

DOKUMENT INFORMACYJNY



WARSZAWSKI BANK SPÓŁDZIELCZY

Sporządzony na potrzeby wprowadzenia Obligacji serii WBS0521 do obrotu na Catalyst prowadzonym jako alternatywny system obrotu przez Giełdę Papierów Wartościowych w Warszawie S.A.

Niniejszy dokument informacyjny został sporządzony w związku z ubieganiem się o wprowadzenie instrumentów finansowych objętych tym dokumentem do obrotu w alternatywnym systemie obrotu prowadzonym przez Giełdę Papierów Wartościowych w Warszawie S.A., przeznaczonym głównie dla spółek, w których inwestowanie może być związane z wysokim ryzykiem inwestycyjnym. Wprowadzenie instrumentów finansowych do obrotu w alternatywnym systemie obrotu nie stanowi dopuszczenia ani wprowadzenia tych instrumentów do obrotu na rynku regulowanym prowadzonym przez Giełdę Papierów Wartościowych w Warszawie S.A. (rynku podstawowym lub równoległym). Inwestorzy powinni być świadomi ryzyka jakie niesie ze sobą inwestowanie w instrumenty finansowe notowane w alternatywnym systemie obrotu, a ich decyzje inwestycyjne powinny być poprzedzone właściwą analizą, a także, jeżeli wymaga tego sytuacja, konsultacją z doradcą inwestycyjnym. Treść niniejszego dokumentu informacyjnego nie była zatwierdzana przez Giełdę Papierów Wartościowych w Warszawie S.A. pod względem zgodności informacji w nim zawartych ze stanem faktycznym lub przepisami prawa.

AGENT EMISJI



Data sporządzenia dokumentu informacyjnego:
8 czerwca 2011 r.

WSTĘP:

EMITENT:

Nazwa	Warszawski Bank Spółdzielczy
Forma prawna	Spółdzielnia
Fundusz udziałowy	1.901.900 PLN
KRS	0000082262
REGON	000509643
NIP	525-000-61-76
Kraj siedziby	Rzeczpospolita Polska
Siedziba	Warszawa
Adres	ul. Fieldorfa 5A, 03-984 Warszawa
Telefon	(22) 514-89-40
Faks	(22) 514-89-19
Strona internetowa	www.bank-wbs.pl

AGENT EMISJI:

Nazwa	Dom Maklerski Banku BPS Spółka Akcyjna
Forma prawna	spółka akcyjna
Kapitał zakładowy	6.669.000 PLN
KRS	0000304923
REGON	141428071
NIP	108 000 54 18
Kraj siedziby	Rzeczpospolita Polska
Siedziba	Warszawa
Adres	01-231 Warszawa, ul. Płocka 11/13
Telefon	22 53 95 555
Faks	22 53 95 556
Strona internetowa	www.dmbps.pl

Na podstawie niniejszego Dokumentu informacyjnego wprowadza się do alternatywnego systemu obrotu prowadzonego przez Giełdę Papierów Wartościowych w Warszawie S.A. w ramach Catalyst 7.000 (siedem tysięcy) sztuk obligacji na okaziciela serii WBS0521 o wartości nominalnej 1.000 (jeden tysiąc) złotych każda, o łącznej wartości nominalnej 7.000.000 (siedem milionów) złotych (Obligacje) wyemitowanych przez Warszawski Bank Spółdzielczy (Bank).

W ocenie Banku Obligacje spełniają warunki zaliczenia ich do funduszy uzupełniających zgodnie z art. 127 ust. 3 pkt. 2 lit. b Prawa bankowego. 7 czerwca 2011 r. Zarząd Banku wystąpił do KNF z wnioskiem o zaliczenie zobowiązań z Obligacji do funduszy uzupełniających Banku.

Oprocentowanie Obligacji jest zmienne i oparte o stawkę WIBOR 6M powiększoną o marżę 320 p.b. jak wskazano w pkt. 5 rozdziału III „Dane o instrumentach finansowych wprowadzonych do obrotu na Catalyst”.

Okres zapadalności Obligacji wynosi 10 lat. Wykup Obligacji nastąpi w dniu 27 maja 2021 r. Emitent może wykonać prawo wcześniejszego wykupu po 5 latach od Daty Emisji, jak wskazano w punkcie III.4.

SPIS TREŚCI

I. CZYNNIKI RYZYKA	
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.....	10
I.2.7. Ryzyko kapitałowe związane z koncentracją funduszu udziałowego	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.....	12
I.3.4. Ryzyko związane z możliwością nałożenia na Emitenta kar administracyjnych za niewykonywanie obowiązków określonych przepisami prawa	12
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 wynikający z 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.6. Niepłacenie zobowiązań z Obligacji	17
III.7. Wysokość i forma zabezpieczenia i oznaczenie podmiotu udzielającego zabezpieczenia ...	17
III.8. Szacunkowe dane dotyczące wartości zaciągniętych zobowiązań przez Emitenta na ostatni dzień kwartału poprzedzającego udostępnienie inwestorom propozycji nabycia obligacji oraz perspektywy kształtowania zobowiązań Emitenta do czasu całkowitego wykupu dłużnych instrumentów finansowych	17
III.9. Ogólne informacje o ratingu przyznany Emitentowi lub emitowanym przez niego Obligacjom	17

III.10. Wskazanie oraz szczegółowe opisanie dodatkowych praw z tytułu posiadanych dłużnych instrumentów finansowych	17
III.11. Ogólne informacje o zasadach opodatkowania dochodów związanych z posiadaniem i obrotem dłużnymi instrumentami finansowymi objętymi Dokumentem informacyjnym	18
III.11.1. Podatek dochodowy od osób fizycznych	18
III.11.2. Podatek dochodowy od osób prawnych.....	19
III.11.3. Podatek od dochodów uzyskanych przez zagraniczne podmioty.....	19
III.11.4. Podatek od czynności cywilnoprawnych	19
III.12. Ograniczenia sprzedaży	20
IV. DANE O EMITENCIE.....	21
IV.1. Podstawowe dane	21
IV.2. Czas trwania Emitenta	21
IV.3. Przepisy prawa na podstawie których Emitent został utworzony	21
IV.4. Wskazanie sądu, który wydał postanowienie o wpisie do właściwego rejestru	21
IV.5. Historia Emitenta	21
IV.6. Rodzaje i wartość kapitałów własnych Emitenta i zasady ich tworzenia.....	22
IV.7. Informacja o nieopłaconej części kapitału zakładowego	23
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.....	23
IV.9. Wskazanie, na jakich rynkach instrumentów finansowych są lub były notowane instrumenty finansowe Emitenta lub wystawiane w związku z nimi kwity depozytowe	23
IV.10. Powiązania organizacyjne lub kapitałowe Emitenta mające istotny wpływ na jego działalność, ze wskazaniem istotnych jednostek jego grupy kapitałowej.....	23
IV.11. Informacja o prowadzonej działalności oraz o podstawowych produktach i usługach oferowanych przez Emitenta.....	23
IV.12. Wybrane dane finansowe Warszawskiego Banku Spółdzielczego.....	24
IV.13. Opis głównych inwestycji krajowych i zagranicznych Emitenta, w tym inwestycji kapitałowych za okres objęty sprawozdaniem finansowym zamieszczonym w Dokumencie informacyjnym.....	27
IV.14. Informacja o wszczętych wobec Emitenta postępowaniach: upadłościowym, układowym lub likwidacyjnym.....	28
IV.15. Informacja o wszczętych wobec Emitenta postępowaniach: układowym, arbitrażowym, egzekucyjnym, jeżeli wynik tych postępowań ma lub może mieć istotne znaczenie dla działalności Emitenta	28
IV.16. Informacja na temat wszystkich innych postępowań przed organami rządowymi, postępowań sądowych lub arbitrażowych, włącznie z wszelkimi postępowaniami w toku, za okres obejmujący co najmniej ostatnie 12 miesięcy, lub takimi, które mogą wystąpić według wiedzy Emitenta, a które to postępowania mogły mieć lub miały w niedawnej przeszłości lub mogą mieć istotny wpływ na sytuację finansową Emitenta, albo zamieszczenie stosownej informacji o braku takich postępowań	28
IV.17. Zobowiązania Emitenta istotne z punktu widzenia realizacji zobowiązań wobec posiadaczy instrumentów finansowych, które związane są w szczególności z kształtowaniem się jego sytuacji ekonomicznej i finansowej	28
IV.18. Zobowiązania pozabilansowe Emitenta	28

