.450.200 tys. złotych, w tym przewidywana wartość zobowiązań terminowych wynosi 842.700 tys. złotych, a przewidywana wartość zobowiązań bieżących wynosi 607.500 tys. złotych.

Zobowiązania w Banku stanowią zgromadzone depozyty od osób prywatnych, przedsiębiorstw, budżetu oraz zaciągnięte pożyczki w bankach lub innych instytucjach finansowych.

III.9. Ogólne informacje o ratingu przyznany 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 i Warunkach Emisji oraz wykupu obligacji Serii BSP0620 w terminie wskazanym w punkcie III.4 i w Warunkach Emisji.

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

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

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

III.11.1. Podatek dochodowy od osób fizycznych

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

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

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

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

W przypadku obligacji zakładających kapitalizację odsetek opodatkowaniu podlega dochód uzyskany przez podatnika w momencie wypłaty lub postawienia go do dyspozycji. Zasada ta ma zastosowanie również w przypadku 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:

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

III.11.4. Podatek od czynności cywilnoprawnych

Zasady opodatkowania czynności cywilnoprawnych określa Ustawa z dnia 9 września 2009 roku (Dz.U. z 2007 r. nr 68 poz. 450 z późn. zm.) o podatku od czynności cywilnoprawnych. Zgodnie art. 9 pkt. 9 przedmiotowej Ustawy, sprzedaż praw majątkowych, będących instrumentami finansowymi:

- 1) firmom inwestycyjnym oraz zagranicznym firmom inwestycyjnym,
- 2) dokonywana za pośrednictwem firm inwestycyjnych lub zagranicznych firm inwestycyjnych,
- 3) dokonywana w ramach obrotu zorganizowanego,
- 4) dokonywana poza obrotem zorganizowanym przez firmy inwestycyjne oraz zagraniczne firmy inwestycyjne,

jeżeli prawa te zostały nabyte przez te firmy w ramach obrotu zorganizowanego, jest czynnością zwolnioną z podatku od czynności cywilnoprawnych.

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

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

III.12. Ograniczenia sprzedaży

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

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

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

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

IV. DANE O EMITENCIE

IV.1. Podstawowe dane

Nazwa	Bank Spółdzielczy w Piasecznie
Forma prawna	spółdzielnia
Kraj siedziby	Rzeczpospolita Polska
Siedziba	Piaseczno
Adres	ul. Kościuszki 23, 05-500 Piaseczno
Telefon	(22) 73-74-117
Faks	(22) 73-74-114
Strona internetowa	www.bspiaseczno.pl
E-mail	centrala@bspiaseczno.pl
KRS	0000057537
REGON	000508773
NIP	123-00-04-918

IV.2. Czas trwania Emitenta

Czas trwania Emitenta nie jest oznaczony.

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

Bank Spółdzielczy w Piasecznie działa od 1927 roku i został utworzony na podstawie ówczesnie obowiązujących przepisów prawa w zakresie funkcjonowania spółdzielni, tj. Ustawy o spółdzielniach z dnia 29 października 1920 r. (Dz. Ust. Z r.1920 Nr. 111 poz. 733).

Obecnie Bank funkcjonuje w oparciu o:

- Ustawę z dnia 16.09.1982 r. "Prawo spółdzielcze" (Dz. U. Rok 2003, Nr 188 poz. 1848 z późn. zm.),
- Ustawę z dnia 29.08.1997 r. "Prawo bankowe",
- Ustawę z dnia 07.12.2000 r. "Ustawa o funkcjonowaniu banków spółdzielczych, ich zrzeszaniu się i bankach zrzeszających",
- inne powszechnie obowiązujące przepisy prawa oraz statut Banku.

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

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

IV.5. Historia Emitenta

Prawie 90 lat temu działacze miejscowych organizacji rolniczych, mając poparcie ówczesnych władz gminnych, podjęli inicjatywę finansowego wsparcia rozwoju rolnictwa i drobnej wytwórczości oraz walki z lichwą, poprzez efektywniejsze wykorzystanie lokalnych środków finansowych. W tym celu, w dniu 28.03.1926 r. w Piasecznie zwołano Zebranie Założycielskie, na którym powołano nową instytucję finansową pod nazwą: „Rolnicza Kasa Stefczyka, spółdzielnia z odpowiedzialnością nieograniczoną w Piasecznie”. Spółdzielnię zarejestrowano w rejestrze sądowym 22.01.1927 r., a jej tradycje dziedziczy dzisiejszy Bank Spółdzielczy w Piasecznie.

W latach 20-tych poprzedniego stulecia powstało wiele podobnych Kas. Jednak nie wszystkim udało się przetrwać, a świadczyć mogą o tym losy Kasy Stefczyka w Jeziornie, która po kilku latach niepowodzeń, w roku 1932 przyłączyła się do Kasy piaseczyńskiej.

Najbardziej intensywny rozwój piaseczyńskiego Banku obserwuje się z początkiem lat 80-tych XX w., kiedy podjęto ogromny wysiłek inwestycyjny – budowy nowej siedziby Spółdzielni. Data oddania jej do użytku (marzec 1985 r.) zbiega się z czasem dyskusji i decyzji o podziale Spółdzielni, wyodrębniając z jej struktury funkcjonujący Oddział Banku w Lesznawoli, na bazie którego powstaje samodzielny bank spółdzielczy.

Lata 90-te to trudny okres dla polskich banków spółdzielczych, spowodowany m.in. brakiem ich doświadczenia w funkcjonowaniu w warunkach wolnorynkowej gospodarki. W konsekwencji, wiele z nich ogłosiło upadłość bądź połączyło się z innymi bankami – silniejszymi kapitałowo i organizacyjnie. W połowie 1999 r. Emitent zaistniał jako Bank przyłączający w stosunku do dwóch podobnych podmiotów, tj. Banków Spółdzielczych w Goszczynie i Magnuszewie.

Bank pozytywnie wpisuje się w krajobraz lokalnych społeczności, o czym świadczy jego nieprzerwana działalność od 1927 r. Jednostki operacyjne Banku funkcjonują obecnie w trzech środowiskach

- 1) w mieście stołecznym Warszawy (dzielnice Ursus i Mokotów),
- 2) w prężnie rozwijających się obszarach miejsko-wiejskich zaliczanych do aglomeracji warszawskiej (Gminy: Piaseczno, Konstancin-Jeziorna i Piastów)
- 3) na obszarze typowych terenów rolniczych (Gminy: Goszczyn i Magnuszew oraz miasto i Gmina Koźnice).

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

Emitent posiada następujące fundusze własne w tys. zł.

Rodzaje funduszy	31.12.2009 r.	30.06.2010 r.	Zasady tworzenia
fundusz udziałowy	5.625	5.848	tworzony jest z tytułu wpłat udziałów przez osoby, które zostały przyjęte w poczet członków
fundusz zasobowy	11.378	13.379	tworzony z podziału nadwyżki bilansowej wypracowywanej przez Emitenta, oraz wpłat wpisowego przez osoby przyjmowane w poczet członków
fundusz na ogólne ryzyko	9.345	10.845	tworzony z podziału nadwyżki bilansowej
fundusz z aktualizacji wyceny	915	915	utworzony przy aktualizacji wartości środków trwałych
zobowiązanie podporządkowane	5.000	5.000	utworzone ze środków uzyskanych z pożyczki podporządkowanej zaciągniętej na okres 5 lat
RAZEM	32.263	35.987	x

Bank tworzy fundusze własne w oparciu o obecnie obowiązujące przepisy prawa tj. Ustawę z dnia 29.08.1997 r. "Prawo bankowe", „Uchwałę Nr 381/2008 Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 17 grudnia 2008 r. w sprawie innych pomniejszych funduszy podstawowych, ich wysokości, zakresu i warunków pomniejszania o nie funduszy podstawowych banku, innych pozycji...”, oraz „Uchwałę Nr 314/2009 Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 14 października 2009 r. w sprawie innych pozycji bilansu banku zaliczanych do funduszy podstawowych banku, ich wysokości, zakresu i warunków ich zaliczania do funduszy podstawowych banku”.

W Banku podstawowym źródłem zasilania funduszy własnych jest wypracowany w danym roku wynik finansowy, kolejnym istotnym źródłem zasilania funduszy własnych jest fundusz udziałowy, który powstaje w wyniku wpłat na ten fundusz udziałowców Banku (członków). W roku 2009 Bank zaciągnął pożyczkę podporządkowaną, którą za zgodą Komisji Nadzoru Finansowego zakwalifikował do funduszy własnych.

IV.7. Informacja o nieopłaconej części kapitału zakładowego

Kapitałem zakładowym jest u Emitenta fundusz udziałowy. Nieopłacona kwota udziałów na 31.12.2009 r. wynosiła - 189.751,84 zł natomiast na dzień 30.06.2010 r. - 76.499,32 . Kwota ta obejmuje zadeklarowane a nieopłacone udziały pierwsze, co w Banku Spółdzielczym w Piasecznie jest efektem podniesienia w roku 2007 kwoty jednego udziału z 600 zł na 800 zł.

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

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

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

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

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

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

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

Według stanu na dzień 31.12.2009 r. Emitent jest powiązany kapitałowo z następującymi podmiotami:

Wykaz podmiotów powiązanych z Bankiem Spółdzielczym w Piasecznie

Lp.	Nazwa organizacji	Forma prawna	Siedziba	Charakter związków	Udział w kapitale zakładowym	Udział w ogólnej liczbie głosów na WZA
1.	Spółdzielnia Mieszkaniowa „PAX” w Warszawie	spółdzielnia	ul. Narbutta 4, 02-564 Warszawa	członkostwo z tytułu posiadania własnościow. prawa do lokalu	0,000028%	0,000028%
2.	Robotnicza Spółdzielnia Mieszkaniowa „Ursus” w Warszawie	spółdzielnia	ul. Gen. Sosnkowskiego 11, 02-495 Warszawa	członkostwo z tytułu posiadania własnościow. prawa do lokalu dla Oddziału BS w Ursusie	0,0002%	0,0002%
3.	Mazowiecki Bank Regionalny S.A. w Warszawie	spółka akcyjna	ul. Elbląska 15/17, 01-747 Warszawa	bank zrzeszający – współpraca gospodarcza	2,75%	2,75%
4.	Krajowe Biuro Informacji Kredytowej Sp. z o.o. w Warszawie (poprzednio Krajowy Fundusz Poręczeń)	spółka z ograniczoną odpowiedzialnością	ul. Trębacka 4, 00-074 Warszawa	współpraca gospodarcza	2,93%	2,93%

	Kredytowych)					
5.	„MR Press” sp. z o.o.	spółka z ograniczoną odpowiedzial- nością	ul. Elbląska 15/17, 01-747 Warszawa	współpraca gospodarcza	13,16%	13,16%
6.	Bank Polskiej Spółdzielczości S.A.	spółka akcyjna	ul. Płocka 9/11 B, 01-231 Warszawa	bank zrzeszający – współpraca gospodarcza – przynależność ustawowa	0,15%	0,15%

Źródło: Bank Spółdzielczy w Piasecznie

Na dzień 30.06.2010 r. zaangażowanie w w/w podmioty nie uległo zmianie.

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

Bank Spółdzielczy w Piasecznie posiada szeroką ofertę produktową dostosowaną do potrzeb swoich klientów. Oferta ta kierowana jest zarówno do podmiotów gospodarczych, rolników, osób prywatnych oraz jednostek samorządu terytorialnego.

Emitent oferuje:

1. W zakresie rachunków bankowych:

- prowadzenie rachunków rozliczeniowych w tym bieżących i pomocniczych,
- prowadzenie rachunków lokat terminowych,
- prowadzenie rachunków oszczędnościowych, oszczędnościowo-rozliczeniowych oraz terminowych lokat oszczędnościowych.

Rachunki prowadzone są zarówno w złotych jak i walutach wymiennych, tj. EUR, USD.

Środki pieniężne zgromadzone na rachunkach bankowych w BS Piaseczno posiadają gwarancje Bankowego Funduszu Gwarancyjnego. Od dnia 28 listopada 2008 r. obowiązuje podwyższony limit gwarancji środków zgromadzonych w banku przez jednego deponenta do 50 tys. euro. Środki te podlegają 100 proc. gwarancji. W przypadku środków na rachunkach wspólnych (np. współmałżonków) limit gwarancji 50 tys. euro dotyczy każdego ze współposiadaczy rachunku.

2. W zakresie kredytów dla podmiotów gospodarczych:

- kredyty w rachunku bieżącym,
- kredyty obrotowe,
- kredyty inwestycyjne,
- kredyty na nieruchomości mieszkaniowe dla developerów,
- oraz poręczenia i gwarancje bankowe.

3. W zakresie kredytów dla rolników:

- kredyty w rachunku bieżącym,
- kredyty obrotowe,
- kredyty inwestycyjne,
- kredyty inwestycyjne na przedsięwzięcia w rolnictwie z dopłatą do oprocentowania z Agencji Restrukturyzacji i Modernizacji Rolnictwa,
- kredyty kłaskowe,
- kredyty nawozowe.

4. W zakresie kredytów dla osób fizycznych:

- kredyty w rachunkach oszczędnościowo - rozliczeniowych,
- kredyty gotówkowych na cele konsumpcyjne,
- kredyty dla osób zatrudnionych na podstawie umowy o pracę,
- pożyczki hipoteczne,
- kredyty mieszkaniowe,
- kredyty sezonowe.

W ofercie Banku klienci znajdują również dostęp do rachunków poprzez:

- „e-bank” - jest to bezpłatny elektroniczny system zdalnej obsługi bankowej przez Internet, stworzony specjalnie dla osób ceniących czas, wygodę oraz wysoką jakość obsługi, dzięki

któremu można mieć stały dostęp do wybranych rachunków bankowych w każdym miejscu i czasie przez 24 godziny na dobę i przez 7 dni w tygodniu.

- „Home-Banking” (dla przedsiębiorców) - to elektroniczny system zdalnej obsługi bankowej umożliwiający szybką i wygodną obsługę rachunku bankowego (stały monitoring rachunków bankowych, realizowanie transakcji bezgotówkowych wewnętrznych i zewnętrznych),
- usługę „Saldo SMS”, za pomocą której na bieżąco można śledzić stan swoich środków na rachunku bankowym,
- bankofon - to automatyczny serwis telefoniczny, działający w oparciu o istniejącą sieć telefoniczną oraz aparat telefoniczny, który umożliwia tonowe wybieranie numeru. Dzięki tej usłudze udostępnione jest przekazywanie informacji o np. stanie środków zgromadzonych na rachunkach, limitach kredytowych na rachunkach, występuje również możliwość zmiany hasła oraz przełączenie się z konsultantem.

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,
- 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, bankomatów, oraz elektroniczne kanały dostępu.

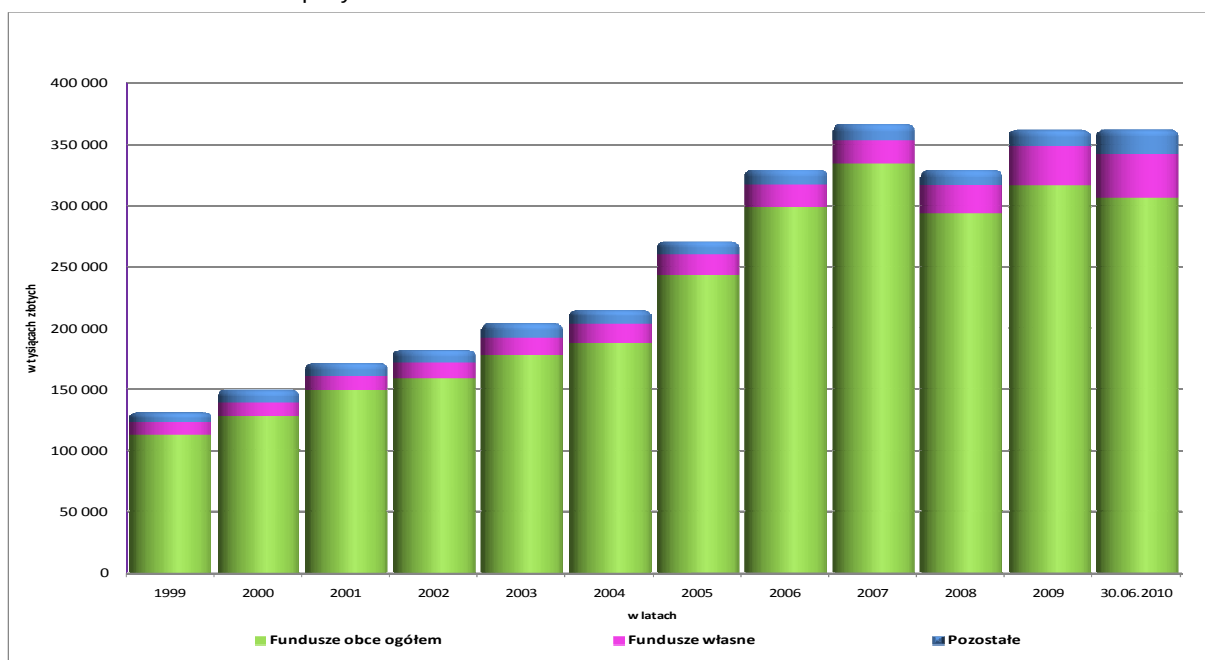
IV.13. Wybrane dane finansowe Banku Spółdzielczego w Piasecznie.

Bank Spółdzielczy w Piasecznie z punktu widzenia wartości sumy bilansowej oraz kapitałów własnych jest jednym z większych banków spółdzielczych. Według stanu na 31.12.2009 r., plasował się na wysokich pozycjach w rankingach polskich banków spółdzielczych:

- 1) w zrzeczeniu BPS:
 - a) dziesiąta pozycja pod względem funduszy własnych,
 - b) piętnasta pozycja pod względem wielkości sumy bilansowej.
- 2) wśród polskich banków spółdzielczych:
 - a) czternasta pozycja pod względem kwoty funduszy własnych,
 - b) dwudziesta pozycja pod względem wielkości sumy bilansowej.

Znaczne powiększenie sumy bilansowej Emitenta w okresie 1999-2009, rozumianej jako wartość pozyskiwanych środków finansowych, przedstawia poniższy wykres.

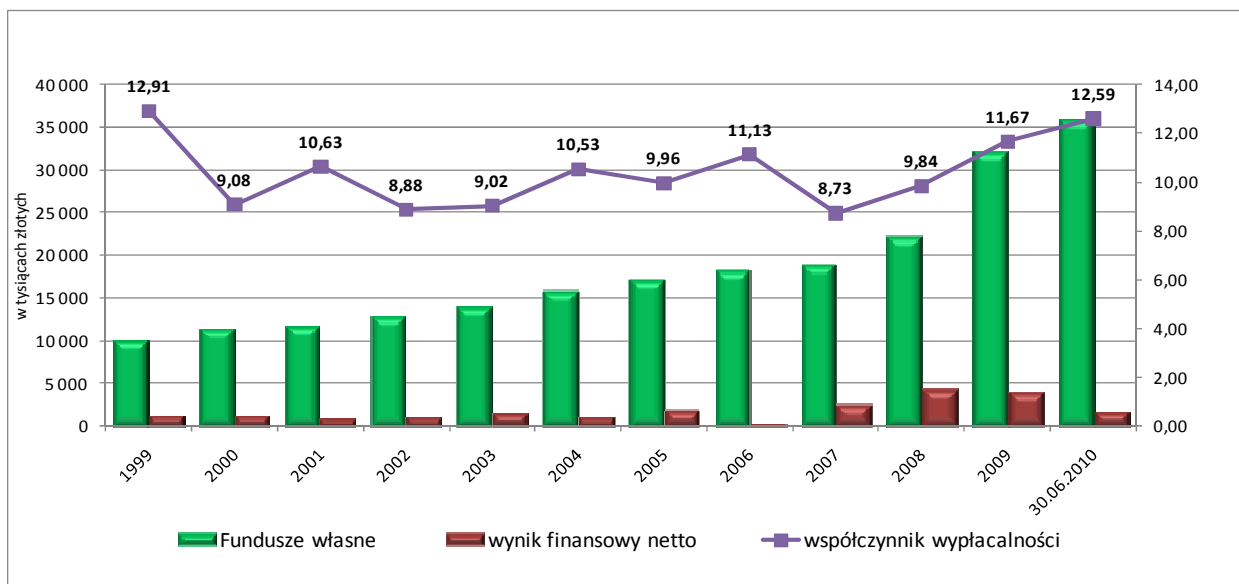
Suma bilansowa i struktura pasywów Banku w latach 1999 - 30.06.2010 r.



Źródło: Bank Spółdzielczy w Piasecznie

Podstawowymi źródłami pozyskiwania środków są fundusze obce (depozyty osób prywatnych, podmiotów gospodarczych, jak również jednostek sektora budżetowego) oraz fundusze własne, będące podstawą działalności oraz warunkujące jej rozwój. W okresie 1999-I półrocze 2010 Bank Spółdzielczy w Piasecznie niemal trzykrotnie zwiększył sumę bilansową (do 362 104 tys. zł na 30.06.2010 r. z 130 761 tys. zł w 1999 r.), w tym fundusze własne wzrosły o 349 proc. (do 35 987 tys. zł na 30.06.2010 r. z 10 308 tys. zł w 1999 r.), co m.in. implikowało osiąganie współczynnika wypłacalności na poziomie znacznie przekraczającym wymagany ustawowo poziom 8%.

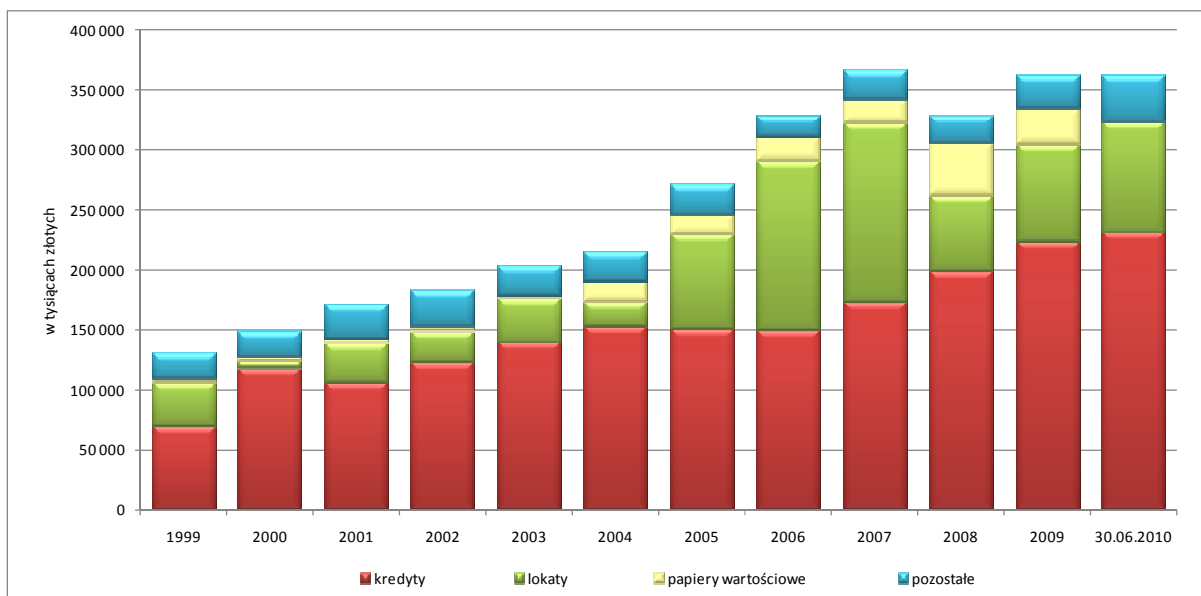
Rozwój funduszy własnych Banku oraz wyniku finansowego oraz kształtowanie się współczynnika wypłacalności w latach 1999 - 30.06.2010 r.



Źródło: Bank Spółdzielczy w Piasecznie

W roku 2009 Bank zaciągnął pożyczkę podporządkowaną, którą za zgodą Komisji Nadzoru Finansowego zakwalifikował do funduszy własnych. Gromadzone w Banku środki finansowe (depozyty) inwestowane są przede wszystkim w rozwój akcji kredytowej, lokaty międzybankowe, papiery wartościowe i w miarę potrzeb płynnościowych w inne instrumenty finansowe.

Struktura aktywów Banku w latach 1999 - 30.06.2010 r. (w tys. zł)



Źródło: Bank Spółdzielczy w Piasecznie

Struktura aktywów Banku w latach 1999 - 30.06.2010 r. pokazuje, że dominującym źródłem przychodów jest udzielanie kredytów. Należy także zauważyć, że Bank w sposób elastyczny dokonywał zmian w polityce inwestowania, zależnie od sytuacji rynkowej oraz dochodowości poszczególnych rodzajów inwestycji. W okresie 1999 – 30.06.2010 r. wzrósł udział w aktywach netto kredytów ogółem do 64 proc. na dzień 30.06.2010 r. z 53 proc. w 1999 r. oraz papierów wartościowych (wzrost udziału do 8 proc. w 2009 r. z 3 proc. w 1999 r.), spadł natomiast udział wartości środków lokowanych na rynku międzybankowym do 22 proc. w 2009 r. z 28 proc. w 1999 r. Lata 2008 – 2009 w Polsce charakteryzowały się osłabieniem aktywności gospodarczej, wzrostem bezrobocia, spadkiem wyników finansowych przedsiębiorstw, wyhamowaniem inwestycji w budownictwie mieszkaniowym oraz utrzymującym się negatywnym nastrojem zarówno w gospodarstwach domowych jak i w przedsiębiorstwach co było odczuwalne również w I półroczu roku 2010. W sektorze bankowym natomiast dominował spadek stóp procentowych, trwała walka banków o nowe depozyty co znaczenie podwyższało koszt ich pozyskania a akcja kredytowa charakteryzowała się niską dynamiką. Działając w tych warunkach zewnętrznych Bank osiągnął niżej przedstawione (wybrane) parametry ekonomiczne.

Wybrane pozycje bilansu Banku w latach 2008 – I półrocze 2010 (w tys. zł)

Wybrane dane na dzień:	31.12.2007 r.	31.12.2008 r.	dyn.	31.12.2009 r.	dyn.	30.06.2010 r.	dyn.
Suma Bilansowa	366 148	328 653	90%	361 810	110%	362 104	115%
Pasywa							
Fundusze własne	18 988	22 317	118%	32 263	145%	35 987	135%
Rezerwa na fundusz ogólnego ryzyka	250	1 850	740%	3 720	201%	3 720	140%
Fundusze obce w tym:	334 017	294 014	88%	316 203	108%	306 082	111%
- Zob. w sektorze finansowym	0	0	0%	26 022	0%	0	0%
- Zob. w sektorze niefinansowym w tym:	313 345	276 895	88%	270 885	98%	280 647	108%
depozyty bieżące niefin.	141 419	112 703	80%	101 428	90%	94 090	94%
depozyty terminowe niefin.	169 790	161 273	95%	167 084	104%	184 198	118%
- Zob. wob. inst. rząd. i samorząd., w tym:	20 672	17 119	83%	19 296	113%	25 435	163%
depozyty bieżące samorządu	20 136	16 673	83%	15 957	96%	10 694	70%
depozyty terminowe samorządu	530	434	82%	3 331	768%	14 613	5295 %
Aktywa							
Lokaty międzybankowe	149 069	62 222	42%	81 200	131%	92 014	227%
Kredyty ogółem, w tym:	173 081	199 468	115%	223 553	112%	231 286	117%
- kredyty w syt. normalnej	153 952	182 236	118%	204 265	112%	209 422	117%
- kredyty w syt. zagrożonej	17 057	13 444	79%	17 380	129%	16 333	130%
Rezerwa celowa	10 775	7 711	72%	7 897	102%	7 419	114%
Papiery wartościowe	20 072	43 835	218%	30 450	69%	711	1%
Aktywa trwałe	15 609	16 200	104%	22 308	138%	23 075	131%

Źródło: Bank Spółdzielczy w Piasecznie

Spowolnienie gospodarcze w kraju miało wpływ również na sytuację Banku Spółdzielczego w Piasecznie. Suma bilansowa Banku w 2008 r. spadła o 10 proc. w porównaniu z 2007 r. w wyniku spadku bazy depozytowej, co było konsekwencją nie uczestniczenia Banku w pozyskiwaniu drogich depozytów, czego efektem były wysokie koszty pozyskania środków. W roku 2009 Bank zmienił politykę w zakresie pozyskiwania środków (również od sektora finansowego) i rozpoczął odbudowywanie bazy depozytowej, głównie za sprawą depozytów terminowych. W 2009 r. depozyty terminowe samorządów wzrosły o 668 proc. w porównaniu z 2008 r. a depozyty terminowe niefinansowe o 4 proc. r./r. W I półroczu roku 2010 fundusze obce Banku były niższe w stosunku do końca roku 2009 za sprawą wycofania się z zobowiązań wobec sektora finansowego (26 mln zł). W celu uzupełnienia bazy depozytowej w tym obszarze, Bank podjął działania w celu intensywniejszego pozyskiwania środków od sektora niefinansowego i budżetowego.

Emitent inwestował wolne środki m.in. w rozwój akcji kredytowej, wspierając lokalną przedsiębiorczość, rolnictwo oraz gospodarstwa domowe, przy czym wartość rezerwy na fundusz ogólnego ryzyka na koniec I półrocza 2010 r. wyniosła 3 720 tys. zł.

Szukając najkorzystniejszych źródeł inwestowania pozostałe wolne środki finansowe Bank inwestował na rynku międzybankowym w lokaty międzybankowe oraz papiery wartościowe.

W okresie 2008 - 30.06.2010r. Bank zwiększył swój majątek trwały o prawie 7 mln zł, co jest efektem prowadzonych inwestycji (w tym remontów) oraz przeszacowania (urealnienia) wartości posiadanych nieruchomości dokonanej na koniec 2009 roku.

Wybrane pozycje rachunku wyników Banku w latach 2008 – I półrocze. 2010 (w tys. zł)

Wybrane dane na dzień:	31.12.2007 r.	31.12.2008 r.	dyn.	31.12.2009 r.	dyn.	30.06.2010 r.	dyn.
Przychody odsetkowe	20 025	24 363	122%	21 272	87%	11 717	108%
Koszty odsetkowe	7 408	8 255	111%	8 103	98%	4 870	119%
Przychody z tytułu prowizji	5 724	6 159	108%	6 101	99%	2 694	90%
Koszty z tytułu prowizji	947	1 129	119%	903	80%	345	70%
Wynik roku bieżącego netto	2 519	4 441	176%	4 078	92%	1 719	73%

Źródło: Bank Spółdzielczy w Piasecznie

Osiągnięte parametry bilansowe oraz spadek stóp procentowych na rynku finansowym w okresie spowolnienia gospodarczego negatywnie przełożyły się na wielkość wypracowanych przychodów i kosztów odsetkowych. Przychody odsetkowe w 2009 r. były o 13 proc. niższe niż w 2008 r., co przy nieznacznym spadku kosztów odsetkowych (spadek o 2 proc. r/r.) spowodowało spadek wyniku finansowego netto w 2009 r. o 8 proc. r/r. W I półroczu 2010 roku tempo wzrostu kosztów odsetkowych jest o 11 pp. wyższe niż przychodów odsetkowych, co z jednej strony jest efektem rozwoju bazy depozytowej z drugiej zaś stagnacji w zakresie rozwoju akcji kredytowej. W efekcie ww. w I półroczu 2010 r. Emitent osiągnął niższy niż planowano wynik finansowy.

Wybrane wskaźniki ekonomiczne Banku w latach 2008 – I półrocze 2010

Wybrane wskaźniki na dzień:	31.12.2007 r.	31.12.2008 r.	31.12.2009 r.	30.06.2010 r.
współczynnik wypłacalności	8,73%	9,84%	11,67%	12,59%
ROA netto	0,71%	1,30%	1,26%	0,95%
ROE netto	12,36%	19,90%	16,37%	12,37%
kredyty zagrożone/kredyty ogółem	9,38%	6,74%	7,77%	7,06%
udział fund. własnych w sumie bilans. netto	5,19%	6,79%	8,92%	9,94%
wskaźnik pokrycia kredytów depozytami	193%	147%	139%	132%

Źródło: Bank Spółdzielczy w Piasecznie

Bank sukcesywnie rozwija swoją bazę kapitałową o czym świadczy wzrost współczynnika wypłacalności do 12,59 proc. w I półroczu 2010 r. z 9,84 proc. w 2008 r. Wzrost funduszy własnych (ich udział w I półroczu 2010 r. w sumie bilansowej netto wzrósł o ponad 3 pp. w stosunku do 2008 r.) oraz utrzymujący się na zbliżonym poziomie wynik finansowy netto spowodował obniżenie wskaźnika ROE netto w 2009 r. o 3,53 pp. w porównaniu do 2008 r. Wzrost stosunku kredytów zagrożonych do kredytów ogółem w 2009 r. w porównaniu do 2008 r. jest natomiast wynikiem pogorszenia się sytuacji ekonomicznej niektórych kredytobiorców i podlega stałemu monitorowaniu.

Kapitał wewnętrzny Banku Spółdzielczego w Piasecznie na dzień 31.12.2009 r. oraz 30.06.2010 r. (w zł)

Rodzaj ryzyka	31.12.2009 r.		30.06.2010 r.	
	Alokacja kapitału według wymagań dla Filara I	Alokacja kapitału według wymagań dla Filara II	Alokacja kapitału według wymagań dla Filara I	Alokacja kapitału według wymagań dla Filara II
Ryzyko kredytowe	18 824 305,00	203 870,40	19 605 164,00	191 770,64
Ryzyko rynkowe	0,00	0,00	0,00	0,00
Ryzyko operacyjne	3 198 639,00	0,00	3 198 639,00	0,00
Łączny wymóg na powyższe ryzyka	22 022 944,00	203 870,40	22 803 803,00	191 770,64

Redukcja wymogu kapitałowego	X	X	X	X
Ryzyko kapitałowe, z tego:	X	188 720,00	X	195 680,00
koncentracji funduszu udziałowego	X	0,00	X	0,00
koncentracji „dużych” udziałów	X	188 720,00	X	195 680,00
Pozostałe ryzyka, z tego:	X	X	X	X
	X	X	X	X
	X	X		
Kapitał wewnętrzny	10 090 709,00	9 698 118,60	13 071 483,00	12 684 032,36

Źródło: Bank Spółdzielczy w Piasecznie

Dla pokrycia ryzyka adekwatnego do rozmiaru prowadzonej działalności Bank w ramach I Filara NUK zobowiązany był zabezpieczyć 22 mln zł kapitału, z czego: 18,8 mln zł na ryzyko kredytowe i 3,2 mln zł na ryzyko operacyjne. Bank nie naliczył wymogu na ryzyko rynkowe (walutowe) z uwagi na niską wartość otwartej pozycji walutowej, tj. nie przekraczającej 2 proc. funduszy własnych Banku. Dodatkowo, w ramach szacowania wewnętrznego wymogu kapitałowego, Bank po dokonaniu oceny innych ryzyk (realizując przyjętą politykę w tym zakresie) naliczył wewnętrzny wymóg kapitałowy w kwocie 189 tys. zł z tytułu jednostkowej koncentracji dużych udziałów, oraz 204 tys. zł z tytułu niższej niż przyjęto limitu rezerwy celowej na kredyty zagrożone.

Mając na uwadze powyższe, wewnętrzny wymóg kapitałowy Banku na koniec 2009 roku wyniósł 22,42 mln zł, a nadwyżka kapitałów własnych Banku nad łącznym wymogiem kapitałowym wyniosła 9,70 mln zł. Wewnętrzny wymóg kapitałowy na dzień 30.06.2010 roku wyniósł 22.804 tys. zł.

Na dzień 30.06.2010 roku Bank posiadał nadwyżkę kapitałów własnych w wysokości 13.071 tys. zł.

W dobie kryzysu finansowego banki komercyjne ograniczyły współpracę z częścią klientów w zakresie kredytowania ich działalności, co oznacza możliwość przyścia klientów do banków spółdzielczych. Bank Spółdzielczy w Piasecznie mając dużą konkurencję na dotychczasowym terenie działania podjął decyzję o rozszerzeniu terenu działania na cały kraj i w dniu 23.07.2010 r. uzyskał taką zgodę od Komisji Nadzoru Finansowego.

Emitent przewiduje, że większość środków uzyskanych z emisji Obligacji serii BSP0620 zostanie przeznaczona na osiągnięcie zwiększenia udziału w rynku, głównie poprzez rozwój portfela kredytowego dla klientów korporacyjnych oraz klientów detalicznych. Wzrost wolumenu portfela kredytowego umożliwi Bankowi wygenerowanie większych przychodów, a tym samym podniesie rentowność zarządzanych aktywów.

