

Nota Informacyjna

BANK SPÓŁDZIELCZY W TYCHACH

Obligacje na okaziciela serii C

Niniejsza Nota Informacyjna została sporządzona na potrzeby wprowadzenia 1.600 obligacji na okaziciela serii C do Alternatywnego Systemu Obrotu organizowanego przez GPW S.A. w Warszawie w ramach Catalyst

Autoryzowany Doradca:

SECUS ASSET MANAGEMENT S.A.

z siedzibą w Katowicach, ul. Paderewskiego 32c

Data sporządzenia: 8 czerwca 2012

Niniejszy materiał stanowi Notę Informacyjną Banku Spółdzielczego w Tychach, zwanego dalej wymiennie „BS Tychy” lub „Emitentem”, sporządzoną w związku z zamiarem wprowadzenia Obligacji na okaziciela serii C Emitenta do Alternatywnego Systemu Obrotu organizowanego przez GPW S.A. w Warszawie w ramach Catalyst.

Nazwa (firma) i siedziba Emitenta

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

Nazwa (firma) i siedziba Autoryzowanego Doradcy

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



1. Cele emisji

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

Ponadto środki uzyskane z emisji Obligacji serii C, decyzją Zarządu BS Tychy, po uzyskaniu zgody Komisji Nadzoru Finansowego, mogą zostać zaliczone do funduszy uzupełniających Banku zgodnie z Art. 127 ust. 3 pkt. 2 lit b. Ustawy Prawo Bankowe.

2. Rodzaj emitowanych dłużnych instrumentów finansowych

Obligacje na okaziciela, niezabezpieczone, o zmiennym oprocentowaniu. W ocenie Zarządu BS Tychy obligacje spełniają warunki zaliczenia ich do funduszy uzupełniających zgodnie z Art. 127 ust. 3 pkt. 2 lit b. Ustawy Prawo Bankowe. Zarząd Banku zamierza wystąpić do Komisji Nadzoru Finansowego o zaliczenie zobowiązań z obligacji do funduszy uzupełniających Banku.

3. Wielkość emisji

W ramach emisji wyemitowanych zostało 1.600 (jeden tysiąc sześćset) Obligacji na okaziciela serii C. Emisja została przeprowadzona na podstawie *Uchwały nr 18/2012 Zarządu Emitenta z dnia 2 marca 2012 roku w sprawie emisji obligacji na okaziciela serii C*, określającej Warunki Emisji Obligacji, oraz zgodnie z właściwymi przepisami prawa w szczególności z *Ustawą z dn. 29 czerwca 1995 r. o Obligacjach (Dz. U. z 2001 r. nr 120 poz. 1300 z późn. zm)* oraz *Ustawą z dn. 29 lipca 2005 r. o ofercie publicznej i warunkach wprowadzenia instrumentów finansowych do zorganizowanego systemu obrotu oraz o spółkach publicznych (Dz. U. z 2005 r. nr 186 poz. 1539 z późn. zm.)*.

4. Wartość nominalna i cena emisyjna dłużnych instrumentów finansowych

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

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

5. Warunki wykupu

Obligacje serii C zostaną wykupione w dniu 27 marca 2017 roku. Każdemu Obligatariuszowi w tym dniu Emitent wypłaci kwotę równą wartości nominalnej Obligacji wraz z kwotą odsetek za ostatni okres odsetkowy. Z chwilą wykupu Obligacje podlegają umorzeniu.

Wykup Obligacji zostanie dokonany w polskich złotych.

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

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

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

6. Warunki wypłaty oprocentowania

Obligacje serii C są oprocentowane według zmiennej stopy procentowej. Stopa procentowa w poszczególnych okresach odsetkowych równa będzie Stawce WIBOR 6M powiększonej o 400 punktów bazowych.



Stawka WIBOR 6M - wysokość oprocentowania pożyczek na polskim rynku międzybankowym dla okresu 6-miesięcznego WIBOR (Warsaw Interbank Offered Rate) – dla określenia oprocentowania obligacji serii C, ustalana jest z dokładnością do 0,01 punktu procentowego w trzecim dniu roboczym liczonym przed pierwszym dniem każdego Okresu odsetkowego lub w kolejnym dniu roboczym jeśli w trzecim dniu roboczym nie będzie dostępna.

Odsetki będą naliczane od wartości nominalnej Obligacji.

Okresy odsetkowe wynoszą 6 (sześć) miesięcy.