IV.19. Informacja o nietypowych okolicznościach lub zdarzeniach mających wpływ na wyniki z działalności gospodarczej, za okres objęty sprawozdaniem finansowym lub skonsolidowanym sprawozdaniem finansowym zamieszczonym w Dokumencie informacyjnym	28
IV.20. Wskazanie wszelkich istotnych zmian w sytuacji gospodarczej, majątkowej i finansowej Emitenta i jego grupy kapitałowej oraz innych informacji istotnych dla ich oceny, które powstały po sporządzeniu danych finansowych przedstawionych w rozdziale V. Sprawozdania finansowe	29
IV.21. Informacja o osobach zarządzających i nadzorujących Emitenta.....	29
IV.21.1. Zebranie Przedstawicieli	29
IV.21.2. Zarząd Emitenta	30
IV.21.3. Rada Nadzorcza Emitenta.....	31
IV.21.4. Zebrania Grup Członkowskich	31
V. SPRAWOZDANIA FINANSOWE	32
V.1. Sprawozdanie finansowe za 2010 r. wraz z opinią biegłego rewidenta.....	32
V.2. Dane finansowe na I kwartał 2011 r.	58
VI. INFORMACJE DODATKOWE.....	61
VII. ZAŁĄCZNIKI.....	61
VII.1. Odpis KRS	61
VII.2. Statut	70
VII.3. Uchwała stanowiąca podstawę emisji Obligacji	94
VII.4. Warunki Emisji Obligacji	96
VII.5. Definicje i objaśnienia skrótów	106

I. CZYNNIKI RYZYKA

Warszawski Bank Spółdzielczy (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.

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.

I.1. Czynniki ryzyka związane z otoczeniem rynkowym

I.1.1. Ryzyko ekonomiczne

Sytuacja finansowa, zarówno Warszawskiego Banku Spółdzielczego, 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 tym klientów Banku. Począwszy od ostatniego kwartału 2008 r. do końca 2009 r. 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 2010 roku, 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. Kolejne miesiące przyniosły ożywienie koniunktury i poprawę wielu parametrów charakteryzujących gospodarkę, co korzystnie przekłada się na sytuację finansową Banku oraz poziom dochodów klientów Banku. 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 przewidywany spadek bezrobocia w kolejnych latach będą sprzyjały stabilizacji marży odsetkowej, co korzystnie wpłynie na jakość portfela kredytowego i efektywność Banku.

I.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. Banki prowadzą agresywną walkę o depozyty klientów. 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 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 zgodnie z potrzebami i oczekiwaniami klientów.

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, zakresu obowiązku podatkowego lub zasad poboru podatku przez płatników. Wprowadzenie zmian może 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 KNF 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 niektórych przepisów podatkowych, a także brak jednolitego orzecznictwa sądowego i interpretacji organów administracji skarbowej mogą spowodować, że odmienna interpretacja przepisów podatkowych, przez właściwe organy, może mieć 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 lub odmową wypełnienia przez niego zobowiązań wynikających z umowy wobec Banku. W 2010 roku jakość portfela kredytowego Banku nie uległa pogorszeniu w porównaniu z poprzednim okresem. Mimo tego, że Bank, oprócz wymaganej rezerwy celowej dodatkowo tworzy, odpisując w ciężar kosztów, rezerwę na fundusz ogólnego ryzyka, która na koniec roku ukształtowała się na poziomie 1.440 tys. zł. Wskaźnik jakości portfela liczony jako udział kredytów zagrożonych w kredytach ogółem na dzień 31 grudnia 2010 roku wynosił 4,8 % i był w stosunku do roku 2009 niższy o 0,3 pp. (poprzednio 5,1%). Na koniec pierwszego kwartału 2011 roku nastąpiło pogorszenie wskaźnika i wyniósł on 5,6 %. Bank kontroluje poziom sytuacji zagrożonej i na zabezpieczenie tego ryzyka tworzy rezerwę celową.

Bank stosuje zasadę utrzymywania minimum 30% poziomu rezerw celowych, w stosunku do należności kwalifikowanych jako zagrożone, w celu zabezpieczenia ryzyka kredytowego związanego z niewypłacalnością kredytobiorcy. Na koniec 2010 roku stan rezerwy celowej wynosił 4.821 tys. zł. Na koniec I kwartału 2011 roku stan tej rezerwy wynosił 5.311 tys. zł. 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.

Minimalny wymóg kapitałowy na ryzyko kredytowe został wyznaczony zgodnie z metodą standardową. Na koniec 2010 roku kwota wymogu na ryzyko kredytowe została naliczona w wysokości 24.338 tys. zł (87,0% wymogu całkowitego) i dotyczyła aktywów opisanych wartością

sumy bilansowej 515.632 tys. zł, w tym kwoty 320.439 tys. zł akcji kredytowej z jej sytuacją nieprawidłową, oraz należności spłacanych z przekroczeniem terminów wymagalnych.

Wewnętrzny wymóg kapitałowy Banku na koniec 2010 roku wyniósł 27.968 tys. zł. Poziom funduszy własnych Banku (38.210 tys. zł) i rezerw celowych w ocenie Banku jest adekwatny do poziomu ryzyka kredytowego.

Na koniec 2010 roku Bank posiadał nadwyżkę kapitałów własnych w wysokości 10.242 tys. zł. Współczynnik wypłacalności Banku na koniec grudnia 2010 roku wyniósł 10,35 %.