Emitent zamierza rozwijać akcję kredytową poprzez odpowiednio prowadzoną politykę sprzedaży produktów dochodowych, zwłaszcza w segmencie małych i średnich przedsiębiorstw, które określone zostały jako grupa docelowa. Jednocześnie Emitent poszukuje dodatkowych źródeł umożliwiających wzrost przychodów, m.in. poprzez wzbogacenie oferty produktowej o nowoczesne ubezpieczenia, produkty strukturalne i inwestycyjne a także usługi asistance. Emitent zakłada również osiągnięcie wzrostu udziału w rynku poprzez wdrażanie produktów funkcjonujących w zrzeczeniu Banku Polskiej Spółdzielczości S.A.

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

Zmiany jakie nastąpiły w 2009 roku w zakresie zaangażowania Banku w inne podmioty to nabycie akcji wyemitowanych przez Mazowiecki Bank Regionalny S.A. za kwotę 170 tys. zł oraz nabycie akcji Banku Polskiej Spółdzielczości S.A. za kwotę 692 350 zł.

Zaangażowanie w Bank Polskiej Spółdzielczości S.A. było podyktowane w głównej mierze podjętą decyzją o zmianie zrzeczenia i w konsekwencji podpisaną w dniu 17.11.2009 r. umową zrzeczenia z BPS S.A., która weszła w życie z dniem 01.06.2010 r.

Zaangażowanie Banku w wyżej wymienione podmioty nie przekracza ustawowego wskaźnika 10 % koncentracji i wynosi łącznie 1 960 tys. zł.

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

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

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

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

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

Według stanu wiedzy, na dzień sporządzenia Dokumentu informacyjnego Emitent nie jest stroną w istotnych 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 Piasecznie zawarł ugodę lub uznał zasadność roszczenia, jakichkolwiek roszczeniach zgłoszonych przeciwko Bankowi Spółdzielczemu w Piasecznie lub dochodzeniu prowadzonym przez organy administracji państwowej, jakimkolwiek naruszeniu przepisów prawa, które mogłyby spowodować powstanie istotnego zobowiązania po stronie Emitenta.

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

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

IV.19. Zobowiązania pozabilansowe Emitenta

Zobowiązania pozabilansowe Emitenta stanowią udzielone, a niewykorzystane kredyty oraz udzielone gwarancje. Łączna kwota tych zobowiązań na koniec 2009 r. wynosiła 22.636 tys. zł, natomiast na dzień 30.06.2010 r. - 19.001 tys. zł z czego niewykorzystane kredyty na 31.12.2009 r. wynosiły 16.974 tys. zł, natomiast na 30.06.2010 r. - 17. 243 tys. zł; udzielone gwarancje na 31.12.2009 r. - 5.661.848 zł, natomiast na 30.06.2010 r. wyniosły 1.758 tys. zł.

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

W okresie objętym sprawozdaniem finansowym nietypowe okoliczności lub zdarzenia mające wpływ na wyniki z działalności gospodarczej nie wystąpiły.

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

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

IV.22. Informacja o osobach zarządzających i nadzorujących Emitenta

Zgodnie ze Statutem Banku Spółdzielczego w Piasecznie organami Banku są:

1. Zebranie Przedstawicieli,

2. Rada Nadzorcza,
3. Zarząd,
4. Zebrania Grup Członkowskich.

IV.22.1. Zebranie Przedstawicieli

Zebranie Przedstawicieli jest najwyższym organem Banku Spółdzielczego w Piasecznie. W Zebraniu Przedstawicieli biorą udział osobiście przedstawiciele Banku Spółdzielczego w Piasecznie oraz pełnomocnicy przedstawicieli – osób prawnych ustanowieni w pełnomocnictwie pisemnym na poszczególne posiedzenia. Liczba przedstawicieli na Zebranie Przedstawicieli nie może być mniejsza niż 25. Czas trwania mandatu przedstawiciela wynosi 3 lata. Wybierania i odwoływania przedstawicieli na Zebranie Przedstawicieli dokonuje Zebranie Grupy Członkowskiej. W skład Zebrania Przedstawicieli na kadencję obejmującą lata 2010-2013 wchodzi 27 osób.

IV.22.2. Zarząd Emitenta

Organem zarządzającym Emitenta jest czteroosobowy Zarząd. Zarząd Emitenta powołany jest na czas nieokreślony. W skład Zarządu wchodzi następujące osoby:

Kazimierz Grabczuk - Prezes Zarządu

Absolwent Wydziału Nauk Ekonomicznych Uniwersytetu Warszawskiego oraz studiów podyplomowych ekonomiki i organizacji spółdzielczości w Instytucie Ekonomiki Obrotu Towarowego Akademii Ekonomicznej w Krakowie a także Wydziału Geodezji i Gospodarki Przestrzennej Akademii Rolniczo – Technicznej imienia M. Oczakowskiego w Olsztynie. Ukończył wiele kursów i szkoleń specjalistycznych związanych z funkcjonowaniem i kierowaniem bankiem spółdzielczym. Legitymuje się tytułem – stopniem zawodowym „dyplomowanego pracownika bankowego” nadanym przez ZBP. Pracę zawodową w bankowości spółdzielczej rozpoczął w 1979 r., a od 1983 r. pracuje w Banku Spółdzielczym w Piasecznie, najpierw jako dyrektor Banku, a od 1995 r. jako Prezes Zarządu. Od 1996 r. do połowy 2009 r. był członkiem Rady Zrzeszenia Mazowieckiego Banku Regionalnego S.A. w Warszawie. Posiada doświadczenie w pracy organów samorządów innych branż spółdzielczych.

Barbara Pluta - Zastępca Prezesa Zarządu

Pełni funkcje wiceprezesa od 1996 r., a w okresie wcześniejszym – Główny Księgowy Banku. Pracę zawodową rozpoczęła w 1970 r., wiążąc się ze spółdzielczością, tj. z Wojewódzką Powszechną Spółdzielnią Spożywców „Społem” w Warszawie Oddział w Piasecznie, a następnie w 1974 r. z Bankiem Spółdzielczym w Piasecznie. Ukończyła wiele kursów i szkoleń specjalistycznych związanych z funkcjonowaniem i kierowaniem bankiem spółdzielczym. Legitymuje się tytułem – stopniem zawodowym „dyplomowanego pracownika bankowego” nadanym przez ZBP.

Jolanta Rożek - Zastępca Prezesa Zarządu

Absolwentka Wydziału Finansów i Bankowości Szkoły Głównej Handlowej w Warszawie. Ukończyła wiele kursów i szkoleń specjalistycznych związanych z funkcjonowaniem i kierowaniem bankiem spółdzielczym. Legitymuje się tytułem – stopniem zawodowym „dyplomowanego pracownika bankowego” nadanym przez ZBP. Pracę zawodową rozpoczęła w 1999 r. w Banku Spółdzielczym w Piasecznie. W 2007 r. powołana została do Zarządu piaseczyńskiego Banku

Krzysztof Ksyta - Zastępca Prezesa Zarządu,

Absolwent Wydziału ekonomiczno – rolniczego Szkoły Głównej Gospodarstwa Wiejskiego – Akademii Rolniczej w Warszawie (obecnie SGGW). Do końca 2007 r. pełnił funkcję Prezesa Zarządu Mazowieckiego Banku Regionalnego S.A. w Warszawie - Banku Zrzeszającego banki spółdzielcze, którego od 1994 r. był organizatorem. Ze spółdzielczością bankową związany jest od 1992 r., w którym podjął pracę zawodową w Spółdzielczym Banku Ogrodniczym w Warszawie, jako członek Zarządu Banku. Posiada doświadczenie w pracy organów samorządu innych branż spółdzielczych. W latach 2004 – 2007 członek Zarządu Związku Banków Polskich. Od 27 sierpnia 2009 r. - Wiceprezes Zarządu Krajowego Związku Banków Spółdzielczych w Warszawie. Ukończył wiele kursów i szkoleń specjalistycznych związanych z funkcjonowaniem i kierowaniem bankiem i innymi podmiotami, np. kurs dla członków rad nadzorczych spółek skarbu państwa.

IV.22.3. Rada Nadzorcza Emitenta

Rada Nadzorcza, sprawuje głównie funkcje kontrolno – nadzorcze, w stosunku do działań Zarządu Banku. W skład Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Piasecznie wchodzi 11 osób, a jej członkowie, wymienieni poniżej, sprawują swoje mandaty od dnia 21.04.2009 r., przez okres czteroletniej kadencji. Mandaty obecnej Rady Nadzorczej wygasają po czterech latach od dnia ich wyboru, a nowa Rada wybierana jest i odwoływana przed Zebraniem Przedstawicieli.

W skład Rady Nadzorczej wchodzi następujące osoby:

1. Mieczysław Grodzki – Przewodniczący Rady Nadzorczej,
2. Włodzimierz Szymczak – Wiceprzewodniczący Rady Nadzorczej,
3. Wiesław Klimkowski – Sekretarz Rady Nadzorczej,
4. Adam Grabik – Członek Rady Nadzorczej,
5. Marek Lewandowski – Członek Rady Nadzorczej,
6. Władysław Marchewka – Członek Rady Nadzorczej,
7. Grzegorz Mirkowski – Członek Rady Nadzorczej,
8. Helena Ołtarzewska – Członek Rady Nadzorczej,
9. Władysław Tauber – Członek Rady Nadzorczej,
10. Alfreda Wyszkowska – Członek Rady Nadzorczej.

IV.22.4. Zebrania Grup Członkowskich

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

IV.23. Struktura akcjonariatu i wykaz akcjonariuszy, którzy posiadają więcej niż 10% głosów na walnym zgromadzeniu

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

Bank Spółdzielczy w Piasecznie posiada osobowość prawną i jest spółdzielnią prowadzącą swoją działalność na podstawie:

1. Ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. „Prawo bankowe” (Dz. U. 2002, Nr 72, poz. 665, z późn. zm.).
2. Ustawy 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. Ustawy z dnia 16 września 1982 r. „Prawo Spółdzielcze” (Dz. U. z 2003 r. Nr 188 poz. 1848 z późn. zm.).

Członkowie Banku mają równe prawa, bez względu na ilość posiadanych udziałów. Członkami Banku w większości są osoby fizyczne oraz osoby prawne.

V. SPRAWOZDANIA FINANSOWE

BILANS BANKU - PASYWA

nazwa banku:

Bank Spółdzielczy w Piasecznie

nr kodu bankowego:

80020004

w 0,00 zł

poz.	PASYWA	31.12.2008r.	31.12.2009r.
I.	Zobowiązania wobec Banku Centralnego		
II.	Zobowiązania wobec sektora finansowego	1,00	26 022 016,89
	1. W rachunku bieżącym	0,00	0,00
	2. Terminowe	1,00	26 022 016,89
III.	Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	276 636 391,56	270 703 552,03
	1. Rachunki oszczędnościowe, w tym:	182 004 415,82	186 897 631,07
	a) bieżące	38 642 223,12	35 336 322,00
	b) terminowe	143 362 192,70	151 561 309,07
	2. Pozostałe, w tym:	94 631 975,74	83 805 920,96
	a) bieżące	74 060 558,36	66 094 719,02
	b) terminowe	20 571 417,38	17 711 201,94
IV.	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	17 118 949,70	19 296 038,21
	1. Bieżące	16 672 992,01	15 957 188,95
	2. Terminowe	445 957,69	3 338 849,26
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	2 477 701,51	1 788 720,05
IX.	Koszty i przychody rozliczane w czasie oraz zastrzeżone	2 844 768,82	2 788 670,62
	1. Rozlicz. międzyokresowe kosztów	69 636,03	18 603,25
	2. Ujemna wartość firmy	0,00	0,00
	3. Pozostałe przychody przyszłych okresów oraz zastrzeżone	2 775 132,79	2 770 067,37
X.	Rezerwy	2 818 106,00	4 870 252,20
	1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	424 284,00	609 770,00
	2. Pozostałe rezerwy	2 393 822,00	4 260 482,20
XI.	Zobowiązania podporządkowane	0,00	5 000 000,00
XII.	Kapitał (fundusz) podstawowy	4 989 600,00	5 815 200,00
XIII.	Należne wpłaty na kapitał podstawowy (wielkość ujemna)	-430 522,35	-189 751,84
XIV.	Akcje własne (wielkość ujemna)	0,00	0,00
XV.	Kapitał (fundusz) zapasowy	9 310 086,02	11 377 551,38
XVI.	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	972 503,72	915 038,36
XVII.	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	7 475 000,00	9 345 000,00
	1. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	7 475 000,00	9 345 000,00
	2. Pozostałe		
XVIII.	Zysk (strata) z lat ubiegłych	0,00	0,00
XIX.	Zysk (strata) netto	4 440 744,44	4 077 723,26
	PASYWA RAZEM	328 653 330,42	361 810 011,16
	Współczynnik wypłacalności	9,84	11,67

Dział Księgowy
 Celina Zurek
 nr ewid. 4844
 03.03.2010r.
 REMIDENT

Sporządził:

Zarząd Banku:

GŁÓWNY KSIĘGOWY

Z-ca Prezesa Zarządu

Z-ca Prezesa Zarządu

Z-ca Prezesa Zarządu

Grzegorz Kosiński

Jolanta Rózek

Krzysztof Kłayta

Barbara Pluta

Przewodniczący Zarządu

Data: 2010-02-19

nazwa banku:
nr kodu bankowego:

BILANS BANKU - AKTYWA
Bank Spółdzielczy w Piasecznie
80020004

w 0,00 zł.

poz.	AKTYWA	31.12.2008r.	31.12.2009r.
I.	Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	9 288 204,78	9 955 011,16
	1. W rachunku bieżącym	9 278 246,78	9 955 011,16
	2. Rezerwa obowiązkowa		
	3. Inne środki	9 958,00	0,00
II.	Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym		
III.	Należności od sektora finansowego	71 648 614,88	88 066 067,44
	1. W rachunku bieżącym	31 475 628,57	8 551 922,78
	2. Terminowe	40 172 986,31	79 514 144,66
IV.	Należności od sektora niefinansowego	192 862 954,77	216 744 982,03
	1. W rachunku bieżącym	12 714 971,67	18 608 467,01
	2. Terminowe	180 147 983,10	198 136 515,02
V.	Należności od sektora budżetowego	533 991,68	334 336,95
	1. W rachunku bieżącym		
	2. Terminowe	533 991,68	334 336,95
VI.	Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00
VII.	Dłużne papiery wartościowe	43 835 046,28	30 450 359,32
	1. Banków	2 206 477,76	711 289,95
	2. Budżetu Państwa i budżetów terenowych	41 628 568,52	29 739 069,37
	3. Pozostałe		
VIII.	Udziały lub akcje w jednostkach zależnych	0,00	0,00
	1. W instytucjach finansowych		
	2. W pozostałych jednostkach		
IX.	Udziały lub akcje w jednostkach współzależnych	0,00	0,00
	1. W instytucjach finansowych		
	2. W pozostałych jednostkach		
X.	Udziały lub akcje w jednostkach stowarzyszonych	0,00	0,00
	1. W instytucjach finansowych		
	2. W pozostałych jednostkach		
XI.	Udziały lub akcje w innych jednostkach	1 097 550,00	1 959 900,00
	1. W instytucjach finansowych	1 077 200,00	1 939 550,00
	2. W pozostałych jednostkach	20 350,00	20 350,00
XII.	Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	0,00	0,00
XIII.	Wartości niematerialne i prawne,	101 415,10	149 383,85
	w tym:- wartość firmy	0,00	0,00
XIV.	Rzeczowe aktywa trwałe	7 526 041,80	12 099 888,99
XV.	Inne aktywa	696 578,87	1 031 097,25
	1. Przejęte aktywa - do zbycia		
	2. Pozostałe	696 578,87	1 031 097,25
XVI.	Rozliczenia międzyokresowe	1 062 932,26	1 018 984,17
	1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	1 026 983,00	970 394,00
	2. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	35 949,26	48 590,17
	AKTYWA RAZEM	328 653 330,42	361 810 011,16

Sporządził:

Zarząd Banku:

GLÓWNY KSIĘGOWY Z-ca Prezesa Zarządu Z-ca Prezesa Zarządu Z-ca Prezesa Zarządu

Pawel Kosicki

Jolanta Rozek

Krzysztof Khyta

Barbara Pluta

Krzysztof Grabczuk

Data: 2010-02-19

nazwa banku:
nr kodu bankowego:

Bank Spółdzielczy w Piasecznie
80020004

w 0,00 zł.

poz.	Treść	31.12.2008r.	31.12.2009r.
I.	Zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane	16 663 740,45	22 635 656,05
1.	Zobowiązania udzielone:	16 663 740,45	22 635 656,05
a)	finansowe	13 590 630,56	16 973 807,59
b)	gwarancyjne	3 073 109,89	5 661 848,46
2.	Zobowiązania otrzymane:	0,00	0,00
a)	finansowe	0,00	0,00
b)	gwarancyjne	0,00	0,00
II.	Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna / sprzedaży		
III.	Pozostałe	140 111 078,40	159 973 378,94

Sporządził:

Zarząd Banku:

GŁÓWNY KSIĘGOWY

Z-ca Prezesa Zarządu Z-ca Prezesa Zarządu

Z-ca Prezesa Zarządu

PREZES ZARZĄDU

Przemysław Kosiński

Jolanta Rożek

Krzysztof Płuta

Barbara Płuta

Krzysztof Grabczuk

Data: 2010-02-19

Badano 03.03.2010r.

BIEGŁY REWIDEN

Celina Żurek
nrwid. 4844

RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT

nazwa banku:

Bank Spółdzielczy w Piasiecznie

nr kodu bankowego:

80020004

w 0,00 zł

poz.	Wyszczególnienie pozycji rachunku	31.12.2008r.	31.12.2009r.
I.	Przychody z tytułu odsetek	24 362 749,59	21 271 784,79
1.	Od sektora finansowego	6 419 179,03	2 560 606,33
2.	Od sektora niefinansowego	14 084 504,09	15 172 640,71
3.	Od sektora budżetowego	2 251 634,67	1 441 433,14
4.	Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	1 607 431,80	2 097 104,61
II.	Koszty odsetek	8 254 532,12	8 103 287,34
1.	Od sektora finansowego	206,50	130 172,93
2.	Od sektora niefinansowego	7 669 311,82	7 596 065,78
3.	Od sektora budżetowego	585 013,80	377 048,63
III.	Wynik z tytułu odsetek (I-II)	16 108 217,47	13 168 497,45
IV.	Przychody z tytułu prowizji	6 158 710,56	6 100 743,32
V.	Koszty prowizji	1 129 314,60	902 783,50
VI.	Wynik z tytułu prowizji (IV-V)	5 029 395,96	5 197 959,82
VII.	Przychody z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych o zmiennej kwocie dochodu	0,00	0,00
VIII.	Wynik operacji finansowych	0,00	0,00
1.	Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finans	0,00	0,00
2.	Pozostałych	0,00	0,00
IX.	Wynik z pozycji wymiany	258 778,92	248 915,95
X.	Wynik na działalności bankowej	21 396 392,35	18 615 373,22
XI.	Pozostałe przychody operacyjne	1 752 945,51	5 235 641,88
XII.	Pozostałe koszty operacyjne	607 463,87	1 248 500,72
XIII.	Koszty działania banku	12 260 197,48	13 620 796,95
1.	Wynagrodzenia	7 040 258,59	7 720 204,60
2.	Ubezpieczenia i inne świadczenia	1 534 260,20	1 719 107,61
3.	Inne	3 685 678,69	4 181 484,74
XIV.	Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	1 166 323,36	1 161 360,19
XV.	Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	7 123 317,62	7 208 326,46
1.	Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	7 123 317,62	7 208 326,46
2.	Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
XVI.	Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	3 665 648,91	3 820 416,48
1.	Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	3 665 648,91	3 820 416,48
2.	Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
XVII.	Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XVI-XV)	-3 457 668,71	-3 387 909,98
XVIII.	Wynik działalności operacyjnej	5 657 684,44	4 432 447,26
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	5 657 684,44	4 432 447,26
XXI.	Podatek dochodowy	1 216 940,00	354 724,00
XXII.	Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	0,00	0,00
XIII.	Zysk (strata) netto	4 440 744,44	4 077 723,26

zadane 03.03.2010r.
BIEGŁY REWIDENT
Celina Zurek
nr ewid. 4844

Sporządził :

Zarząd Banku :

GŁÓWNY KSIĘGOWY

Z-ca Prezesa Zarządu

Z-ca Prezesa Zarządu

Z-ca Prezesa Zarządu

PREZES ZARZĄDU

Rawel Kosiński

Julanta Różek

Krzysztof Kęta

Barbara Pluta

Kazimierz Grabczuk

Data: 2010-02-19

RACHUNEK PRZEPŁYWÓW PIENIĘŻNYCH

nazwa banku:

Bank Spółdzielczy w Piasecznie

nr kodu bankowego:

80020004

(metoda pośrednia)

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie	31.12.2008r.	31.12.2009r.
A	Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej		
I.	Zysk (strata) netto	4 440 744,44	4 077 723,26
II.	Korekty razem:	-4 279 619,07	-25 194 722,61
1.	Amortyzacja	1 166 323,36	1 161 360,19
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	1 773 507,00	2 108 735,20
6.	Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	-23 763 133,25	13 384 686,96
7.	Zmiana stanu należności od sektora finansowego	90 027 719,98	-39 341 158,35
8.	Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	-29 091 196,59	-23 682 372,53
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	0,00	26 022 015,89
12.	Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora niefinansowego i budżetowego	-39 840 868,01	-3 755 751,02
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	-4 327 870,95	-688 981,46
16.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	-119 905,92	-63 673,69
17.	Zmiana stanu przychodów przyszłych okresów i zastrzeżonych	-475 190,77	-5 065,42
18.	Inne korekty	370 996,08	-334 518,38
III.	Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I - II)	161 125,37	-21 116 999,35
B	Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej		
I.	Wpływy	1 202 100,00	0,00
1.	Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach zależnych	0,00	0,00
2.	Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach współzależnych	0,00	0,00
3.	Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach stowarzyszonych	0,00	0,00
4.	Zbycie udziałów lub akcji w innych jednostkach, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych (lokacyjnych)	0,00	0,00
5.	Zbycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	1 202 100,00	0,00
6.	Inne wpływy inwestycyjne	0,00	0,00
II.	Wydatki	2 060 633,38	6 645 526,13
1.	Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach zależnych	0,00	0,00
2.	Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach współzależnych	0,00	0,00
3.	Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach stowarzyszonych	0,00	0,00
4.	Nabycie udziałów lub akcji w innych jednostkach, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych (lokacyjnych)	0,00	862 350,00
5.	Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	2 060 633,38	5 783 176,13
6.	Inne wydatki inwestycyjne	0,00	0,00
III.	Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej	-858 533,38	-6 645 526,13

[Podpis]

STR. I.

RACHUNEK PRZEPŁYWÓW PIENIĘŻNYCH

nazwa banku:

Bank Spółdzielczy w Piasecznie

nr kodu bankowego:

80020004

(metoda pośrednia)

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie	31.12.2008r.	31.12.2009r.
C.	Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej		
I.	Wpływy	1 183 542,15	5 986 700,54
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	5 000 000,00
5.	Wpływy netto z emisji akcji i dopłat do kapitału	1 177 542,15	976 700,54
6.	Inne wpływy finansowe	6 000,00	10 000,00
II.	Wydatki	709 601,64	481 074,47
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	709 601,64	334 526,88
8.	Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku	0,00	146 547,59
9.	Nabywanie akcji własnych	0,00	0,00
10.	Inne wydatki finansowe	0,00	0,00
III.	Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)	473 940,51	5 505 626,07
D.	Przepływy pieniężne netto, razem (A.III+B.III+C.III)	-223 467,50	-22 256 899,41
E.	Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym:	-223 467,50	-22 256 899,41
	-zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych		
F.	Środki pieniężne na początek okresu	40 987 300,85	40 763 833,35
G.	Środki pieniężne na koniec okresu (F+D), w tym:	40 763 833,35	18 506 933,94
	-o ograniczonej możliwości dysponowania	0,00	0,00

Sporządził:

Zarząd Banku:

GŁÓWNY KSIĘGOWY

Z-ca Prezesa Zarządu

Z-ca Prezesa Zarządu

Z-ca Prezesa Zarządu

PREZES ZARZĄDU

Paweł Koszałki

Jolanta Rożek

Krzysztof Kępczyński

Barbara Pluta

Michał Grabczuk

Data: 2010-02-19

Badano 03.03.2010r.

BIEGLY REWIDENT

Cellina Żurek
nr ewid. 4844

STR.2

ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM

nazwa banku:

Bank Spółdzielczy w Piasecznie

nr kodu bankowego:

80020004

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie	31.12.2008r.	31.12.2009r.
I.	Kapitał własny na początek okresu (BO)	21 505 865,77	26 757 411,83
	-korekty błędów podstawowych		
I.a.	Kapitał własny na początek okresu (BO), po korektach	21 505 865,77	26 757 411,83
1.	Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	4 344 000,00	4 989 600,00
1.1.	Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	645 600,00	825 600,00
a)	zwiększenia (z tytułu)	1 337 075,71	921 600,00
	- wpłat i dopłat do udziałów	1 018 340,75	921 600,00
	- wpłat z podziału zysku	318 734,96	0,00
b)	zmniejszenia (z tytułu)	691 475,71	96 000,00
	- przeksięgowania udziałów na zobowiązania	60 456,97	0,00
	- wypłata udziałów	570 372,74	96 000,00
	- inne zmniejszenia - podatek	60 646,00	0,00
1.2.	Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	4 989 600,00	5 815 200,00
2.	Należne wpłaty na poczet kapitału podstawowego na początek okresu	-908 458,93	-430 522,35
2.1.	Zmiana należnych wpłat na poczet kapitału podstawowego	477 936,58	240 770,51
a)	zwiększenie (z tytułu)	258 088,96	0,00
	- zwiększenia jednostki udziałowej	0,00	0,00
	- zwiększenia z tyt. podziału	258 088,96	0,00
b)	zmniejszenie (z tytułu)	736 025,54	240 770,51
	- dopłat do udziałów	736 025,54	55 100,54
	- zmniejszenia z tytułu podziału	0,00	185 669,97
2.2.	Należne wpłaty na poczet kapitału podstawowego na koniec okresu	-430 522,35	-189 751,84
3.	Akcje własne na początek okresu	0,00	0,00
a)	zwiększenie	0,00	0,00
b)	zmniejszenie	0,00	0,00
3.1.	Akcje własne na koniec okresu	0,00	0,00
4.	Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu	8 704 085,48	9 310 086,02
4.1.	Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	606 000,54	2 067 465,36
a)	zwiększenia (z tytułu)	606 000,54	2 067 465,36
	- emisji akcji powyżej wartości nominalnej	0,00	0,00
	- podziału zysku (ustawowo)	600 000,54	2 000 000,00
	- podziału zysku (poza wymaganą ustawowo minimalną wartość)	0,00	0,00
	- wpłat wpisowego	6 000,00	10 000,00
	- likwidacja środków trwałych/różnice z aktualizacji	0,00	57 465,36
b)	zmniejszenia (z tytułu)	0,00	0,00
	- pokrycia straty	0,00	0,00
4.2.	Kapitał (fundusz) zapasowy na koniec okresu	9 310 086,02	11 377 551,38
5.	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okr	972 503,72	972 503,72
5.1.	Zmiany kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny	0,00	-57 465,36
a)	zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00
	- likwidacji śr.trwałych	0,00	0,00
	-	0,00	0,00
b)	zmniejszenie (z tytułu)	0,00	57 465,36
	- likwidacji środków	0,00	57 465,36
	- wycena aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży	0,00	0,00
5.2.	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na koniec okre	972 503,72	915 038,36

STR.1

ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM

nazwa banku:

Bank Spółdzielczy w Piasiecznie

nr kodu bankowego:

80020004

w 0,00 zł

poz.	Wyszczególnienie	31.12.2008r.	31.12.2009r.
6.	Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na początek okresu	5 875 000,00	7 475 000,00
6.1.	Zmiany funduszu ogólnego ryzyka bankowego	1 600 000,00	1 870 000,00
a)	zwiększenie (z tytułu)	1 600 000,00	1 870 000,00
-	podziału zysku	1 600 000,00	1 870 000,00
-			
b)	zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00
-			
6.2.	Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na koniec okresu	7 475 000,00	9 345 000,00
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	0,00
-	Fundusz podporządkowany	0,00	0,00
b)	zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00
-			
7.2.	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na koniec okresu	0,00	0,00
8.	Zysk (strata) z lat ubiegłych na początek okresu	2 518 735,50	4 440 744,44
8.1.	Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	2 518 735,50	4 440 744,44
-	korekty błędów podstawowych	0,00	0,00
8.2.	Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	2 518 735,50	4 440 744,44
8.3.	Zmiana zysku z lat ubiegłych	-2 518 735,50	-4 440 744,44
a)	zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00
-	podziału zysku z lat ubiegłych	0,00	0,00
-	zysk do podziału z roku poprzedniego	0,00	0,00
b)	zmniejszenie (z tytułu)	2 518 735,50	4 440 744,44
-	podział zysku	2 518 735,50	4 440 744,44
-		0,00	0,00
8.4.	Zysk z lat ubiegłych na koniec okresu		
8.5.	Strata z lat ubiegłych na początek okresu		
-	korekty błędów podstawowych		
8.6.	Strata z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach		
8.7.	Zmiana straty z lat ubiegłych		
a)	zwiększenie (z tytułu)		
-	przeniesienia straty z lat ubiegłych do pokrycia		
b)	zmniejszenie (z tytułu)		
-	pokrycia zysku		
8.8.	Strata z lat ubiegłych na koniec okresu		
8.9.	Zysk (strata) z lat ubiegłych na koniec okresu		
9.	Wynik netto	4 440 744,44	4 077 723,26
a)	zysk netto	4 440 744,44	4 077 723,26
b)	strata netto	0,00	0,00
II.	Kapitał własny na koniec okresu (BZ)	26 757 411,83	31 340 761,16
III.	Kapitał własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	26 216 667,39	30 763 037,90

Sporządził:

Zarząd Banku:

GLÓWNY KSIĘGOWY

Z-ca Prezesa Zarządu

Z-ca Prezesa Zarządu

Z-ca Prezesa Zarządu

PREZES ZARZĄDU

Ryszard Kosiński

Jolanta Rożek

Krzysztof Ksyta

Barbara Pluta

Kazimierz Grabczuk

Data: 2010-02-19

Podano 03.03.2010r.

BIEGŁY BEWIDENT

Celina Zurek

nr ewid. 4844 STR.2

OPINIA NIEZALEŻNEGO BIEGŁEGO REWIDENTA

Dla Zebrania Przedstawicieli i Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Piasecznie
Przeprowadziliśmy badanie załączonego sprawozdania finansowego

Banku Spółdzielczego w Piasecznie , ul. Kościuszki 23 , 05-500 Piaseczno .

- na które składa się :
- 1) wprowadzenie do sprawozdania finansowego
 - 2) bilans sporządzony na dzień 31 grudnia 2009r., który po stronie aktywów i pasywów zamyka się sumą : **361 810 011,16 zł**
 - 3) współczynnik wypłacalności **11,67 %**
 - 4) zestawienie pozycji pozabilansowych wykazujące na dzień 31 grudnia 2009 r. sumę :
 - zobowiązań udzielonych **22 635 656,05 zł**
 - pozostałe **159 973 378,94 zł**
 - 5) rachunek zysków i strat za rok obrotowy od dnia 1 stycznia 2009 r. do 31 grudnia 2009 r. i wykazujący zysk netto w kwocie : **4 077 723,26 zł**
 - 6) zestawienie zmian w kapitale własnym za rok obrotowy od dnia 1 stycznia 2009r. do 31 grudnia 2009r. wykazujące wzrost kapitału własnego o kwotę **4 583 349,33 zł**
 - 7) rachunek przepływów pieniężnych za rok obrotowy od dnia 1 stycznia 2009r. do 31 grudnia 2009 r. wykazujący zmniejszenie stanu środków pieniężnych o kwotę **22 256 899,41 zł**
 - 8) dodatkowe informacje i objaśnienia

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

Badanie sprawozdania finansowego przeprowadziliśmy stosownie do :

- 1) rozdziału 7 Ustawy z dnia 29 września 1994r. o rachunkowości (Dz. U. z 2009r. Nr 152, poz. 1223 , z późniejszymi zmianami,
- 2) wiedzy i doświadczenia wynikającego z norm wykonywania zawodu biegłego rewidenta wydanych przez Krajową Radę Biegłych Rewidentów w okresie ich obowiązywania,
- 3) Rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 29 sierpnia 2008r. w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków (Dz. U. nr 161, poz.1002 z późn.zm.),
- 4) Ustawy z dnia 29 sierpnia 1997r. – „Prawo Bankowe” (Dz. U. Nr 140, poz.939 z późniejszymi zmianami – tekst jednolity Dz. U. nr 72 z 2002r., poz. 665 z późn. zmianami),

Bank Spółdzielczy w Piasecznie

NR

1

Związek Rewizyjny Banków Spółdzielczych im. F. Stefczyka w Warszawie
00-561 Warszawa, ul. Mokotowska 14, tel.: 022 629 52 65 ; 626 44 38

- 5) Ustawy z dnia 16 września 1982r. – „Prawo Spółdzielcze” (tekst jednolity Dz. U. z 2003r. Nr 188, poz. 1848 z późn. 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 późn. zm.),
- 7) Statutu Banku z dnia 14 listopada 2007r. – zmiana statutu poprzez przyjęcie jego treści w nowym brzmieniu przez Zebranie Przedstawicieli, zgłoszonego do KRS w Sądzie Rejonowym dla M. Stolecznego Warszawy w Warszawie XIV Wydział Gospodarczy.

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 2009 r., jak też wyniku finansowego za rok obrotowy od 1 stycznia 2009 r. do 31 grudnia 2009 r.,
- 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 03 marca 2010 r.

KLUCZOWY BIEGŁY REWIDENT
Celina Żurek
nr rej. K.I.B.R. 4844

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

PREZES ZARZĄDU
Biegły Rewident
Nr rej. K.I.B.R. 9866
mgr inż. Piotr Huzior

Bank Spółdzielczy w Piasecznie

2

R A P O R T

z badania sprawozdania finansowego
Banku Spółdzielczego w Piasecznie.
za okres od 01.01.2009r. do 31.12.2009r.
uzupełniający opinię

A. CZĘŚĆ OGÓLNA.

1. Nazwa Banku:
Bank prowadzi działalność pod nazwą **Bank Spółdzielczy w Piasecznie**
2. Adres siedziby banku : **05 -500 Piaseczno, ul. Kościuszki 23.**
3. Forma prawna : Spółdzielnia
4. Podstawa prawna działalności Banku:
Bank działa w oparciu o Statut uchwalony przez Zebranie Przedstawicieli w dniu 14.11.2007r. (przyjęto statut w nowym brzmieniu) wpisany do Krajowego Rejestru Sądowego - Rejestru Przedsiębiorców w Sądzie Rejonowym dla M. St. Warszawy, XIV Wydział Gospodarczy.

Zmiana statutu została zarejestrowana sądowo postanowieniem z dnia 26.11.2007r.-W-wa XIV NS-REJ. KRS/23823/07/901

5. Przedmiot działalności:
Zgodnie ze Statutem Bank prowadzi obsługę bankową osób fizycznych, osób prawnych oraz jednostek organizacyjnych nie posiadających osobowości prawnej.

Do zasadniczych czynności bankowych wykonywanych przez Bank - według Statutu - należy m.in.:

- przyjmowanie wkładów pieniężnych płatnych na żądanie lub z nadejściem oznaczonego terminu, oraz prowadzenie rachunków tych wkładów,
- prowadzenie innych rachunków bankowych,
- udzielanie kredytów,
- udzielanie i potwierdzanie gwarancji bankowych,
- przeprowadzanie bankowych rozliczeń pieniężnych,
- udzielanie pożyczek pieniężnych,
- operacje czekowe i wekslowe,
- nabywanie i zbywanie wierzytelności pieniężnych,
- wydawanie kart płatniczych oraz wykonywanie operacji przy ich użyciu,
- przechowywanie przedmiotów i papierów wartościowych oraz udostępnianie skrytek sejfowych,

Bank Spółdzielczy w Piasecznie



1

- udzielanie i potwierdzanie poręczeń
- prowadzenie skupu i sprzedaży wartości dewizowych
- pośredniczenie w dokonywaniu przekazów pieniężnych oraz rozliczeń w obrocie dewizowym za pośrednictwem Banku Zrzeszającego.

Czynności udzielania kredytów, udzielania i potwierdzania gwarancji bankowych, udzielania pożyczek pieniężnych oraz udzielania i potwierdzania poręczeń Bank wykonuje 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.

Ponadto czynności udzielania i potwierdzania gwarancji bankowych oraz udzielania i potwierdzania poręczeń Bank wykonuje w zakresie i trybie uzgodnionym z Bankiem Zrzeszającym.