Odsetki będą naliczane począwszy od dnia 27 marca 2012 (łącznie z tym dniem) do dnia wykupu Obligacji (z wyłączeniem tego dnia). Ostatni okres odsetkowy kończy się w dniu wykupu Obligacji. Każdy kolejny okres odsetkowy rozpoczyna się w dniu następującym po ostatnim dniu poprzedniego okresu odsetkowego (łącznie z tym dniem) i kończy w ostatnim dniu okresu odsetkowego (łącznie z tym dniem). Jeżeli dzień w którym wypada płatność odsetek nie będzie przypadał w dniu roboczym, Emitent zobowiązuje się do zapłaty odsetek w pierwszym dniu roboczym przypadającym po tym dniu.

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

Nr okresu odsetkowego	Pierwszy dzień okresu odsetkowego	Ostatni dzień okresu odsetkowego	Dzień ustalenia praw do odsetek
1	27 marca 2012 r.	26 września 2012 r.	19 września 2012
2	27 września 2012 r.	26 marca 2013 r.	19 marca 2013
3	27 marca 2013 r.	26 września 2013 r.	19 września 2013
4	27 września 2013 r.	26 marca 2014 r.	19 marca 2014
5	27 marca 2014 r.	26 września 2014 r.	19 września 2014
6	27 września 2014 r.	26 marca 2015 r.	19 marca 2015
7	27 marca 2015 r.	26 września 2015 r.	18 września 2015
8	27 września 2015 r.	26 marca 2016 r.	18 marca 2016
9	27 marca 2016 r.	26 września 2016 r.	19 września 2016
10	27 września 2016 r.	26 marca 2017 r.	17 marca 2017

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

Obliczanie oprocentowania dla jednej obligacji będzie następować według następującego wzoru:

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

gdzie:

KO – oznacza kwotę odsetek z jednej obligacji

SP – oznacza ustaloną stopę procentową

WN – oznacza wartość nominalną jednej obligacji

DO – oznacza liczbę dni w danym okresie odsetkowym

DR – oznacza liczbę dni w danym roku kalendarzowym

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

Świadczenia z obligacji wypłacane będą w polskich złotych.

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

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

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

7. Wysokość i forma zabezpieczenia oraz oznaczenie podmiotu udzielającego zabezpieczenia

Obligacje objęte niniejszą Notą Informacyjną nie są zabezpieczone w rozumieniu przepisów Ustawy o Obligacjach.

8. Niewypłacenie zobowiązań z Obligacji

Obligacje nie są zabezpieczone.

Zgodnie z Warunkami Emisji Obligacji w przypadku opóźnienia w zapłacie na rzecz Obligatariusza świadczeń należnych temu Obligatariuszowi z tytułu posiadania Obligacji, Obligatariusz będzie uprawniony do otrzymania od Emitenta za każdy dzień opóźnienia aż do faktycznej zapłaty, odsetek ustawowych w wysokości wynikającej z Rozporządzenia Rady ministrów z dnia 4 grudnia 2008 w sprawie określenia odsetek ustawowych (Dz. U. z 2008 r. nr.220, poz. 1434) lub aktu prawnego, który zastąpi to rozporządzenie.

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

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

Według sprawozdania finansowego BS Tychy na dzień 31.12.2011 r., tj. ostatni dzień kwartału poprzedzającego udostępnienie propozycji nabycia Obligacji, stan zobowiązań (bez zobowiązań z tytułu emisji Obligacji) przedstawia się następująco:

ZOBOWIĄZANIA	Stan (tys. zł.)
	31.12.2011
Zobowiązania wobec Banku Centralnego	0,00
Zobowiązania wobec sektora finansowego	19 616,00
1. W rachunku bieżącym	1 245,00

ZOBOWIĄZANIA	Stan (tys. zł.)
	31.12.2011
2. Terminowe	18 371,00
Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	265 407,00
1. Rachunki oszczędnościowe w tym:	228 980,00
a) bieżące	59 123,00
b) terminowe	169 857,00
2. Pozostałe	36 427,00
a) bieżące	25 221,00
b) terminowe	11 206,00
Zobowiązania wobec sektora budżetowego	15 145,00
1. Bieżące	14 437,00
2. Terminowe	708,00
Suma zobowiązań	300 168,00

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

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

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

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

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

12. Osoby odpowiedzialne za informacje zawarte w Nocie Informacyjnej

Za wszystkie informacje zawarte w niniejszym Dokumencie odpowiada Emitent.

Emitenta, to jest Bank Spółdzielczy Tychy, reprezentują:

1. Piotr Piasecki – Prezes Zarządu
2. Wojciech Bauer – Wiceprezes Zarządu

WICEPREZES ZARZĄDU
Banku Spółdzielczego w Tychach

Wojciech Bauer

Wojciech Bauer – Wiceprezes Zarządu
Banku Spółdzielczego w Tychach

PREZES ZARZĄDU
Banku Spółdzielczego w Tychach

Piotr Piasecki

Piotr Piasecki – Prezes Zarządu
Banku Spółdzielczego w Tychach