1.2.2. 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 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 Polskiej Spółdzielczości (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 wyniosły:

Nadzorcze miary płynności	Stan na dzień 31.12.2010 r.	Stan na dzień 30.03.2011 r.	Opis
M1	33.657 tys. zł	33.077 tys. zł	(luka płynności – norma pow. 0)
M2	1,32	1,33	(współczynnik płynności krótkoterminowej – norma minimum 1)
M3	1,42	1,44	(współczynnik pokrycia aktywów niepłynnych funduszami własnym – norma minimum 1)
M4	1,17	1,23	(współczynnik pokrycia aktywów niepłynnych 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 grudnia 2008 r. uzyskuje miary płynności powyżej minimalnych norm przewidzianych w/w Uchwałą co oznacza, że Bank utrzymuje płynność na odpowiednim poziomie.

1.2.3. 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.

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; 0 % – jeżeli pozycja walutowa całkowita nie przewyższa 2% funduszy własnych Banku.

Na dzień 31 grudnia 2010 r. jak również 31 marca 2011 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 2010 r. stanowiły odpowiednio tylko 0,5 % wszystkich przychodów w Banku.

1.2.4. 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 zidentyfikowanie źródeł zdarzeń tego ryzyka. Emitent koncentruje się na podejściu oddolnym do identyfikacji tego ryzyka poprzez właściwe dostosowanie mechanizmów zarządzania. 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 31 grudnia 2010 r. wartość potencjalnych strat wynosi nie więcej niż 0,36% blokowanego kapitału na ryzyko operacyjne. Wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka operacyjnego na koniec 2010 roku jak i na I kwartał 2011 roku wyniósł 3.602 tys. zł.

Ryzyko operacyjne zabezpieczone jest drugą co do wielkości wartością, w łącznym wymogu kapitałowym i stanowi ok. 12,9 % 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.

1.2.5. 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 marca 2011 roku wrażliwych na ryzyko stopy procentowej było po stronie aktywnej bilansu Banku 62 % należności, natomiast po stronie pasywnej 61 % zobowiązań. Na dzień 31 marca 2011 r. pozycje te stanowiły 70 % oprocentowanych aktywów i 67 % o procentowanych pasywów.

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

1.2.6. 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 jego poziomu, pozwalającego na finansowanie stabilnego rozwoju działalności, przy utrzymaniu poziomu rentowności odpowiedniego do przyjętych założeń w planie ekonomiczno – finansowym Banku oraz utrzymywaniu konkurencyjności.

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

1.2.7. 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 dla ryzyka kapitałowego (udział strukturalny funduszu udziałowego w funduszach ogółem niższy niż – 10 % oraz jednostkowa koncentracja udziałów nie przekraczająca 2 % funduszu udziałowego nie powodują naliczania dodatkowego wymogu kapitałowego. Bank na koniec 2010 roku ewidencjonował 809 członków, z czego 794 to osoby fizyczne, a 15 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.

1.3. Czynniki ryzyka związane z obrotem Obligacjami

1.3.1. Ryzyko zawieszenia notowań Obligacji

Zamiarem Emitenta jest utrzymanie notowań Obligacji na rynku zorganizowanym, na który zostaną dopuszczone. Nie można jednak wykluczyć, że z przyczyn niezależnych od Emitenta, notowania Obligacji mogą być zawieszone. W szczególności: zgodnie z Regulaminem ASO Organizator ASO może zawiesić obrót instrumentami finansowymi emitenta na okres nie dłuższy niż 3 miesiące z zastrzeżeniem § 12 ust. 3 i § 16 ust. 2 Regulaminu ASO:

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

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

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

Zgodnie z art. 16 ust 3 ustawy o obrocie instrumentami finansowymi do spółki prowadzącej rynek regulowany, która organizuje ASO art. 78 wskazany powyżej stosuje się odpowiednio.

Emitent nie może wykluczyć wystąpienia tego czynnika ryzyka.

1.3.2. Ryzyko wykluczenia Obligacji z obrotu

Zgodnie z § 12 Regulaminu ASO, Organizator ASO:

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 uprawnomocnienia 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 ASO może zawiesić obrót tymi instrumentami finansowymi. Emitent nie może wykluczyć zaistnienia opisanego w tym punkcie czynnika ryzyka.

Zgodnie z art. 78 ust 4 Ustawy o obrocie instrumentami finansowymi, na żądanie KNF, firma inwestycyjna organizująca alternatywny system obrotu wyklucza z obrotu wskazane przez Komisję instrumenty finansowe, w przypadku gdy obrót nimi zagraża w sposób istotny prawidłowemu funkcjonowaniu alternatywnego systemu obrotu lub bezpieczeństwu obrotu dokonywanego w tym alternatywnym systemie obrotu, lub powoduje naruszenie interesów inwestorów. Zgodnie z art. 16 ust 3 ustawy o obrocie instrumentami finansowymi do spółki prowadzącej rynek regulowany, która organizuje ASO art. 78 wskazany powyżej stosuje się odpowiednio.

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

1.3.3. Ryzyko związane z płynnością obrotu na rynku Catalyst oraz wyceną instrumentów finansowych

Biorąc pod uwagę, że ceny instrumentów finansowych na rynku wtórnym oraz płynność uzależnione są od liczby zleceń kupna i zleceń sprzedaży składanych przez inwestorów oraz cen przez nich proponowanych, istnieje ryzyko wahań cen oraz możliwość okresowego braku płynności Obligacji na rynku wtórnym. Na dzień sporządzenia Dokumentu informacyjnego, nie jest możliwe określenie, czy Obligacje będą zbywalne w dowolnym czasie i po zakładanej przez inwestora cenie. Czynnikiem kształtującym 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. 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 objęta Obligacje z zamiarem pozostawienia ich w portfelach do dnia wykupu, co może obniżyć obrót instrumentem. W takich przypadkach istnieje ryzyko powstania rynku kupujących, na którym transakcje będą odbywać się incydentalnie.

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

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

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

1.3.5. Ryzyko inflacji

Ryzyko inflacji wiąże się ze zmianą stopy inflacji. Obligacje oprocentowane są w oparciu o wskaźnik WIBOR 6M. 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:

Czesław Swacha	Prezes Zarządu
Hanna Nagalska	Wiceprezes Zarządu
Tadeusz Węglarz	Wiceprezes Zarządu
Roman Dylewski	Członek Zarządu

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

 Hanna Nagalska Wiceprezes Zarządu	 Czesław Swacha Prezes Zarządu	 Tadeusz Węglarz Wiceprezes Zarządu
	 Roman Dylewski Członek Zarządu	

III. DANE O INSTRUMENTACH FINANSOWYCH WPROWADZANYCH DO OBROTU NA CATALYST

III.1. Cele emisji

Celem emisji Obligacji Serii WBS0521 jest wzrost poziomu kapitałów własnych, rozwój akcji kredytowej m.in. dla przedsiębiorstw na terenach wiejskich, a także pozyskanie przez Emitenta środków finansowych na potrzeby bieżącej działalności statutowej.