Bank wykonuje również następujące czynności:

- obejmuje lub nabywa akcje i prawa z akcji, udziały innej osoby prawnej i jednostki uczestnictwa w funduszach inwestycyjnych,
- dokonuje obrotu papierami wartościowymi,
- dokonuje, na warunkach uzgodnionych z dłużnikiem, zamiany wierzytelności na składniki majątku dłużnika,
- nabywa i zbywa nieruchomości,
- świadczy usługi finansowe w zakresie działalności akwizycyjnej na rzecz funduszy emerytalnych, pośrednictwa przy zawieraniu umów ubezpieczeniowych, pośrednictwa w zbywaniu i odkupywaniu jednostek uczestnictwa funduszy inwestycyjnych.

6. Teren prowadzenia działalności:

Bank Spółdzielczy w Piasecznie działa na obszarze województwa mazowieckiego.

7. Gospodarka finansowa banku prowadzona jest w oparciu o :

- Prawo Bankowe - ustawa z dnia 29 sierpnia 1997 r. tekst jednolity Dz. U. nr 72 z 2002r. poz. 665 z późn. zm.
- Prawo Spółdzielcze - ustawę z dnia 16 września 1982 r. tekst jednolity Dz. U. z 2003r. nr 188, poz. 1848 z późn. zm.
- Ustawę z dnia 7 grudnia 2000 r. o funkcjonowaniu banków spółdzielczych, ich zrzeszaniu się i bankach zrzeszających - Dz. U. nr 119 poz. 1252 z późn. zm.
- Statut Banku z dnia : 14.11.2007r.

Ponadto prowadzenie Rachunkowości Banku określają przepisy :

- Ustawa o rachunkowości z dnia 29.09.1994 r. tekst jednolity Dz. U. nr 152 z 2009r. poz. 1223 z późn. zm.
- Rozporządzenie Ministra Finansów z dnia 29 sierpnia 2008r. w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków - Dz.U.nr 161 poz. 1002 - z późn. zm.
- Rozporządzenie Ministra Finansów z dnia 15 października 2008r. w sprawie określenia wzorcowego planu kont dla banków - Dz. U. Nr 195, poz. 1202.

8. Bank jest wpisany do Krajowego Rejestru Sądowego – Rejestru Przedsiębiorców pod numerem KRS nr 0000057537 prowadzonym przez Sąd Rejonowy dla M. St. Warszawy w Warszawie XIV Wydział Gospodarczy KRS .

9. Bankowi nadano numery identyfikacyjne :

- w systemie REGON	000508773
- w systemie NIP	123 - 00 - 04 - 918
- Kod Bankowy	80020004

10. Zarząd Banku Spółdzielczego :

Jednostka w okresie badanym była reprezentowana przez Zarząd w osobach:

Prezes Zarządu	Pan Kazimierz Grabczuk
Zastępca Prezesa	Pani Barbara Bożenna Pluta
Zastępca Prezesa	Pani Jolanta Rożek
Zastępca Prezesa	Pan Krzysztof Ksyta

Skład Zarządu został wpisany do rejestru sądowego, o którym mowa w punkcie 8 niniejszego raportu.

11. Średnioroczne zatrudnienie w roku badanym, w przeliczeniu na pełne etaty wynosiło 159 etatów.

12. Fundusze własne badanego Banku obliczone zgodnie z art. 127 Ustawy z dnia 29 sierpnia 1997r. "Prawo Bankowe" - / tekst jednolity Dz. U. nr 72 z 2002r.

poz. 665 z późn. zm./, na 31.12.2009r. wyniosły **32 113 654,05 zł**
Ich wyliczenie zawarto w załączniku nr 5 do niniejszego Raportu.

Fundusze własne według wartości księgowej na 31.12.2009 r. wyniosły **31 340 761,16 zł**
W roku badanym nastąpił ich wzrost o kwotę **4 583 349,33 zł**, to jest o **17,13 %**
w porównaniu do ich stanu na 31 grudnia roku poprzedniego.

13. Na badane sprawozdanie finansowe Banku sporządzone na dzień 31 grudnia 2009r. składa się:

a) wprowadzenie do sprawozdania finansowego,	
b) bilans sporządzony na dzień 31 grudnia 2009r., który po stronie aktywów i pasywów wykazuje sumę	361 810 011,16 zł
c) współczynnik wypłacalności	11,67 %
d) zestawienie pozycji pozabilansowych wykazujące na dzień 31 grudnia 2009r. - zobowiązania warunkowe udzielone w kwocie - pozostałe	22 635 656,05 zł 159 973 378,94 zł
e) rachunek zysków i strat za rok obrotowy od dnia 1 stycznia 2009r. do dnia 31 grudnia 2009r. i wykazujący zysk netto w kwocie:	4 077 723,26 zł
f) zestawienie zmian w kapitale własnym za rok obrotowy od dnia 01 stycznia do dnia 31 grudnia 2009r., którego stan wynosi: -na początek roku obrotowego 26 757 411,83 zł -na koniec roku obrotowego 31 340 761,16 zł -i wykazujący wzrost kapitału własnego o kwotę:	4 583 349,33 zł

Bank Spółdzielczy w Piasecznie

3

g) rachunek przepływów pieniężnych, których stan wynosi :		
-na koniec poprzedniego roku obrotowego	40 763 833,35 zł	
-na koniec badanego roku obrotowego	18 506 933,94 zł	
-i wykazujący zmniejszenie stanu środków pieniężnych netto		-22 256 899,41 zł
h) dodatkowe informacje i objaśnienia		

14. Badanie przeprowadzono na podstawie umowy zawartej w dniu 14.10.2009r. pomiędzy Bankiem Spółdzielczym w Piasecznie jako zleceniodawcą, a Związkiem Rewizyjnym Banków Spółdzielczych im. F. Stefczyka w Warszawie, ul. Mokotowska 14, wpisanym na listę podmiotów uprawnionych do badania sprawozdań finansowych (pod numerem ewidencyjnym 1459) jako zleceniobiorcą.

Wyboru ZRBS im. F. Stefczyka w Warszawie - jako podmiotu uprawnionego do badania sprawozdania finansowego dokonała Rada Nadzorcza Banku Spółdzielczego w Piasecznie uchwałą nr 22/2009 z dnia 13.10.2009r.

W imieniu zleceniobiorcy badanie sprawozdania finansowego przeprowadził kluczowy biegły rewident Celine Żurek wpisana do rejestru Krajowej Izby Biegłych Rewidentów pod numerem 4844 przy udziale biegłego rewidenta Stanisławy Turko wpisanej do rejestru KIBR pod numerem 4178.

Badanie sprawozdania finansowego przeprowadzono, w czasie od 22.02.2010r. do 03.03.2010r.

Zarówno podmiot uprawniony, jak i przeprowadzający w jego imieniu badanie biegły rewident stwierdzają, że pozostają niezależni od badanego Banku. Nie stanowiło przedmiotu badania wykrycie i wyjaśnienie zdarzeń podlegających ściganiu np. nadużyć, braków oraz innych nieprawidłowości jakie mogły wystąpić poza systemem rachunkowości.

15. Biegły rewident stwierdza, że nie nastąpiły ograniczenia zakresu badania.

Badana jednostka udostępniła żądane przez biegłego rewidenta dane i informacje oraz udzieliła niezbędnych wyjaśnień do przeprowadzenia badania, co potwierdzone zostało oświadczeniem Zarządu Banku Spółdzielczego w Piasecznie z dnia 03.03.2010r. o kompletności ujęcia danych w księgach rachunkowych oraz o poinformowaniu o istotnych zdarzeniach, które nastąpiły po dacie bilansu do dnia złożenia oświadczenia.

16. Sprawozdanie finansowe za 2008 rok Banku Spółdzielczego w Piasecznie zostało zbadane przez biegłych rewidentów Celinę Żurek i Stanisławę Turko wpisanych na listę podmiotów uprawnionych do badania sprawozdań finansowych pod numerami 4844/5093, 4178/5049 przeprowadzające badanie w imieniu Związku Rewizyjnego Banków Spółdzielczych im. F. Stefczyka w Warszawie wpisanego na listę podmiotów uprawnionych do badania sprawozdań finansowych pod numerem 1459 i uzyskało opinię bez zastrzeżeń z dnia 19 lutego 2009r.

17. Zweryfikowane sprawozdanie finansowe za rok 2008 zostało zatwierdzone przez Zebranie Przedstawicieli Banku w dniu 21.04.2009r. Uchwałą nr 3 a ponadto:

- 1) ogłoszone w Monitorze Spółdzielczym nr 32 z dnia 13 sierpnia 2009r.
- 2) złożone zostało w dniu 20.05.2009r. do:
Sądu Rejonowego dla M.ST. Warszawy w Warszawie, XIV Wydział Gospodarczy KRS, - 20.05.2009r.
- 3) wysłane zostało do:
 - * Trzeciego Mazowieckiego Urzędu Skarbowego w Radomiu, - 29.04.2009r.
 - * Mazowieckiego Banku Regionalnego SA w Warszawie 05.05.2009r.
 - * KNF Wydział Nadzoru Bankowego w Warszawie 05.05.2009r.

18. Zysk brutto za 2008 rok wynosił 5 657 684,44 zł ; zysk netto 4 440 744,44 zł
Rozliczenie wypracowanego wyniku finansowego za 2008 rok przedstawiało się następująco :
- 1) zysk brutto 5 657 684,44 zł
 - 2) podatek dochodowy 1 216 940,00 zł

Bank Spółdzielczy w Piasecznie

[Podpis]

3) zysk netto	4 440 744,44 zł
4) nadwyżka bilansowa do podziału	4 440 744,44 zł

Uchwałą nr 10 z dnia 21.04.2009 r. Zebrania Przedstawicieli Banku Spółdzielczego w Piasecznie zysk netto w kwocie 4 440 744,44 zł został podzielony następująco:

a/	na fundusz zasobowy	2 000 000,00 zł
b/	na fundusz ogólnego ryzyka	1 870 000,00 zł
d/	na dywidendę dla członków	520 196,85 zł
e/	na fundusz społeczno-kulturalny i nagród	35 547,59 zł
f/	na nagrody dla członków RN	15 000,00 zł
Razem		4 440 744,44 zł

19. Zatwierdzony bilans zamknięcia na dzień 31.12.2008r. - został wprowadzony w sposób prawidłowy do ksiąg, jako bilans otwarcia na 1 stycznia 2009r.

B. ANALIZA SYTUACJI FINANSOWEJ BANKU.

1. Kształtowanie się węzłowych danych za 2009r. wynikających ze sprawozdania finansowego, w porównaniu do roku poprzedniego przedstawia się następująco:

	Stan na koniec roku / dane w tys. zł /		
	31.12.2008	31.12.2009	Zmiany
1. Suma bilansowa	328 653,33	361 810,01	33 156,68
Dynamika wg cen bieżących w % (rok poprzedni =100)	100,00	110,09	10,09 %
Wskaźnik inflacji	3,50%		
Suma bilans. wg cen porównywalnych	340 156,20	361 810,01	21 653,81
Dynamika wg cen porównywalnych w % (rok poprzedni =100)	100,00	106,37	6,37 %
2. Zysk brutto	5 657,68	4 432,45	-1 225,24
Dynamika wg cen bieżących w % (rok poprzedni =100)	100,00	78,34	-21,66 %
Wskaźnik inflacji	3,50%		
Zysk brutto wg cen porównywalnych	5 855,70	4 432,45	-1 423,26
Dynamika wg cen porównywalnych w % (rok poprzedni =100)	100,00	75,69	-24,31 %
3. Zysk netto	4 440,74	4 077,72	-363,02
Dynamika wg cen bieżących w % (rok poprzedni =100)	100,00	91,83	-8,17 %

Zmiany w zakresie struktury i dynamiki poszczególnych składników aktywów i pasywów bilansu oraz rachunku zysków i strat za lata 2007-2009, a także kształtowanie się węzłowych wskaźników za w/w okres czasu ujęto w zestawieniach tabelarycznych, stanowiących załączniki nr 1-4 do niniejszego Raportu, zamieszczonych w końcowej jego części.

2. Zmiany w strukturze majątku i źródłach jego finansowania.

Na koniec badanego roku obrotowego suma bilansowa wynosiła 361 810,01 tys. zł, co w porównaniu do roku poprzedniego oznacza jej wzrost o kwotę 33 156,68 tys. zł tj. o 10,09 % wg cen bieżących, zaś uwzględniając

wskaźnik inflacji o 6,37 %. Na wzrost sumy bilansowej wpływ miały głównie:

a) Po stronie aktywów :

- * Zwiększenie należności od sektora finansowego o kwotę 16 417,45 tys. zł co w cenach bieżących oznacza ich wzrost o 22,91 %. Udział w/w pozycji bilansowej w sumie bilansowej na dzień 31 grudnia 2009r. wynosił 24,34 i w porównaniu do roku poprzedniego oznacza to wzrost o 2,54 punktu % .
- * Zwiększenie należności od sektora niefinansowego o kwotę odpowiednio 23 882,03 tys. zł co w cenach bieżących oznacza ich wzrost o 12,38 %. Udział w/w pozycji bilansowej w sumie bilansowej na dzień 31 grudnia 2009r. wynosił 59,91 %. W porównaniu do roku poprzedniego oznacza to wzrost o 1,23 punktu % .
- * Zmniejszenie wartości dłużnych papierów wartościowych głównie bonów skarbowych o kwotę 13 384,69 tys. zł. Ich udział w aktywach wynosił 8,42% i wykazał spadek o 4,92 punktu %.
- * Zwiększenie rzeczowych aktywów trwałych o kwotę 4 573,85 tys. zł, co stanowi wzrost o 60,77 % liczony według cen bieżących w porównaniu do stanu z poprzedniego roku. Udział tej pozycji bilansowej w sumie bilansowej na 31 grudnia 2009r. wynosił 3,34 % i w porównaniu do roku poprzedniego wzrósł o 1,05 punktu % .

b) Po stronie pasywów :

- * Wzrost zobowiązań wobec sektora finansowego o kwotę 26 022,02 tys. zł co stanowi 7,19% pasywów ogółem ,
- * Zmniejszenie się zobowiązań wobec sektora niefinansowego - stanowiących główne źródło finansowania majątku Banku - o kwotę odpowiednio 5 932,84 tys. zł tj. o 2,14 % w porównaniu do roku poprzedniego. Ich udział w strukturze sumy bilansowej pasywów wynosił na dzień 31 grudnia 2009 r. 74,82 % i w porównaniu do roku poprzedniego obniżył się o 9,35 punktu % .
- * Wzrost kapitału własnego wg ustawy o rachunk. o kwotę 4 583,35 tys. zł tj. o 17,13 %. Udział kapitału własnego w sumie bilansowej pasywów wynosił na koniec okresu badanego 8,66 %.
- * Zysk netto wynoszący na dzień 31 grudnia 2009r. - 4 077,72 tys. zł zmniejszył się w porównaniu do roku poprzedniego o kwotę 363,02 tys. zł tj. o 8,17 % . Jego udział w sumie bilansowej pasywów na 31 grudnia 2009 roku wynosił 1,13% i wykazał zmianę o 0,22 % / zmniejszenie /.

Reasumując:

- * Wzrost sumy bilansowej aktywów spowodowany został głównie zwiększeniem stanu należności od sektora finansowego i niefinansowego
- * Wzrost składników majątku w aktywach bilansu stanowił konsekwencję wzrostu stanu głównych źródeł ich finansowania tj. zobowiązań wobec sektora finansowego oraz pożyczki podporządkowanej i kapitału własnego .

3. Zmiany wielkości przychodów i kosztów

- * Osiągnięte w roku badanym przychody ogółem wynosiły 36 677,50 tys. zł. W porównaniu do roku poprzedniego uległy one zwiększeniu o kwotę 478,67 tys. zł tj. o 1,32 %.

Bank Spółdzielczy w Piasecznie

R

8

Osiągnięto je głównie z tytułu pobranych odsetek od udzielonych kredytów, lokat złożonych w innych bankach, prowizji i opłat bankowych oraz rozwiązanych rezerw i wyceny inwestycji w nieruchomości.

Przychody z tytułu odsetek wyniosły 21 271,78 tys. zł, co stanowi 58,00 % ogółu przychodów Banku.

W porównaniu do roku poprzedniego nastąpił spadek przychodów z tytułu odsetek o kwotę 3 090,96 tys. zł, tj. o 12,69 %.

Przychody z tytułu prowizji wyniosły 6 100,74 tys. zł co stanowi 16,63 % ogółu przychodów Banku.

W porównaniu do roku poprzedniego nastąpił spadek przychodów z tytułu prowizji o kwotę 57,97 tys. zł, tj. o 0,94 %.

* Poniesione w roku badanym koszty ogółem wyniosły 32 245,06 tys. zł. W porównaniu do roku poprzedniego nastąpił ich wzrost o kwotę 1 703,91 tys. zł, tj. o 5,58 %.

W strukturze kosztów dominującą pozycję stanowią koszty działania banku, które stanowią 42,24 % ogółu kosztów oraz koszty odsetkowe stanowiące 25,13 % tej wielkości i koszty odpisów na rezerwy stanowiące 22,35 % ogółu kosztów.

* Zysk brutto wypracowany w roku badanym wyniósł 4 432,45 tys. zł. W porównaniu do roku poprzedniego jego wielkość zmniejszyła się o kwotę 1 004,94 tys. zł.

4. Wskaźniki charakteryzujące sytuację finansową i majątkową Banku

Kondycję finansową charakteryzują przede wszystkim:

Wskaźniki płynności określające możliwość terminowego regulowania zobowiązań Banku.

W badanym Banku wynosiły one na 31.12.2009r.:

* wskaźnik płynności I stopnia /do 1 miesiąca / 0,38 pkt przy optimum określonym miarą /0,70 - 0,90 pkt /,

* wskaźnik płynności II stopnia / do 3 miesięcy / 1,30 pkt przy optimum określonym wyżej wymienioną miarą.

W porównaniu do roku poprzedniego wskaźniki te uległy :

* w przedziale do 1 miesiąca spadkowi o - 0,14 pkt.

* w przedziale do 3 miesięcy spadkowi o - 0,02 pkt.

Nadzorcze miary płynności

Nadzorcze miary płynności określone w uchwale nr 386/2008 Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 17 grudnia 2008r. w sprawie ustalenia wiążących banki norm płynności (Dz. Urz. KNF nr 8 poz.40) wg stanu na 31.12.2009r. w Banku były zachowane i wynosiły :

* M1 Luka płynności krótkoterminowej - 28 643,74 tys. zł

* M2 Współczynnik płynności krótkoterminowej - 1,43 (wartość minimalna 1,00),

* M3 Współczynnik pokrycia aktywów niepłynnych funduszami własnymi - 2,09 (wartość minimalna 1,0).

* M4 Współczynnik pokrycia aktywów niepłynnych i aktywów o ograniczonej płynności funduszami własnymi i środkami obcymi stabilnymi - 1,14 (wartość minimalna 1,00).

Wskaźnik rentowności / zyskowności / tj. :

* zyskowności ogólnie, który na dzień 31.12.2009 r. wynosi 14,76 % i wykazujący wzrost o 0,34 punktu % w porównaniu do roku poprzedniego,

* zyskowności kapitałów własnych wynoszący 13,01 % i wykazujący w porównaniu do roku poprzedniego spadek o 3,59 punktu %,

Udział aktywów pracujących do aktywów ogółem wynoszący 75,16 % i wykazujący wzrost o 11,64 punktu % w porównaniu do roku poprzedniego,

Wskaźnik kapitału własnego wynoszący na koniec okresu badanego 8,66 % wykazujący wzrost o 0,52 punktu % w porównaniu do poprzedniego roku,

Wskaźnik kredytowania, który na koniec okresu badanego wynosi 61,79 % przy normie „bezpieczeństwa”, określonej na poziomie 50 - 60 %,

Wskaźnik ryzyka działalności kredytowej, który na koniec okresu badanego wynosi 7,77 % i zwiększył się o 1,03 punktu %.

Wskaźnik zyskowności aktywów pracujących wynoszący na dzień 31.12.2009r. 8,61%, który zmniejszył się o 2,52 punktu % w porównaniu z rokiem ubiegłym.

Wskaźnik obsługi pasywów pracujących wynosił 2,81 % i zwiększył się o 0,14 punktu % w porównaniu do ubr.

Prawidłowość ustalenia współczynnika wypłacalności

Współczynnik wypłacalności ustalono zgodnie z obowiązującymi w tym zakresie przepisami, którymi są:

1) Ustawa z dnia 29 sierpnia 1997r. -" Prawo Bankowe „ / Dz. U. nr 140 poz.939 z późniejszymi zmianami - tekst jednolity Dz. U nr 72 z 2002r, poz. 665 z późn. zmianami /,

2) Uchwała nr 380/2008 Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 17 grudnia 2008r. w sprawie zakresu i szczegółowych zasad wyznaczania wymogów kapitałowych z tytułu poszczególnych rodzajów ryzyka, w tym zakresu i warunków stosowania metod statystycznych oraz zakresu informacji załączanych do wniosków o wydanie zgody na ich stosowanie, zasad i warunków uwzględniania umów przelewu wierzytelności, umów o subpartycypację, umów o kredytowy instrument pochodny oraz innych umów niż umowy przelewu wierzytelności i umowy o subpartycypację, na potrzeby wyznaczania wymogów kapitałowych, warunków, zakresu i sposobu korzystania z ocen, nadawanych przez zewnętrzne instytucje oceny wiarygodności kredytowej oraz agencji kredytów eksportowych, sposobu i szczegółowych zasad obliczania współczynnika wypłacalności banku, zakresu i sposobu uwzględniania działania banków w holdingach w obliczaniu wymogów kapitałowych i współczynnika wypłacalności oraz określenia dodatkowych pozycji bilansu banku ujmowanych łącznie z funduszami własnymi w rachunku adekwatności kapitałowej oraz zakresu i sposobu i warunków ich wyznaczania / Dz. Urz. KNF nr 8, poz. 34 z późn. zmianami/.

Dla potrzeb wyliczenia współczynnika wypłacalności bank dokonał ustalenia całkowitego wymogu kapitałowego, biorąc pod uwagę:

- * ryzyko kredytowe
- * ryzyko koncentracji
- * ryzyko rynkowe
- * ryzyko operacyjne

Ponadto dokonano wyliczenia kwoty funduszy własnych, zgodnie z ustaleniami Prawa bankowego.

Na podstawie przeprowadzonych badań tj.:

- * szczegółowego badania stanu i zmian kapitałów własnych,
 - * analizy wyliczenia aktywów i zobowiązań pozabilansowych ważonych ryzykiem
- stwierdzamy prawidłowość ustalenia i prezentacji w sprawozdawczości na dzień 31.12.2009r. współczynnika wypłacalności Banku. Współczynnik ten powinien wynosić nie mniej niż 8 %.

W badanym Banku według stanu na 31.12.2009r. wynosił on 11,67%. W porównaniu do roku poprzedniego zwiększył się o 1,83 punktu %. Jego wielkość jest na bezpiecznym poziomie.

Kontynuacja działalności

Przeprowadzone badanie, jak również analiza węzłowych wskaźników charakteryzujących sytuację finansową i majątkową Banku nie wskazują na jej istotne zmiany w okresie badanym w porównaniu z rokiem ubiegłym. Ukształtowanie się współczynnika wypłacalności na poziomie wyższym od wymaganego, poprawa jakości portfela kredytowego, oraz wzmocnienie kapitałowe dokonane w badanym roku sprawozdawczym pozwalają przypuszczać, że depozyty klientów Banku nie są zagrożone. W trakcie badania nie zauważono przesłanek zagrażających kontynuacji działalności w roku następnym po badanym.

C. CZĘŚĆ SZCZEGÓŁOWA.

1. Prawdliwość i rzetelność ksiąg rachunkowych.

1) Księgi rachunkowe.

W wyniku przeprowadzonych badań stwierdzono, że księgi rachunkowe prowadzone są w badanym Banku prawidłowo, z uwzględnieniem wymogów wynikających z Rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 29 sierpnia 2008r. w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków / Dz. U. nr 161 poz. 1002 z późniejszymi zmianami /.

Badana jednostka posiada dokumentację opisującą przyjęte przez nią zasady / politykę / rachunkowości wprowadzone Uchwałą Zarządu Banku Spółdzielczego w Piasecznie z dnia 23. XI.2005r. ze zmianami. Naszym zdaniem przyjęte zasady wynikają z obowiązujących przepisów prawnych, zostały opracowane w sposób poprawny i są praktycznie - w sposób ciągły / z uwzględnieniem zmian wynikających ze znowelizowanej ustawy o rachunkowości / - stosowane przez Bank.

Bank posiada zatwierdzony przez Zarząd Uchwałą z dnia 30.07.2002 r. zkładowy plan kont, który spełnia wymogi określone w rozporządzeniu Ministra Finansów z dnia 15 października 2008r. w sprawie określenia wzorcowego planu kont dla banków / Dz. U. nr 195 poz. 1202 /.

Stosowany system informatyczny pod nazwą "EuroBankNet" autorstwa Firmy "SoftNet" z Krakowa spełnia istotne wymogi ustawy o rachunkowości z dnia 29 września 1994 r. -tekst jednolity Dz. U. nr 152 z 2009r. poz. 1223 z późniejszymi zmianami.

Bank posiada dokumentację systemu przetwarzania danych.

Operacje gospodarcze księgowane są w porządku chronologicznym i systematycznym.

Zapisy operacji gospodarczych w księgach dokonywane są na podstawie prawidłowych dowodów księgowych w rozumieniu ustawy o rachunkowości.

Dokumenty księgowe stanowiące podstawę zapisów księgowych są prawidłowo układane i archiwizowane. Składniki majątkowe i rozrachunki są zinwentaryzowane, rozliczone i uzgodnione w obowiązujących terminach i zgodnie z przepisami w tym zakresie.

Księgi rachunkowe zostały prawidłowo otwarte z zachowaniem ciągłości bilansowej.

Sprawozdanie finansowe jest powiązane z księgami a księgi z dokumentami w sposób prawidłowy.

2) Inwentaryzacja.

Inwentaryzację wg stanu na dzień 31 grudnia 2009r. przeprowadziła Komisja Inwentaryzacyjna powołana przez Prezesa Zarządu Banku.

Inwentaryzacją w formie spisu z natury objęto:

- * środki pieniężne w kasach Banku,
- * rzeczowe składniki majątku trwałego,
- * pozostałe składniki majątkowe zinwentaryzowane drogą uzgodnienia sald z klientami Banku i kontrahentami zewnętrznymi oraz weryfikacji sald z dokumentami.

Różnice inwentaryzacyjne nie wystąpiły.

2. Prawdliwość stosowanego systemu księgowości.

Dokonaliśmy wrywkowego sprawdzenia prawidłowości działania systemu księgowości. Naszej ocenie podlegały w szczególności:

- * prawidłowość udokumentowania operacji gospodarczych,
- * prawidłowość prowadzonych za pomocą komputera ksiąg rachunkowych,
- * powiązanie danych wynikających z ksiąg ze sprawozdaniem finansowym,
- * ochrona dokumentacji księgowej, ksiąg rachunkowych i sprawozdania finansowego,
- * przeprowadzenie i rozliczenie wyników inwentaryzacji.

W wyniku tych ocen, w połączeniu z rezultatami badania wiarygodności poszczególnych pozycji sprawozdania finansowego, stwierdziliśmy, że system księgowości można jako całość uznać za prawidłowy.

3. Kontrole zewnętrzne przeprowadzone w Banku w roku objętym badaniem i ich ustalenia wykorzystywane przez biegłego rewidenta w czasie badania sprawozdania finansowego.

W czasie badania sprawozdania finansowego nie wykorzystywano materiałów z kontroli zewnętrznych.

4. Informacje o niektórych istotnych pozycjach sprawozdania finansowego Banku za rok obrotowy od 1 stycznia 2009r. do 31 grudnia 2009r.

4.1 BILANS - AKTYWA

4.1.0. Kasa, operacje z Bankiem Centralnym

Saldo środków pieniężnych w kasie i bankomatach na 31.12.2009r. wynosiło:	9 955 011,16 zł
w tym: gotówka w kasie	
- waluta krajowa	6 887 105,87 zł
- dolary amerykańskie w PLN	274 748,97 zł
- euro w PLN	137 686,32 zł
- gotówka w bankomatach	2 655 470,00 zł

Wykazany w bilansie stan kas jest zgodny z prowadzoną ewidencją i został właściwie udokumentowany.

Saldo potwierdzone protokołami z kontroli kas i bankomatów przeprowadzonych wg stanu na dzień 31 grudnia 2009r.

4.1.1. Należności od sektora finansowego.	88 066 067,44 zł
z tego:	
1) w rachunku bieżącym	8 551 922,78 zł
- rachunek bieżący podstawowy w MRBank S.A. O/Warszawa	13 729,32 zł
- r-k pomocniczy w BPS S.A. Warszawa	551,42
- r-k walutowy w EURO	20,09 zł
- rachunek środków stanowiących pokrycie FOŚG	1 132 928,00 zł

Bank Spółdzielczy w Piasecznie

R

10

- rachunek ZFŚS	4 978,38 zł
- rezerwa obowiązkowa	5 200 000,00 zł
- lokata O/N w EURO	1 465 060,45 zł
- lokata O/N w USD	718 696,73 zł
- lokata O/N w PLN	15 944,94 zł
- odsetki do O/N	13,45 zł

Realność pozycji zbadano sprawdzając pisemne potwierdzenie sald na rachunkach wyżej wymienionych.
Salda ksiąg zgodne z potwierdzeniami sald otrzymanymi od Banków prowadzących rachunki środków.

2) terminowe	79 514 144,66 zł
z tego:	
a) lokaty terminowe wniesione do MRBank S.A. O/Warszawa	79 514 144,66 zł

Na w/w wartość składają się:

Lokaty wg terminu zadeklarowania	Wartość nominalna zł	Należne odsetki zł	Wartość bilansowa zł
do 1 m-ca	10 000 000,00	2 447,95	10 002 447,95
do 3m-cy	64 000 000,00	500 247,39	64 500 247,39
do 12 m-cy	5 000 000,00	11 449,32	5 011 449,32
Razem	79 000 000,00	514 144,66	79 514 144,66

Salda realne wynikające z ewidencji księgowej, zinwentaryzowane na 31.12.2009r. w drodze pisemnego potwierdzenia sald.

4.1.2. Należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	217 079 318,98 zł
z tego:	
1. Należności od sektora niefinansowego	216 744 982,03 zł
2. Należności od sektora budżetowego	334 336,95 zł

Rodzaj kredytu	Kwota	Korekta wartości	Rezerwa kwota	Należne odsetki	Wartość bilansowa
1. Należności od sektora niefinansowego	223 552 501,03	2 208 846,27	7 896 858,67	3 298 185,94	216 744 982,03
z tego:					
a) w sytuacji normalnej	204 264 616,99	1 985 292,13	0,00	538 525,43	202 817 850,29
w tym: - detaliczne	24 163 799,82		0,00		
b) należności pod obserwacją	1 908 153,20	18 743,61	0,00	125 744,84	2 015 154,43
c) w sytuacji nieregularnej	17 379 730,84	204 810,53	7 896 858,67	2 633 915,67	11 911 977,31
z tego:					
- należności poniżej standardu	7 171 282,58	62 673,40	839 974,91	144 759,62	6 413 393,89
- należności wątpliwe	2 894 231,32	26 842,38	1 127 694,51	156 789,65	1 896 484,08
- należności stracone	7 314 216,94	115 294,75	5 929 189,25	2 332 366,40	3 602 099,34
2. Należności od sektora budżetowego	334 336,95				334 336,95
z tego: dopłaty z AR i MR	334 336,95				334 336,95
OGÓŁEM	223 886 837,98	2 208 846,27	7 896 858,67	3 298 185,94	217 079 318,98

Ewidencja księgowa zbadanych kredytów, naliczonych odsetek oraz rezerw prawidłowa. Zabezpieczenie na należności o sytuacji nieregularnej oraz na kredyty konsumpcyjne (w badanej próbie) stanowią rezerwy

Bank Spółdzielczy w Piasecznie

11

utworzone w prawidłowej wysokości - zgodnie z Rozporządzeniem Ministra Finansów z dnia 15 października 2008r w sprawie zasad tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków (Dz. U. nr 195 poz. 1202/).
Zasady koncentracji kredytów udzielonych w 2009 roku wynikające z art. 71 ust. 1 Ustawy z dnia 29.08.1997r „Prawo Bankowe” oraz kwalifikacji kredytów (w badanej próbie) były zachowane.

4.1.3. Dłużne papiery wartościowe	30 450 359,32 zł
z tego:	
1. Banków	711 289,95 zł
2. Budżetu Państwa i budżetów terenowych	29 739 069,37 zł

Pozycja bilansowa obejmuje wartość bonów skarbowych i obligacji Skarbu Państwa wraz z należnymi odsetkami zakupionych przez Bank Spółdzielczy za pośrednictwem banku zreszającego, tj. MBR S.A. w Warszawie, utrzymywanych przez badaną jednostkę do terminu zapadalności.
Na wartość bilansową w/w papierów wartościowych składają się:

a) bony skarbowe	
wartość nominalna w kwocie	30 000 000,00 zł
pomniejszona o nierozliczoną dodatnią różnicę między wartością nominalną a ceną zakupu	260 930,63 zł
b) bankowe papiery wartościowe MR SA w Warszawie	
- 7 sztuk o wartości nominalnej	700 000,00 zł
- odsetki należne na 31.12.2009r.	11 289,95 zł
Saldo realne, zgodne z ewidencją księgową i potwierdzeniem depozytowym.	

4.1.3. Udziały lub akcje w innych jednostkach	1 959 900,00 zł
z tego:	
1. W instytucjach finansowych	1 939 550,00 zł
2. W pozostałych jednostkach	20 350,00 zł

Pozycja obejmuje:

1) Akcje MRBanku SA. w Warszawie o wartości	1 247 200,00 zł
serii A 180 szt x 100=	18 000,00 zł
serii B 3 780 szt x 100=	378 000,00 zł
serii C 1 872 szt x 100=	187 200,00 zł
serii D 2 167 szt x 100=	216 700,00 zł
serii E 2 773 szt x 100 =	277 300,00 zł
serii G 1700 szt x 100 =	170 000,00 zł
2) Akcje BPS S.A. w Warszawie:	
serii H 201 000 szt x 1	201 000,00 zł
różnica ceny nabycia 200 000 szt x 2,45	490 000,00 zł
różnica ceny nabycia 1000 szt x 1,35	1 350,00 zł
	692 350,00 zł
	692 350,00 zł

Stan ilościowy i wartościowy akcji MBR SA jest zgodny z ewidencją księgową i potwierdzeniem natomiast BPS S.A. w Warszawie poinformował Bank (pismo z dnia 09.12.2009r.) o zamiarze dokonania zmian w księdze akcyjnej spółki .

2) Udziały mniejszościowe w łącznej kwocie:	20 350,00 zł
z tego:	
*Krajowy Fundusz Poręczeń Kredytowych	5 000,00 zł
*MR Press Sp. z o.o.	15 000,00 zł

Bank Spółdzielczy w Piasecznie

12

*Sp-ia Mieszkaniowa 350,00 zł
Salda udziałów członkowskich potwierdzone pisemnie, wycenione prawidłowo, zgodne z ewidencją

4.1.4. Rzeczowe aktywa trwałe i wartości niematerialne i prawne 12 249 272,84 zł
z tego:

1. Wartości niematerialne i prawne o wartości netto 149 383,85 zł
obejmującej:

a)	wartość brutto	umorzenie
	953 589,22	804 205,37

2. Rzeczowe aktywa trwałe 12 099 888,99 zł
z tego:

	wartość brutto	umorzenie	
1. Nieruchomości	6 023 354,23	1 361 780,91	4 661 573,32 zł
2. Pozostałe środki trwałe	8 157 342,16	5 562 444,53	2 594 897,63 zł
3. Środki trwałe w budowie	2 292 568,04	0,00	2 292 568,04 zł
4. Inwestycje w nieruchomości	2 550 850,00	0,00	2 550 850,00 zł

Wykazany w bilansie stan rzeczowych aktywów trwałych dotyczy majątku trwałego służącego działalności gospodarczej banku oraz inwestycji w nieruchomości.

Decyzją Zarządu z dnia 29.12.2009r. dokonano przekwalifikowania 2 nieruchomości tj. działki i własnościowego prawa do lokalu które przeniesiono z ewidencji środków trwałych na konto inwestycji w nieruchomości.

Wartość inwestycji została ustalona na podstawie wyceny rzeczoznawcy zgodnie z przyjętą zasadą w polityce rachunkowości Banku.

Różnica z wyceny w/w składników majątkowych została odniesiona na pozostałe przychody operacyjne w kwocie 2 364 800,98 zł zgodnie z art. 32 ust.1 pkt 32 ustawy o rachunkowości.

Wykazana w bilansie wartość netto rzeczowych składników majątkowych wynika z prawidłowo ujętej w księgach rachunkowych ich wartości brutto i umorzenia.

