

NOTA INFORMACYJNA



Niniejsza Nota Informacyjna została sporządzona na potrzeby wprowadzenia obligacji serii BPS0718 do alternatywnego systemu obrotu organizowanego przez Giełdę Papierów Wartościowych S.A. oraz BondSpot S.A. w ramach Catalyst.

AGENT EMISJI



Data sporządzenia Noty Informacyjnej:

15 lipca 2011 r.

EMITENT:

Nazwa	Bank Polskiej Spółdzielczości S.A.
Forma prawna	Spółka akcyjna
Kapitał zakładowy	199.870.165,00 PLN
KRS	0000069229
REGON	930603359
NIP	8960001959
Kraj siedziby	Rzeczpospolita Polska
Siedziba	Warszawa
Adres	ul. Płocka 9/11 B, 01-231 Warszawa
Telefon	+48 22 53 95 100
Faks	+48 22 53 95 222
Strona internetowa	http://www.bankbps.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 11/13
Telefon	22 53 95 555
Faks	22 53 95 556
Strona internetowa	www.dmbps.pl

1. Cel emisji Obligacji

Celem Emisji jest podniesienie poziomu kapitałów własnych pozwalającego na intensyfikację akcji kredytowej oraz zapewniającego budowanie silnej pozycji Grupy BPS na polskim rynku usług bankowych.

2. Rodzaj emitowanych dłużnych instrumentów finansowych

Obligacje na okaziciela, niezabezpieczone o zmiennym oprocentowaniu.
W ocenie Banku Obligacje spełniają warunki zaliczenia ich do funduszy uzupełniających zgodnie z art. 127 ust. 3 pkt. 2 lit. b Prawa bankowego. Zarząd Banku wystąpi do Komisji Nadzoru Finansowego (KNF) z wnioskiem o zaliczenie zobowiązań z Obligacji do funduszy uzupełniających Banku.

3. Wielkość emisji

Łączna wartość wyemitowanych Obligacji Serii BPS0718 (Obligacje) wynosi 100.000.000 (sto milionów) złotych.

Emisja obligacji następuje na podstawie Uchwały nr 51/07/A/DSK/2011 z dnia 6 czerwca 2011 r. w sprawie emisji obligacji na okaziciela serii BSP0718 oraz zgodnie z właściwymi przepisami, w szczególności z ustawą z dnia 29 lipca 2005 r. o ofercie publicznej i warunkach wprowadzenia instrumentów finansowych do zorganizowanego systemu obrotu oraz o spółkach publicznych (Dz. U. 2005 Nr 184 poz. 1539 z późn. zm.). Szczegółowe warunki emisji określono w Uchwale nr 58/02/A/DSK/2011 z dnia 27 czerwca 2011 r.

Złożonych zostało 80 ofert nabycia Obligacji, na mocy których subskrybowanych zostało łącznie 100.000 (sto) tysięcy sztuk Obligacji. Zgodnie z Uchwałą Zarządu Emitenta nr 68/01/A/DSK/2011 z dnia 15 lipca 2011 r. o przyjęciu ofert nabycia obligacji serii BPS0718 i przydziale obligacji emisja doszła do skutku.

4. Wartość nominalna i cena emisyjna Obligacji

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

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

5. Warunki wykupu i warunki wypłaty oprocentowania Obligacji

5.1. Warunki wykupu

Wykup Obligacji nastąpi poprzez zapłatę przez Emitenta na rzecz obligatariuszy wartości nominalnej za każdą Obligację. Z chwilą wykupu Obligacje ulegają umorzeniu.

Wykup Obligacji nastąpi w dniu 15 lipca 2018 roku (Data Wykupu).

W przypadku nie wyrażenia przez KNF zgody na zaliczenie wartości zobowiązań wynikających z Obligacji do funduszy uzupełniających Emitenta, w terminie do 30 kwietnia 2012 roku, wykup Obligacji dokonany będzie w dniu 15 lipca 2012 roku.

5.2. Warunki i terminy wypłaty odsetek

Obligacje będą oprocentowane według stopy procentowej równej Stawce WIBOR powiększonej o marżę w wysokości 300 p.b. w skali roku.

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

Emitent udostępnia obligatariuszom tzw. tabele odsetkowe dla poszczególnych okresów odsetkowych, zawierające wysokość odsetek na każdy dzień okresu odsetkowego.

Pierwszy okres odsetkowy rozpoczyna się w dniu 15 lipca 2011 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).

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

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

Nr okresu odsetkowego	Pierwszy dzień okresu odsetkowego	Ostatni dzień okresu odsetkowego	Dzień ustalenia praw
I	15.07.2011 r.	15.01.2012 r.	5.01.2012 r.
II	15.01.2012 r.	15.07.2012 r.	6.07.2012 r.
III	15.07.2012 r.	15.01.2013 r.	7.01.2013 r.
IV	15.01.2013 r.	15.07.2013 r.	5.07.2013 r.
V	15.07.2013 r.	15.01.2014 r.	7.01.2014 r.
VI	15.01.2014 r.	15.07.2014 r.	7.07.2014 r.
VII	15.07.2014 r.	15.01.2015 r.	7.01.2015 r.
VIII	15.01.2015 r.	15.07.2015 r.	7.07.2015 r.
IX	15.07.2015 r.	15.01.2016 r.	7.01.2016 r.
X	15.01.2016 r.	15.07.2016 r.	7.07.2016 r.
XI	15.07.2016 r.	15.01.2017 r.	5.01.2017 r.
XII	15.01.2017 r.	15.07.2017 r.	7.07.2017 r.
XIII	15.07.2017 r.	15.01.2018 r.	5.01.2018 r.
XIV	15.01.2018 r.	15.07.2018 r.	6.07.2018 r.