III.2. Wielkość emisji

Łączna wielkość emisji obligacji serii WBS0521 (Obligacje) wynosi 7.000.000 (siedem milionów) złotych.

Emisja Obligacji nastąpiła na podstawie przepisów Ustawy z dnia 29 czerwca 1995 r. o obligacjach (Dz. U. z 2001 r. nr 120, poz. 1300, z późn. zm.) oraz Uchwały Zarządu Emitenta nr 67/2011 Zarządu Emitenta z dnia 5 kwietnia 2011 roku w sprawie emisji obligacji serii WBS0521 stanowiącej załącznik VII.3 do niniejszego Dokumentu informacyjnego.

Zgodnie z Uchwałą Zarządu Emitenta dla dojścia do skutku emisji Obligacji serii WBS0521 wymagane jest subskrybowanie co najmniej 5.000 sztuk Obligacji.

Złożonych zostało 21 ofert nabycia Obligacji, na mocy których subskrybowanych zostało łącznie 7.000 (siedem tysięcy) sztuk Obligacji. Zgodnie z Uchwałą Zarządu Emitenta nr 93/2011 z dnia 27 maja 2011 r. o przyjęciu ofert nabycia obligacji serii WBS0521 i przydziale obligacji emisja doszła do skutku

III.3. Wartość nominalna, cena emisyjna Obligacji

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

Cena emisyjna jednej Obligacji serii WBS0521 jest równa jej wartości nominalnej i wynosi 1.000 (jeden tysiąc) złotych.

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

III.4.1. Wykup Obligacji

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

Dniem wykupu Obligacji Serii WBS0521 jest 27 maja 2021 roku (Data Wykupu). Wykup Obligacji zostanie spełniony w złotych.

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

Wykup zostanie spełniony poprzez uznanie rachunku pieniężnego służącego do obsługi rachunku papierów wartościowych Obligatariusza. Podstawą naliczenia i spełnienia świadczenia będzie liczba Obligacji Serii WBS0521 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, tj. 19 maja 2021. roku. Wykupione Obligacje podlegają umorzeniu.

III.4.2. Wcześniejszy wykup Obligacji

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

Zgodnie z warunkami emisji w przypadku nie wyrażenia przez KNF zgody na zaliczenie wartości zobowiązań wynikających z Obligacji do funduszy uzupełniających Emitenta zgodnie z art. 127

ust. 3 pkt 2 lit. b Prawa bankowego w terminie do 31 marca 2012 roku, Emitent dokona wykupu Obligacji w dniu 27 maja 2012 r. roku. Jeżeli dzień 27 maja 2012 roku nie przypada na dzień roboczy, wówczas wykup Obligacji następuje w najbliższym dniu roboczym przypadającym po tym dniu.

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

W przypadku wyrażenia przez KNF zgody na zaliczenie wartości zobowiązań wynikających z Obligacji do funduszy uzupełniających Emitenta zgodnie z art. 127 ust. 3 pkt. 2 lit. b Prawa bankowego w terminie do 31 marca 2012 roku, Emitent ma prawo dokonywać wykupu Obligacji przed dniem 27 maja 2021 roku (Prawo wcześniejszego wykupu).

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

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

III.5. Warunki i terminy wypłaty Odsetek

Obligacje są oprocentowane według stopy procentowej równej stawce WIBOR 6M powiększonej o marżę w wysokości 320 p.b. w skali roku.

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.

Okresy odsetkowe wynoszą 6 miesięcy. Odsetki naliczane są od wartości nominalnej Obligacji. Odsetki od Obligacji naliczane są od 27 maja 2011 roku (z wyłączeniem tego dnia) do Daty Wykupu (łącznie z tym dniem). Każdy okres odsetkowy rozpoczyna się w dacie ostatniego dnia poprzedniego okresu odsetkowego (z wyłączeniem tego dnia) i kończy w ostatnim dniu okresu odsetkowego (łącznie z tym dniem) albo w dniu wykonania Prawa wcześniejszego wykupu (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 okresu odsetkowego	Pierwszy dzień okresu odsetkowego	Ostatni Dzień okresu odsetkowego	Dzień ustalenia praw
I	27.05.2011	27.11.2011	18.11.2011
II	27.11.2011	27.05.2012	18.05.2012
III	27.05.2012	27.11.2012	19.11.2012
IV	27.11.2012	27.05.2013	17.05.2013
V	27.05.2013	27.11.2013	19.11.2013
VI	27.11.2013	27.05.2014	19.05.2014
VII	27.05.2014	27.11.2014	19.11.2014
VIII	27.11.2014	27.05.2015	19.05.2015
IX	27.05.2015	27.11.2015	19.11.2015
X	27.11.2015	27.05.2016	18.05.2016
XI	27.05.2016	27.11.2016	18.11.2016
XII	27.11.2016	27.05.2017	19.05.2017
XIII	27.05.2017	27.11.2017	17.11.2017
XIV	27.11.2017	27.05.2018	18.05.2018
XV	27.05.2018	27.11.2018	19.11.2018
XVI	27.11.2018	27.05.2019	17.05.2019
XVII	27.05.2019	27.11.2019	19.11.2019
XVIII	27.11.2019	27.05.2020	19.05.2020
XIX	27.05.2020	27.11.2020	19.11.2020
XX	27.11.2020	27.05.2021	19.05.2021

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

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

Obliczanie oprocentowania następuje według wzoru:

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

gdzie:

KO – oznacza wysokość odsetek z jednej Obligacji,

SP – oznacza ustaloną stopę procentową,

WN – oznacza wartość nominalną jednej Obligacji,

LD – oznacza liczbę dni w okresie odsetkowym,

D – oznacza liczbę dni w roku kalendarzowym.

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

Oprocentowanie dla pierwszego okresu odsetkowego wynosi 7,82% w skali roku.

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

Płatności tytułem odsetek z Obligacji będą dokonywane zgodnie z Regulacjami KDPW. 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 nie prowadzi działalności KDPW.

III.6. Niepłacenie zobowiązań z Obligacji

Zgodnie z pkt. 21 Warunków Emisji w przypadku opóźnienia w zapłacie wartości nominalnej Obligacji 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 WBS0521 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 2011 r. wynosi: 486.451 tys. złotych, w tym wartość zobowiązań terminowych (depozytów terminowych) wynosiła 333 598 tysięcy złotych, zaś wartość zobowiązań bieżących (depozytów bieżących) 152.853 tys. złotych.

Przewidywana wartość zobowiązań Emitenta na Datę Wykupu wynosi 976.488 tys. złotych, w tym przewidywana wartość zobowiązań terminowych (depozytów terminowych) wynosi 619.777 tys. złotych, a przewidywana wartość zobowiązań bieżących (depozytów bieżących) 356.711 tys. złotych.