W roku badanym bank nie dokonywał odpisów z tytułu trwałej utraty wartości majątku trwałego, ponieważ nie wystąpiły okoliczności uzasadniające konieczność jego dokonania.

Ewidencja syntetyczna środków trwałych jest zgodna z ewidencją analityczną, zostały w niej ujęte wszystkie zmiany w stanie majątku dokonane w 2009r.

Amortyzacja środków trwałych naliczona prawidłowo.

Wycena bilansowa środków trwałych prawidłowa, z zachowaniem zasady ciągłości wyceny.

Stan i zmiany w stanie środków trwałych brutto i ich umorzeniu zawarto w załączniku nr 7 do niniejszego raportu.

4.1.5. Inne aktywa 1 031 097,25 zł

z tego:
1. Przejęte aktywa do zbycia 0,00 zł
2. Pozostałe 1 031 097,25 zł

Pozycja bilansowa obejmuje:

ad.1) Aktywa trwałe do zbycia-nieruchomości 370 000,00 zł

(-) Odpisy z tytułu trwałej utraty wartości 370 000,00 zł

ad.2) Dłużnicy różni 1 031 097,25 zł

Pożyczki z ZFŚS 325 814,20 zł

nadpłata podatku dochodowego od osób prawnych 336 867,00

Rozliczenia z tytułu kart płatniczych 341 300,00 zł

Rozliczenia z tyt. przewłaszczeń 58 476,00 zł

Zapasy związane z działalnością Banku 7 346,44 zł

Bank Spółdzielczy w Piasecznie

13

pozostałe rozrachunki	19 769,61
Rezerwy celowe i odpisy aktualizujące wartość	-58 476,00 zł
Należności te wykazano zgodnie z prowadzoną ewidencją w wielkości prawidłowej.	
Saldo realne.	

4.1.6. Rozliczenia międzyokresowe 1 018 984,17 zł

z tego:	
1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	970 394,00 zł
2. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	48 590,17 zł

Pozycja bilansowa obejmuje:

- a) aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego, których weryfikacji dokonano w powiązaniu z badaniem podatku dochodowego od osób prawnych / vide! Część szczegółowa ("C") pkt 9 Raportu. /
b) pozostałe rozliczenia międzyokresowe dotyczą kosztów zapłaconych z góry dotyczących 2010r.

Koszty prawidłowo odniesione do okresu sprawozdawczego.

Pozycja bilansowa zgodna z ewidencją księgową.

Saldo realne.

4.1 BILANS - PASYWA ORAZ ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM.

4.2.1. Zobowiązania wobec sektora finansowego 26 022 016,89 zł

z tego:	
1/ W rachunku bieżącym	0,00 zł
2/ Terminowe	26 022 016,89 zł

Pozycja bilansowa obejmuje stan zobowiązań Banku Spółdzielczego w Piasecznie wobec MBR S.A. w Warszawie z tytułu przyjętych terminowych :

- wartość nominalna	26 000 000,00 zł
- odsetki do zapłaty	22 016,89 zł

4.2.1. Zobowiązania wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego		289 999 590,34 zł
z tego :		
1) zobowiązania wobec sektora niefinansowego		270 703 552,03 zł
a) Rachunki oszczędnościowe	186 897 631,07 zł	
- bieżące	35 336 322,00 zł	
- terminowe	151 561 309,07 zł	
b) pozostałe	83 805 920,96 zł	
- bieżące	66 094 719,02 zł	
- terminowe	17 711 201,94 zł	
2) Zobowiązania wobec sektora budżetowego		19 296 038,21 zł
- bieżące	15 957 188,95 zł	
- terminowe	3 338 849,26 zł	

Pozycje realne, wykazane w kwocie wymagającej zapłaty, zgodne z syntetyczną i analityczną ewidencją księgową, dotyczące wniesionych do Banku przez podmioty gospodarcze, osoby fizyczne i sektor

Bank Spółdzielczy w Piasecznie

14

budżetowy depozytów bieżących i terminowych.
Salda objęte inwentaryzacją na dzień 31.12.2009r.

4.2.2. Fundusze specjalne i inne zobowiązania 1 788 720,05 zł

Fundusze specjalne i inne zobowiązania obejmują salda kont:

* Inne zobowiązania r-ki nieczynne	118 940,08 zł
* Udziały do zwrotu	62 207,97
* -Rozliczenia z MR Bank S.A.	886 299,53 zł
* Rozliczenia międzybankowe	103 942,60 zł
* Wierzyciele różni	46 569,94 zł
* Zobowiązania z tytułu nadpłaconych udziałów	87 777,81 zł
* Rozrachunki publiczno-prawne	137 278,00 zł
* Fundusz świadczeń socjalnych	330 792,58 zł
* Fundusz do dyspozycji Rady Nadzorczej	14 911,54 zł

Saldo powyższej pozycji wynika z ewidencji księgowej i zostało prawidłowo udokumentowane i rozliczone.
Saldo wykazano w prawidłowej wysokości.

4.2.3. Koszty i przychody rozliczane w czasie oraz zastrzeżone 2 788 670,62 zł

z tego:

* rozliczenia międzyokresowe kosztów 18 603,25 zł

Pozycja bilansowa obejmuje saldo :

- Konta-53200-Koszty do zaplacenía 69 636,03 zł

* Pozostałe przychody przyszłych okresów , 2 770 067,37 zł

Przychody przyszłych okresów obejmują salda:

- Konto-54000-10-11-odsetki zastrzeżone od kredytów w syt. nieprawidłowej 2 675 425,08 zł

- Konto-531122-126-Przychody przyszłych okresów (otrzymane prowizje od kredytów rozliczane na przychody metodą liniową) 99 707,71 zł

Odsetki zastrzeżone od kredytów w sytuacji nieprawidłowej są zgodne z odsetkami wykazanymi w aktywach bilansu.

Saldo realne i zgodne z księgami banku.

4.2.4. Rezerwy 4 870 252,20 zł

z tego:

1) Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego 609 770,00 zł

2) Pozostałe rezerwy 4 260 482,20 zł

Pozycja bilansowa obejmuje :

a) utworzoną rezerwę na podatek dochodowy „ odroczone „ od osób prawnych. Sposób wyliczenia w/w rezerwy zawarto w „ Części szczegółowej C pkt 8 Raportu „ Wyliczenie rezerwy aktywów na odroczonego podatku dochodowego od osób prawnych „

b) pozostałe rezerwy, na które składają się :

- rezerwy na nagrody jubileuszowe i odprawy emerytalne 340 482,20 zł

- rezerwy na premie 200 000,00 zł

Bank Spółdzielczy w Piasecznie

15

Wymienione wyżej rezerwy tworzone zgodnie z przyjętymi w Banku zasadami. Saldo realne.

- rezerwa na ryzyko ogólne 3 720 000,00 zł

Pozycja bilansowa dotyczy rezerwy tworzonej na podstawie art.130 Ustawy z dnia 29 sierpnia 1997r.

Prawo bankowe (Dz. U. nr 72 z 2002r. poz.665 z późn.zm.)

Stan rezerwy na ryzyko ogólne w roku badanym został powiększony o kwotę 1 870 000,00 zł w wyniku dokonania odpisu w ciężar kosztów uznanych za koszt uzyskania przychodów w wysokości równej kwocie przeznaczonej z nadwyżki bilansowej za rok 2008 na powiększenie funduszu ogólnego ryzyka na niezidentyfikowane ryzyko działalności bankowej.

Saldo zgodne z ewidencją księgową. Realność salda nie nasuwa uwag.

4.2.5. Zobowiązania podporządkowane na 31.12.2009r. wynosiły : 5 000 000,00 zł

Powyższe zobowiązanie dotyczy pożyczki podporządkowanej otrzymanej z Banku Polskiej Spółdzielczości S.A. w Warszawie (na okres 5-ciu lat - umowa nr 2/2009/pp) i zaliczanej do funduszy własnych uzupełniających Banku na podstawie decyzji Komisji Nadzoru Finansowego nr DBS/W02/7100/25/3/2009 z dnia 30 grudnia 2009r.

Pozycja prawidłowa .

5. Charakterystyka funduszy własnych Banku według ewidencji

księgowej - wartość ogółem	31 340 761,16 zł
z tego :	
5.1. Kapitał podstawowy (fundusz udziałowy)	5 815 200,00 zł
5.2. Należne wpłaty na kapitału podstawowego	-189 751,84 zł
5.3. Kapitał zapasowy (fundusz zasobowy)	11 377 551,38 zł
5.4. Kapitał rezerwowy	9 345 000,00 zł
z tego:	
- na ogólne ryzyko bankowe	9 345 000,00 zł
- pozostałe	0,00 zł
5.5. Kapitał z aktualizacji wyceny	915 038,36 zł
5.6. Niepodzielony wynik finansowy zysk/strata z lat ubiegłych	0,00 zł
5.7. Zysk netto roku obrotowego	4 077 723,26 zł

Wyliczenie kapitałów własnych banku według Art. 127 Ustawy z dnia 29.08.1997r „ Prawo Bankowe „ /tekst jednolity Dz. U. nr 72 z 2002r., poz. 665 z późn. zm./ zamieszczono w załączniku nr 5 do niniejszego raportu, a dokonane w stanie funduszy zmiany zostały szczegółowo wymienione w sprawozdaniu „ Zestawienie zmian w kapitale własnym „.

Na podstawie przeprowadzonej weryfikacji stanu i zmian funduszy dokonanych w roku badanym stwierdzamy, że podany zarówno w bilansie jak i w w/w sprawozdaniu ze zmian w kapitale własnym stan funduszy jest zgodny z ewidencją księgową, zmiany zostały prawidłowo udokumentowane, a źródła tworzenia i sposób wykorzystania omawianych funduszy wynika ze Statutu Banku.

Fundusz udziałowy tworzony jest na podstawie § 52 Statutu Banku.

Na dzień 31.12.2009r. Bank zrzeszał 650 członków.

W okresie objętym badaniem udział członkowski osoby fizycznej zgodnie ze Statutem Banku wynosił 800 zł. Wymagany jeden udział zadeklarowany i wpłacony w pełnej wysokości wg stanu na dzień 31.12.2009r. posiadało 139 członków, co stanowiło 21,40 % ogółu członków Banku.

Na dzień 31 grudnia 2009r. Bank sporządził imienne inwentarze udziałów członkowskich posiadanych przez poszczególnych członków.

Bank Spółdzielczy w Piasecznie

16

Należne wpłaty na poczet kapitału dotyczą 410 udziałowców którzy posiadają zadeklarowane a nieopłacone pełne udziały.

Kapitał zapasowy / fundusz zasobowy / tworzony był w roku badanym zgodnie ze Statutem Banku.

W analizowanym okresie czasu zwiększył się o kwotę	2 067 465,36 zł
na skutek przeznaczenia zysku za rok 2008 w łącznej kwocie	2 000 000,00 zł
- wpisowego w kwocie	10 000,00 zł
- przeksięgowania z funduszu aktualizacji środków trwałych	57 465,36 zł
W roku badanym fundusz zasobowy nie został pomniejszony.	

W roku badanym stan funduszu ogólnego ryzyka wzrósł o 1 870 000,00 zł z podziału zysku za 2008r.

6. Kompletność i prawidłowość ujęcia pozycji kształtujących wynik działalności.

6.1. Przychody według rachunku zysków i strat	36 677 502,42 zł
6.2. Koszty według rachunku zysków i strat	32 245 055,16 zł

Dane liczbowe obrazujące strukturę przychodów i kosztów kształtujących wynik finansowy banku za rok 2009 w porównaniu do roku poprzedniego zamieszczono w załączniku nr 6 do niniejszego Raportu. Zostały one omówione w części analitycznej Raportu, na stronie 6.

Na podstawie dokonanej w sposób wrywkowy weryfikacji poszczególnych ich tytułów należy stwierdzić, że:

- Przychody i koszty wykazane w rachunku zysków i strat wynikają z ksiąg rachunkowych,
- W wyniku badania zostały przez biegłego rewidenta uznane za prawidłowo udokumentowane.
- Zarząd Banku określił:
 - zasady pobierania odsetek i prowizji od udzielonych kredytów i pożyczek,
 - odsetek od depozytów.
- Przyjęto właściwe dla Banków zasady ewidencji przychodów, kosztów oraz wyniku finansowego, zachowując zasadę memoriału przy jego ustalaniu.
- Przyjęte rozwiązania w zakresie ewidencji pobierania odsetek i prowizji od kredytów i pożyczek oraz wypłacania odsetek od depozytów są stosowane w sposób ciągły i nie wywierają negatywnego wpływu na poziom kosztów i wielkość przychodów oraz ich ustalenie dla celów podatkowych.
- Badanie operacji kosztowych wykazało, że do kosztów zaliczono kompletne koszty danego okresu i prawidłowo je kwalifikowano na właściwe konta.

7. Wynik finansowy roku obrotowego - Zysk netto.

4 077 723,26 zł

Na saldo wykazane w bilansie składają się:

1. zysk brutto	4 432 447,26 zł
2. podatek dochodowy należny za 2009r.	90 321,00 zł
3. korekta podatku dochodowego za 2008r. ujęta w księgach 2009r. zwiększenie podatku za rok ubiegły (-), zmniejszenie podatku (+)	22 328,00 zł
4. persaldo zmian w stanie aktywów i rezerwy na podatek dochodowy odroczony, na które składa się:	-242 075,00 zł
5. zmiana stanu rezerwy na podatek dochodowy odroczony w kwocie, obejmująca:	-185 486,00 zł
6. * rozwiązanie rezerwy na podatek dochodowy odroczony na 01.01.2009r.	424 284,00 zł

7.	saldo rezerwy na podatek dochodowy odroczony na 31.12.2009r.	-609 770,00 zł
8.	zmiana stanu aktywów na podatek dochodowy odroczony w kwocie, obejmująca:	-56 589,00 zł
9.	* <i>przeksięgowanie salda aktywów na podatek dochodowy na 01.01.2009r.</i>	-1 026 983,00 zł
10.	saldo aktywów z tyt. podatku dochodowego odroczonego na 31.12.2008r.	970 394,00 zł
11.	zysk netto	4 077 723,26 zł

Zysk bilansowy wynika z ewidencji syntetycznej i został wykazany w bilansie w prawidłowej wysokości.
Pozycja wynika z rachunku zysków i strat.

8. Naliczenie podatku dochodowego od osób prawnych za 2008r.

I. Przychody według ewidencji księgowej	37 179 514,98 zł
II. Koszty według ewidencji księgowej	32 747 067,72 zł
III. Zysk brutto	4 432 447,26 zł

A. Korekta przychodów do wyliczenia podatku dochodowego:

1. Z tytułu różnic trwałych -6 633 677,01 zł

z tego:

a) odsetki od lokat terminowych naliczone ewidencyjnie na 31.12.2008r. a otrzymane w 2009r.	175 070,77 zł
b) odsetki od kredytów naliczone ewidencyjnie na 31.12.2008r. otrzymane w 2009r.	521 294,01 zł
c) dopłaty do oprocentowania kredytów z ARiMR naliczone ewidencyjnie na 31.12.2008r., otrzymane w 2009r.	533 991,68 zł
d) odsetki (dyskonto) od papierów wartościowych otrzymane w 2009r., naliczone ewidencyjnie na 31.12.2008r.	1 177 786,27 zł
e) przychody pobrane z góry i opodatkowane w roku ubiegłym, zaliczone ewidencyjnie do przychodów w 2009r. oraz prowizje rozliczane w czasie	-2 189 158,99 zł
f) rozwiązanie rezerw celowych na należności w sytuacji nieprawidłowej.	-3 789 677,21 zł
g) przychody z tytułu wzrostu wartości inwestycji w nieruchomości	-2 364 800,98 zł
h) wartość należn. umorzonych lub odpisanych jako nieściągalne w tej części, od której dokonane odpisy aktualiz. zostały uprzednio zalicz. do k.u.p.	10 210,28 zł
i) pozostałe przychody z tytułu spłaty należności wyksięgowanych do ewidencji pozabilansowej	-590 880,04 zł
j) pozostałe koszty operacyjne opodatkowane w 2008r.	-117 512,80 zł

2. Z tytułu różnic przejściowych -864 316,68 zł

z tego:

a) odsetki od lokat terminowych należne naliczone ewidencyjnie na 31.12.2009r. nie otrzymane	-514 158,11 zł
b) odsetki od kredytów naliczone ewidencyjnie na 31.12.2009r. nie otrzymane	-664 270,27 zł
c) dopłaty do oprocentowania kredytów z ARiMR naliczone ewidencyjnie na 31.12.2009r. nie otrzymane	-334 336,95 zł
d) odsetki naliczone od papierów wartościowych na 31.12.2009r., nie otrzymane	-1 696 549,32 zł

Bank Spółdzielczy w Piasecznie

18

e) przychody otrzymane z góry z tytułu: - odsetek od kredytów pobierane z góry i prowizje ESP rozliczane w czasie	2 344 997,97 zł
Przychody po korektach	29 681 521,29 zł

B. Korekta kosztów do obliczenia podatku:**1. Z tytułu różnic trwałych -249 665,68 zł**

z tego:

a) odsetki od depozytów naliczone ewidencyjnie na 31.12.2008r., zapłacone w 2009r.	2 672 192,15 zł
b) utworzenie rezerw celowych na kredyty nieprawidłowe, konsumpcyjne i pod obserwacją	-3 852 042,36 zł
zmniejszenie rezerw 25% od 250 000,00zł	0,00 zł
c) amortyzacja samochodu osobowego dokonywana wg zasad określonych w Art.16a-16m w części ustalonej od wartości samochodu ponad równowartość 20.000 EURO	-37 410,24 zł
d) amortyzacja pozostałych	0,00 zł
e) wierzytelności odpisane jako przedawnione i nieściągalne	0,00 zł
f) zapłacone odsetki karne i inne kary	-18 051,46 zł
g) koszty reprezentacji	-210 322,63 zł
h) wpłaty na PFRON	-136 649,00 zł
i) wpłaty na rzecz organizacji, do których przynależność nie jest obowiązkowa (KZBS), ZRBS	-27 300,00 zł
j) koszty na rzecz organów samorządowych nie będące wynagrodzeniem	-5 459,46 zł
k) wykorzystanie rezerw na nagrody jubileuszowe, premie i odprawy emerytalne	1 054 133,00 zł
l) składki na ubezpieczenie samochodu osobowego od wartości przekraczającej 20.000 EURO	-4 218,01 zł
m) inne nkup.-konto 532-B0	69 636,03 zł
n) pozostałe wydatki nie zaliczane do kup	-26 918,01 zł
o) odpisana wartość znaków skarbowych	-9 944,00 zł
koncie 230-B0 25% wątpliwe	-440 869,52 zł
koncie 230-BZ 25% wątpliwe	723 557,83 zł
2. Z tytułu różnic przejściowych -3 291 252,91 zł	

z tego:

a) odsetki od depozytów naliczone ewidencyjnie na 31.12.2009r., nie zapłacone	-2 221 856,46 zł
b) utworzone rezerwy na nagrody jubileuszowe	-1 050 793,20 zł
c) utworzona rezerwa na koszty rzeczowe	-18 603,25 zł
Koszty po korektach	29 206 149,13 zł
C. Dochód do opodatkowania	475 372,16 zł

D. Odliczenia od dochodu	
E. Podstawa opodatkowania zaokrąglona	475 372,00 zł
F. Podatek należny / 19 % /	90 320,68 zł
G. Podatek do zapłacenia po zaokrągleniu	90 321,00 zł
H. Naliczono i zaksięgowano	90 321,00 zł
I. Różnica	0,00 zł
J. Wpłacono zaliczki	427 188,00 zł
K. Różnica / nadpłata H-J /	-336 867,00 zł

Nadpłata zgodna z saldem w ewidencji analitycznej i kwotą wykazaną w aktywach bilansu.

9. Wyliczenie rezerwy i aktywów na odroczony podatek dochodowy od osób prawnych według stanu na 31.12.2009r.- zestawienie różnic przejściowych.

Lp.	Nazwa różnicy przejściowej	Wartość księgowa pozycji bilansowej	Wartość podatkowa poz. bilans.	Różnica (Saldo na 31.12.2009r.) (kwota w zł)
1	2	3	4	5
I.	Przychody do otrzymania z tyt. należnych odsetek niezapadłych, które zaliczono do dochodów oraz inne tytuły			
	1) Odsetki od lokat terminowych	514 158,11	0,00	514 158,11
	2) Odsetki od kredytów	664 270,27	0,00	664 270,27
	3) Należności z tyt. odsetek od ARiMR	334 336,95	0,00	334 336,95
	4) Odsetki od papierów wartościowych.	1 696 549,32	0,00	1 696 549,32
	5) Przychody z tytułu wyceny inwestycji w nieruchomości	2 344 997,97	0,00	2 344 997,97
	RAZEM RÓŻNICE DODATNIE (stanowiące podstawę naliczenia rezerwy na podatek odroczony)	5 554 312,62	0,00	5 554 312,62
	Stawka podatkowa	x	x	19,00 %
	Kwota należnej rezerwy	x	x	1 055 319,40
	Naliczono i zaksięgowano			609 770,00
	Różnica			445 549,40
II.	Przychody otrzymane z góry z tytułu prowizji	2 344 997,97	0,00	2 344 997,97
III.	Koszty do zapłacenia z tyt. odsetek od depozytów, które zarachowano w koszty nkuo od :			
a)	1) sektora finansowego	0,00	0,00	0,00
	2) sektora niefinansowego	2 221 856,46	0,00	2 221 856,46
	3) sektora budżetowego	0,00	0,00	0,00
	4) odsetki od pożyczki podporządkowanej	0,00	0,00	0,00
	Razem a)	2 221 856,46	0,00	2 221 856,46
b)	Inne koszty do zapłacenia, które zarachowano w koszty :			
	1) utworzone rezerwy na nagrody jubileuszowe	340 482,20	0,00	340 482,20

2) utworzone rezerwy na inne rozliczenia międzyokres. bierne kosztów	200 000,00	0,00	200 000,00
RAZEM b)	540 482,20	0,00	540 482,20
OGÓŁEM RÓŻNICE UJEMNE (stanowiące podstawę naliczenia aktywów odroczonego)	5 107 336,63	0,00	5 107 336,63
Stawka podatkowa			19,00%
Kwota wyliczonych aktywów z tytułu podatku odroczonego			970 393,96
Ogółem naliczony i zaksięgowana kwota aktywów			970 394,00

Wartość rezerwy na odroczonego podatek z tytułu dodatnich różnic przejściowych została zaniżona o kwotę 445 549,00 zł ponieważ w podstawie nie uwzględniono przychodów z tytułu wyceny rynkowej inwestycji w nieruchomości na kwotę 2 344 997,97 zł.

W oświadczeniu Zarząd Banku z dnia 24.02.2010r. wyjaśnił, że w/w nieruchomości zostały potraktowane jako inwestycje długoterminowe o nieokreślonym terminie sprzedaży. Na poczet przyszłego podatku dochodowego od dochodu uzyskanego w momencie sprzedaży Bank zarezerwuje kwotę 450 tys. zł na koncie rezerwy na ryzyko ogólne, której saldo na 31.12.2009r. wynosi 3 720 tys. zł.

W związku z powyższym zobowiązanie podatkowe nie obciąża wyniku danego okresu sprawozdawczego co było podstawą odstąpienia od korekty sprawozdania finansowego za 2009r.

Aktyw z tytułu podatku dochodowego odroczonego oszacowano prawidłowo.

10. Pozycje pozabilansowe na 31.12.2009r.	22 635 656,05 zł
z tego:	
* Zobowiązania warunkowe udzielone	22 635 656,05 zł
z tego:	
a) finansowe	16 973 807,59 zł
b) gwarancyjne	5 661 848,46 zł
* Zobowiązania warunkowe otrzymane	0,00 zł
z tego:	
a) finansowe	0,00 zł
b) gwarancyjne	0,00 zł
* Pozostałe	159 973 378,94 zł
<u>Zobowiązania warunkowe udzielone</u> obejmują saldo pozabilansowe konta 900 – otwarte linie kredytowe według stanu na 31.12.2009r. i dotyczą przyznanych, a nie wykorzystanych limitów kredytów oraz udzielonych gwarancji	
<u>Zobowiązania warunkowe otrzymane</u> obejmują saldo pozabilansowe konta 984 i 903 – według stanu na 31.12.2009r. i dotyczą zabezpieczeń w formie hipoteki, przewłaszczeń i poręczeń.	

11. Rozliczenia z budżetami.

11.1. Podatek od nieruchomości w kwocie	47 502,00 zł
--	---------------------

Deklarowany był w 2009 r. na rzecz:

*Gminy Piaseczno	29 321,00
*Gminy Magnuszew	3 929,00
*Gminy Konstancin Jeziorna	9 319,00
*Gminy Goszczyn	4 812,00
* Gminy Skoczów	121,00

Podatek zarachowano prawidłowo, a zapłacono w okresach miesięcznych terminowo.

Bank Spółdzielczy w Piasecznie

21

11.2. Podatek dochodowy od osób fizycznych.

Podatek dochodowy od osób fizycznych za 2009r. deklarowano i uiszczano w Banku od wypłat wynagrodzeń z tytułu :

a) umów o pracę:

Suma wypłat podlegających opodatkowaniu	7 924 043,00 zł
Potrącony i przekazany podatek	629 415,00 zł
składki na ubezpieczenie zdrowotne	579 688,91 zł

b) umów zlecenia i o dzieło

Wynagrodzenia	76 614,64 zł
składki na ubezpieczenie zdrowotne	5 942,82 zł
potrącony i przekazany podatek	6 508,00 zł

c) wypłat na rzecz organów stanowiących osób prawnych:

Wynagrodzenia	236 031,00 zł
Należny podatek	21 795,00 zł
Potrącony i przekazany podatek	21 795,00 zł
składki na ubezpieczenie zdrowotne	21 242,79 zł

d) wypłat objętych zryczałtowanym podatkiem dochodowym od osób fizycznych

dokonane wypłaty	7 715 289,00 zł
w tym : odsetki od depozytów	7 195 121,00 zł
Należny podatek	1 465 905,00 zł
Potrącony i przekazany podatek	1 465 905,00 zł

11.3. Podatek od towarów i usług VAT

Bank deklarował co miesiąc:

sprzedaż opodatkowana w kwocie łącznej za 2009r.	63 323,00 zł
podatek należny	13 930,00 zł
zakupy towarów i usług	1 690,00 zł
podatek naliczony	372,00 zł
Zobowiązanie podatkowe	13 558,00 zł

Bank terminowo uregulował podatek VAT.

11.4. Opłaty na PFRON

W roku badanym Bank zadeklarował i uiszczył opłaty na PFRON w kwocie 136 649,00 zł.

11.5. Składki ZUS za 2009 rok deklarował i odprowadził Bank do Zakładu Ubezpieczeń Społecznych

w Warszawie. Łącznie przekazano:	2 618 845,71 zł
Na w/w kwotę składają się :	
Należna składka na ubezpieczenie emerytalne i rentowe w kwocie	1 783 462,01 zł
Należna składka na ubezpieczenie chorobowe	180 547,03 zł
Należna składka na ubezpieczenie wypadkowe	49 542,90 zł
Świadczenia wypłacone w ciężar ZUS	-181 095,44 zł
Składka na Fundusz Pracy	171 196,85 zł
Składka na FGŚP	6 991,23 zł
Składka na ubezpieczenie zdrowotne	608 201,13 zł

12. Kompletność i poprawność sporządzenia wprowadzenia do sprawozdania finansowego.

Bank sporządził wprowadzenie do sprawozdania finansowego zgodnie z Załącznikiem do Rozporządzenia

Bank Spółdzielczy w Piasecznie

22

Ministra Finansów z dnia 29 sierpnia 2008r. w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków / Dz. U nr 161 poz. 1002 z późn. zm. /.

Dane zawarte w sprawozdaniu wynikają z dokumentów posiadanych przez Bank.

13. Kompletność i poprawność sporządzenia dodatkowych informacji i objaśnień.

Bank sporządził dodatkowe informacje i objaśnienia do sprawozdania finansowego zgodnie z Załącznikiem do Rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 29 sierpnia 2008r. w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków (Dz. U. nr 161, poz 1002 z późn. zm.).
Dane zawarte w sprawozdaniu wynikają z ksiąg Banku.

14. Rachunek przepływów środków pieniężnych.

Sporządzone przez Bank sprawozdanie z przepływu środków pieniężnych wynika z danych zawartych w bilansie, rachunków zysków i strat oraz ewidencji księgowej.

Stan środków pieniężnych wynosił:

Na 01 stycznia 2009r.	40 763 833,35 zł
Na 31 grudnia 2009r.	18 506 933,94 zł
zmiana (zmniejszenie)	-22 256 899,41 zł

15. Sprawozdanie Zarządu.

Sprawozdanie Zarządu sporządzono z zachowaniem zasad wynikających z art. 49 ust. 2 ustawy z dnia 29 września 1994r. o rachunkowości /- tekst jednolity Dz. U. nr 7152 z 2009r, poz. 1223 z późn. zm./ oraz w oparciu o dane wynikające z ewidencji księgowej.

16. Zjawiska lub zdarzenia wskazujące na naruszenie prawa.

Podczas badania nie stwierdzono istotnych faktów wskazujących na naruszenie prawa bankowego, spółdzielczego, podatkowego oraz Statutu Banku.

17. Zdarzenia po dacie bilansu.

W złożonym oświadczeniu Zarząd Banku nie ujawnił zdarzeń, które nastąpiły po dacie bilansu.

D. USTALENIA KOŃCOWE.

Niniejszy raport zawiera 24 strony kolejno ponumerowane i zaparafowane skróconym podpisem biegłego rewidenta przeprowadzającego badanie, wraz z załącznikami zawierającymi dane liczbowe według następującego zestawienia:

Numer załącznika	Treść
1.	Skrócony bilans Banku za lata 2007-2009- Aktywa
2.	Skrócony bilans Banku za lata 2007-2009 - Pasywa
3.	Skrócony rachunek zysków i strat Banku za lata 2007-2009
4.	Węzłowe wskaźniki działalności Banku za lata 2007-2009
5.	Struktura i zmiany przychodów i kosztów Banku za lata 2007-2009
6.	Stan i zmiany w stanie środków trwałych brutto i ich umorzeniu w 2009r.
7.	Wyliczenie funduszy własnych Banku na dzień 31 grudnia 2009r.

- Badanie przeprowadzono metodą wyrywkową co stwarza możliwość nie wykrycia wszystkich błędów i omyłek sprawozdania finansowego oraz prawidłowości podatków, gdzie nie badano kompletnie.

3. Integralną część raportu stanowią załączniki obejmujące zbadane sprawozdanie finansowe:
- a) wprowadzenie do sprawozdania finansowego,
 - b) bilans sporządzony na dzień 31 grudnia 2009r.,
 - c) współczynnik wypłacalności,
 - d) zestawienie pozycji pozabilansowych,
 - e) rachunek zysków i strat za rok obrotowy od dnia 1 stycznia 2009r. do 31 grudnia 2009r.,
 - f) zestawienie zmian w kapitale własnym,
 - g) rachunek przepływów pieniężnych,
 - h) dodatkowe informacje i objaśnienia.
4. Przyjęty przez biegłego rewidenta poziom istotności ogólnej dla bilansu wynosił 0,5% sumy bilansowej, tj. 1 869 050,06 zł, natomiast dla rachunku zysków i strat 5% zysku brutto tj. 221 622,00 zł.
- W zakresie przeprowadzonych badań nie stwierdzono naruszenia norm ostrożnościowych określonych przepisami Prawa bankowego i Uchwał Komisji Nadzoru Finansowego dotyczących wielkości funduszy własnych na 31.12.2009r. wielkości współczynnika wypłacalności, poziomu utworzonych rezerw celowych.

Warszawa, dnia 03 marca 2010.