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

Obliczanie oprocentowania będzie następować według następującego wzoru:

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

gdzie:

KO – oznacza wysokość odsetek z jednej Obligacji,

SP – oznacza ustaloną stopę procentową,

WN – oznacza wartość nominalną jednej Obligacji,

LD – oznacza liczbę dni w okresie odsetkowym,

D – oznacza rzeczywistą liczbę dni w roku kalendarzowym.

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

Oprocentowanie dla pierwszego okresu odsetkowego wynosi 7,77% w skali roku.

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

Płatności tytułem odsetek z Obligacji będą dokonywane zgodnie z właściwymi regulacjami KDPW. Jakiegokolwiek wypłaty z tytułu odsetek z Obligacji podlegają

wszelkim przepisom podatkowym, dewizowym i innym przepisom obowiązującym w miejscu i dacie płatności.

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

6. Wysokość i formy zabezpieczenia i oznaczenie podmiotu udzielającego zabezpieczenia

Obligacje Serii BPS0718 nie są zabezpieczone.

W przypadku ogłoszenia upadłości Emitenta, roszczenia obligatariuszy zaspokajane są (w tym środki pieniężne podlegają zwrotowi) w ostatniej kolejności, na równi z roszczeniami innych wierzycieli z tytułu zobowiązań podporządkowanych.

W przypadku likwidacji Emitenta, roszczenia obligatariuszy zaspokajane są (w tym środki pieniężne podlegają zwrotowi) w ostatniej kolejności lecz przed zaspokojeniem jakichkolwiek roszczeń akcjonariuszy Emitenta z tytułu likwidacji, na równi z roszczeniami innych wierzycieli z tytułu zobowiązań podporządkowanych.

7. Wartość zaciągniętych zobowiązań na ostatni dzień kwartału poprzedzającego udostępnienie propozycji nabycia oraz perspektywy kształtowania zobowiązań emitenta do czasu całkowitego wykupu

- wartości zaciągniętych przez Emitenta zobowiązań (wobec sektora finansowego, niefinansowego i budżetowego - depozyty) na ostatni dzień kwartału poprzedzającego emisję Obligacji tj. dzień 30 czerwca 2011 r. według stanu wiedzy na dzień 10 lipca 2011 r. wynosi: 14 669,2 mln złotych, w tym wartość zobowiązań terminowych wynosi: 12 542,5 mln złotych, zaś wartość zobowiązań bieżących 2 126,8 mln złotych;
- przewidywana wartość zobowiązań Emitenta na dzień wykupu Obligacji wynosi 18 300,0 mln złotych.

8. Dane umożliwiające potencjalnym nabywcom dłużnych instrumentów finansowych orientację w efektach przedsięwzięcia, które ma być sfinansowane z emisji dłużnych instrumentów finansowych oraz zdolność emitenta do wywiązywania się z zobowiązań wynikających z dłużnych instrumentów finansowych, jeżeli przedsięwzięcie jest określone

Celem emisji Obligacji BPS0718 jest podniesienie poziomu kapitałów własnych pozwalającego na intensyfikację akcji kredytowej, zarówno w sektorze klientów korporacyjnych jak i detalicznych oraz zapewniającego budowanie silnej pozycji Grupy BPS na polskim rynku usług bankowych.

Przyjęty plan rozwoju stawia przed Bankiem jasno sprecyzowane zadania, które wymagają pozyskania zewnętrznych środków finansowych aby zrealizować optymalny scenariusz rozwoju. Dynamiczny rozwój Banku, wzrost sumy bilansowej i istotne powiększenie aktywności operacyjnej wymagają dla zachowania bezpieczeństwa funkcjonowania Banku wyższych funduszy własnych. Dzięki pozyskaniu środków z emisji Obligacji Bank uzyska wyższą zdolność do rozwoju portfela kredytów korporacyjnych i dla klientów indywidualnych, jak również zwiększy potencjał do udzielania kredytów konsorcjalnych z bankami spółdzielczymi

zrzeszonymi w Banku Polskiej Spółdzielczości S.A. Wzrost wolumenu portfela kredytowego umożliwi Bankowi wygenerowanie większych przychodów, a tym samym podniesie rentowność zarządzanych aktywów.

W imieniu Emitenta działają następujące osoby:

Mirosław Potulski– Prezes Zarządu

Krzysztof Jagielski– Wiceprezes Zarządu

Piotr Pokropek – Wiceprezes Zarządu

Aleksander Trojanowicz - Wiceprezes Zarządu



Mirosław Potulski
Prezes Zarządu



Piotr Pokropek
Wiceprezes Zarządu