W Banku dla określenia stabilności bazy depozytowej i tym samym możliwości angażowania środków w aktywa o dłuższych terminach zapadalności, stosuje się pomiar osadu we wkładach zarówno bieżących i terminowych. Osad oznacza tę część bazy depozytowej, która wykazuje dużą stabilność w czasie i może finansować dłuższe aktywa. Wskaźnik osadu na koniec 2010 roku wynosił 89,12 %, co dawało kwotę depozytów stabilnych na poziomie 376.890 tys. złotych. Na koniec marca 2011 r. wartości te wynoszą odpowiednio 83,64 % i 382.615 tys. zł.

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

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

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

Posiadaczom Obligacji nie przysługują dodatkowe prawa z tytułu Obligacji objętych niniejszym Dokumentem informacyjnym. Posiadacze Obligacji są uprawnieni do otrzymania Odsetek w

wysokości i w terminach wskazanych w punkcie III.5 oraz kwoty wykupu w terminie i na zasadach wskazanych w punkcie III.4.

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

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

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

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

III.11.1. Podatek dochodowy od osób fizycznych

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

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

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

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

W przypadku obligacji zakładających kapitalizację odsetek opodatkowaniu podlega dochód uzyskany przez podatnika w momencie wypłaty lub postawienia go do dyspozycji. Zasada ta ma zastosowanie również w przypadku przedterminowego wykupu obligacji. Przy realizacji przedterminowego wykupu obligacji opodatkowaniu podlega faktyczna kwota dochodu z

obligacji stawiana do dyspozycji posiadacza obligacji (naliczone odsetki pomniejszone o kwotę pobieraną przy przedterminowym wykupie).

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

III.11.2. Podatek dochodowy od osób prawnych

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

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

III.11.4. Podatek od czynności cywilnoprawnych

Zasady opodatkowania czynności cywilnoprawnych zostały określone w Ustawie o podatku od czynności cywilnoprawnych z dnia 9 września 2000 r. (Dz.U. z 2007 nr 68 poz. 450 z późn. zm.). Zgodnie z art. 9 pkt 9 Ustawy o podatku od czynności cywilnoprawnych sprzedaż papierów wartościowych firmom inwestycyjnym bądź za ich pośrednictwem oraz sprzedaż papierów wartościowych dokonywana w ramach obrotu zorganizowanego, rozumianego w myśl przepisów o obrocie instrumentami finansowymi, jest zwolniona z przedmiotowego podatku. Podatkiem od czynności cywilnoprawnych nie podlegają także czynności prawne, jeżeli przynajmniej jedna ze stron z tytułu dokonania tej czynności jest opodatkowana podatkiem od towarów i usług lub zwolniona z tego podatku.

W przypadku gdy sprzedaż Obligacji nie będzie objęta żadnym z przypadków wymienionych powyżej, będzie podlegała opodatkowaniu podatkiem od czynności cywilnoprawnych, którego stawka wynosi 1% wartości dokonanej transakcji.

Zgodnie z art. 9 pkt 9 Ustawy o Podatku od Czynności Cywilnoprawnych, sprzedaż papierów wartościowych podmiotom prowadzącym przedsiębiorstwa maklerskie, a także sprzedaż dokonywana za pośrednictwem takich podmiotów nie podlega podatkowi od czynności

cywilnoprawnych. Sprzedaż papierów wartościowych dokonywana bez pośrednictwa podmiotów prowadzących przedsiębiorstwa maklerskie podlega podatkowi od czynności cywilnoprawnych w wysokości 1% liczonej od wartości sprzedanych papierów wartościowych (art. 7 ust. 1 pkt 1 lit. b Ustawy o Podatku od Czynności Cywilnoprawnych). Obowiązek uiszczenia tego podatku ciąży na kupującym.

III.12. Ograniczenia sprzedaży

Rozpowszechnianie Dokumentu informacyjnego oraz oferowanie Obligacji do sprzedaży mogą być ograniczone przez prawo. 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.

IV. DANE O EMITENCIE

IV.1. Podstawowe dane

Nazwa Emitenta	Warszawski Bank Spółdzielczy
Forma prawna	Spółdzielnia
Adres siedziby	03-984 Warszawa, ul. Fieldorfa 5A
Telefon	022 514 89 40
Fax.	022 514 89 19
E-mail	bank@bankwbs.pl
Strona internetowa	www.bank-wbs.pl
REGON	000509643
NIP	525-000-61-76
KRS	00000822622

IV.2. Czas trwania Emitenta

Czas trwania Emitenta nie jest oznaczony.

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

- 1) Ustawa z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe (Dz.U. 2002, Nr 72, poz. 665, z późn. zm.);
- 2) Ustawa z dnia 7 grudnia 2000 r. O funkcjonowaniu banków spółdzielczych, ich zrzeszaniu się i bankach zrzeszających (Dz.U. 2000, Nr 119, poz. 1252, z późn. zm.);
- 3) Ustawa z dnia 16 września 1982 r. Prawo Spółdzielcze (Dz. U. z 2003 r. Nr 188 poz. 1848 z późn. zm.).

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

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

IV.5. Historia Emitenta

Warszawski Bank Spółdzielczy (Bank) – funkcjonujący do niedawna pod nazwą Spółdzielczy Bank Ogrodniczy w Warszawie - działa nieprzerwanie od 86 lat. Opiera swoją działalność wyłącznie na polskim kapitale. Należy do grona największych polskich banków spółdzielczych. Posiada obecnie 23 placówki na terenie Warszawy i okolic. W ciągu ostatniego dziesięciolecia Bank stał się nowoczesną, dobrze zorganizowaną i sprawnie zarządzaną strukturą. Wśród ok. 580 banków spółdzielczych działających w Polsce zajmuje 15 miejsce pod względem sumy bilansowej. Bank specjalizuje się w obsłudze finansowej małych i średnich przedsiębiorstw, gospodarstw rolnych, klientów indywidualnych oraz jednostek samorządu terytorialnego. Centrala Banku, oddana do użytku w 2008 roku, znajduje się na warszawskim Gocławiu.

Początki historii Banku sięgają 1925 roku, kiedy to powołano do życia "Kredyt Ogrodniczy" Spółdzielnię z ograniczoną odpowiedzialnością. Inicjatorami założenia spółdzielni finansowej ogrodników warszawskich byli m.in.: Marcei Różański, Artur Machlejd, Aleksander Girdwoyń. Od chwili założenia firma systematycznie się rozwijała. Pomyślną dla spółdzielczości koniunkturę lat 1925-29 przerwał wielki kryzys gospodarczy, który trwał do 1935 r. W okresie II wojny światowej Bank funkcjonował w ramach ograniczeń narzuconych przez okupanta. W 1943 roku zmieniono nazwę Banku na „Spółdzielczy Bank Ogrodniczy z ograniczoną odpowiedzialnością w Warszawie” (SBO). W wyniku realizacji dekretu o reformie bankowej z października 1948 r., banki spółdzielcze zostały przekształcone w Gminne Kasy Spółdzielcze (GKS), podlegające Ministrowi Finansów. W sierpniu 1950 r. SBO, został przekształcony w Gminną Kasę Spółdzielczą, podzielając smutny los całej polskiej spółdzielczości bankowej tamtego okresu. GKS udzielały tylko drobnych,

ściśle limitowanych, krótkoterminowych kredytów, bez prawa gromadzenia oszczędności - były „organem pomocniczym Banku Rolnego”.