KLUCZOWY BIEGŁY REWIDENT
Celina Żurek
nr rej. K.I.B.R. 4844

ZWIĄZEK REWIZYJNY BANKÓW SPÓŁDZIELCZYCH
im. F. Stefczyka
00 - 561 Warszawa ul. Mokotowska 14
Uprawniony do badania sprawozdań finansowych
NR EWID. 1459

PREZES ZARZĄDU
Biegły Rewident
Nr rej. K.I.B.R. 9866
mgr inż. Piotr Huzior

SKRÓCONY BILANS BANKU ZA LATA : 2007 - 2009 AKTYWA

Poz. bila- nsu	AKTYWA	Stan na 31.12.2007r.		Stan na 31.12.2008r.		Stan na 31.12.2009r.		Dynamika 2008r : 2007r		Dynamika 2009r : 2008r		/ w tys. zł 0,00 /	
		4		5		6		9		10		11	
		Kwota	Struk- tura %	Kwota	Struk- tura %	Kwota	Struk- tura %	Kwota / 5-3 /	% / 5 : 3 /	Kwota / 7-5 /	% / 7 : 5 /	12	
I	2	3											
I	Kasa, operacje z Bankiem Centralnym Centralnym	8 608,10	2,38	9 288,20	2,83	9 955,01	2,75	592,10	106,81	668,81	107,18		
		162 491,90	44,38	71 648,61	21,80	88 088,07	24,34	-80 843,29	44,09	16 417,45	122,91		
II	Należności od sektora finansowego	163 861,20	44,76	182 862,85	58,88	216 744,98	59,91	28 981,75	117,69	23 882,03	112,38		
III	Należności od sektora niefinansowego	424,55	0,12	533,99	0,16	334,34	0,09	109,44	125,78	-199,55	62,61		
IV	Należności od sektora budżetowego	20 071,91	5,48	43 835,05	13,34	30 450,36	8,42	23 763,13	218,39	-13 384,69	69,47		
V	Diuzne papiery wartościowe	1 097,55	0,30	1 097,55	0,33	1 959,90	0,54	0,00	100,00	862,35	178,57		
VI	Udziały lub akcje w innych jednostkach												
VII	Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00		
VIII	Wartości niematerialne i prawne	116,69	0,03	101,42	0,03	149,38	0,04	-15,28	86,91	47,97	147,30		
IX	Rzeczowe aktywa trwałe	7 481,69	2,04	7 526,04	2,29	12 069,89	3,34	44,35	100,59	4 673,85	160,77		
X	Inne aktywa	1 067,57	0,29	696,58	0,21	1 031,10	0,28	-371,00	65,25	334,52	148,02		
XII	Rozliczenia międzyokresowe	818,59	0,22	1 062,93	0,32	1 018,98	0,28	244,35	129,85	-43,95	95,87		
SUMA AKTYWÓW		366 147,77	100,00	328 653,33	100,00	361 810,01	100,00	-37 494,44	89,76	33 156,68	110,09		

Bank Spółdzielczy
w Piasecznie

R

SKRÓCONY BILANS BANKU ZA LATA : 2007 - 2009 PASYWA

Poz. bilansu	PASYWA	Stan na 31.12.2007r.		Stan na 31.12.2008r.		Stan na 31.12.2009r.		Dynamika 2008r : 2007r		Dynamika 2009r : 2008r	
		Kwota	Struktura %	Kwota	Struktura %	Kwota	Struktura %	Kwota / 5-3 / % / 5-3 /		Kwota / 7-5 / % / 7-5 /	
								9	10	11	12
I	Zobowiązania wobec Banku Centralnego	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
II	Zobowiązania wobec sektora finansowego	0,00	0,00	0,00	0,00	26 022,02	7,19	0,00	100,00	26 022,02	0,00
III	Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	312 924,07	85,46	276 636,39	84,17	270 703,55	74,82	-36 287,88	88,40	-5 932,84	97,86
IV	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	20 672,14	5,65	17 118,95	5,21	19 296,04	5,33	-3 553,19	82,81	2 177,09	112,72
V	Fundusze specjalne i inne zobowiązania	6 805,57	1,86	2 477,70	0,75	1 788,72	0,49	-4 327,87	36,41	-888,98	72,19
VI	Koszty i przychody rozliczane w czasie oraz zaszczerzone	3 438,27	0,94	2 844,77	0,87	2 788,67	0,77	-593,50	82,74	-56,10	98,03
VII	Rezerwy	801,85	0,22	2 618,11	0,86	4 870,25	1,35	2 016,26	351,45	2 052,15	172,82
VIII	Zobowiązania podporządkowane	0,00	0,00	0,00	0,00	5 000,00	1,38	0,00	0,00	5 000,00	0,00
IX	Kapitał (fundusz) podstawowy	4 344,00	1,19	4 889,60	1,52	5 815,20	1,61	645,60	114,86	825,60	116,55
X	Należne wpłaty na kapitał podstawowy / wielkość ujemna /	-808,46	-0,25	-430,52	-0,13	-189,75	-0,05	477,94	47,39	240,77	44,07
XI	Kapitał (fundusz) zapasowy	8 704,09	2,38	9 310,09	2,83	11 377,55	3,14	606,00	106,96	2 067,47	122,21
XII	Kapitał (fundusz) a aktualizacji wyceny	972,50	0,27	972,50	0,30	915,04	0,25	0,00	100,00	-57,47	94,09
XIII	Pozostałe kapitały / fundusze / rezerwy	5 875,00	1,60	7 475,00	2,27	9 345,00	2,58	1 600,00	127,23	1 870,00	125,02
XIV	Zysk / strata / z lat ubiegłych	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
XV	Zysk / strata / netto	2 518,74	0,69	4 440,74	1,35	4 077,72	1,13	1 922,01	176,31	-363,02	91,83
SUMA PASYWÓW		366 147,77	100,00	328 653,33	100,00	361 810,01	100,00	-37 484,44	89,76	33 156,88	110,09

Bank Spółdzielczy
w Piasecznie

2007 - 2009

SKRÓCONY RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT BANKU ZA LATA :

Pozycja rachunku	Wyszczególnienie	31.12.2007r		31.12.2008r.		31.12.2009r.		Dynamika % 2008r : 2007r		Dynamika % 2009r : 2008r	
		3		4		5		6		7	
I	Przychody z tytułu odsetek	20 025,69		24 362,75		21 271,78		121,66		87,31	
II	Koszty odsetek	7 408,33		8 254,53		8 103,29		111,42		98,17	
III	Wynik z tytułu odsetek	12 617,36		16 108,22		13 168,50		127,67		81,75	
IV	Przychody z tytułu prowizji	5 724,56		6 158,71		6 100,74		107,58		99,06	
V	Koszty z tytułu prowizji	946,61		1 129,31		902,78		119,30		79,94	
VI	Wynik z tytułu prowizji	4 777,94		5 029,40		5 197,96		105,26		103,35	
VII	Przychody z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych o zmiennej kwocie dochodu	0,00		0,00		0,00		0,00		0,00	
VIII	Wynik operacji finansowych	38,48		0,00		0,00		0,00		0,00	
IX	Wynik z pozycji wymiany	0,00		258,78		248,92		0,00		0,00	
X	Wynik na działalności bankowej	17 433,78		21 396,39		18 615,37		122,73		87,00	
XI	Pozostałe przychody operacyjne	592,78		1 752,95		5 235,64		295,71		298,68	
XII	Pozostałe koszty operacyjne	109,78		607,46		1 248,50		553,33		205,53	
XIII	Koszty działania Banku	9 775,16		12 260,20		13 620,80		125,42		111,10	
XIV	Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	654,95		1 166,32		1 161,36		178,08		99,57	
XV	Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	6 610,45		7 123,32		7 208,33		107,76		101,19	
XVI	Rozwiązanie rezerwy i aktualizacja wartości	2 676,98		3 665,65		3 820,42		136,93		104,22	
XVII	Różnica wartości rezerw i aktualizacji	3 933,46		3 457,67		3 387,91		87,90		97,98	
XVIII	Wynik działalności operacyjnej	3 553,21		5 657,68		4 432,45		158,23		78,34	
XIX	Wynik operacji nadzwyczajnych	0,00		0,00		0,00		0,00		0,00	
XX	Zysk / strata / brutto	3 553,21		5 657,68		4 432,45		159,23		78,34	
XXI	Podatek dochodowy	1 508,04		1 216,94		354,72		80,70		29,15	
XXII	Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku / zwiększenie straty /	-473,56		0,00		0,00		0,00		0,00	
XXIII	Zysk / strata / netto	2 518,74		4 440,74		4 077,72		176,31		91,83	

Bank Spółdzielczy
w Piasecznie

WĘZŁOWE WSKAZNIKI DZIAŁALNOŚCI BANKU ZA LATY : 2007 - 2009

Treść	Formuła	31.12.2007r.	31.12.2008r.	31.12.2009r.	Zmiana (kol.4 - kol.3)	Zmiana (kol.5 - kol.4)
1. Suma bilansowa / 0,00 tys. zł /	2	3	4	5	6	7
2. Zysk brutto / 0,00 tys. zł /		398 147,77	328 853,33	361 810,01	-37 494,44	33 156,68
2a. Zysk netto		3 553,21	5 657,68	4 432,45	2 104,48	-1 225,24
3. Wskaźnik zyskowności ogółnie :		2 518,74	4 440,74	4 077,72	1 922,01	-363,02
		9,77	14,43	14,76	4,66	0,34
4. Wskaźnik zyskowności kapitałów własnych	$\frac{\text{zysk netto} \times 100}{\text{przychody z tytułu odsetek + prowizji + akcje, udziały i innych papierów wartościowych} + \text{wynik na operacjach finansowych z poz. wymiany}}$	11,71	16,80	13,01	4,88	-3,59
5. Współczynnik wypłacalności /R/	$\frac{\text{kapitał (fundusz) własny}}{\text{kapitał (fundusz) własny} \times 100}$	9,67	9,84	11,87	0,17	1,83
6. Wskaźnik ryzyka działalności kredytowej	$\frac{\text{całkowity wymóg kapitałowy} \times 12,5}{\text{kred., poniżej standardu, wątpliwe, stracone} \times 100}$	9,85	6,74	7,77	-3,11	1,03
7. Wskaźnik kredytowania	$\frac{\text{kredyty ogółem}}{\text{kredyty ogółem} \times 100}$	47,27	60,69	61,79	13,42	1,09
8. Wskaźnik kredytów straconych	$\frac{\text{aktywa ogółem}}{\text{kredyty stracone} \times 100}$	7,24	4,92	3,27	-2,32	-1,65
9. Wskaźnik kapitału własnego	$\frac{\text{kredyty ogółem}}{\text{kapitał (fundusz) własny} \times 100}$	8,87	8,14	8,66	2,27	0,52
10. Wskaźnik stabilności	$\frac{\text{pasywa ogółem}}{\text{depozyty na żądanie} \times 100}$	48,68	44,30	40,79	-4,38	-3,51
11. Wskaźnik depozytów	$\frac{\text{depozyty ogółem}}{\text{wkłady i bkały} \times 100}$	90,64	88,86	79,54	-1,78	-9,31
12. Wskaźnik pokrycia majątku trwałego kapitałem własnym	$\frac{\text{pasywa ogółem}}{\text{majątek trwały} \times 100}$	34,70	28,01	30,61	-6,78	10,60
13. Udział aktywów pracujących	$\frac{\text{kapitał (fundusz) własny}}{\text{średni stan aktywów dochodowych} \times 100}$	49,99	63,52	75,16	13,53	11,64
14. Wskaźnik obsługi pasywów pracujących	$\frac{\text{aktywa ogółem}}{\text{koszty odsetek} \times 100}$	2,34	2,67	2,81	0,33	0,14
15. Wskaźnik płynności I	$\frac{\text{średni stan wkładów i lokat przyjętych}}{\text{aktywa do 1 m. zapadalności}}$	0,90	0,92	0,38	-0,38	-0,14
15. Wskaźnik płynności II	$\frac{\text{pasywa do 1 m. wymagalności}}{\text{aktywa zapadalne do 3 m. - cy}}$	0,31	1,32	1,30	1,01	-0,03
17. Wskaźnik zyskowności aktywów pracujących	$\frac{\text{przychody z tytułu odsetek}}{\text{średni stan aktywów pracujących}}$	11,31	11,13	8,61	-0,19	-2,52
Pozycja 112 w 0,00 tys. zł, pozycje 3 do 141 w 0,00 %		Pozycja 15116 w 0,00 pkt				

Bank Spółdzielczy
w Piasecznie

Przychody według rachunku zysków i strat

Przychody z tytułu:	Stan na 31.12.2007r.		Stan na 31.12.2008r.		Stan na 31.12.2009r.		Zmiany różnica w zł 2009-2008	Dynamika %
	Kwota złotych	Struktura %	Kwota złotych	Struktura %	Kwota złotych	Struktura %		
1. odsetek	20 025 690,53	68,92	24 382 749,59	67,30	21 271 784,79	58,00	-3 090 964,80	87,31
2. Prowizji	5 724 556,18	19,70	6 158 710,56	17,01	6 100 743,32	16,63	-57 967,24	99,06
3. Udziałów i innych papierów wart.	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
4. Wynik operacji finansowych	38 477,41	0,13	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	#DZIEL/0/
6. Wynik z poz. wymiany	0,00	0,00	258 778,92	0,71	246 915,95	0,62	-9 862,97	0,00
5. Pozostałe operacyjne	582 784,83	2,04	1 752 945,51	4,84	5 235 641,88	14,27	3 482 696,37	298,68
7. Rozwiązania rezerw i zmniejszenia dotyczące aktualizacji	2 576 981,66	9,21	3 665 648,91	10,13	3 820 416,48	10,42	154 767,57	104,22
8. Zyski nadzwyczajne	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Ogółem przychody	29 058 490,61	100,00	36 198 833,49	100,00	36 677 502,42	105,84	478 668,93	101,32

Koszty według rachunku zysków i strat

Koszty z tytułu:	Stan na 31.12.2007r.		Stan na 31.12.2008r.		Stan na 31.12.2009r.		Zmiany różnica w zł 2009-2008	Dynamika %
	Kwota złotych	Struktura %	Kwota złotych	Struktura %	Kwota złotych	Struktura %		
1. Odsetek	7 408 329,84	29,05	8 254 532,12	27,03	8 103 287,34	25,13	-151 244,78	98,17
2. Prowizji	946 611,95	3,71	1 129 314,60	3,70	902 783,50	2,80	-226 531,10	79,94
3. Wynik na oper. finansowych	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
4. Wynik z poz. wymiany	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
5. Pozostałe operacyjne	109 783,40	0,43	607 463,87	1,99	1 248 500,72	3,87	641 036,85	205,53
6. Koszty działania Banku z tego:	9 775 161,15	38,33	12 260 197,48	40,14	13 620 796,95	42,24	1 360 599,47	111,10
- wynagrodzenia	5 341 817,94	20,94	7 040 258,59	23,05	7 720 204,60	23,94	679 946,01	109,86
- narzuty na wynagrodzenia	1 402 333,26	5,50	1 534 260,20	5,02	1 719 107,61	5,33	184 847,41	112,05
- pozostałe	3 031 009,95	11,88	3 685 678,69	12,07	4 181 484,74	12,97	495 806,05	113,45
7. Amortyzacja środków trwałych	654 950,20	2,57	1 166 323,36	3,82	1 161 360,19	3,60	-4 963,17	99,57
8. Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	6 610 445,77	25,92	7 123 317,62	23,32	7 208 326,46	22,35	85 008,84	101,19
9. Straty nadzwyczajne	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Ogółem koszty	25 505 282,11	100,00	30 541 149,05	100,00	32 245 055,16	100,00	1 703 906,11	105,88
Wynik finansowy brutto /zysk/strata/brutto	3 553 208,50		5 657 684,44	x	4 432 447,26	x	-1 225 237,18	78,34

Bank Spółdzielczy

w Piasecznie

R

Załącznik nr 6 do Raportu
z badania sprawozdania finansowego za 2009r.

Środki trwałe - brutto

Lp.	Nazwa	Stan na 01.01.2009r.	Zwiększenia	Zmniejszenia	Stan na 31.12.2009r.
I.	Nieruchomości	5 030 703,67	1 420 675,80	428 025,24	6 023 354,23
1	grunty	325 855,65	553 472,44	51 600,00	827 728,09
2	prawo wiecz. uż. gr.	167 100,00	0,00	0,00	167 100,00
3	sp-cze prawo do lokalu	540 797,39	10 776,00	307 779,02	243 794,37
4	budynki	3 432 981,58	705 088,57	20 077,00	4 117 993,15
5	budowle	0,00	0,00	0,00	0,00
6	inwest. w obcych śr. trw.	563 969,05	151 338,79	48 569,22	666 738,62
II.	Pozostałe środki trwałe	6 788 560,36	1 603 625,40	234 843,60	8 157 342,16
1	grupa III	82 375,83	0,00	0,00	82 375,83
2	grupa IV	2 100 649,52	186 802,25	43 900,23	2 243 551,54
3	grupa V	0,00	0,00	0,00	0,00
4	grupa VI	635 128,54	80 894,60	10 111,56	705 911,58
5	grupa VII	959 481,60	373 063,00	98 707,40	1 233 837,20
6	grupa VIII	3 010 924,87	962 845,55	82 124,41	3 891 646,01
III.	Środki trwałe w budowie	2 013 408,58	2 193 845,76	1 914 686,30	2 292 568,04
IV.	Inwest. W nieruchom.	60 760,00	2 490 090,00		2 550 850,00
x	Ogółem	13 893 432,61	7 706 236,96	2 577 555,14	19 024 114,43

Umorzenie i wartość netto środków trwałych

Lp.	Nazwa	Stan na 01.01.2009r.	Zwiększenia	Zmniejszenia	Stan na 31.12.2009r.	WARTOŚĆ NETTO	
						01.01.2009r.	31.12.2009r.
I.	Nieruchomości	1 483 903,89	180 613,24	302 736,22	1 361 780,91	3 546 799,78	4 661 573,32
1	grunty	0,00	0,00	0,00	0,00	325 855,65	827 728,09
2	prawo wiecz. użytk. grunt.	0,00	0,00	0,00	0,00	167 100,00	167 100,00
3	sp-cze prawo do lokalu	297 302,14	6 094,88	237 863,61	65 533,39	243 495,25	178 260,98
4	budynki	1 153 872,00	95 644,27	16 303,39	1 233 212,88	2 279 109,58	2 884 780,27
5	budowle	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
6	inwest. w obcych śr. trw.	32 729,75	78 874,11	48 569,22	63 034,64	531 236,30	603 703,68
II.	Pozostałe środki	4 683 486,92	913 801,21	234 843,60	5 362 444,53	1 905 073,44	2 594 897,63
1	grupa III	48 412,82	5 786,31	0,00	54 179,13	33 963,01	28 196,70
2	grupa IV	1 720 647,34	269 440,82	43 900,23	1 936 187,93	380 002,18	307 363,61
3	grupa V	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
4	grupa VI	254 508,48	72 828,79	10 111,56	317 225,71	380 620,06	388 685,87
5	grupa VII	592 325,86	129 693,83	98 707,40	623 312,29	367 155,74	610 544,91
6	grupa VIII	2 267 592,42	446 071,46	82 124,41	2 631 539,47	743 332,45	1 260 106,54
III.	Środki trw. w budowie	0,00	0,00	0,00	0,00	2 013 408,58	2 292 568,04
IV.	Inwestycje w nieruchom.	0,00		0,00		60 760,00	2 550 850,00
X	Ogółem	6 367 390,81	1 094 414,45	537 579,82	6 924 225,44	7 526 041,80	12 099 888,99

[Podpis]

Załącznik nr 7 do Raportu
z badania sprawozdania finansowego za 2009r.Wycalcenie funduszy własnych według wymogów
Art.127 Ustawy z dnia 29 sierpnia 1997r Prawo bankowe (tekst jednolity Dz. U. nr 72 z 2002r., poz.665 z późn.zm.)
na dzień 31.12.2009r.

Lp	SKŁADNIKI FUNDUSZY	KWOTA RZECZY- WISTA	KWOTA SKORYGO- WANA
1	2	3	4
		x	26 347 999,54
A	FUNDUSZE PODSTAWOWE $A = A1 + A2 + A3 + A4$	5 625 448,16	5 625 448,16
1	Fundusz / kapitał / podstawowy - netto	5 815 200,00	
	z tego : a) fundusz udziałowy	-189 751,84	
	b) udziały zadeklarowane, nie wpłacone	11 377 551,38	11 377 551,38
2	Fundusz zasobowy (kapitał zapasowy)	9 345 000,00	9 345 000,00
3	Fundusz rezerwowy	9 345 000,00	
	z tego : a) fundusz ogólnego ryzyka na niezident.rzyko...	0,00	
	b) pozostałe	0,00	0,00
4	Niepodzielony zysk z lat ubiegłych		
5	Wynik (zysk) roku bieżącego	x	-149 383,85
B	POMNIEJSZENIA FUNDUSZY PODSTAWOWYCH		
	$B = B1 + B2 + B3$		
	z tego:	-149 383,85	
1	Wartości niematerialne i prawne - netto	0,00	
2	Niepokryta strata z lat ubiegłych	0,00	
3	Strata na koniec miesiąca sprawozdawczego, narastająca od początku roku		
C	FUNDUSZE UZUPEŁNIAJĄCE W KWOCIE NIE PRZEWYŻSZAJĄCEJ FUNDUSZY PODSTAWOWYCH		5 915 038,36
	z tego:	915 038,36	
1	Fundusz z aktualizacji wyceny majątku trwałego	0,00	
2	Zobowiązania podporządkowane przy uwzględnieniu okresu wymagalności	5 000 000,00	5 000 000,00
	z tego : a) kwota wykazana w bilansie wraz z odsetkami		
	w tym: b) kwota wg umowy		
	c) kwota nie zaliczona do funduszy	0,00	
3	Dodatkowa kwota odpowiedzialności członków		32 113 654,05
	RAZEM (A-B+C)	x	0,00
D	POMNIEJSZENIA SUMY FUNDUSZY $D = D1 + D2$		
1	Brakująca kwota niezbędnych rezerw celowych	17	
2	Zaangażowanie kapitałowe określone w Uchwale nr 381/2008r. KNF z dnia grudnia 2008r.	0,00	0,00
	/akcje MBR i BPS > od 10%/		
E	FUNDUSZE WŁASNE $= A - B + C - D$	x	32 113 654,05

Bank Spółdzielczy w Piasecznie

Informacja dodatkowa sprawozdania finansowego Banku Spółdzielczego w Piasecznie za 2009 rok.

I. Wprowadzenie do sprawozdania finansowego Banku Spółdzielczego w Piasecznie za 2009 rok.

1. Bank prowadzi działalność pod nazwą „Bank Spółdzielczy w Piasecznie” i jest wpisany do rejestru sądowego pod numerem KRS 0000057537 w Sądzie Rejonowym dla miasta stołecznego Warszawy XIV Wydział Gospodarczy.
Siedziba banku: 05-500 Piaseczno, ul. Kościuszki 23.
2. Sprawozdanie finansowe obejmuje okres od 01.01.2009 do 31.12.2009.
3. Nie dotyczy.
4. Sprawozdanie finansowe zostało sporządzone przy założeniu kontynuowania działalności gospodarczej przez Bank w okresie dającej się przewidzieć przyszłości po dniu bilansowym, czyli po dniu 31 grudnia 2009 roku. Zarząd Banku nie stwierdza na dzień podpisania sprawozdania finansowego istnienia faktów i okoliczności, które wskazywałyby na zagrożenia dla możliwości kontynuacji działalności w następnych okresach po dniu bilansowym na skutek zamierzonego lub przymusowego zaniechania bądź istotnego ograniczenia przez Bank dotychczasowej działalności.
5. Nie dotyczy.
6. Bank stosuje zasady rachunkowości zgodnie z Ustawą z 29 września 1994 r. o rachunkowości, oraz Rozporządzeniem Ministra Finansów z dnia 29 sierpnia 2008 r. w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków. Sposób wyceny poszczególnych pozycji bilansowych na dzień 31.12.2009r. przedstawia się następująco:
Aktywa i pasywa wycenia się według rzeczywiste poniesionych kosztów z uwzględnieniem zachodzących zmian w poszczególnych składnikach, a zwłaszcza zmniejszeń wartości składników aktywów, bez względu na wysokość wyniku finansowego.
Kasa według wartości nominalnej.
Należności od sektora finansowego wg wartości nominalnej wraz z odsetkami.
Należności kredytowe wg zamortyzowanego kosztu z uwzględnieniem efektywnej stopy procentowej pomniejszone o rezerwy celowe.
Dłużne papiery wartościowe w cenie nabycia powiększonej o odsetki.
Udziały i akcje w jednostkach stowarzyszonych w cenie nabycia pomniejszonej o odpis z tytułu trwałej utraty wartości.
Udziały i akcje w innych jednostkach wg ceny nabycia.
Wartości niematerialne i prawne wg cen nabycia pomniejszone o odpisy amortyzacyjne.
Rzeczowe aktywa trwałe wg cen nabycia pomniejszone o odpisy amortyzacyjne.
Inne aktywa według cen nabycia.
Rozliczenia międzyokresowe według wartości nominalnej.
Zobowiązania wobec sektora finansowego w kwocie wymaganej zapłaty wraz z odsetkami.
Zobowiązania wobec sektora niefinansowego w kwocie wymaganej zapłaty wraz z odsetkami.
Zobowiązania wobec sektora budżetowego w kwocie wymaganej zapłaty wraz z odsetkami.
Inne zobowiązania według kwoty wymagającej zapłaty.
Koszty i przychody rozliczane w czasie oraz zastrzeżone wg wartości nominalnej.
Rezerwy według wartości oszacowanej.
Fundusze: podstawowy, zasobowy, z aktualizacji wyceny oraz ogólnego ryzyka bankowego według wartości nominalnej.
Nieruchomości inwestycyjne bank wycenia według ceny rynkowej bądź inaczej określonej wartości godziwej, a skutki wyceny odnosi w pozostałe koszty i przychody operacyjne.
W roku obrotowym 2009 Bank nie ustalał wartości godziwej aktywów finansowych z podziałem na poszczególne rodzaje tych aktywów i zobowiązań.

NR

1

- Bank spisuje należności stracone w ciężar utworzonej rezerwy celowej.
7. W okresie sprawozdawczym dokonano zmiany metody wyceny nieruchomości zaliczonych do nieruchomości inwestycyjnych, z wyceny według ceny nabycia pomniejszonej o odpisy amortyzacyjne na wycenę według ceny rynkowej bądź inaczej określonej wartości godziwej. Wyceniono nieruchomości inwestycyjne według ceny rynkowej, co spowodowało wzrost wyniku finansowego o kwotę 2 364 800,98 zł.
 8. Nie dokonano zmiany sposobu sporządzenia sprawozdania w stosunku do roku poprzedniego.
 9. Nie dokonywano korekty błędu podstawowego roku bieżącego jak również okresów wcześniejszych.
 10. Po dniu bilansowym nie wystąpiły w Banku znaczące zdarzenia, które miałyby wpływ na dane prezentowane w sprawozdaniu finansowym roku obrotowego.
 11. Nie dotyczy.
 12. Nie dotyczy.
 13. Na koniec roku obrotowego 2009 suma bilansowa Banku wynosi 361 810 011,16 zł i jest wyższa w porównaniu do roku ubiegłego o kwotę 33 156 680,74 zł.
Pozycje pozabilansowe dotyczące zobowiązań udzielonych dotyczących finansowania i gwarancji na koniec roku sprawozdawczego wynoszą 22 635 656,05 zł. i zwiększyły się w porównaniu do roku poprzedniego o kwotę 5 971 915,60 zł. Pozycje pozabilansowe dotyczące zobowiązań otrzymanych dotyczących zabezpieczeń wynoszą 159 973 378,94 zł i zwiększyły się w porównaniu do roku ubiegłego o kwotę 19 862 300,54 zł.
W roku obrotowym 2009 Bank uzyskał przychody w kwocie 36 677 502,42 zł. oraz poniósł koszty w wysokości 32 245 055,16 zł. Nastąpił wzrost dochodów o kwotę 478 668,93 zł. i wzrost kosztów o kwotę w wysokości 1 703 906,11 zł. Zysk brutto za rok 2009 wyniósł 4 432 447,26 zł. i jest niższy w porównaniu do roku poprzedniego o 1 225 237,18 zł. Zysk brutto został pomniejszony o podatek dochodowy w kwocie 354 724,00 zł. Zysk netto wyniósł 4 077 723,26 zł. i jest niższy w porównaniu do roku ubiegłego o kwotę 363 021,18 zł.
Na koniec roku obrotowego 2009 według zasad rachunkowości kapitały własne wynoszą 31 340 761,16 zł, a na koniec roku poprzedniego wynosiły 26 757 411,83 zł. Nastąpił wzrost kapitałów własnych o kwotę 4 583 349,33 zł. Wzrost spowodowany był wpłatami na fundusz udziałowy, zasileniem z podziału nadwyżki bilansowej za 2009 rok.
Bank zaliczył do funduszy własnych pożyczkę podporządkowaną w wysokości 5 000 000,00 zł. Rachunek przepływów pieniężnych sporządzony został metodą pośrednią. Środki pieniężne na początek roku wynosiły 40 763 833,35 zł, a na koniec okresu sprawozdawczego wynoszą 18 506 933,94 zł.
Wykazane w bilansie zamknięcia stany aktywów i pasywów za 2008 rok ujęte są w tej samej wysokości w bilansie otwarcia na dzień 01.01.2009 roku. Sprawozdanie finansowe za rok 2009 zostało sporządzone w sposób zapewniający porównywalność danych ze sporządzonym sprawozdaniem finansowym za rok 2008.
 14. Wynagrodzenie podmiotu uprawnionego do obowiązkowego badania sprawozdania finansowego należne za badanie za rok 2009 wynosi: 30 500,00 zł. Bank nie poniósł kosztów usług doradztwa podatkowego, innych usług poświadczających oraz pozostałych usług na rzecz podmiotu badającego sprawozdanie finansowe.

GŁÓWNY KSIĘGOWY


Paweł Kosiński

Piaseczno 19.02.2010 r.

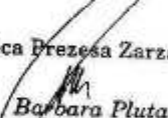
Z-ca Prezesa Zarządu


Jolanta Różek

Z-ca Prezesa Zarządu


Krzysztof Kasya

Z-ca Prezesa Zarządu

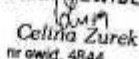

Barbara Pluta

PREZES ZARZĄDU


Kazimierz Grabczuk

Badano 03.03.2010r.

BIEGŁY REWIDENT


Celina Zurek
nr OWiK 4844

2

II. Informacje dodatkowe do sprawozdania finansowego Banku Spółdzielczego w Piasecznie za 2009 rok.

1. Dane o walutowej strukturze aktywów i pasywów.

	PLN		USD - równowartość w PLN		EUR - równowartość w PLN		RAZEM	
Należności								
I. Kasa, operacje z Bankiem centralnym	9 542 575,87	95,86%	274 748,97	2,76%	137 686,32	1,38%	9 955 011,16	100,00%
III. Należności od sektora finansowego	85 882 276,90	97,52%	718 699,61	0,82%	1 465 090,93	1,66%	88 066 067,44	100,00%
Zobowiązania								
III. Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	267 712 972,41	98,90%	1 375 211,55	0,50%	1 615 368,07	0,60%	270 703 552,03	100,00%
VIII. Fundusze specjalne i inne zobowiązania	1 686 778,25	94,30%	85 509,00	4,78%	16 432,80	0,92%	1 788 720,05	100,00%

Na dzień 31.12.2009 r. aktywa w walutach obcych stanowiły 0,72% sumy bilansowej banku, natomiast pasywa w walutach obcych stanowiły 0,86% sumy bilansowej banku.

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

Zobowiązania	Kwota w tys. zł.	Struktura
Wobec poz. monetarnych instytucji finansowych	26 022 016,89	8,23%
Wobec pozostałych instytucji poś. finansowego	0	0%
wobec przedsiębiorstw i spółek państwowych	372 178,53	0,12%
wobec przeds. i społ. prywatnych i spółdzielni	30 888 860,99	9,77%
wobec przedsiębiorców indywidualnych	25 696 788,07	8,13%
wobec osób prywatnych	186 897 631,09	59,14%
wobec rolników	15 551 110,72	4,92%
wobec instytucji niekomercyjnych	11 296 982,65	3,57%
wobec instytucji rządowych i samorządowych	19 296 038,21	6,11%
RAZEM	316 021 607,15	100 %

18

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

Należności banku	Kwota w tys. zł.	Struktura
Od poz. monetarnych instytucji finansowych	0	0
Od pozostałych instytucji poś. Finansowego	88 066 067,44	28,86%
Od przedsiębiorstw i spółek państwowych	0	0%
Od przeds. i społ. prywatnych i spółdzielni	73 301 315,66	24,02%
Od przedsiębiorców indywidualnych	45 226 292,01	14,82%
Od osób prywatnych	43 967 508,00	14,41%
Od rolników	52 617 830,95	17,24%
Od instytucji niekomercyjnych	1 632 035,41	0,53%
Od instytucji rządowych i samorządowych	334 336,95	0,11%
RAZEM	305 145 386,42	100 %

4. Informacje o strukturze należności Banku w podziale na poszczególne kategorie, zgodnie z przepisami o tworzeniu rezerw na ryzyko związane z działalnością Banków, z wyszczególnieniem kredytów i pożyczek, lokat w innych bankach i w innych podmiotach finansowych.

Lp	Należności	Kwota brutto w zł	Str. %	Rezerwa celowa	Korekta wartości	Kwota netto w zł	Str. %
1.	Nal. sektora finansowego	88 066 067,44	100			88 066 067,44	100
	a) w syt. normalnej	87 551 909,33	99			87 551 909,33	99
	b) w syt. pon. standardu	0				0	
	c) w syt. wątpliwej	0				0	
	d) w syt. straconej	0				0	
	e) odsetki	514 158,11	1			514 158,11	1
2.	Nal. sektora niefinansowego	226 850 686,97	100	7 896 858,67	2 208 846,27	216 744 982,03	100
	a) w syt. normalnej	204 264 616,99	90	0,00	1 985 292,13	202 279 324,86	93
	b) w syt. pod obserwacją	1 908 153,20	1	0,00	18 743,61	1 889 409,59	1
	c) w syt. pon. standardu	7 171 282,58	3	839 974,91	62 673,40	6 268 634,27	3
	d) w syt. wątpliwej	2 894 231,32	1	1 127 694,51	26 842,38	1 739 694,43	1
	e) w syt. straconej	7 314 216,94	3	5 929 189,25	115 294,75	1 269 732,94	1
	f) odsetki	3 298 185,94	2			3 298 185,94	1
3.	Nal. sektora instytucji rządowych i samorządowych	334 336,95	100			334 336,95	100
	a) w syt. normalnej						
	b) odsetki	334 336,95	100			334 336,95	100

18

• Należności według terminów zapadalności

(dane w tys. zł).

Należności	Do 1 m-ca	Powyżej 1 m-ca do 3 m-cy	Powyżej 3 m-cy do 1 roku	Powyżej 1 roku do 5 lat	Powyżej 5 lat do 10 lat	Powyżej 10 lat do 20 lat	Powyżej 20 lat	Razem	Str. %
Banków i innych podmiotów finans	45 419	36 000	6 133					87 552	25,63%
Podmiotów niefinansowych	16 468	13 424	51 622	101 069	34 304	6 666		223 553	65,45%
Instytucji sektora samorządowego									
Papiery wartościowe		29 739		711				30 450	8,92%

• Informacje o kredytach i pożyczkach, od których Bank nie nalicza odsetek.

Bank zawiesił naliczanie odsetek przy 20 umowach kredytowych, których łączny kapitał wynosi
3 968 691,87 zł.

• Informacje o aktywach finansowych, z podziałem na:

- Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu
- Kredyty i pożyczki udzielone przez bank i wierzytelności własne nie przeznaczone do obrotu.
- Inwestycje utrzymane do terminu zapadalności

W aktywach bilansu ewidencjonowane są aktywa utrzymywane do terminu zapadalności na łączną
kwotę **30 450 359,32 zł.** są to:

- bony skarbowe na kwotę **29 739 069,37 zł.**
- bankowe papiery wartościowe emitowane przez MR Bank S.A. na kwotę **711 289,95 zł.**

W aktywach ewidencjonowane są także akcje banków zrzeszających:

- MR Bank S.A. na ogólną kwotę **1 247 200 zł.**
- BPS S.A. na ogólną kwotę **692 350,00 zł.**

- Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży

Informacja o aktywach finansowych dostępnych do sprzedaży wg. stanu na 31.12.2009r

Bank Spółdzielczy w Piasecznie

Rodzaj papieru	Data zakup	Cena zakup	Wartość rynkowa	Wartość księgowa	Wartość nominalna	Termin wykupu	Ilość akcji	SERIA
Akcje MRB S.A.	15.06.1996 29.12.2009	1 247,20		1 247,20	1 247,20		12 472	"A", "B", "C", "D", "E", "G"
Akcje BPS S.A.	04.12.2009 08.12.2009	692,35		692,35	201,00		201 000	"H"
Łącznie		1 939,55		1 939,55	1 448,20			
Bony Skarbowe							Ilość sztuk	Kod bonów
	25.02.2009	19 000,98	19 851,79	19 851,79	20 000,00	24.02.2010	2000	PL.0000004867
	01.04.2009	9 538,97	9 887,28	9 887,28	10 000,00	31.03.2010	1000	PL.0000004917
Łącznie		28 539,95	29 739,07	29 739,07	30 000,00		4200	
Bankowe Papiery wartościowe	20.03.2009	700,00	711,29	711,29	700		7	"A"

MR

• **Struktura zobowiązań banku z wyszczególnieniem;**

- depozytów banków i innych podmiotów finansowych
- własnej emisji papierów wartościowych
- weksli własnych
- innych pożyczonych środków z podziałem według terminów wymagalności w przedziałach;

(dane w tys. zł)

Zobowiązania	Do 1 m-ca	Powyżej 1 m-ca do 3 m-cy	Powyżej 3 m-cy do 1 roku	Powyżej 1 roku do 5 lat	Powyżej 5 lat do 10 lat	Powyżej 10 lat do 20 lat	Powyżej 20 lat	Razem	Str. %
Banków i innych podmiotów finans	26 000							26 000	8
Podmiotów niefinansowych	143 625	60 991	37 770	21 996	2 962	1 144	24	268 512	86
Instytucji sektora samorządowego	17 555	95	525	1 112				19 288	6

5. Dane o posiadanych papierach wartościowych z uwzględnieniem.

Akcje MR Bank S.A. cena zakupu - 1 247,20 tys. zł.

Akcje BPS S.A. cena zakupu - 692,35 tys. zł.

Bankowe papiery wartościowe MR Bank S.A. cena zakupu - 700,00 tys. zł.

• **Informacja o posiadanych papierach wartościowych w/g stanu na 31.12.2009r**

Rodzaj papieru	Data zakupu	Cena zakupu	Wartość rynkowa	Wartość księgowa	Wartość nominalna	Termin wykupu	Ilość akcji	SERIA
Akcje MRB S.A.	15.06.1996 29.12.2009	1 247,20		1 247,20	1 247,20		12 472	"A", "B", "C", "D", "E", "G"
Akcje BPS S.A.	04.12.2009 08.12.2009	692,35		692,35	201,00		201 000	"H"
Łącznie		1 939,55		1 939,55	1 448,20			
Bony Skarbowe							Ilość sztuk	Kod bonów
	25.02.2009	19 000,98	19 851,79	19 851,79	20 000,00	24.02.2010	2000	PL.0000004867
	01.04.2009	9 538,97	9 887,28	9 887,28	10 000,00	31.03.2010	1000	PL.0000004917
Łącznie		28 539,95	29 739,07	29 739,07	30 000,00		4200	
Bankowe Papiery wartościowe	20.03.2009	700,00	711,29	711,29	700		7	"A"

• **Wykaz akcji i udziałów w innych podmiotach gospodarczych będących w posiadaniu Banku Spółdzielczego w Piasecznie wg stanu na 31.12.2009 r**

Rodzaj podmiotu	Forma zależności	Kwota udziału wartość bilansowa
MR Bank S.A. w Warszawie	Bank zrzeszający brak zależności akcjonariuszy	1 247 200,00
BPS S.A. w Warszawie	Bank zrzeszający brak zależności akcjonariuszy	692 350,00
MR Press Sp z o.o	Udział Mniejszościowy	15 000,00
Krajowe Biuro Informacji Kredytowej	udział mniejszościowy	5 000,00
SM PAX	udział mniejszościowy	50,00
RSM Ursus Warszawa	udział mniejszościowy	300,00

(podpis)

6. Informacja o posiadanych udziałach w podziale na jednostki zależne, współzależne

i stowarzyszone zawierające:

nie występuje

7. Informacje o zmianach wartości dotacji dla oddziałów zagranicznych.

nie występuje

8. Dane dotyczące zmian stanu wartości niematerialnych i prawnych;

- zakres zmian wartości niematerialnych i prawnych zawierający

Stan na początek roku obrotowego:

Wartości niematerialne i prawne	838 674,73 zł
Umorzenie	737 259,63 zł
Wartości niem. i prawne netto na początek roku	101 415,10 zł
tytuły zwiększeń – zakup	114 914,49 zł
zmniejszeń - umorzenie	66 945,74 zł

stan na koniec okresu sprawozdawczego

Wartości niematerialne i prawne	953 589,22 zł
Umorzenie	804 205,37 zł
Wartości niematerialne i prawne netto na koniec roku	149 383,85 zł

- obecne wartości niematerialne i prawne używane na podstawie umowy, o której mowa w art. 3. ust. 4 ustawy.
- nie występuje.

9. Dane dotyczące użytkowanych rzeczowych aktywów trwałych.

Stan na początek roku obrotowego

Rzeczowe aktywa trwałe	13 893 432,61 zł
Umorzenie	6 367 390,81 zł
Aktywa netto	7 526 041,80 zł
Tytuł zwiększeń – zakup w 2009 r.	5 597 602,98 zł
Tytuł zwiększeń – wycena do wartości rynkowej	2 110 633,98 zł
Tytuł zmniejszeń - likwidacje	2 577 555,14 zł

Stan na koniec okresu sprawozdawczego

Rzeczowe aktywa trwałe	19 024 114,43 zł
Umorzenie	
Tytuł zwiększeń w 2009 r. – Umorzenie (amortyzacja)	1 094 414,45 zł
Tytuł zmniejszeń w 2009 r. - likwidacje	537 579,82 zł
stan na koniec okresu sprawozdawczego	6 924 225,44 zł
Aktywa trwałe netto	12 099 888,99 zł

10. Informacja o stanie aktywów do zbycia

stan na początek roku obrotowego

Aktywa do zbycia	370 000,00 zł.
Rezerwa na aktualizację aktywów do zbycia	370 000,00 zł.
Aktywa do zbycia netto na początek roku obrotowego	0,00 zł.
Tytuł zwiększeń	0,00 zł.
Zmniejszeń sprzedaż, likwidacja,	0,00 zł.

stan na koniec roku obrotowego

Aktywa do zbycia brutto	370 000,00 zł
Rezerwa na aktualizację na koniec okresu	370 000,00 zł.
Aktywa do zbycia na koniec roku obrotowego- netto	0,00 zł.

R

7

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

Rozliczenia międzyokresowe	Stan na 01.01.2009r w zł	Stan na 31.12.2009r w zł.
czynne		
1) aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	1 026 983,00	970 394,00
2) pozostałe rozliczenia międzyokresowe	35 949,26	48 590,17
Razem czynne	1 062 932,26	1 018 984,17
biernie		
koszty i przychody rozliczane w czasie oraz zastrzeżone		
1) koszty rozliczane w czasie	69 636,03	18 603,25
2) przychody do otrzymania		
3) odsetki zastrzeżone	2 773 041,74	2 770 067,37
4) odsetki podl.ust. tryb. kapitalizacji	2 091,05	
Razem	2 844 768 ,82	2 788 670,62

12. Dane o strukturze własności kapitału podstawowego

Udział jednostkowy w zł.	800,00
Liczba członków w szt.	650
Członkowie z niepełnymi udziałami	257
Członkowie z pełnymi udziałami	393
Stan fund. udziałowego na początek roku w zł.	4 989 600,00
Zwiększenia w zł.	921 600,00
Zmniejszenia w zł.	96 000,00
Stan fund. udziałowego na koniec roku w zł.	5 815 200,00
Nieopłacone udziały na początek roku w zł.	-430 522,35
Zwiększenia w zł.	0,00
Zmniejszenia w zł.	240 770,51
Nieopłacone udziały na koniec roku w zł.	-189 751,84

13. Dane o uprzywilejowaniu i ograniczeniu praw związanych z daną grupą akcji

nie występuje

14. Informacja o akcjach własnych będących w posiadaniu banku lub w posiadaniu jednostek zależnych, współzależnych i stowarzyszonych

nie występuje

15. Informacja o zobowiązaniach z tytułu zatwierdzonej do wypłaty dywidendy

nie występuje

16. Informacje w zakresie zobowiązań podporządkowanych

Bank zawarł umowę pożyczki podporządkowanej w dniu 17.12.2009 roku na kwotę 5mln. zł. Pożyczka zawarta jest na okres 5 lat do dnia 17.12.2014 roku i jest oprocentowana w wysokości 1,1 stopy redyskonta weksli, co w dniu zawarcia umowy wynosiło 4,1250%.

R

17. Informacje o stanie i zmianach rezerw celowych, z podziałem na kategorie należności:

Rezerwa na należności	stan na 01.01.2009 r w zł	zwiększenie	zmniejszenie	stan na 31.12.2009r w zł
Normalne	0,00	0,00	0,00	0,00
Pod obserwacją	0,00	0,00	0,00	0,00
Poniżej standardu	137 680,64	954 925,72	252 631,45	839 974,91
Wątpliwe	202 249,13	1 929 797,99	1 004 352,61	1 127 694,51
Stracone	7 370 631,66	3 320 566,36	4 762 008,77	5 929 189,25
Razem	7 710 561,43	6 215 312,21	6 029 014,97	7 896 858,67

18. Dane o rezerwach na przyszłe zobowiązania według rodzaju zobowiązań z uwzględnieniem:

Lp.	Rodzaj zobowiązań	Stan na początek roku w zł	Zwiększenia w zł	Wykorzystania w zł	Stan na koniec roku obrotowego w zł
1.	Rezerwa na nagrody Jubileuszowe	214 450,00	143 293,20	230 298,00	127 445,20
2.	Rezerwa na odprawy Emerytalne	129 372,00	7 500,00	0,00	136 872,00
3.	Rezerwa na premie	200 000,00	900 000,00	823 835,00	276 165,00
	Razem	543 822,00	1 050 793,2	1 054 133,0	540 482,20

19. Dane o stanie odpisów aktualizujących wartość aktywów (z wyłączeniem rezerw celowych) według rodzajów aktywów ze wskazaniem:

Lp.	Rodzaj zobowiązań	Stan na początek roku w zł	Zwiększenia w zł	Zmniejszenia zł	Stan na koniec roku obrotowego w zł
1.	Rezerwa na koszty przejęcia majątku	58 476,00	0,00	0,00	58 476,00
	Razem	58 476,00	0,00	0,00	58 476,00

20. Dane o zobowiązaniach warunkowych i zabezpieczeniach, obejmujące udzielone gwarancje i poręczenia, w tym weksłowe oraz inne udzielone zobowiązania o charakterze gwarancyjnym:

Bank udzielił 32 zobowiązań gwarancyjnych podmiotom niefinansowym na łączną kwotę 5 661 848,46 zł., oraz zobowiązań finansowych na łączną kwotę 16 973 807,59.

21. Informacje o stosowanych przez bank zasadach rachunkowości zabezpieczeń, z uwzględnieniem podziału na zabezpieczenie wartości godziwej, zabezpieczenie przepływów pieniężnych.**22. Dane na temat znaczących warunków umów dotyczących instrumentów finansowych**

nie występuje

23. Informacje z zakresu rachunku zysków i strat:

- Dane o odpisach amortyzacyjnych środków trwałych i wartości niematerialnych i prawnych z uwzględnieniem podziału na grupy rodzajowe środków trwałych i rodzaje aktywów finansowych.

PK

- odpisy amortyzacyjne aktywów trwałych

Lp.	Rodzaj aktywa	Amortyzacja w 2009 r w zł
	Rzeczowe aktywa trwałe	
1	Budynki oraz własnościowe prawo do lokalu	180 613,24
2	Kotły piece co	5 766,31
3	Zespoły komputerowe	259 440,82
4	Urządzenia techniczne	72 828,79
5	Środki transportu	129 693,83
6	Narzędzia i środki ruchome	308 697,44
7	Wypożyczenie	137 374,02
	Razem	1 094 414,45
	Wartości niematerialne i prawne	66 945,74
	Razem amortyzacja	1 161 360,19

Bank zarachował w koszty amortyzacji składniki majątku o jednostkowej wartości do 3500,-zł w dacie oddania do użytkowania, co w sumie daje wartości 210 231,10 zł.

- dane o skutkach wyceny aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży do poziomu wartości godziwej
- informacja o przychodach i kosztach na aktywach finansowych dostępnych do sprzedaży, które zostały usunięte z bilansu - *nie występuje*
- informacje o przychodach i kosztach z tytułu sprzedanych aktywów finansowych których wartość godziwa nie mogła być wcześniej wiarygodnie wyceniona ze wskazaniem wartości bilansowej aktywów ustalonej na dzień sprzedaży – *nie występuje*
- informacje o zyskach i stratach nadzwyczajnych – *nie występuje*
- informacje o dokonanych odpisach w koszty należności nieściągalnych, z podziałem na tytuły odpisów i sposób dokonania odpisu – w ciężar tworzonych rezerw, w ciężar kosztów na operacje finansowe oraz w ciężar pozostałych kosztów operacyjnych, z wyszczególnieniem strat poniesionych z tytułu kredytów i pożyczek.

W 2009 r spisano w ciężar rezerw celowych kapitał na kwotę 1 378 397,04 zł. i odsetki na kwotę 1 075 849,65 zł.

- informacje o przychodach z tytułu dywidend, w podziale na jednostki, od których otrzymano dywidendy – *nie występuje*
- informacje o nakładach poniesionych w związku z nabyciem lub wytworzeniem środków trwałych w budowie i wartości niematerialnych i prawnych oraz o planowanych nakładach w okresie najbliższych 12 miesięcy.

Stan nakładów na środki trwałe w budowie na koniec 2009 roku wynosi 2 318 459,19 zł. i dotyczy rozpoczętej inwestycji Piasecznie przy ul. Kościuszki 32, modernizacji budynku w Piasecznie przy Kościuszki 23, modernizacji budynku w Konstancinie Jeziornej przy ulicy Wilanowskiej 1. W 2010 r. planuje się otworzyć nowe jednostki operacyjne oraz zmodernizować istniejące obiekty. Planowane powyżej nakłady inwestycyjne są ujęte w planie finansowym i nie będą miały istotnego wpływu na sprawozdania finansowe za przyszłe okresy.

[Podpis]

• **Propozycja podziału zysku lub pokrycia straty za rok obrotowy.**

Nadwyżka bilansowa 4 077 723,26 zł

Zysk za rok obrotowy 2009 zostanie w całości przeznaczony na:

Kapitał zapasowy – fundusz zasobowy	2 000 000,00 zł
Kapitał rezerwowy – fundusz ogólnego ryzyka bankowego	1 500 000,00 zł
Wypłata dywidendy oraz fundusz do dyspozycji Rady Nadzorczej	577 723,26 zł

- informacje o przychodach, kosztach i wynikach działalności zaniechanej w roku obrotowym lub przewidzianej do zaniechania w następnym okresie, wraz z wyjaśnieniem przyczyn zaniechania.
nie występuje

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

- wysokość rezerw z tytułu odroczonego podatku dochodowego i aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego za lata poprzednie, w tym odniesionych na kapitał z aktualizacji wyceny.
- dokonane w ciągu roku obrotowego rozliczenia rezerw na odroczony podatek dochodowy i aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego utworzonych w latach poprzednich, z wyodrębnieniem dokonanych rozliczeń z kapitałem z aktualizacji wyceny
- utworzona w roku obrotowym aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego, z wyszczególnieniem części odniesionej na kapitał z aktualizacji wyceny.
- stan aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego na koniec roku obrotowego, wynosi: **970 394,00 zł.**
- stan rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego na koniec roku obrotowego, wynosi: **609 770,00 zł**
- wysokość obciążającego wynik finansowy podatku dochodowego za dany rok obrotowy, z podziałem na:

część bieżąca w zł.	90 321,00
część odroczone w zł.	264 403,00
Ogółem obciążenie w zł.	354 724,00

25. Zagregowane dane dotyczące:

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

Wyszczególnienie	Kwota w zł.	Ilość kredytobiorców
Pracownicy.	1 227 374,87	51
Kierownictwo.	792 066,77	22
Członkowie zarządu.	526 805,00	2
Członkowie rady nadzorczej.	1 656 462,14	5
Razem	4 202 708,78	80

RS

- wynagrodzenia, łącznie z wynagrodzeniem z zysku, wypłaconych lub należnych członkom zarządu i organów nadzorczych banku:

członkowie zarządu w zł.	777 314,63
członkowie organów nadzorczych w zł.	236 031,00

- przeciętnego w roku obrotowym zatrudnienia (w etatach) wynosi
Zatrudnienie w 2009 r. wynosiło 159 etaty.
- kosztów związanych z utworzeniem rezerw na przyszłe zobowiązania wobec pracowników, z wyszczególnieniem tytułów:

Odprawy emerytalne w zł.	7 500,00
Odprawy rentowe w zł.	0,00
Nagrody jubileuszowe w zł.	143 293,20
Premie w zł.	900 000,00
Razem	1 050 793,2

- kosztów poniesionych na finansowanie pracowniczych programów emerytalnych.
nie występuje

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

- należności i zobowiązania,
- główne pozycje przychodów i kosztów, w tym odsetki i prowizje, koszty rezerw na kredyty i pożyczki,
- udzielone zobowiązania finansowe, w tym nieodwołalne.

• Podmioty powiązane z bankiem

Bank obsługuje podmioty powiązane na zasadach rynkowych, ustalając ceny produktów według ogólnie obowiązujących zasad w banku.

Lp.	Nazwa podmiotu	Rodzaj powiązania	Należności	Zobowiązania
1.	Dom Wydawniczo – Handlowy Chłopska Droga	Kapitałowe – członek banku		udział
2.	Budowlana Spółdzielnia Piaseczno	Kapitałowe		udział, rachunek bieżący, lokaty term.
3.	Trans – Petro – Color Sp. z o.o.	Kapitałowe	kredyt	udział, rachunek bieżący
4.	VIM Sp. z o.o.	Kapitałowe		Udział
5.	Inter Sound Sp. z o.o.	Kapitałowe		udział, rachunek bieżący
6.	P.P.U. Cerix Sp. z o.o.	Kapitałowe		udział, rachunek bieżący
7.	Gromar Sp. z o.o.	Organizacyjne		rachunek bieżący, lokaty
8.	Dinero Sp. z o.o.	Organizacyjne		rachunek bieżący
9.	ALISMA-CONSTRUCTION SA	Kapitałowe	kredyt	udział, rachunek bieżący
10.	WT-BRUKMAN Sp. z o.o.	Kapitałowe	kredyt	udział, rachunek bieżący
11.	Zarząd Nieruchomości Sp. z o.o.	Kapitałowe	Kredyt	udział, rachunek bieżący
12.	Dinero Development Sp. z o.o.	Kapitałowe Organizacyjne		udział, rachunek bieżący

27. Informacje o istotnych transakcjach zawartych przez jednostkę na innych warunkach niż rynkowe ze stronami powiązanymi, przez które rozumie się jednostki powiązane oraz:
nie występuje

28. Informacje o celach i zasadach zarządzania ryzykiem, z wyszczególnieniem podziału na następujące kategorie ryzyka:

Zasadą w zakresie zarządzania ryzykami jest takie rozwijanie działalności Banku, aby przy kształtowaniu struktury aktywów i pasywów oraz operacji pozabilansowych w minimalnym stopniu narażać się na ryzyko. Bank ustalił wskaźniki ostrzegawcze pozwalające na podjęcie działań przed przekroczeniem wskaźników określonych jako graniczne dla poszczególnych rodzajów ryzyka.

Celem strategicznym w zakresie zarządzania ryzykami w Banku jest zarządzanie wynikiem finansowym, które zapewni odpowiedni jego poziom pozwalający na finansowanie rozwoju działalności; minimalny poziom wyniku finansowego powinien pozwolić na odtwarzanie spadku wartości kapitałów spowodowanych procesami inflacyjnymi, a dywersyfikacja źródeł wyniku ma ograniczyć wpływ pozostałych ryzyk na przyszły wynik finansowy.

Zarządzanie ryzykami w Banku realizowane jest w oparciu o opracowane procedury odnoszące się do pomiaru, monitorowania, kontroli i raportowania poszczególnych ryzyk oraz określają główne zadania w zakresie zarządzania ryzykiem w Banku.

Do głównych zadań w zakresie zarządzania ryzykiem należy:

- dostarczanie informacji na temat ryzyka i jego profilu,
- monitorowanie dopuszczalnego poziomu ryzyka,
- stosowanie działań profilaktycznych redukujących ryzyko i jego skutki.

1. Ryzyko rynkowe, w tym:

a) ryzyko walutowe:

Celem strategicznym w zakresie zarządzania **ryzykiem walutowym** jest takie kształtowanie struktury walutowej i terminowej aktywów i pasywów, aby zwiększając obrót dewizowy uzyskiwać wzrost przychodów z tytułu wymiany;

W zarządzaniu ryzykiem walutowym, bank stosuje zasadę minimalizowania pozycji walutowych. Bank wyznacza wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka walutowego metodą podstawową, na poziomie określonym w załączniku nr 6 do uchwały nr 380/ 2008 KNB z dnia 17 grudnia 2008 roku.

b) ryzyko stopy procentowej

Celem strategicznym w zakresie zarządzania **ryzykiem stopy procentowej** jest maksymalizacja marży odsetkowej w warunkach zmienności rynkowych stóp procentowych oraz ograniczanie negatywnego wpływu zmian stóp procentowych;

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

W zarządzaniu ryzykiem stopy procentowej, bank stosuje ocenę ryzyka metodą luki niedopasowania terminów przeszacowania aktywów i pasywów. Niski poziom ryzyka wynika z dobrego dopasowania terminów przeszacowania aktywów i pasywów i nieznacznego wpływu zmian rynkowej stopy procentowej na wynik odsetkowy w skali 12 miesięcy

c) ryzyko cenowe

nie występuje

2. Ryzyko kredytowe

Celem strategicznym w zakresie zarządzania **ryzykiem kredytowym** jest utrzymywanie stabilnego oraz zrównoważonego, pod względem jakości i wartości, portfela kredytowego, równocześnie cechującego się wysoką dochodowością oraz bezpieczeństwem, rozumianym jako

PK

13

minimalizacja ryzyka wystąpienia kredytów zagrożonych; zarządzanie ryzykiem kredytowym opiera się na analizie stanu portfela kredytów, sytuacji branż i ekonomiczno finansowej potencjalnych kredytobiorców.

Zarządzanie ryzykiem kredytowym odbywa się poprzez ocenę zdolności kredytowej, kształtowanie marż, stosowanie limitów, zabezpieczeń i zarządzanie rezerwami;

Bank wyznacza wymóg kapitałowy na ryzyko kredytowe metodą standardową zgodnie z postanowieniami Rozporządzenia MF w sprawie tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków, oraz przestrzega zasady zawartych w załączniku nr 4 do uchwały nr 380/2008 KNB z dnia 17 grudnia 2008.

3. Ryzyko płynności

Celem strategicznym w zakresie zarządzania **ryzykiem płynności** jest zapobieganie wystąpieniu sytuacji kryzysowej poprzez utrzymywanie odpowiedniej struktury aktywów i pasywów mające na celu zapewnienie zdolności do terminowego wywiązania się z bieżących oraz przyszłych zobowiązań.

Zarządzanie ryzykiem płynności odbywa się poprzez planowanie i ustalanie przepływu strumieni pieniężnych, które pozwolą na terminowe realizowanie zobowiązań:

- zamianę składników majątkowych na pieniądź,
- utrzymanie odpowiednich proporcji pomiędzy aktywami dochodowymi i niedochodowymi, stanowiącymi element rezerwy płynności Banku.

Do oceny ryzyka płynności bank stosuje zasady zawarte w uchwale nr 386/2008 KNF z dnia 17 grudnia 2008 roku. Głównym źródłem finansowania działalności banku są depozyty podmiotów sektora niefinansowego, które charakteryzuje wysoka stabilność. Bank na koniec okresu sprawozdawczego posiada pełną zdolność do terminowego regulowania zobowiązań zarówno w krótkim jak i długim okresie. Wysoki poziom aktywów płynnych zabezpiecza nieoczekiwane nagłe wypływy pieniężne.

4. Ryzyko operacyjne

Celem strategicznym w zakresie zarządzania **ryzykiem operacyjnym** jest ograniczenie możliwości wystąpienia nieoczekiwanych strat z tytułu zdarzeń ryzyka operacyjnego poprzez wdrożenie skutecznego i adekwatnego do aktualnego profilu ryzyka procesu zarządzania ryzykiem operacyjnym, w celu zwiększenia efektywności działania banku

Zarządzanie ryzykiem operacyjnym obejmuje identyfikację, monitorowanie, raportowanie oraz kontrolę ryzyka operacyjnego.

Zarządzanie ryzykiem operacyjnym polega na ocenie wpływu zaistniałych zdarzeń operacyjnych na działalność Banku, podejmowaniu działań zmierzających do ograniczenia liczby i skali występujących zagrożeń (zdarzeń operacyjnych) oraz likwidowaniu negatywnych skutków zdarzeń operacyjnych.

Bank wyznacza wymóg kapitałowy na ryzyko operacyjne metodą podstawowego wskaźnika BIA zgodnie z zasadami zawartymi w załączniku nr 14 do uchwały nr 380/2008 KNF z dnia 17 grudnia 2008 roku.

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

- informacje na temat obciążenia ryzykiem stopy procentowej, w tym umowne daty zmiany oprocentowania lub terminy płatności,
- informacje na temat obciążenia ryzykiem kredytowym, w tym wartość, która najlepiej odzwierciedla maksymalne obciążenie ryzykiem kredytowym, na dzień bilansowy (nie uwzględniając wartości zabezpieczeń na majątku) w przypadku, gdyby kontrahent nie wypełnił warunków umowy dotyczącej instrumentów finansowych.

[Podpis]

14

Wymogi kapitałowe dla poszczególnych ryzyk	Dane na 31.12.2009 r.
	W zł.
- ryzyko kredytowe	18 824 305,00
- ryzyko operacyjne	3 198 639,00
- ryzyko walutowe	0,00
I. Całkowity wymóg kapitałowy	22 022 944,00
II. Fundusze własne	32 113 653,00
Nadwyżka kapitału	10 090 709,00

Wielkość kapitału własnego Banku Spółdzielczego w Piasecznie na koniec 2009 roku w pełni pokrywa ryzyko prowadzonej działalności Banku. Nadwyżka kapitałów może świadczyć o bezpiecznym prowadzeniu działalności przez Bank, a także o świadomości występowania innych niezidentyfikowanych ryzyk.

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

nie występuje

31. Informacje o prowadzonej przez bank działalności powierniczej.

nie występuje

30. Informacje o sekurytyzacji aktywów Banku.

nie występuje

GŁÓWNY KSIĘGOWY Z-ca Prezesa Zarządu -ca Prezesa Zarządu 4-ca Prezesa Zarządu PREZES ZARZĄDU
[Signature] *[Signature]* *[Signature]* *[Signature]* *[Signature]*
 Piotr Kosiński Jolanta Rożek Krzysztof Księża Barbara Pluta Kazimierz Grabczuk

Piaseczno 19.02.2010r.

Badano 03.03.2010r.

BIEGŁY REWIDENT
[Signature]
 Celina Zurek
 nr. owid. 4844

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 WA/08.07/222/2010 Operator: ŚLUSAREK EWA Strona 1 z 8

ODDZIAŁ CENTRALNEJ INFORMACJI
KRAJOWEGO REJESTRU SĄDOWEGO
ul. Czerniakowska 100
00454 Warszawa

Nr pisma wnioskodawcy:

KRAJOWY REJESTR SĄDOWY

Stan na dzień 08.07.2010 godz. 09:54:01

Numer KRS: **0000057537**

ODPIS AKTUALNY Z REJESTRU PRZEDSIĘBIORCÓW



Data rejestracji w Krajowym Rejestrze Sądowym	31.10.2001		
Ostatni wpis	Numer wpisu	24	Data dokonania wpisu
	Sygnatura aktu	WA.XIV NS-REJ.KRS/11100/10/180	
	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: 000508773, NIP: 1230004918
3.Nazwa	BANK SPÓŁDZIELCZY W PIASECZNE
4.Dane o wcześniejszej rejestracji	REJESTR SPÓŁDZIELNI ARS - 131 XXI WYDZIAŁ KRS - SĄD REJONOWY DLA M. ST. WARSZAWY
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 PIASECZYŃSKI, gmina PIASECZNO, miejsc. PIASECZNO
2.Adres	ul. KOŚCIUSZKI, nr 23, lok. ---, miejsc. PIASECZNO, kod 05-500, poczta PIASECZNO, kraj POLSKA

Rubryka 3 - Oddziały	
Brak wpisów	

Rubryka 4 - Informacje o statucie	
1.Informacja o sporządzeniu lub zmianie	1 22.01.1927 R. - PIERWSZY WPIS DO REJESTRU SĄDOWEGO POD NR RS VI 865

statutu	2	11 STYCZNIA 2002 R. - ZMIANA: PAR.3 UST.2; PAR.34 UST.1; PAR.34 UST.3; PAR.20 UST.2; PAR.28 UST.1; PAR.32 UST.1; PAR.11 UST.1; PAR.11 UST.3; PAR.11 UST.4;
	3	11.01.2002R.-PAR.1; PAR.5 UST.2, 3, 4, 5 I 6; PAR.9 UST.3; PAR.10 PKT 7 I 8; PAR.11 UST.7; PAR.12 UST.4; PAR.13 UST.1 PKT 2 LIT.B I UST.3; PAR.14; PAR.15 UST.2; PAR.19 UST.4; PAR.20 UST.6 PKT 1 I PKT 2 LIT.A I PKT 3; PAR.21 UST.3; PAR.22 UST.4 PKT 1; PAR.27 UST.2 PKT 1 I PKT 2 I PKT 3 LIT.B I C; PAR.27 UST.2 PKTY: 12, 13, 14, 15 I 16 I UST.3 I 4; PAR.28 UST.6 I 7; PAR.30 UST.1; PAR.32 UST.2; PAR.33 UST.1 PKTY: 2, 11 I 13; PAR.39 UST.1; PAR.42 UST.1, 2, 3, 4; PAR.43 UST.2; PAR.45 UST.1 PKT 3 I UST.2 I UST.3; PAR.48 UST.1; PAR.50 12.05.2002R.-PAR.6 UST.4 PKT 4 LIT.A I B; PAR.6 UST.5 I 6; PAR.33 UST.1 PKT 14
	4	UCHWAŁAMI ZEBRANIA PRZEDSTAWICIELI Z DNIA 22.05.2003R. ZAPROTOKOLOWANYMI PRZEZ NOTARIUSZA WOJCIECHA FORTUŃSKIEGO PROWADZĄCEGO KANCELARIĘ NOTARIALNĄ W PIASECZNIE, REP. 6610/2003 ZMIENIONO: PAR.4 UST.4, PAR.8, PAR.32 UST.3, PAR.33 UST.4, PAR.38 UST.4 SKREŚLONO: PAR.11 UST.4 DODANO: PAR.54
	5	UCHWAŁA ZEBRANIA PRZEDSTAWICIELI Z DNIA 11.01.2002R. ZAPROTOKOLOWANA PRZEZ NOTARIUSZA WOJCIECHA FORTUŃSKIEGO PROWADZĄCEGO KANCELARIĘ NOTARIALNĄ W PIASECZNIE, REP. 343/2002 ZMIENIONO: PAR.6
	6	14.11.2007R., NOTARIUSZ WOJCIECH FORTUŃSKI, KANCELARIA NOTARIALNA WOJCIECH FORTUŃSKI - NOTARIUSZ PAWEŁ GHEREK-NOTARIUSZ SPÓŁKA CYWILNA W PIASECZNIE, REPERTORIUM A NR 15389/2007, ZMIANA STATUTU POPRZECZ PRZYJĘCIE JEGO TREŚCI W NOWYM BRZMIENIU

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 SKŁADAJĄ DWAJ CZŁONKOWIE ZARZĄDU LUB CZŁONEK ZARZĄDU I PEŁNOMOCNIK LUB DWÓCH PEŁNOMOCNIKÓW USTANOWIONYCH BEZPOŚREDNIO PRZEZ ZARZĄD

Podrubryka 1

Dane osób wchodzących w skład organu

1	1.Nazwisko	GRABCZUK
	2.Imiona	KAZIMIERZ
	3.Numer PESEL	53051005012
	4.Funkcja w organie reprezentującym	PREZES
	5.Czy osoba wchodząca w skład zarządu została zawieszona w	NIE

	czynnościach?	
	6.Data do jakiej została zawieszona	-----
2	1.Nazwisko	PLUTA
	2.Imiona	BARBARA BOŻENNA
	3.Numer PESEL	51112608448
	4.Funkcja w organie reprezentującym	ZASTĘPCA PREZESA
	5.Czy osoba wchodząca w skład zarządu została zawieszona w czynnościach?	NIE
	6.Data do jakiej została zawieszona	-----
3	1.Nazwisko	ROŻEK
	2.Imiona	JOLANTA
	3.Numer PESEL	75062107723
	4.Funkcje w organie reprezentującym	ZASTĘPCA PREZESA
	5.Czy osoba wchodząca w skład zarządu została zawieszona w czynnościach?	NIE
	6.Data do jakiej została zawieszona	-----
4	1.Nazwisko	KSYTA
	2.Imiona	KRZYSZTOF ANDRZEJ
	3.Numer PESEL	57060906658
	4.Funkcja w organie reprezentującym	ZASTĘPCA PREZESA
	5.Czy osoba wchodząca w skład zarządu została zawieszona w czynnościach?	NIE
	6.Data do jakiej została zawieszona	-----

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

	2.Imiona	HELENA
	3.Numer PESEL/REGON	45042802223
	4.Numer KRS	****
5	1.Nazwisko / Nazwa lub firma	MARCHEWKA
	2.Imiona	WŁADYSŁAW
	3.Numer PESEL/REGON	60042103273
	4.Numer KRS	****
6	1.Nazwisko / Nazwa lub firma	TALBER
	2.Imiona	WŁADYSŁAW ANDRZEJ
	3.Numer PESEL/REGON	45020507098
	4.Numer KRS	****
7	1.Nazwisko / Nazwa lub firma	LEWANDOWSKI
	2.Imiona	MAREK ZDZIŚLAW
	3.Numer PESEL/REGON	46052802757
	4.Numer KRS	****
8	1.Nazwisko / Nazwa lub firma	MIRKOWSKI
	2.Imiona	GRZEGORZ
	3.Numer PESEL/REGON	57042211356
	4.Numer KRS	****
9	1.Nazwisko / Nazwa lub firma	GRABIK
	2.Imiona	ADAM LUDWIK
	3.Numer PESEL/REGON	60060611150
	4.Numer KRS	****
10	1.Nazwisko / Nazwa lub firma	WYSZKOWSKA
	2.Imiona	ALFREDA
	3.Numer PESEL/REGON	39121505882
	4.Numer KRS	****

Rubryka 3 - Prokurenci

Brak wpisów

Rubryka 4 - Pełnomocnicy

1	1.Nazwisko	ZABEK
	2.Imiona	WIKTOR
	3.Numer PESEL	44030603316
	4.Zakres pełnomocnictwa	DZIAŁANIE W IMIENIU BANKU W ZAKRESIE USŁUG OCHRONY OSÓB I MIENIA REALIZOWANYCH W FORMIE BEZPOŚREDNIEJ OCHRONY FIZYCZNEJ.

Dział 3

Rubryka 1 - Przedmiot działalności

1. Przedmiot działalności przedsiębiorcy	1	65, 12, A, PRZYJMOWANIE WKŁADÓW PIENIĘŻNYCH PŁATNYCH NA RZĄDANIE LUB Z NADEJŚCIEM OZNACZONEGO TERMINU ORAZ PROWADZENIE RACHUNKÓW TYCH WKŁADÓW
	2	65, 12, A, PROWADZENIE INNYCH RACHUNKÓW BANKOWYCH
	3	65, 12, A, PROWADZENIE BANKOWYCH ROZLICZEŃ PIENIĘŻNYCH
	4	65, 12, A, UDZIELANIE KREDYTÓW I POŻYCZEK PIENIĘŻNYCH W ZAKRESIE OKREŚLONYM W STATucie BANKU
	5	65, 12, A, UDZIELANIE GWARANCJI BANKOWYCH I PORĘCZEN W ZAKRESIE OKREŚLONYM W STATucie BANKU
	6	65, 12, A, PROWADZENIE OPERACJI CZEKOWYCH I WEKSLOWYCH
	7	65, 12, A, PRZECHOWYWANIE PRZEDMIOTÓW I PAPIERÓW WARTOŚCIOWYCH ORAZ UDOSTĘPNIANIE SKRYTEK SEJFOWYCH
	8	65, 12, A, WYDAWANIE KART PŁATNICZYCH ORAZ WYKONYWANIE OPERACJI ZWIĄZANYCH Z ICH UŻYCIEM
	9	65, 12, A, WYKONYWANIE CZYNNOŚCI OBROTU DEWIZOWEGO W ZAKRESIE OKREŚLONYM W STATucie BANKU
	10	65, 12, B, ŚWIADCZENIE USŁUG FINANSOWYCH W ZAKRESIE FACTORINGU
	11	65, 12, B, NABYWANIE I ZBYWANIE WIERZYTELNOŚCI PIENIĘŻNYCH
	12	65, 23, Z, OBEJMOWANIE I NABYWANIE AKCJI I PRAW Z AKCJI, UDZIAŁÓW I INNEJ OSOBY PRAWNEJ I JEDNOSTKI UCZESTNICTWA W FUNDUSZACH INWESTYCYJNYCH
	13	67, 13, Z, DOKONYWANIE NA WARUNKACH UZGODNIONYCH Z DŁUŻNIKIEM ZAMIAŁY WIERZYTELNOŚCI NA SKŁADKI MAJĄTKU DŁUŻNIKA W ZAKRESIE OKREŚLONYM W STATucie BANKU
	14	67, 13, Z, ŚWIADCZENIE USŁUG KONSULTACYJNO-DORADCZYCH W SPRAWACH FINANSOWYCH
	15	70, 12, Z, NABYWANIE I ZBYWANIE NIERUCHOMOŚCI

Rubryka 2 - Wzmianki o złożonych dokumentach			
Rodzaj dokumentu	Nr kolejny w psu	Data złożenia	Za okres od do
1. Wzmianka o złożeniu rocznego sprawozdania finansowego	1	12.04.2001	01.01. - 31.12.2000 R.
	2	22.07.2002	ROK 2001
	3	08.08.2003	ROK 2002
	4	18.06.2004	ROK 2003
	5	13.07.2005	ROK 2004
	6	13.04.2006	ROK 2005
	7	13.09.2007	ZA 2006 ROK
	8	03.07.2008	2007 ROK
	9	04.05.2009	2008 ROK
	10	02.06.2010	2009R.
2. Wzmianka o złożeniu opinii biegłego rewidenta	1	*****	01.01. - 31.12.2000 R.
	2	*****	ROK 2001
	3	*****	ROK 2002
	4	*****	ROK 2003
	5	*****	ROK 2004
	6	*****	ROK 2005
	7	*****	ZA 2006 ROK
	8	*****	2007 ROK

	9	*****	2008 ROK
	10	*****	2009R.
3. Wzmianka o złożeniu uchwały lub postanowienia o zatwierdzeniu sprawozdania finansowego	1	*****	01.01. - 31.12.2000 R.
	2	*****	ROK 2001
	3	*****	ROK 2002
	4	*****	ROK 2003
	5	*****	ROK 2004
	6	*****	ROK 2005
	7	*****	ZA 2006 ROK
	8	*****	2007 ROK
	9	*****	2008 ROK
	10	*****	2009R.
4. Wzmianka o złożeniu sprawozdania z działalności podmiotu	1	*****	01.01. - 31.12.2000 R.
	2	*****	ROK 2001
	3	*****	ROK 2002
	4	*****	ROK 2003
	5	*****	ROK 2004
	6	*****	ROK 2005
	7	*****	ZA 2006 ROK
	8	*****	2008 ROK
	9	*****	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

CODo	WA/08.07/222/2010	Operator: ŚLUSAREK EWA	Strona 7 z 8
zaspokojenie kosztów postępowania			
Brak wpisów			
Rubryka 4 - Umożnienie prowadzonej przeciwko podmiotowi egzekucji z uwagi na fakt, że z egzekucji nie uzyska się sumy wyższej od kosztów egzekucyjnych			
Brak wpisów			

Dział 5

Rubryka 1 - Kurator
Brak wpisów

Dział 6

Rubryka 1 - Likwidacja
Brak wpisów

Rubryka 2 - Informacja o połączeniu lub podziale spółdzielni
Brak wpisów

Rubryka 3 - Zarząd komisaryczny
Brak wpisów

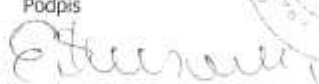
Rubryka 4 - Informacja o postępowaniu upadłościowym
Brak wpisów

Rubryka 5 - Informacja o postępowaniu układowym
Brak wpisów

Rubryka 6 - Informacja o postępowaniu naprawczym
Brak wpisów

Rubryka 7 - Informacja o zawieszeniu działalności gospodarczej
Brak wpisów

Warszawa, 08.07.2010 godz: 09:54:00

Podpis

ŚLUSAREK EWA



VII.2. Statut Banku Spółdzielczego w Piasecznie

STATUT

banku spółdzielczego
działającego pod nazwą

BANK SPÓŁDZIELCZY W PIASECZNIE (tekst jednolity)

Uchwalony przez Zebranie Przedstawicieli w dniu 14.XI.2007 roku, zarejestrowany w dniu 26.11.2007 r., w Sądzie Rejonowym w Warszawie, XIV Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego, uwzględniający zmiany uchwalone przez Zebranie Przedstawicieli w dniu 25 maja 2010r., zarejestrowane w dniu 27.07.2010 r., w Sądzie Rejonowym w Warszawie, XIV Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego

Za zgodność z oryginałem
Z-ca Prezesa Zarządu
Krzysztof Ksyta
Jolanta Rożek

I. POSTANOWIENIA OGÓLNE

§ 1

1. Bank Spółdzielczy działa pod nazwą: Bank Spółdzielczy w Piasecznie i w dalszej części statutu zwany jest Bankiem Spółdzielczym.
2. Bank Spółdzielczy może posługiwać się skrótem: BS Piaseczno.