Począwszy od 28 sierpnia 1956 r., zgodnie z uchwałą Walnego Zgromadzenia, GKS otrzymał nazwę „Kasy Spółdzielczej”. W tym czasie przywrócono instytucję Rady Nadzorczej, możliwość udzielania pożyczek z własnych środków oraz gromadzenia wkładów oszczędnościowych na własny rachunek.

W 1964 r. Walne Zgromadzenie przywróciło nazwę Banku sprzed 1950 r., w brzmieniu „Spółdzielczy Bank Ogrodniczy”. 1 lipca 1975 r. w wyniku połączenia Banku Rolnego i Centralnego Związku Spółdzielni Oszczędnościowo-Pożyczkowych powstał Bank Gospodarki Żywnościowej. Bank ten pełnił rolę centrali organizacyjno-rewizyjnej dla banków spółdzielczych.

Ustawa Prawo Bankowe z 31 stycznia 1989 r. wprowadziła rozwiązania przybliżające polski system bankowy do wymogów obowiązujących w Unii Europejskiej. Po wprowadzeniu ustawy z 20 stycznia 1990 r. współdziałanie WBS Banku z BGŻ osłabło i ograniczone zostało do działalności typowo bankowej, regulowanej dobrowolną umową. Lata dziewięćdziesiąte ubiegłego wieku to okres intensywnego rozwoju WBS Banku. Do najważniejszych wydarzeń tego okresu należy: przystąpienie w charakterze akcjonariusza do Mazowieckiego Banku Regionalnego S.A., nabycie Banku Spółdzielczego w Radzyminie, przyłączenie Banku Spółdzielczego w Kampinosie. W ostatnich 6 latach Bank otworzył 9 nowych oddziałów: w Błoniu, Wołominie, Kobyłce, na warszawskim Gocławiu, Tarchominie, Ursynowie, Śródmieściu, Wilanowie i w lutym br. na Okęciu. Obecnie w strukturze WBS Banku działają: Centrala, 16 oddziałów i 6 filii.

Do czerwca 2010 roku Bank był zrzeszony w Mazowieckim Banku Regionalnym S.A. w Warszawie. Obecnie działa w ramach zrzeszenia z Bankiem Polskiej Spółdzielczości S.A. w Warszawie i należy do czołówki tego Zrzeszenia. Łącząc tradycję z nowoczesnością, Warszawski Bank Spółdzielczy stał się Bankiem uniwersalnym, świadczącym usługi dla najbardziej wymagających klientów, ceniących sobie rzetelność, stabilność i zaufanie. Za swoje konsekwentne działania Warszawski Bank Spółdzielczy otrzymał wiele nagród i wyróżnień, m.in. godła „Dobra Firma”, „Bank przyjazny Przedsiębiorcom”, „Mazowiecka Firma Roku”, „Spółdzielczy Znak Jakości”.

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

Emitent na 31 grudnia 2010 roku* posiadał następujące fundusze własne:

- a) fundusz udziałowy – 1.968 tys. zł (w tym 2 tys. zł nieopłacony) – tworzony jest z tytułu wpłat udziałów przez osoby które zostały przyjęte w poczet członków,
- b) fundusz zasobowy – 18.612 tys. zł – tworzony z podziału nadwyżki bilansowej wypracowywanej przez Emitenta oraz wpłat wpisowego przez osoby przyjmowane w poczet członków,
- c) fundusz ogólnego ryzyka – 9.000 tys. zł. – tworzony z podziału nadwyżki bilansowej,
- d) fundusz z aktualizacji wyceny – 585 tys. zł - utworzony przy aktualizacji wartości środków trwałych,
- e) fundusze podporządkowane – 5.000 tys. zł pochodzące z pożyczki podporządkowanej w kwocie 2.000 tys. zł od COOPEST S.A. oraz 3.000 tys. zł z Banku Polskiej Spółdzielczości S.A.

Łączna wartość funduszy własnych wynosi – 35.167 tys. złotych.

Po dokonaniu zysku za ubiegły rok w kwocie 4.532 tys. zł/229 tys. zł przeznaczone zostanie na oprocentowanie udziałów – 12,5% i 60 tys. zł na powiększenie Zakładowego Funduszu Świadczeń Socjalnych zgodnie z propozycją zamieszczoną w stosownym projekcie uchwały fundusze własne ukształtują się na poziomie 39.406 tys. zł

W rachunku adekwatności kapitałowej i przy wyliczeniu współczynnika wypłacalności na koniec 2010 roku w funduszach własnych uwzględniano ponadto 3.054 tys. złotych z zysku osiągniętego w okresie trzech kwartałów 2010 roku, po uprzedniej częściowej weryfikacji sprawozdania finansowego Banku wedle stanu na 30 września 2010 roku.

**dane audytowane*

IV.7. Informacja o nieopłaconej części kapitału zakładowego

Kapitałem zakładowym jest u Emitenta fundusz udziałowy.

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

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

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

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

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

Emitent jest powiązany kapitałowo z następującymi podmiotami:

- 1) Bank BPS S.A. z siedzibą w Warszawie, działalność bankowa – 384.643 akcji o wartości księgowej 518.578 złotych. Udział posiadanego pakietu w kapitale akcyjnym Banku BPS S.A. wynosi 0,192 %. Udział w liczbie głosów na WZ wynosi 0,1924 %.
- 2) Mazowiecki Bank Regionalny S.A. z siedzibą w Warszawie, działalność bankowa – 721 akcji o wartości księgowej 72.100 złotych. Udział posiadanego pakietu w kapitale akcyjnym Mazowieckiego Banku Regionalnego S.A. wynosi 0,159 %. Udział w liczbie głosów na WZ wynosi 0,1591 %.

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

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

Głównymi produktami jakie Emitent oferuje są:

- 1) prowadzenie rachunków bankowych rozliczeniowych – rachunki bieżące, pomocnicze - dla podmiotów i osób fizycznych prowadzących działalność gospodarczą, jednostek samorządowych, rolników; rachunki prowadzone są zarówno w złotych jak i walutach wymienialnych tj. EUR, USD;
- 2) prowadzenie rachunków oszczędnościowo rozliczeniowych, terminowych lokat oszczędnościowych, rachunków oszczędnościowych ; rachunki prowadzone są zarówno w złotych jak i walutach wymienialnych tj. EUR, USD;
- 3) udzielanie kredytów na cele inwestycyjne, oraz finansowanie bieżącej działalności dla podmiotów gospodarczych oraz rolników w formie:
 - kredytów inwestycyjnych,
 - kredytów obrotowych w rachunkach kredytowych i bieżących,
 - kredytów płatniczych na pokrycie krótkoterminowych zobowiązań,
 - kredytów pomostowych na finansowanie przedsięwzięć inwestycyjnych z dotacją ze środków unijnych,

- kredytów inwestycyjnych na przedsięwzięcia w rolnictwie z dopłatą ARiMR. Ponadto Emitent wystawia na zlecenie klientów gwarancje bankowe.
- 4) udzielanie kredytów na cele konsumpcyjne dla osób fizycznych w formie:
 - kredytów odnawialnych w rachunkach oszczędnościowo rozliczeniowych,
 - kredytów gotówkowych na cele konsumpcyjne,
 - pożyczek hipotecznych,
 - kredytów mieszkaniowych,

Kredyty na działalność gospodarczą i kredyty konsumpcyjne udzielane są w złotych.

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

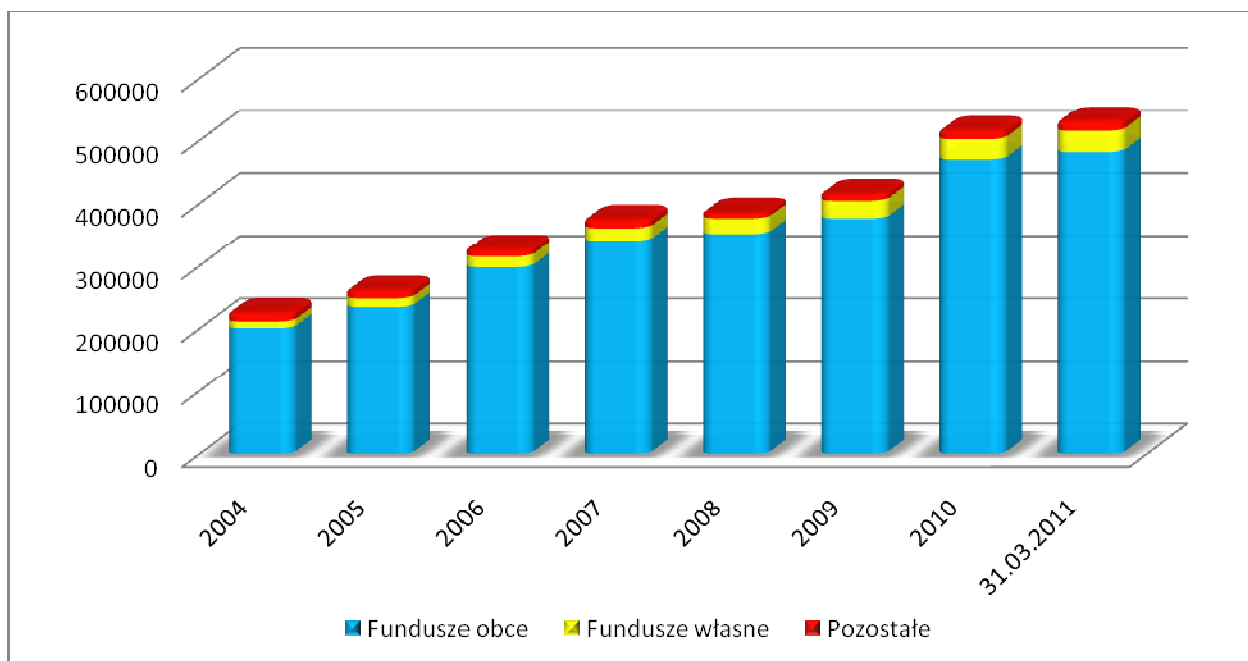
- obsługi kasowej klientów własnych i innych banków,
- przeprowadzaniu transakcji rozliczeniowych krajowych i zagranicznych,
- kupna i sprzedaży walut,
- zawieraniu umów ubezpieczeń majątkowych i osobowych,
- pośrednictwa w przekazywaniu środków z zagranicy i za granicę poprzez uczestnictwo w systemie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

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

IV.12. Wybrane dane finansowe Warszawskiego Banku Spółdzielczego.

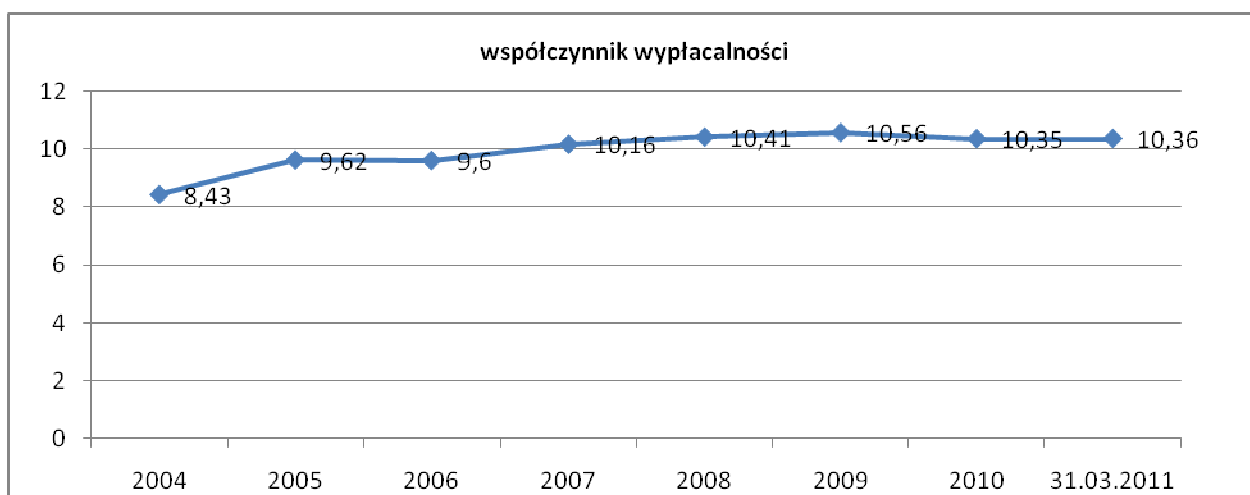
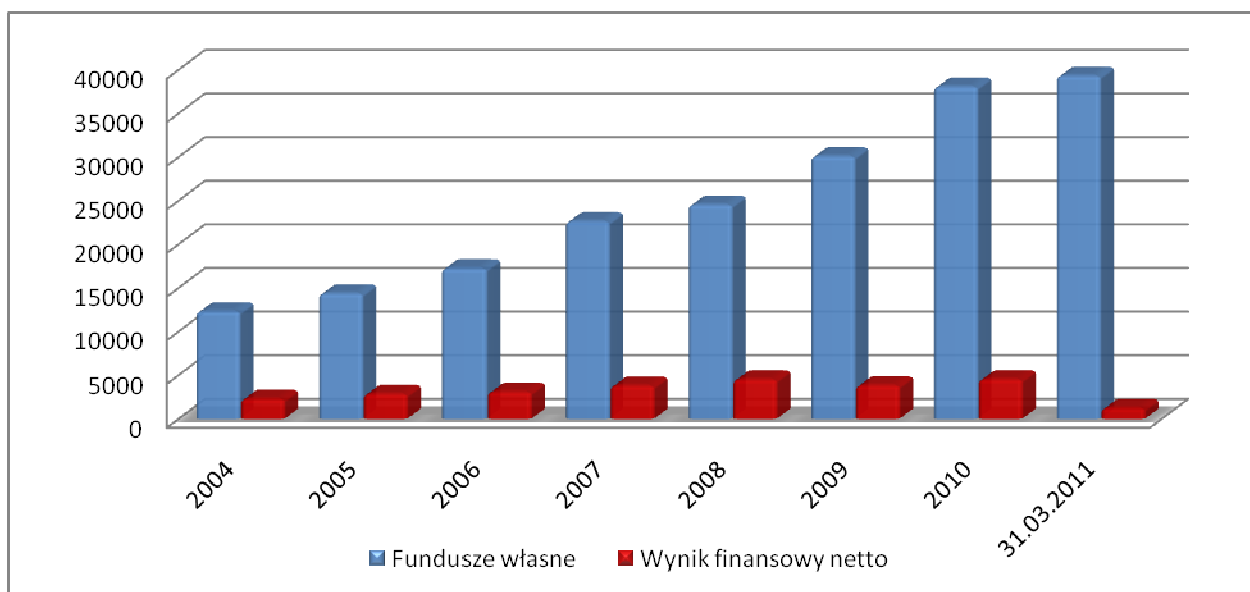
Znaczne powiększenie sumy bilansowej Emitenta w okresie 2004-2011, rozumianej jako wartość pozyskiwanych środków finansowych, przedstawia poniższy wykres.