§ 2

Podstawę prawną działania Banku Spółdzielczego w Piasecznie 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 miasto Piaseczno.
2. Bank Spółdzielczy działa na obszarze województwa mazowieckiego.

§ 4

1. Bank Spółdzielczy jest spółdzielnią i posiada osobowość prawną.
2. Bank Spółdzielczy założony jest na czas nie określony.
3. Bank Spółdzielczy jest zrzeszony z Bankiem 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, ekspozytury, punkty kasowe lub inne jednostki, 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) przyjmowanie wkładów pieniężnych płatnych na żądanie lub z nadejściem oznaczonego terminu oraz prowadzenie rachunków tych wkładów,
 - 2) prowadzenie innych rachunków bankowych,
 - 3) udzielanie kredytów,
 - 4) udzielanie i potwierdzanie gwarancji bankowych,
 - 5) przeprowadzanie bankowych rozliczeń pieniężnych,
 - 6) udzielanie pożyczek pieniężnych,
 - 7) operacje czekowe i weksłowe,
 - 8) wydawanie kart płatniczych oraz wykonywanie operacji przy ich użyciu,
 - 9) nabywanie i zbywanie wierzytelności pieniężnych,
 - 10) przechowywanie przedmiotów i papierów wartościowych oraz udostępnianie skrytek sejfowych,
 - 11) udzielanie i potwierdzanie poręczeń.

Zarządność z oryginałem
Z-ca Prezesa Zarządu
Krzysztof Basyła
Jolanta Rożek

- 12) prowadzenie skupu i sprzedaży wartości dewizowych,
 - 13) pośrednictwo w dokonywaniu przekazów pieniężnych oraz rozliczeń w obrocie dewizowym (czynności te są dokonywane za pośrednictwem banku zrzeszającego),
 - 14) emitowanie bankowych papierów wartościowych.
3. Czynności bankowe, o których mowa w ust. 2 pkt 3, 4, 6 i 11, Bank Spółdzielczy może wykonywać z osobami fizycznymi zamieszkującymi, zatrudnionymi lub prowadzącymi przedsiębiorstwo na terenie działania Banku Spółdzielczego lub z osobami prawnymi i jednostkami organizacyjnymi nieposiadającymi osobowości prawnej, a posiadającymi zdolność prawną, mającymi siedzibę lub jednostki organizacyjne na terenie działania Banku Spółdzielczego. Czynności, o których mowa w ust. 2 pkt 4 i 11, 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) dokonywanie obrotu papierami wartościowymi,
 - 2) dokonywanie 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,
 - 3) nabywanie i zbywanie nieruchomości,
 - 4) świadczenie usług konsultacyjno-doradczych w sprawach finansowych,
 - 5) świadczenie usług finansowych w zakresie:
 - a) działalności akwizycyjnej na rzecz otwartych funduszy emerytalnych,
 - b) pośrednictwa w zbywaniu i odkupywaniu jednostek uczestnictwa w funduszach inwestycyjnych.
4. Bank Spółdzielczy wykonuje inne usługi finansowe w zakresie świadczenia w imieniu i na rzecz Banku Zrzeszającego, na podstawie umowy agencyjnej, usług 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. Szczegółowe zasady, zakres i tryb powierzenia, o którym mowa w ust. 5, określa regulamin uchwalany przez Zarząd i zatwierdzany przez Radę Nadzorczą.
7. 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, bądź prowadząca działalność na terenie działania Banku Spółdzielczego, lub osoba prawna mająca siedzibę, bądź prowadząca działalność 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. Jeżeli o przyjęcie na członka ubiega się osoba prowadząca działalność na terenie działania Banku Spółdzielczego to w deklaracji należy wskazać również adres siedziby Zarządu prowadzenia działalności.

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 zawiadomienia. 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 Walnym Zgromadzeniu (Zebraniu Przedstawicieli, Zebraniu Grupy Członkowskiej) Banku Spółdzielczego,
 - 2) zapoznać się z treścią rocznego sprawozdania z działalności Banku Spółdzielczego, wraz ze sprawozdaniem finansowym i opinią biegłego rewidenta oraz protokołów Walnego Zgromadzenia (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,
 - 3) żądać od Zarządu wydania odpisu obowiązującego statutu i regulaminów,
 - 4) wybierać i być wybieranym do organów Banku Spółdzielczego na zasadach określonych w statucie,
 - 5) zgłaszać wnioski dotyczące działalności Banku Spółdzielczego i żądać informacji o sposobie ich załatwienia,
 - 6) do udziału w nadwyżce bilansowej,
 - 7) 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 1 000,- zł oraz zadeklarować i wpłacić przynajmniej 1 udział. Członek będący osobą prawną obowiązany jest wpłacić wpisowe 1 000,- zł oraz zadeklarować i wpłacić przynajmniej pięć udziałów. Wysokość jednego udziału wynosi 800,- 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 3 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 objęte przez członków w terminie 3 miesięcy od dnia otrzymania zawiadomienia o uchwale Zarządu.

Za zgodność z oryginałem

Z-ca Prezesa Zarządu
Zdzisław Różek

Walnego Zgromadzenia (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.

4. Udzielenie kredytu, pożyczki pieniężnej gwarancji lub poręczenia może być uwarunkowane koniecznością zadeklarowania i wpłacenia przez kredytobiorcę, pożyczkobiorcę, osobę której ma być udzielone poręczenie lub gwarancja, co najmniej jednego udziału w Banku Spółdzielczym.

§ 12

Członek ma obowiązki:

- 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 uczestniczyć w realizacji 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 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) niewpłacenia udziałów w terminach wskazanych w § 11 ust. 3 lub niewypełniania innych zobowiązań wobec Banku Spółdzielczego,
 - 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) niewpłacenia 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 3 miesięcznym 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 lub powzięcia wiadomości o zaistnieniu okoliczności uzasadniających wykluczenie lub wykreślenie. Uzasadnienie powinno w szczególności przedstawiać motywy, którym kierowała się

Rada Nadzorcza uznając, że zachowanie członka wyczerpuje przesłanki wykluczenia albo wykreślenia określone w statucie. Zawiadomienie wysyła się listem poleconym w terminie czterdziestu dni od daty podjęcia przez Radę uchwały w sprawie wykluczenia lub wykreślenia. Zawiadomienie zwrócone na skutek niezgłoszenia przez członka zmiany podanego przez niego adresu ma moc prawną doręczenia.

4. Wykluczonemu lub wykreślonemu przysługuje:
 - 1) prawo odwołania na piśmie do Walnego Zgromadzenia (Zebrania Przedstawicieli) w terminie dwóch tygodni od daty otrzymania zawiadomienia o wykluczeniu lub wykreśleniu,
 - 2) prawo obecności na obradach Walnego Zgromadzenia (Zebrania Przedstawicieli) przy rozpatrywaniu tego odwołania osobiście lub przez swego przedstawiciela,
 - 3) prawo popierania odwołania.Odwołującego, zawiadamia się o terminie Walnego Zgromadzenia (Zebrania Przedstawicieli) pod wskazanym w odwołaniu adresem co najmniej na trzy tygodnie przed tym terminem.
5. Odwołanie powinno być rozpatrzone przez najbliższe Walne Zgromadzenie (Zebranie Przedstawicieli), o ile wpłynię przed terminem wymaganym do zwołania Walnego Zgromadzenia (Zebrania Przedstawicieli), jednak nie później niż w ciągu dwunastu miesięcy od dnia wniesienia odwołania. Zarząd zawiadamia pisemnie odwołującego się członka o uchwale Walnego Zgromadzenia (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 Walnego Zgromadzenia (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 § 25 stosuje się odpowiednio.
2. W wypadku bezskutecznego upływu terminu do rozpatrzenia odwołania przez Walne Zgromadzenie (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 Walnego Zgromadzenia (Zebrania Przedstawicieli),
 - 2) bezskutecznego upływu terminu do zaskarżenia do sądu uchwały Walnego Zgromadzenia (Zebrania Przedstawicieli),
 - 3) prawomocnego oddalenia przez sąd powództwa o uchylenie uchwały Rady Nadzorczej albo Walnego Zgromadzenia (Zebrania Przedstawicieli).

§ 16

1. Rozliczenie z byłym członkiem z tytułu wpłaconych udziałów oraz ich zwrot następuje jednorazowo w terminie miesiąca od dnia zatwierdzenia przez Walne Zgromadzenie (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.

§ 18

1. Ustanawia się tytuł honorowy „Honorowy Członek Banku Spółdzielczego w Piasecznie”, zwany dalej tytułem honorowym.

Za zgodność z oryginałem

Z-ca Prezesa Zarządu, Prezesa Zarządu
Krzysztof Kęta Jolanta Rożek

2. Tytuł honorowy jest zaszczytnym tytułem przyznawany szczególnie wyróżniającym się Członkom Banku Spółdzielczego oraz innym osobom, które poprzez długi staż pracy bądź znaczące osiągnięcia wnieśli istotny wkład w funkcjonowanie i rozwój Banku Spółdzielczego.
3. Tytuł honorowy nadawany jest uchwałą Rady Nadzorczej.

IV. ORGANY BANKU SPÓŁDZIELCZEGO

§ 19

1. Organami Banku Spółdzielczego są:
 - 1) Zebranie Przedstawicieli - Walne Zgromadzenie,
 - 2) Rada Nadzorcza,
 - 3) Zarząd,
 - 4) Zebrania Grup Członkowskich, jeśli Walne Zgromadzenie zostanie zastąpione przez Zebranie Przedstawicieli.
2. Członkiem organu Banku Spółdzielczego może być wyłącznie członek Banku Spółdzielczego, a w przypadku Zarządu i 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 wygasł 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. WALNE ZGROMADZENIE (ZEBRANIE PRZEDSTAWICIELI)

§ 20

1. Walne Zgromadzenie Banku Spółdzielczego zostaje zastąpione przez Zebranie Przedstawicieli, jeżeli liczba członków przekroczy 100 osób.
2. Kadencja Przedstawicieli na Zebrania Przedstawicieli wynosi 3 lata, z zastrzeżeniem ust. 7.
3. Do Zebrania Przedstawicieli stosuje się odpowiednio przepisy dotyczące Walnego Zgromadzenia.
4. Walne Zgromadzenie (Zebranie Przedstawicieli) jest najwyższym organem Banku Spółdzielczego.
5. Do wyłącznej właściwości Walnego Zgromadzenia (Zebrania Przedstawicieli) należy:
 - 1) uchwalanie kierunków rozwoju działalności gospodarczej (bankowej) i społeczno-kulturalnej na rzecz członków i ich środowiska,
 - 2) rozpatrywanie i zatwierdzanie:
 - a) rocznego sprawozdania z działalności Zarządu 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 statutu oraz zmian do niego,
 - 8) rozpatrywanie odwołań od uchwał Rady Nadzorczej w przedmiocie wykluczenia lub wykreślenia członka,
 - 9) decydowanie o tworzeniu funduszy przewidzianych w systemie ekonomiczno-finance Banku Spółdzielczego,
 - 10) podejmowanie uchwał o połączeniu i likwidacji Banku Spółdzielczego.

Za zgodność z oryginałem

Z-ca Prezesa Zarządu

Z-ca Prezesa Zarządu

Krzysztof Kępczyński

Jolanta Pożek

- 11) rozpatrywanie sprawozdań z realizacji wniosków członków oraz innych organów Banku Spółdzielczego zgłoszonych na Walnym Zgromadzeniu (Zebraniu Przedstawicieli),
 - 12) oznaczanie najwyższej sumy zobowiązań, jaką Bank Spółdzielczy może zaciągnąć,
 - 13) uchwalanie regulaminu obrad Walnego Zgromadzenia (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.
6. Liczba przedstawicieli na Zebraniu Przedstawicieli nie może być mniejsza niż 25. Przedstawiciele wybierani są spośród członków wchodzących w skład poszczególnych Grup Członkowskich w liczbie ustalonej przez Radę Nadzorczą, proporcjonalnie do ilości członków danej grupy, przy czym jeden przedstawiciel powinien przypadać na nie mniej niż 2 członków Banku Spółdzielczego i na nie więcej niż 4% ogólnej liczby członków Banku Spółdzielczego. Każde Zebranie Grupy Członkowskiej wybiera przynajmniej jednego przedstawiciela.
7. Wybrani przedstawiciele sprawują swe mandaty do czasu wyboru nowych przedstawicieli.

§ 21

1. W Walnym Zgromadzeniu (Zebraniu Przedstawicieli) biorą udział osobiście członkowie (przedstawiciele) Banku Spółdzielczego oraz pełnomocnicy członków (przedstawicieli) – osób prawnych ustanowieni w pełnomocnictwie pisemnym na poszczególne posiedzenia. Jeden pełnomocnik może zastępować tylko jedną osobę prawną.
2. Każdy uprawniony do głosowania na Walnym Zgromadzeniu (Zebraniu Przedstawicieli) ma jeden głos.
3. W Walnym Zgromadzeniu (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.

§ 22

1. Walne Zgromadzenie (Zebranie Przedstawicieli) zwoływane jest przez Zarząd przynajmniej raz do roku tak, aby mogło się odbyć najpóźniej do 30 czerwca.
2. Walne Zgromadzenie (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. W przypadku zastąpienia Walnego Zgromadzenia Zebraniem Przedstawicieli, powinno ono 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 Walnego Zgromadzenia (Zebrania Przedstawicieli) powinno być złożone pisemnie z podaniem celu jego zwołania.
5. Walne Zgromadzenie (Zebranie Przedstawicieli) powinno się odbyć w ciągu sześciu tygodni od daty zgłoszenia żądania. Jeśli to nie nastąpi, Walne Zgromadzenie (Zebranie Przedstawicieli) zwołuje Rada Nadzorcza, Związek Rewizyjny lub Krajowa Rada Spółdzielcza.
6. Przynajmniej na 14 dni przed terminem Walnego Zgromadzenia (Zebrania Przedstawicieli) organ zwołujący:
 - 1) zawiadamia pisemnie (za pokwitowaniem odbioru lub listem poleconym) wszystkich członków (przedstawicieli) oraz Krajową Radę Spółdzielczą i Związek Rewizyjny o czasie, miejscu i porządku obrad,
 - 2) wywiesza w lokalu Banku Spółdzielczego i w lokalach jego placówek oraz w miejscach powszechnie wykorzystywanych do zamieszczenia ogłoszeń na obszarze działania Banku Spółdzielczego zawiadomienia o zwołaniu Walnego Zgromadzenia (Zebrania Przedstawicieli), podając w nich czas, miejsce i porządek obrad.

Za zgodność z oryginałem

Krzysztof Ksyta

Jolanta Rożel

§ 23

1. Porządek Walnego Zgromadzenia (Zebrania Przedstawicieli) ustala Zarząd, nie później niż w ciągu trzech tygodni przed wyznaczonym terminem Walnego Zgromadzenia lub Zebrania Przedstawicieli.
2. Uprawnieni do żądania zwołania Walnego Zgromadzenia (Zebrania Przedstawicieli), w myśl postanowień § 22 ust. 2 i 3, mogą żądać zamieszczenia oznaczonych spraw w porządku obrad pod warunkiem pisemnego ich zgłoszenia co najmniej na 10 dni przed terminem Walnego Zgromadzenia (Zebrania Przedstawicieli).
3. O uzupełnieniu porządku obrad Walnego Zgromadzenia (Zebrania Przedstawicieli) na żądanie przewidziane w ust. 2, Zarząd obowiązany jest powiadomić w sposób określony w § 22 ust. 6 pkt 1) co najmniej na 5 dni przed terminem Walnego Zgromadzenia (Zebrania Przedstawicieli).
4. Sprawozdanie roczne z działalności Banku Spółdzielczego łącznie ze sprawozdaniem finansowym oraz opinią biegłego rewidenta powinny być wyłożone w lokalu Banku Spółdzielczego co najmniej na 15 dni przed terminem Walnego Zgromadzenia (Zebrania Przedstawicieli), na którym mają być rozpatrzone.

§ 24

1. Walne Zgromadzenie (Zebranie Przedstawicieli) jest zdolne do podejmowania uchwał przy obecności przynajmniej połowy ogólnej liczby członków (przedstawicieli).
2. Jeżeli liczba obecnych członków (przedstawicieli) jest mniejsza od liczby określonej w ust. 1, Walne Zgromadzenie (Zebranie Przedstawicieli) zwołane w drugim terminie jest zdolne do podejmowania prawomocnych uchwał bez względu na liczbę obecnych członków (przedstawicieli).
3. Uchwały Walnego Zgromadzenia (Zebrania Przedstawicieli) zapadają zwykłą większością głosów w głosowaniu jawnym, a na żądanie $\frac{1}{5}$ obecnych - w głosowaniu tajnym.
4. Wyboru członków Rady Nadzorczej Walne Zgromadzenie (Zebranie Przedstawicieli) dokonuje w głosowaniu tajnym przy zachowaniu postanowień § 19 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 Walnego Zgromadzenia (Zebrania Przedstawicieli) mogą być podejmowane jedynie w sprawach objętych porządkiem obrad, podanym do wiadomości członków (przedstawicieli) w sposób i w terminach określonych w § 22 ust. 6 pkt 1 i w § 23 ust. 3.
7. Uchwały Walnego Zgromadzenia (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.

§ 25

1. Uchwała Walnego Zgromadzenia (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 Walnego Zgromadzenia (Zebrania Przedstawicieli) powinno być wniesione w ciągu sześciu tygodni od dnia odbycia Walnego Zgromadzenia (Zebrania Przedstawicieli), jeżeli zaś powództwo wnosi członek nieobecny na Walnym Zgromadzeniu (Zebraniu Przedstawicieli) na skutek jego wadliwego zwołania - w ciągu sześciu tygodni od dnia powzięcia wiadomości

Za zgodność z oryginałem

Krzysztof Kąta

Janina Różek

- przez tego członka o uchwale, nie później jednak niż przed upływem roku od dnia odbycia Walnego Zgromadzenia (Zebrania Przedstawicieli).
6. 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.
 7. Sąd może nie uwzględnić upływu terminu, o którym mowa w ust. 5, jeżeli utrzymanie uchwały Walnego Zgromadzenia (Zebrania Przedstawicieli) w mocy wywołałoby dla członka szczególnie dotkliwe skutki, a opóźnienie w zaskarżeniu tej uchwały jest usprawiedliwione wyjątkowymi okolicznościami i nie jest nadmierne.
 8. Orzeczenie sądu ustalające nieistnienie albo nieważność uchwały Walnego Zgromadzenia (Zebrania Przedstawicieli) bądź uchylające uchwałę ma moc prawną względem wszystkich członków Banku Spółdzielczego oraz wszystkich jego organów.

§ 26

Walne Zgromadzenie (Zebranie Przedstawicieli) otwiera przewodniczący lub członek Rady. Członkowie (przedstawiciele) Walnego Zgromadzenia (Zebrania Przedstawicieli) wybierają spośród siebie przewodniczącego obrad, sekretarza i dwóch członków Prezydium. Przewodniczącym, sekretarzem, jak również członkiem Prezydium Walnego Zgromadzenia nie może być członek Zarządu.

§ 27

1. Z obrad Walnego Zgromadzenia (Zebrania Przedstawicieli) sporządza się protokół, który w szczególności powinien zawierać: dane wykazujące zdolność Walnego Zgromadzenia (Zebrania Przedstawicieli) do podejmowania uchwał, porządek obrad, podaną zwięźle istotną treść dyskusji, dokładne brzmienie podjętych uchwał z określeniem sposobu ich podjęcia i wyników głosowania. Protokół podpisują przewodniczący i sekretarz Walnego Zgromadzenia (Zebrania Przedstawicieli).
2. Uchwalenie statutu lub zmian do niego wymaga zachowania formy aktu notarialnego pod rygorem nieważności.

VI. RADA NADZORCZA

§ 28

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 Bankowego 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 i wydanych na ich podstawie zaleceń polustracyjnych oraz podejmowanie odpowiednich uchwał i przedstawianie ich na Walnym Zgromadzeniu (Zebraniu Przedstawicieli),
 - e) przeprowadzanie kontroli prawidłowości podejmowanych przez Zarząd uchwał, wykonania przez Bank Spółdzielczy uchwał jego organów, zaleceń wynikających z kontroli przeprowadzonej przez GINB 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 jednostek organizacyjnych (oddziałów, filii, ekspozytur, punktów kasowych i innych),
 - h) wybór podmiotu lub biegłego rewidenta badających sprawozdania finansowe,
 - 4) składanie Walnemu Zgromadzeniu (Zebraniu Przedstawicieli) sprawozdań z działalności prezesa Zarządu w szczególności wyniki kontroli i ocenę rocznych zamknięć rachunkowych,

- 5) podejmowanie uchwał w sprawach:
 - a) budowy, modernizacji obiektów bankowych,
 - b) nabywania i zbywania środków trwałych w zakresie przekraczającym czynności zwykłego zarządu,
 - 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 na Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy Banku Zrzeszającego,
- 13) ustalanie liczby Grup Członkowskich i przynależności członków Banku Spółdzielczego do poszczególnych Grup Członkowskich na zasadach określonych w statucie,
- 14) ustalanie liczby przedstawicieli wybieranych na Zebranie Przedstawicieli przez poszczególne Zebrania Grup Członkowskich na zasadach określonych w statucie,
- 15) podejmowanie uchwał w sprawie przystępowania do organizacji społecznych oraz występowania z nich,
- 16) 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,
- 17) inne kompetencje przewidziane w niniejszym statucie dla Rady Nadzorczej.

§ 29

1. Członków Rady Nadzorczej w liczbie 7 - 11 osób będących członkami Banku Spółdzielczego wybiera i odwołuje Walne Zgromadzenie (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 Walne Zgromadzenie (Zebranie Przedstawicieli).
4. Udział w Radzie Nadzorczej pracowników będących członkami Banku Spółdzielczego nie może przekroczyć 1/5 jej składu.

§ 30

1. Dla lepszego wykonywania swych zadań Rada Nadzorcza wybiera spośród swoich członków Prezydium oraz może wybierać, w razie potrzeby, komisje i 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 Walne Zgromadzenie (Zebranie Przedstawicieli).

11

Krzysztof Ksyta

Jolanta Rożek

§ 31

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

§ 32

1. Zarząd kieruje działalnością Banku Spółdzielczego i reprezentuje go na zewnątrz.
2. Zarząd wybierany jest na czas nie określony.

§ 33

1. Zarząd składa się z 3 - 5 osób, w tym Prezesa i Zastępców Prezesa oraz Członków.
2. Jeżeli członkiem Banku Spółdzielczego jest osoba prawna, do Zarządu może być powołana osoba nie będąca członkiem Banku Spółdzielczego, wskazana przez osobę prawną.
3. Prezesa Zarządu Banku Spółdzielczego powołuje i odwołuje Rada Nadzorcza Banku, przy czym powołanie następuje po uzyskaniu zgody Komisji Nadzoru Bankowego. Odwołanie wymaga pisemnego uzasadnienia.
4. Pozostałych członków Zarządu Banku Spółdzielczego powołuje i odwołuje Rada Nadzorcza, przy czym powołanie następuje na wniosek Prezesa Zarządu Banku Spółdzielczego. Odwołanie wymaga pisemnego uzasadnienia.
5. Co najmniej dwaj członkowie Zarządu, w tym Prezes Zarządu Banku Spółdzielczego, 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) spowodował udokumentowane straty w miejscu pracy albo w związku z pełnieniem funkcji członka organu osoby prawnej,
 - 3) został wobec niego orzeczony zakaz prowadzenia działalności gospodarczej na własny rachunek oraz pełnienia funkcji reprezentanta lub pełnomocnika przedsiębiorcy, członka Rady Nadzorczej lub komisji rewizyjnej w spółce akcyjnej, spółce z ograniczoną odpowiedzialnością lub w spółdzielni.
8. Rada Nadzorcza może odwołać członka Zarządu między innymi wtedy, gdy jego działalność jest sprzeczna z przepisami prawa lub statutu.
9. W razie odwołania Rada Nadzorcza podejmuje uchwały niezbędne do prawidłowego prowadzenia i kierowania działalnością Banku Spółdzielczego. Odwołanego członka Zarządu zawiadamia się niezwłocznie na piśmie o odwołaniu z podaniem przyczyn.
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.

§ 34

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,

Za zgodność z oryginałem

Z-ca Prezes Zarządu
Krzysztof Ksyta
Jolanta Rożek

- 2) realizacja zatwierdzonych planów działalności Banku Spółdzielczego,
- 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, ekspozytur, punktów kasowych i innych jednostek,
- 8) podejmowanie decyzji w sprawie przyjmowania członków i prowadzenie rejestru członków zgodnie z przepisami ustawy Prawo spółdzielcze,
- 9) zwoływanie Walnego Zgromadzenia (Zebrania Przedstawicieli, Zebrania Grup Członkowskich),
- 10) przygotowywanie projektów uchwał na posiedzenia Rady Nadzorczej i Walnego Zgromadzenia (Zebrania Przedstawicieli),
- 11) realizacja uchwał Walnego Zgromadzenia (Zebrania Przedstawicieli), Rady Nadzorczej oraz organów Banku Zrzeszającego w zakresie objętym umową zrzeszenia,
- 12) przyjmowanie i załatwianie skarg na działalność Banku Spółdzielczego,
- 13) składanie sprawozdań z działalności Banku Spółdzielczego Walnemu Zgromadzeniu (Zebraniu Przedstawicieli), Radzie Nadzorczej, a także Bankowi Zrzeszającemu,
- 14) 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,
- 15) podejmowanie decyzji o zaciągnięciu zobowiązań lub rozporządzeniu aktywami, których łączna wartość w stosunku do jednego podmiotu przekracza 5% funduszy własnych, z zastrzeżeniem ograniczeń wynikających z ustaw Prawo bankowe i Prawo spółdzielcze, w formie uchwał.

§ 35

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, z zastrzeżeniem ust. 2.
2. Oświadczenie woli w imieniu banku spółdzielczego przy zawieraniu umów rachunku bankowego, o których mowa w art. 49 ust. 1 ustawy – Prawo bankowe, składa członek zarządu lub pełnomocnik ustanowiony bezpośrednio przez zarząd.
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.

§ 36

Posiedzenia Zarządu odbywają się w miarę potrzeby i są protokołowane.

§ 37

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, o których mowa w ust. 1, może wykonywać zastępca 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.

§ 38

1. Prezes Zarządu:
 - 1) przewodniczy Zarządowi Banku Spółdzielczego,

Z-ca Prezesa Zarządu

Krzysztof Ksyta
Jolanta Bozek

- 2) wydaje zarządzenia wewnętrzne regulujące działalność Banku Spółdzielczego w zakresie nie zastrzeżonym do kompetencji Zarządu lub innych organów Banku Spółdzielczego,
 - 3) bezpośrednio nadzoruje pracę podporządkowanych mu jednostek i komórek organizacyjnych, w tym komórki kontroli wewnętrznej (audytu wewnętrznego),
 - 4) nadzoruje zarządzanie ryzykami wynikającymi z prowadzonej przez Bank Spółdzielczy działalności,
 - 5) odpowiada za efektywne kierowanie działalnością Banku Spółdzielczego, w tym za zarządzanie ryzykiem kredytowym.
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

§ 39

Zebnanie 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.

§ 40

1. W Zebraniu Grupy Członkowskiej uczestniczą członkowie Banku Spółdzielczego. Liczbę Grup Członkowskich oraz przyporządkowanie członków do poszczególnych Grup Członkowskich ustala Rada Nadzorcza. O przyporządkowaniu do Grupy Członkowskiej decyduje miejsce zamieszkania, pracy 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 21 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 pisemnie oraz przez wywieszenie ogłoszenia - najpóźniej na 7 dni przed terminem Zebrania w lokalu Banku Spółdzielczego i w miejscach powszechnie wykorzystywanych do zamieszczania ogłoszeń na terenie miejsca zamieszkania członków, którzy są uprawnieni do udziału w Zebraniu.
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 protokolowane. Protokół podpisują przewodniczący i sekretarz Zebrania.

IX. POSTANOWIENIA WSPÓLNE DLA ORGANÓW BANKU SPÓŁDZIELCZEGO

§ 41

14

Za zgodność z oryginałem

Z-ca Prezesa Zarządu
Krzysztof Ksyta

Jolanta Rożek

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.

§ 42

1. Nie można być jednocześnie członkiem Zarządu i przedstawicielem na Zebraniu Przedstawicieli tego samego Banku Spółdzielczego. Nie można być jednocześnie członkiem Rady Nadzorczej i Zarządu.
2. Członkowie Zarządu i Rady Nadzorczej nie mogą brać udziału w głosowaniu w sprawach wyłącznie ich dotyczących.

§ 43

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.

§ 44

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.

§ 45

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 zajmującymi stanowiska kierownicze w Banku Spółdzielczym, w związku małżeńskim albo w stosunku pokrewieństwa lub powinowactwa w linii prostej i w drugim stopniu linii bocznej.
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 Walnym Zgromadzeniu (Zebraniu Przedstawicieli), które powinno zostać zwołane w terminie przewidzianym w § 22 ust. 5. Rozstrzyga ono o odwołaniu (uchyleniu zawieszenia) bądź odwołaniu zawieszzonego 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

§ 46

1. Projekt regulacji wewnętrznej Banku Spółdzielczego opracowuje komórka organizacyjna Centrali merytorycznie właściwa ze względu na przedmiot zamierzonego unormowania.
2. 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.

Za zgodność z oryginałem

Krzysztof Ksyta
Jolanta Rożek

3. 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.
4. Projekt regulacji nie uwzględniający zgłoszonych uwag, może być przedłożony organowi Banku Spółdzielczego z protokołem rozbieżności, zawierającym zestawienie nieuwzględnionych uwag komórek opiniujących wraz z uzasadnieniem.
5. Decyzję o wprowadzeniu regulacji, z zastrzeżeniem ust. 6, podejmuje organ Banku Spółdzielczego właściwy ze względu na określone w Statucie kompetencje.
6. Regulamin pracy Rady Nadzorczej uchwała Rada Nadzorcza, a zatwierdza go Walne Zgromadzenie (Zebranie Przedstawicieli). Strukturę organizacyjną Banku Spółdzielczego uchwała jego Zarząd, a zatwierdza Rada Nadzorcza.
7. 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.

XI. KONTROLA WEWNĘTRZNA

§ 47

1. W Banku Spółdzielczym działa system kontroli wewnętrznej.
2. Celem systemu kontroli wewnętrznej jest wspomaganie procesów decyzyjnych przyczyniające się do zapewnienia:
 - 1) skuteczności i wydajności działania Banku Spółdzielczego,
 - 2) wiarygodności sprawozdawczości finansowej,
 - 3) zgodności działania Banku Spółdzielczego z przepisami prawa i regulacjami wewnętrznymi.
3. Zarząd odpowiada za zaprojektowanie, wprowadzenie oraz działanie systemu kontroli wewnętrznej dostosowanego do wielkości i profilu ryzyka wiążącego się z działalnością Banku Spółdzielczego.
4. Rada Nadzorcza Banku Spółdzielczego sprawuje nadzór nad wprowadzeniem systemu kontroli wewnętrznej oraz ocenia jego adekwatność i skuteczność.
5. Szczegółowe zasady i zakres systemu kontroli wewnętrznej w Banku Spółdzielczym określa Regulamin kontroli wewnętrznej uchwalany przez Radę Nadzorczą na wniosek Zarządu.
6. System kontroli wewnętrznej obejmuje: kontrolę funkcjonalną i kontrolę instytucjonalną.

Kontrola funkcjonalna

§ 48

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

§ 49

1. Celem kontroli instytucjonalnej jest badanie, ocena i doskonalenie istniejących w Banku Spółdzielczym procedur i mechanizmów kontroli wewnętrznych oraz ich praktycznego przestrzegania.
2. Kontrola instytucjonalna w Banku Spółdzielczym wykonywana jest przez komórkę audytu wewnętrznego.
3. Zadaniem komórki audytu wewnętrznego jest badanie i ocena w sposób niezależny i obiektywny adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej oraz opiniowanie 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 września 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 Radzie Nadzorczej.
9. Rada Nadzorcza może powołać ze swoich członków komitet do spraw kontroli wewnętrznej, który wykonuje czynności nadzorcze nad działalnością komórki audytu wewnętrznego.

§ 50

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

§ 51

1. Bank Spółdzielczy obowiązany jest przynajmniej raz na trzy 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, społecznych 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. 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. W działalności gospodarczej Bank Spółdzielczy stosuje pełne zabezpieczenia swoich należności w formach przewidzianych w prawie.
4. Sposoby zabezpieczeń wierzytelności określają właściwe przepisy wewnętrzne Banku Spółdzielczego.
5. Regulacje, o których mowa w ust. 4 uchwała Zarząd, a zatwierdza Rada Nadzorcza.
6. Za swoje zobowiązania Bank Spółdzielczy odpowiada całym swoim majątkiem.

§ 53

1. Bank Spółdzielczy prowadzi samodzielnie gospodarkę finansową na podstawie rocznego planu finansowego, w sposób zapewniający pokrycie z uzyskanych przychodów kosztów działalności oraz zobowiązań.
2. Rokiem obrotowym jest rok kalendarzowy.

§ 54

1. Fundusze własne Banku Spółdzielczego obejmują:

Z-ca Prezesa Zarządu

Krzysztof Kasyta

Z-ca Prezesa Zarządu

Jolanta Różek

- 1) fundusze podstawowe Banku Spółdzielczego,
 - 2) fundusze uzupełniające Banku Spółdzielczego w kwocie nieprzewyższającej funduszy podstawowych Banku Spółdzielczego,
 - 3) pozycje pomniejszające fundusze własne 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,
 - 3) pozycje pomniejszające fundusze podstawowe.
3. Fundusze uzupełniające Banku Spółdzielczego obejmują:
- 1) kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny - utworzony na podstawie odrębnych przepisów,
 - 2) za zgodą Komisji Nadzoru Bankowego, w zakresie i trybie określonym w ustawie Prawo bankowe:
 - a) dodatkową kwotę odpowiedzialności członków Banku Spółdzielczego,
 - b) zobowiązania podporządkowane,
 - c) fundusze tworzone ze środków własnych lub obcych,
 - d) zobowiązania z tytułu papierów wartościowych o nieokreślonym terminie wymagalności oraz inne instrumenty o podobnym charakterze,
 - 3) inne pozycje określone przez Komisję Nadzoru Bankowego w celu bezpiecznego prowadzenia działalności bankowej i prawidłowego zarządzania ryzykiem w Banku Spółdzielczym.
4. 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 Walnego Zgromadzenia (Zebrania Przedstawicieli) 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 Walne Zgromadzenie (Zebranie Przedstawicieli), podejmując w tym zakresie stosowną uchwałę. Co najmniej 5% nadwyżki bilansowej przeznacza się na zwiększenie funduszu zasobowego, jeżeli fundusz ten nie osiąga wysokości wniesionych udziałów obowiązkowych.
3. Część nadwyżki bilansowej, pozostałej po dokonaniu odpisu, o którym mowa w ust. 2 przeznacza się:
 - 1) na zwiększenie pozostałych funduszy własnych Banku Spółdzielczego,
 - 2) do podziału między członków w formie oprocentowania udziałów; oprocentowanie może być wypłacone członkom lub dopisane do udziałów członkowskich proporcjonalnie do wartości posiadanych udziałów i okresu ich utrzymania w Banku Spółdzielczym za dany rok obrotowy; stopę oprocentowania uchwała Walne Zgromadzenie (Zebranie Przedstawicieli). W podziale uwzględnia się również byłych członków (ich spadkobierców), którym przysługują roszczenia o wypłatę udziałów,
 - 3) inne cele.

§ 57

1. Strata bilansowa w Banku Spółdzielczym pokrywana jest według zasad przewidzianych w ustawie Prawo bankowe, w programie postępowania naprawczego, prowadzonym na podstawie ustawy Prawo bankowe.

Za zgodność z oryginałem

Krzysztof Kayla

Jolanta Rożek

2. W przypadku pokrywania straty bilansowej z funduszy Banku Spółdzielczego, stratę pokrywa się w następującej kolejności:
 - 1) z funduszu zasobowego,
 - 2) z funduszu rezerwowego,
 - 3) z funduszu ogólnego ryzyka,
 - 4) z funduszu udziałowego.
3. W okresie realizacji przez Bank Spółdzielczy programu postępowania naprawczego, zysk osiągany przez Bank Spółdzielczy jest przeznaczany w pierwszej kolejności na pokrycie strat, a następnie na zwiększenie funduszy własnych.
4. Nadwyżki finansowe z lat następnych powinny być przeznaczone w pierwszej kolejności na przywrócenie prawidłowej wysokości udziałów odpisanych uprzednio na pokrycie strat.

§ 58

1. Bank Spółdzielczy prowadzi rachunkowość na zasadach określonych odrębnymi przepisami.
2. Bank Spółdzielczy sporządza sprawozdanie finansowe, które pod względem rzetelności i prawidłowości podlega badaniu przez biegłego rewidenta, który na tę okoliczność sporządza opinię zgodnie z przepisami ustawy o rachunkowości oraz innymi powszechnie obowiązującymi przepisami prawa.

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

§ 59

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

§ 60

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 Walnego Zgromadzenia.
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.

XV. POSTANOWIENIA KOŃCOWE

§ 61

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”.

Za zgodność z oryginałem

Z-ca Prezesa Zarządu Z-ca Prezesa Zarządu

Krzysztof Ksyta Jolanta Jędrzek

VII.3. Uchwała stanowiąca podstawę emisji Obligacji

UCHWAŁA Nr 96/2010

Zarządu Banku Spółdzielczego w Piasecznie

z dnia 19.05.2010 roku

w sprawie emisji dziesięcioletnich obligacji serii BSP0620

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

§ 1.

1. Postanawia się wyemitować do 5.000 (pięć tysięcy) zdematerializowanych, niezabezpieczonych obligacji na okaziciela serii oznaczonej jako BSP0620 oraz kolejnymi numerami w ramach tej serii od numeru 0001, o wartości nominalnej 1.000 (jeden tysiąc) złotych każda („Obligacje”), o maksymalnym terminie wykupu do 10 lat licząc od dnia ich przydziału subskrybentom i oprocentowaniu wskazanym w „Warunkach Emisji Obligacji serii BSP0620, emitowanych przez Bank Spółdzielczy w Piasecznie”, stanowiących załącznik nr 1 do niniejszej uchwały.
2. Postanawia się zaoferować Obligacje do objęcia po cenie nominalnej w trybie wskazanym w art. 9 pkt. 3 Ustawy o Obligacjach.
3. Dla dojścia do skutku emisji Obligacji, o których mowa w ust. 1 powyżej, wymagane jest subskrybowanie nie mniej niż 3.000 (trzy tysiące) Obligacji (próg emisji).
4. Szczegółowe warunki emisji Obligacji określone są w „Warunkach Emisji Obligacji serii BSP0620, emitowanych przez Bank Spółdzielczy w Piasecznie”, stanowiących załącznik nr 1 do niniejszej uchwały. Wzór propozycji nabycia Obligacji, którą Bank będzie przysyłał adresatom propozycji nabycia Obligacji stanowi załącznik nr 2 do niniejszej uchwały.

§ 2.

Postanawia się powierzyć Domowi Maklerskiemu Banku BPS S.A. wykonywanie czynności związanych z emisją i obsługą emisji Obligacji, o których mowa w § 1 ust. 1 powyżej, a w szczególności pośredniczenie w składaniu propozycji nabycia Obligacji i przyjmowanie ofert ich objęcia, prowadzenie ewidencji obligacji, o której mowa w art. 5a ust. 2 Ustawy o Obligacjach, a także pośredniczenie w wypłacie świadczeń z Obligacji, na warunkach przewidzianych w „Umowie o organizację emisji obligacji” z dnia 4 maja 2010 r.

§ 3.

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

Za zgodność z oryginałem

Z-ca Prezesa Zarządu Z-ca Prezesa Zarządu

Jolanta Rożek

Barbara Pluta

§ 4.

Pod warunkiem dojścia do skutku emisji Obligacji, o których mowa w § 1 ust. 1 powyżej, Zarząd Banku rozpocznie wszelkie niezbędne działania w celu dopuszczenia Obligacji do obrotu w alternatywnym systemie obrotu Catalyst, organizowanym przez Giełdę Papierów Wartościowych S.A. w Warszawie.

§ 5.

Uchwała wchodzi w życie z dniem jej podjęcia.

Zarząd:

Kazimierz Grabczuk – Prezes Zarządu

Barbara Pluta - Zastępca Prezesa Zarządu

Jolanta Rożek - Zastępca Prezesa Zarządu

Krzysztof Ksyta - Zastępca Prezesa Zarządu

Załączniki do niniejszej uchwały stanowią:

- 1) Załącznik nr 1 - „Warunki Emisji Obligacji serii BSP0620, emitowanych przez Bank Spółdzielczy w Piasecznie”;
- 2) Załącznik nr 2 - Wzór propozycji nabycia Obligacji.

Za zgodność z oryginałem

Z-ca Prezesa Zarządu

Z-ca Prezesa Zarządu

Jolanta Rożek

Barbara Pluta

VII.4. Warunki Emisji Obligacji

**Załącznik nr 1
do uchwały nr 96/2010 z dnia 19.05.2010 roku
Zarządu Banku Spółdzielczego w Piasecznie
w sprawie emisji dziesięcioletnich obligacji serii BSP0620.**

WARUNKI EMISJI OBLIGACJI SERII BSP0620 EMITOWANYCH PRZEZ BANK SPÓŁDZIELCZY W PIASECZNIE

Bank Spółdzielczy w Piasecznie z siedzibą w Piasecznie przy ulicy Kościuszki 23, 05-500 Piaseczno, wpisany do rejestru przedsiębiorców prowadzonego przez Sąd Rejonowy dla m.st. Warszawy w Warszawie, XIV Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego pod numerem KRS 0000057537, emituje do 5.000 (pięć tysięcy) zdematerializowanych, niezabezpieczonych obligacji serii oznaczonej BSP0620 oraz kolejnymi numerami w ramach tej serii od numeru 0001, o wartości nominalnej 1.000 (jeden tysiąc) złotych każda, na warunkach określonych w poniższych warunkach emisji.

1. DEFINICJE.

- 1.1. „Agent Emisji” oznacza Dom Maklerski Banku BPS S.A. z siedzibą w Warszawie przy ul. Płockiej 9/11 B, 01 - 231 Warszawa, wpisany do rejestru przedsiębiorców Krajowego Rejestru Sądowego, prowadzonego przez Sąd Rejonowy dla m. st. Warszawy w Warszawie, XII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego pod numerem 0000304923;
- 1.2. „Banki Referencyjne” oznacza: Bank PKO BP S.A., Bank Pekao S.A. oraz BRE Bank S.A.;
- 1.3. „Cena Emisyjna” oznacza cenę nabycia jednej Obligacji określoną w pkt. 6.2 Warunków Emisji;
- 1.4. „Data Emisji” oznacza dzień przydziału Obligacji Subskrybentom przez Zarząd Emitenta; w przypadku, gdy przydział Obligacji dokonywany jest na mocy kilku uchwał, Datą Emisji jest dzień wejścia w życie ostatniej z tych uchwał;
- 1.5. „Data Wykupu” oznacza dzień, w jakim Emitent zobowiązany jest spełnić świadczenia związane z wykupem Obligacji, określone w pkt. 16 Warunków Emisji;
- 1.6. „Dzień Płatności Odsetek” oznacza ostatni dzień danego Okresu Odsetkowego;
- 1.7. „Dzień Roboczy” oznacza każdy dzień inny niż sobota, niedziela lub dni ustawowo wolne od pracy, w którym podmiot prowadzący Ewidencję, prowadzi działalność operacyjną w sposób umożliwiający wykonanie czynności określonych w niniejszych Warunkach Emisji;
- 1.8. „Dzień Ustalenia Praw” oznacza dzień ustalenia uprawnionych do otrzymania świadczeń przewidzianych w pkt. 15 Warunków Emisji, przypadający na 6 (sześć) Dni Roboczych przed Dniem Płatności Odsetek lub Datą Wykupu;
- 1.9. „Emisja” oznacza emisję Obligacji;
- 1.10. „Emitent” oznacza podmiot wskazany w pkt. 3 Warunków Emisji;
- 1.11. „Ewidencja” oznacza system ewidencji praw z Obligacji oraz zmian stanu ich posiadania, o którym mowa w art. 5a ust.2 lub w art. 5a ust. 6 Ustawy o Obligacjach;
- 1.12. „Formularz Oferty Nabycia Obligacji” oznacza załącznik do Propozycji Nabycia Obligacji stanowiący wzór Oferty Nabycia Obligacji;
- 1.13. „Subskrybent” oznacza podmiot, który złożył Emitentowi Ofertę Nabycia Obligacji;
- 1.14. „Należność Główna” oznacza kwotę równą wartości nominalnej jednej Obligacji;
- 1.15. „Obligacje” oznaczają obligacje serii BSP0620 emitowane przez Emitenta na mocy Uchwały;
- 1.16. „Obligatariusz” oznacza podmiot ujawniony w Ewidencji, jako posiadacz (nabywca) Obligacji;
- 1.17. „Odsetki”, „Oprocentowanie” oznacza świadczenie, o którym mowa w pkt. 17.1 niniejszych Warunków Emisji;

- 1.18. „Oferta Nabycia Obligacji” oznacza ofertę nabycia Obligacji, złożoną Emitentowi w odpowiedzi na jego Propozycję Nabycia Obligacji;
- 1.19. „Okres Odsetkowy” oznacza okres, o którym mowa w pkt. 18 niniejszych Warunków Emisji;
- 1.20. „Prawo bankowe” oznacza ustawę z dnia 29 sierpnia 1997 r. - Prawo bankowe (Dz. U. z 1997 r. Nr 140, poz. 939 ze zm.);
- 1.21. „Propozycja Nabycia Obligacji” oznacza składaną przez Agenta Emisji w imieniu Emitenta propozycję nabycia Obligacji, o której mowa w art. 10 Ustawy o Obligacjach;
- 1.22. „Próg Emisji” oznacza minimalną liczbę Obligacji, których subskrybowanie jest wymagane dla dojścia Emisji do skutku, określoną w pkt. 13 Warunków Emisji;
- 1.23. „Stawka WIBOR” oznacza ustaloną z dokładnością do 0,01 punktu procentowego wysokość oprocentowania pożyczek na polskim rynku międzybankowym dla okresu 6-miesięcznego WIBOR (Warsaw Interbank Offered Rate) i podaną przez Monitor Rates Services Reuters lub innej stronie, która ją zastąpi przez odniesienie do strony "WIBO" w trzecim dniu roboczym liczonym przed pierwszym dniem każdego Okresu Odsetkowego; jeżeli stawka WIBOR dla 6-miesięcznych depozytów nie będzie dostępna, Agent Emisji zwróci się do Banków Referencyjnych o przekazanie mu stopy procentowej oferowanej dla takich depozytów dla głównych banków na międzybankowym rynku w Warszawie i obliczy średnią arytmetyczną z podanych stóp procentowych z dokładnością do 0,01 punktu procentowego, (a 0,005 będzie zaokrąglone w górę);
- 1.24. „Stopa Procentowa” oznacza stopę procentową, o której mowa pkt. 17.3 Warunków Emisji;
- 1.25. „Uchwała o Emisji Obligacji” oznacza „Uchwałę nr 96/2010 Zarządu Emitenta z dnia 19.05.2010 roku w sprawie emisji dziesięcioletnich obligacji serii BSP0620”;
- 1.26. „Ustawa o Obligacjach” oznacza ustawę z dnia 29 czerwca 1995 r. o obligacjach (tekst jednolity: Dz. U. z 2001 r. nr 120, poz. 1300, z późn. zm.);
- 1.27. „Warunki Emisji” oznacza niniejsze warunki emisji Obligacji.

2. PODSTAWA PRAWNA EMISJI.

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

3. EMITENT.

Emitentem Obligacji jest Bank Spółdzielczy w Piasecznie z siedzibą w Piasecznie przy ulicy Kościuszki 23, 05-500 Piaseczno, wpisany do rejestru przedsiębiorców prowadzonego przez Sąd Rejonowy dla m.st. Warszawy w Warszawie, XIV Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego pod numerem KRS 0000057537.

4. NAZWA OBLIGACJI.

Nazwa Obligacji brzmi: „Obligacje serii BSP0620 Banku Spółdzielczego w Piasecznie”.

5. SERIA I NUMERY OBLIGACJI.

Obligacje emitowane są w serii oznaczonej BSP0620 i oznaczone są kolejnymi numerami w ramach tej serii od numeru 0001.

6. WARTOŚĆ NOMINALNA I CENA EMISYJNA.

- 6.1. Wartość nominalna jednej Obligacji wynosi 1.000 (jeden tysiąc) złotych.
- 6.2. Cena Emisyjna jednej Obligacji jest równa wartości nominalnej Obligacji.

7. CEL EMISJI I WYKORZYSTANIE ŚRODKÓW Z EMISJI OBLIGACJI.

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

8. TREŚĆ OBLIGACJI.

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

9. FORMA OBLIGACJI. EWIDENCJA OBLIGACJI.

- 9.1. Obligacje nie mają formy dokumentu.
- 9.2. Prawa z Obligacji powstają z chwilą dokonania zapisu w Ewidencji i przysługują osobie w niej wskazanej, jako posiadacz tych Obligacji.
- 9.3. Ewidencję Obligacji prowadzić będzie Agent Emisji, zgodnie z jego właściwymi regulaminami, obowiązującymi w dniu dokonywania danej czynności. W Ewidencji prowadzonej przez Agenta Emisji ujawniane będą w szczególności poniższe dane:
- 9.3.1. imię i nazwisko albo firma Obligatariusza, jego adres zamieszkania lub siedzibę, a także - jeśli taki wskaże adres - do doręczeń,
 - 9.3.2. liczba i numery Obligacji, które przysługują danemu Obligatariuszowi,
 - 9.3.3. numer rachunku bankowego, na który dokonywane będą przez Emitenta płatności z tytułu realizacji świadczeń z Obligacji,
 - 9.3.4. adnotację o obciążeniach Obligacji.
- Obligatariusz zobowiązany jest do zgłaszania do Ewidencji wszelkich zmian danych, o których mowa powyżej.
- 9.4. Emitent w każdym czasie może przenieść prowadzenie Ewidencji do innego niż wskazany w pkt. 9.3 podmiotu, spełniającego warunki określone w art. 5a ust. 3 Ustawy o Obligacjach. O przeniesieniu Ewidencji Emitent winien zawiadomić Obligatariuszy najpóźniej na 7 dni przez datą przeniesienia Ewidencji. W razie przeniesienia Ewidencji, prowadzona będzie ona zgodnie z właściwymi regulaminami podmiotu przejmującego prowadzenie Ewidencji, obowiązującymi w dniu dokonywania danej czynności.
- 9.5. Ewidencja będzie prowadzona do chwili umorzenia ostatniej z Obligacji.

10. ZBYWALNOŚĆ OBLIGACJI.

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

11. FORMA ZABEZPIECZENIA OBLIGACJI

Obligacje nie są zabezpieczone w rozumieniu przepisów Ustawy o Obligacjach.

12. WIELKOŚĆ EMISJI.

W ramach Emisji emitowanych jest do 5.000 (pięć tysięcy) Obligacji, o łącznej wartości nominalnej do 5.000.000 (pięć milionów) złotych.

13. PRÓG EMISJI.

Emisja Obligacji dojdzie do skutku jeżeli zostanie subskrybowanych nie mniej niż 3.000 (trzy tysiące) Obligacji. O niedośściu emisji do skutku Emitent jest obowiązany niezwłocznie zawiadomić

wszystkich Subskrybentów. Zwrot wpłaconych kwot dokonywany będzie niezwłocznie, przelewami na rachunki Subskrybentów wskazane w Ofercie Nabycia Obligacji.

14. TRYB EMISJI OBLIGACJI.

- 14.1. Obligacje emitowane są w trybie przewidzianym w art. 9 punkt 3 Ustawy o Obligacjach.
- 14.2. Objęcie Obligacji i powstanie praw z obligacji nastąpi po dokonaniu ostatniej ze wskazanych poniżej czynności w ramach Emisji:
 - 14.2.1. złożenia przez Agenta Emisji w imieniu Emitenta indywidualnie wybranym adresatom (w liczbie nie większej niż 99 osób) Propozycji Nabycia Obligacji;
 - 14.2.2. złożenia Emitentowi za pośrednictwem Agenta Emisji Oferty Nabycia Obligacji przez osoby, które otrzymały Propozycję Nabycia Obligacji (subskrybowanie Obligacji) i wpłatę kwoty, o której mowa w pkt. 14.8 Warunków Emisji;
 - 14.2.3. podjęcie przez Zarząd Emitenta uchwały o przyjęciu Oferty Nabycia Obligacji i przydziale Obligacji;
 - 14.2.4. powiadomienie Subskrybentów o przyjęciu Oferty Nabycia Obligacji i przydziale Obligacji;
 - 14.2.5. ujawnieniu w Ewidencji Subskrybentów, którym przydzielono Obligacje.
- 14.3. Ofertę Nabycia Obligacji może złożyć Emitentowi wyłącznie podmiot, który uprzednio otrzymał od Emitenta Propozycję Nabycia Obligacji.
- 14.4. Oferta Nabycia Obligacji winna - pod rygorem bezskuteczności – być przesłana pocztą elektroniczną na adres mailowy wskazany w Propozycji Nabycia Obligacji lub faksem na numer wskazany w Propozycji Nabycia Obligacji i złożona w oryginale. Oferta Nabycia Obligacji winna być złożona w oryginale do Domu Maklerskiego Banku BPS S.A. na adres: ul. Płocka 9/11 B, 01 - 231 Warszawa.
- 14.5. Oferty Nabycia Obligacji winny być składane w terminie od dnia 21.06.2010 r. do dnia 25.06.2010 r. do godz. 12:00. Oferta złożona po upływie wskazanego terminu lub na inny adres poczytywana będzie za bezskuteczną.
- 14.6. Nie dopuszcza się składania Ofert Nabycia Obligacji przez kilka podmiotów działających łącznie, na zasadach współwłasności. Oferty Nabycia Obligacji złożone w sprzeczności z powyższym postanowieniem poczytuje się za bezskuteczne.
- 14.7. Subskrybent jest związany Ofertą Nabycia Obligacji przez okres 7 Dni Roboczych od daty jej złożenia. Oferta Nabycia Obligacji przestaje wiązać Subskrybenta przed upływem powyższego terminu od dnia, w którym otrzyma on od Emitenta informację o niedojeździe Emisji do skutku, a w przypadku dojeździe emisji Obligacji do skutku w odniesieniu do tej części Obligacji, które nie zostały mu przydzielone - od dnia, w którym Subskrybent zostanie powiadomiony o przydziale Obligacji.
- 14.8. Najpóźniej w ostatnim dniu terminu wyznaczonego powyżej na składanie Ofert Nabycia Obligacji do godziny 15:00, Subskrybent zobowiązany jest do wpłaty na rzecz Emitenta, na pokrycie subskrybowanych Obligacji kwoty stanowiącej iloczyn Ceny Emisyjnej i liczby Obligacji wskazanych w Ofercie Nabycia Obligacji złożonej przez tego Subskrybenta. Kwota powyższa winna być płatna na rachunek bankowy Agenta Emisji wskazany w Propozycji Nabycia Obligacji, przy czym za dzień i godzinę wpłaty poczytuje się dzień uznania tego rachunku bankowego. Oferty Nabycia Obligacji złożone przez Subskrybentów, którzy nie dokonają powyższej wpłaty, dokonają wpłaty w niepełnej wysokości lub dokonają wpłaty po upływie terminu poczytuje się za bezskuteczne.
- 14.9. Pod warunkiem subskrybowania co najmniej takiej liczby Obligacji, która spowoduje osiągnięcie Progu Emisji - w terminie nie późniejszym niż 2 (dwa) Dni Robocze od dnia upływu terminu do składania Ofert Nabycia Obligacji wskazanego w pkt. 14.5 powyżej - Zarząd Emitenta podejmie uchwałę o przyjęciu Ofert Nabycia Obligacji i przydziale Obligacji. Niezwłocznie po podjęciu powyższej uchwały Agent Emisji działający w imieniu Emitenta powiadomi Subskrybentów o przyjęciu Ofert Nabycia Obligacji i przydziale Obligacji oraz dokonana zapisów w Ewidencji.
- 14.10. Emitent zastrzega sobie prawo do przydziału Subskrybentom Obligacji według własnego uznania, w liczbie wskazanej przez Subskrybenta w Ofercie Nabycia Obligacji, mniejszej liczbie lub nie przydzielenia takiemu Subskrybentowi Obligacji w ogóle, co nie uprawnia Subskrybenta do wysuwania względem Emitenta jakichkolwiek roszczeń. Przyjęcie Oferty Nabycia Obligacji przez Emitenta w części, tj. w liczbie mniejszej niż wskazana przez Subskrybenta w Ofercie Nabycia Obligacji, nie będzie się poczytywać jako nowej oferty.

Ułamkowe części Obligacji nie będą przydzielane, podobnie jak nie będą przydzielane Obligacje kilku Subskrybentom łącznie.

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

15. ŚWIADCZENIA EMITENTA.

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

16. WYKUP OBLIGACJI.

- 16.1. Wykup Obligacji nastąpi poprzez zapłatę przez Emitenta na rzecz Obligatariusza Należności Głównej za każdą Obligację. Z chwilą wykupu Obligacje ulegają umorzeniu.
- 16.2. Wykup Obligacji nastąpi w dniu 25 czerwca 2020 roku, z zastrzeżeniem postanowień pkt. 16.3 poniżej.
- 16.3. W przypadku:
- 16.3.1. nie wyrażenia przez Komisję Nadzoru Finansowego zgody na zaliczenie Obligacji do funduszy podstawowych zgodnie z § 2 ust. 3 uchwały nr 314/2009 Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 14 października 2009 r. w sprawie innych pozycji bilansu banku, zaliczanych do funduszy podstawowych banku, lub
- 16.3.2. nie wyrażenia przez Komisję Nadzoru Finansowego zgody na zaliczenie wartości zobowiązań wynikających z Obligacji do funduszy uzupełniających Emitenta zgodnie z art. 127 ust. 3 pkt. 2 lit. b Prawa bankowego,
- w terminie do 30.04.2011 roku, wykup Obligacji dokonany będzie w dniu 25.06.2011 roku.

17. ODSETKI OD OBLIGACJI (OPROCENTOWANIE).

- 17.1. Emitent zobowiązuje się dokonać zapłaty Odsetek na zasadach określonych w pkt. 17 - 19 Warunków Emisji.
- 17.2. Odsetki będą płatne w Dniu Płatności Odsetek. Jeżeli Dzień Płatności Odsetek nie będzie przypadał w Dniu Roboczym, Emitent zobowiązuje się do zapłaty Odsetek w pierwszym Dniu Roboczym przypadającym po tym Dniu Płatności Odsetek.
- 17.3. Obligacje będą oprocentowane według stopy procentowej równej Stawce WIBOR powiększonej o marżę w wysokości 300 p.b.
- 17.4. Emitent zobowiązany jest do udostępniania Obligatariuszom tzw. tabel odsetkowych dla poszczególnych Okresów Odsetkowych, zawierających wysokość odsetek na każdy dzień Okresu Odsetkowego.

18. OKRES ODSETKOWY.

- 18.1. Okresy Odsetkowe wynoszą 6 (sześć) miesięcy.
- 18.2. Pierwszy Okres Odsetkowy rozpoczyna się w dniu 25.06.2010 roku (z wyłączeniem tego dnia) i kończy w ostatnim dniu Okresu Odsetkowego (łącznie z tym dniem). Każdy kolejny Okres Odsetkowy rozpoczyna się w dacie ostatniego dnia poprzedniego Okresu Odsetkowego (z wyłączeniem tego dnia) i kończy w ostatnim dniu Okresu Odsetkowego (łącznie z tym dniem).
- 18.3. Okresy Odsetkowe rozpoczynają się i kończą się w następujących dniach terminach wskazanych w poniższej tabeli:

Nr kolejny	Pierwszy dzień Okresu Odsetkowego	Ostatni Dzień Okresu Odsetkowego
I	25.06.2010	25.12.2010
II	25.12.2010	25.06.2011

III	25.06.2011	25.12.2011
IV	25.12.2011	25.06.2012
V	25.06.2012	25.12.2012
VI	25.12.2012	25.06.2013
VII	25.06.2013	25.12.2013
VIII	25.12.2013	25.06.2014
IX	25.06.2014	25.12.2014
X	25.12.2014	25.06.2015
XI	25.06.2015	25.12.2015
XII	25.12.2015	25.06.2016
XIII	25.06.2016	25.12.2016
XIV	25.12.2016	25.06.2017
XV	25.06.2017	25.12.2017
XVI	25.12.2017	25.06.2018
XVII	25.06.2018	25.12.2018
XVIII	25.12.2018	25.06.2019
XIX	25.06.2019	25.12.2019
XX	25.12.2019	25.06.2020

19. OBLICZANIE ODSETEK.

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

19.2. Obliczanie Oprocentowania będzie następować według następującego wzoru:

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

gdzie:

KO – oznacza wysokość Odsetek z jednej Obligacji,

SP – oznacza ustaloną Stopę Procentową,

WN – oznacza wartość nominalną jednej Obligacji,

LD – oznacza liczbę dni w Okresie Odsetkowym,

D – oznacza liczbę dni w roku kalendarzowym.

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

19.3. Odsetki naliczane będą od wartości nominalnej Obligacji.

19.4. Odsetki od Obligacji naliczane będą w okresie od 25.06.2010 roku (z wyłączeniem tego dnia) do Daty Wykupu (łącznie z tym dniem).

20. SPOSÓB WYPŁATY ŚWIADCZEŃ Z OBLIGACJI.

20.1. Świadczenia z Obligacji, o których mowa w pkt. 15 Warunków Emisji spełniane będą w złotych.

20.2. Każda płatność tytułem świadczeń z Obligacji, o których mowa w pkt. 15 powyżej, będzie dokonywana przelewem na rachunek bankowy wskazany przez Obligatariusza, w szczególności ujawniony w Ewidencji. Emitent nie ponosi odpowiedzialności za opóźnienie w spełnieniu świadczeń, w razie gdy rachunek wskazany będzie przez Obligatariusza nieprawidłowo lub będzie nieaktualny.

20.3. Wszelkie płatności z tytułu Obligacji będą dokonywane przez Emitenta lub działającego na jego zlecenie osobę trzecią, po potrąceniu lub pobraniu podatków, opłat lub innych należności publicznoprawnych, chyba że takie potrącenie lub pobranie nie jest wymagane przepisami prawa.

- 20.4. Świadczenie będzie uważane za spełnione w dniu obciążenia rachunku bankowego, z którego dokonywana jest płatność kwoty podlegającej wypłacie zgodnie z niniejszymi Warunkami Obligacji.
- 20.5. Jakiegokolwiek wypłaty z tytułu Obligacji podlegają wszelkim przepisom podatkowym, dewizowym i innym przepisom obowiązującym w miejscu i dacie płatności.
- 20.6. Jeżeli wykonanie jakiegokolwiek świadczeń lub czynności przypadnie na dzień nie będący Dniem Roboczym, świadczenie to winno być spełnione lub inna czynność wykonana w pierwszym Dniu Roboczym następującym po tym dniu. Postanowienie powyższe stosuje się odpowiednio w przypadku, gdy wykonanie świadczeń z Obligacji przypadnie na dzień, w którym nie prowadzi działalności Krajowym Depozytem Papierów Wartościowych S.A.

21. WSTRZYMANIE WYPŁAT OPROCENTOWANIA.

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

22. NIEWYPŁACENIE ZOBOWIĄZAŃ Z OBLIGACJI.

- 22.1. Jeżeli płatności dokonywane w związku z Obligacjami nie są wystarczające na pokrycie Należności Główniej lub Oprocentowania, Emitent dokona na rzecz Obligatariuszy odpowiednich płatności Należności Główniej lub Odsetek z tytułu każdej Obligacji, proporcjonalnie do wysokości środków przeznaczonych do zapłaty.
- 22.2. Środki przekazane w sposób opisany w punkcie powyżej zaliczone zostaną w pierwszej kolejności na płatności z tytułu Odsetek, a dopiero w drugiej kolejności na płatność Należności Główniej.
- 22.3. W przypadku opóźnienia w zapłacie Należności Główniej lub Odsetek z Obligacji każdy Obligatariusz będzie uprawniony do otrzymania od Emitenta za każdy dzień opóźnienia aż do faktycznej zapłaty, odsetek ustawowych w wysokości wynikającej z Rozporządzenia Rady Ministrów z dnia 4 grudnia 2008 roku w sprawie określenia odsetek ustawowych (Dz. U. z 2008 r. nr 220, poz. 1434) lub aktu prawnego, który zastąpi to rozporządzenie.

23. ZOBOWIĄZANIA EMITENTA.

Emitent zobowiązuje się, że do Daty Wykupu będzie udostępniał Obligatariuszowi w swojej siedzibie oraz na swej stronie internetowej, swoje roczne sprawozdania finansowe za każdy rok, wraz z opinią biegłego rewidenta, zgodnie z Artykułem 10 ust. 4 Ustawy o Obligacjach.

24. WYCOFANIE ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH UZYSKANYCH Z OBLIGACJI.

- 24.1. Środki pieniężne nie mogą być wycofane od Emitenta przed Datą Wykupu. W szczególności:
- 24.1.1. Obligacje nie mogą być przed Datą Wykupu nabyte przez Emitenta w celu ich umorzenia, lub
- 24.1.2. Obligacje nie mogą być wykupione przed terminem określonym w Warunkach Emisji.
- 24.2. W przypadku wyrażenia przez Komisję Nadzoru Finansowego zgody na zaliczenie Obligacji do funduszy podstawowych zgodnie z § 2 ust. 3 uchwały nr 314/2009 Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 14 października 2009 r. w sprawie innych pozycji bilansu banku, zaliczanych do funduszy podstawowych banku, wycofanie środków pieniężnych z Obligacji od Emitenta, w szczególności poprzez wykup Obligacji przed terminem wskazanym w Warunkach Emisji lub poprzez nabycie Obligacji przez Emitenta w celu ich umorzenia, jest możliwy jedynie za zgodą Komisji Nadzoru Finansowego:
- 24.2.1. nie wcześniej niż po upływie 10 lat od Daty Emisji oraz
- 24.2.2. jeżeli przemawia za tym szczególny interes ekonomiczny Emitenta, tj. jeżeli:
- (i) z uwagi na wysokość funduszy podstawowych lub uzupełniających Emitenta, ustanie potrzeba zaliczenia wartości zobowiązań (środków pieniężnych) z Obligacji do funduszy podstawowych, lub
 - (ii) koszt obsługi Obligacji przewyższać będzie koszty alternatywnego

pozyskania środków na rynku finansowym, co groziłoby powstaniem szkody w mieniu Emitenta,

24.2.3. jeżeli nie spowoduje to istotnego pogorszenia sytuacji finansowej Emitenta.

24.3. W przypadku wyrażenia przez Komisję Nadzoru Finansowego zgody na zaliczenie wartości zobowiązań wynikających z Obligacji do funduszy uzupełniających Emitenta zgodnie z art. 127 ust. 3 pkt. 2 lit. b ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. – Prawo bankowe (tekst jednolity Dz. U. z 2002 r. Nr 72 poz. 665 z późn. zm.), wycofanie środków pieniężnych od Emitenta, w szczególności poprzez wykup przed terminem wskazanym w Warunkach Emisji lub poprzez nabycie Obligacji przez Emitenta w celu ich umorzenia jest możliwe jedynie za zgodą Komisji Nadzoru Finansowego, o której mowa w art. 127 ust. 4 ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. – Prawo bankowe, wyrażoną na wniosek Emitenta.

24.4. Postanowień pkt. 24.1, pkt. 24.2 i pkt. 24.3 nie stosuje się w przypadku:

24.4.1. nie wyrażenia przez Komisję Nadzoru Finansowego zgody na zaliczenie Obligacji do funduszy podstawowych zgodnie z § 2 ust. 3 uchwały nr 314/2009 Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 14 października 2009 r. w sprawie innych pozycji bilansu banku, zaliczanych do funduszy podstawowych banku oraz

24.4.2. nie wyrażenia przez Komisję Nadzoru Finansowego zgody na zaliczenie wartości zobowiązań wynikających z Obligacji do funduszy uzupełniających Emitenta zgodnie z art. 127 ust. 3 pkt. 2 lit. b ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. – Prawo bankowe (tekst jednolity Dz. U. z 2002 r. Nr 72 poz. 665 z późn. zm.), w terminie do dnia 30.04.2011 roku.

25. POSTANOWIENIA NA WYPADEK UPADŁOŚCI EMITENTA.

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

26. PRZEDAWNNIENIE.

Roszczenia wynikające z Obligacji przedawniają się po upływie 10 lat.

27. PRAWO WŁAŚCIWE. JURYSDYKCJA.

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

VII.5. Definicje i objaśnienia skrótów

Agent Emisji oznacza Dom Maklerski Banku BPS S.A. z siedzibą w Warszawie;

Alternatywny System Obrotu, ASO - 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;

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

Cena Emisyjna oznacza cenę nabycia jednej Obligacji;

Data Emisji oznacza dzień przydziału Obligacji Subskrybentom przez Zarząd Emitenta; w przypadku, gdy przydział Obligacji dokonywany jest na mocy kilku uchwał, Datą Emisji jest dzień wejścia w życie ostatniej z tych uchwał;

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

Dokument informacyjny oznacza niniejszy dokument Obligacji na okaziciela serii BSP0620 Banku Spółdzielczego w Piasecznie sporządzony zgodnie z wymogami określonymi w Załączniku Nr 1 do Regulaminu Alternatywnego Systemu Obrotu;

Dzień Płatności Odsetek oznacza ostatni dzień danego Okresu Odsetkowego;

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 Warunkach Emisji;

Dzień Ustalenia Praw oznacza dzień ustalenia uprawnionych do otrzymania świadczeń, przepadających na 6 (sześć) Dni Roboczych przed Dniem Płatności Odsetek lub Datą Wykupu;

Emisja oznacza emisję Obligacji;

Emitent oznacza Bank Spółdzielczy w Piasecznie (Bank);

Ewidencja oznacza system ewidencji praw z Obligacji oraz zmian stanu ich posiadania, o którym mowa w art. 5a ust.2 lub ust. 6 Ustawy o Obligacjach;

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

Należność Główna oznacza kwotę równą wartości nominalnej jednej Obligacji;

Obligacje oznaczają obligacje serii BSP0620 emitowane przez Emitenta na mocy Uchwały;

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

Odsetki, Oprocentowanie oznacza świadczenie, należne Obligatariuszowi zgodnie z Warunkami Emisji;

Okres Odsetkowy oznacza okres wskazany w pkt. III.5. Dokumentu informacyjnego oraz w Warunkach Emisji;

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

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

Raport Bieżący oznacza raport, do którego przekazywania zobowiązany jest Emitent na podstawie regulaminów, procedur i innych regulacji obowiązujących w alternatywnym systemie obrotu, na który zostały wprowadzone Obligacje do obrotu; raport ten zawiera bieżące informacje o wszelkich okolicznościach lub zdarzeniach, które mogą mieć istotny wpływ na sytuację gospodarczą, majątkową lub finansową Emitenta, w szczególności mające wpływ na zdolność Emitenta do wywiązywania się z zobowiązań wynikających z Obligacji,

Stawka WIBOR oznacza ustaloną z dokładnością do 0,01 punktu procentowego wysokość oprocentowania pożyczek na polskim rynku międzybankowym dla okresu 6-miesięcznego WIBOR (Warsaw Interbank Offered Rate) i podaną przez Monitor Rates Services Reuters lub innej stronie, która ją zastąpi przez odniesienie do strony "WIBO" w trzecim dniu roboczym liczonym przed pierwszym dniem każdego Okresu Odsetkowego; jeżeli stawka WIBOR dla 6-miesięcznych depozytów nie będzie dostępna, Agent Emisji zwróci się do Banków Referencyjnych o przekazanie mu stopy procentowej oferowanej dla takich depozytów dla głównych banków na międzybankowym rynku w Warszawie i obliczy średnią arytmetyczną z podanych stóp procentowych z dokładnością do 0,01 punktu procentowego, (a 0,005 będzie zaokrąglone w górę);

Stopa Procentowa oznacza stopę procentową, o której mowa w pkt. III 5 Dokumentu informacyjnego i Warunkach Emisji;

Uchwała o Emisji Obligacji oznacza „Uchwałę nr 96/2010 Zarządu Emitenta z dnia 19 maja 2010 roku w sprawie emisji dziesięcioletnich obligacji serii BSP0620;

Ustawa o funkcjonowaniu banków spółdzielczych oznacza Ustawę o funkcjonowaniu banków spółdzielczych, ich zrzeszaniu się i bankach zrzeszających z dnia 7 grudnia 2000 r. (Dz.U. Nr 119, poz. 1252)

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

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

Warunki Emisji oznacza warunki emisji Obligacji.