Suma bilansowa i struktura pasywów Banku w okresie od 2004 do 31.03.2011 r.



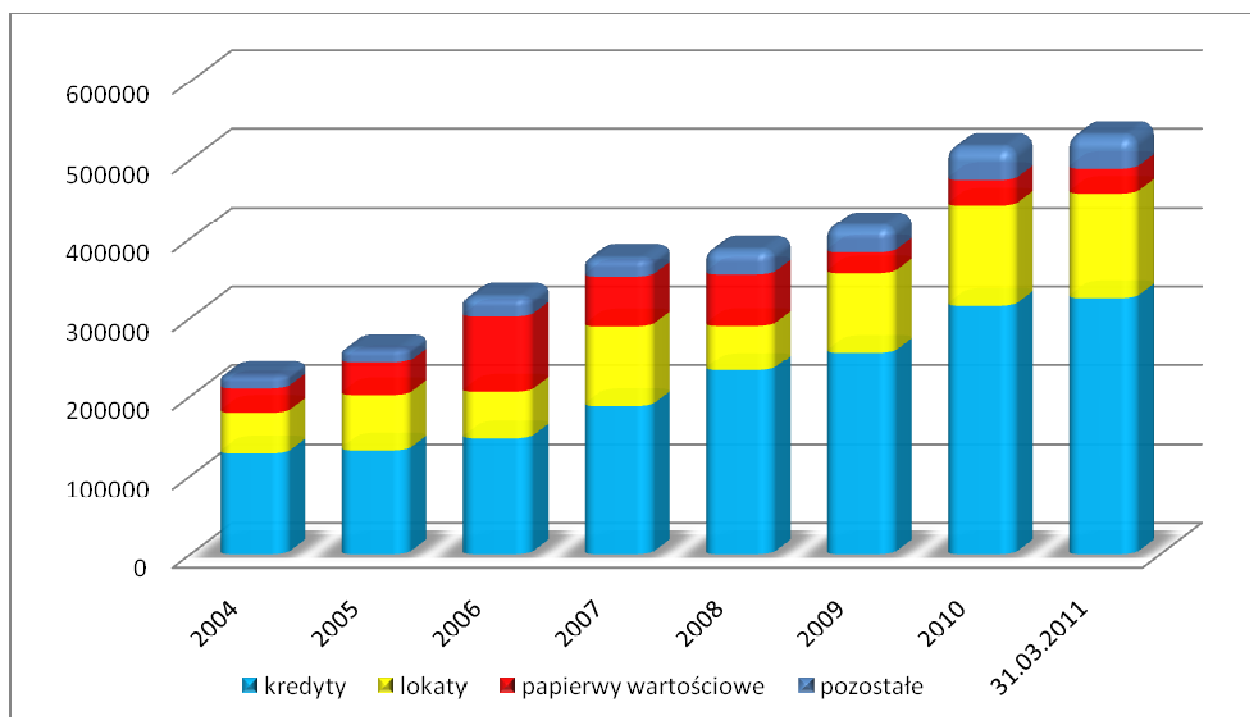
Podstawowymi źródłami pozyskiwania środków są fundusze obce (depozyty osób prywatnych, podmiotów gospodarczych, jak również jednostek sektora budżetowego) oraz fundusze własne, będące podstawą działalności oraz warunkujące jej rozwój. W okresie ostatnich 6 lat Bank ponad dwukrotnie zwiększył sumę bilansową (do 515.631 tys. zł na 31 grudnia 2010 r., z 225.328 tys. zł w 2004 r.), w tym fundusze własne wzrosły o 341 proc. (do 35.167 tys. zł na 31 grudnia 2010 r. z 10 320 tys. zł w 2004 r.), co m.in. implikowało osiągnięcie współczynnika wypłacalności na poziomie znacznie przekraczającym wymagany ustawowo poziom 8%.

Rozwój funduszy własnych Banku oraz wyniku finansowego oraz kształtowanie się współczynnika wypłacalności w okresie od 2004 do 31.03.2011 r.



W roku 2008 Bank zaciągnął pożyczkę podporządkowaną w kwocie 2.000 tys. zł i w 2010 r. pożyczkę podporządkowaną w kwocie 3.000 tys. zł, które za zgodą KNF 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 okresie od 2004 r. do 31.03.2011 r. (w tys. zł)



Wybrane pozycje bilansu Banku w latach 2006 – 2010 (w tys. zł)

w tys. zł

Wyszczególnienie	2007	2008	2009	2010	2010/2007 (w proc.)
Suma bilansowa	374 189	384 880	415 203	515 632	137,8%
Fundusze własne	22 991	24 549	30 103	38 217	166,2%
Kredyty netto	191 140	237 727	262 506	320 439	167,6%
Depozyty w ujęciu bilansowym	340 194	346 768	373 621	469 501	138,0%

Rozwój Banku jest wynikiem przyjętej aktywnej strategii pozyskiwania nowych klientów oraz rozszerzania oferty produktów, co przekłada się na wzrost skali współpracy z obecnymi Klientami. Rozwój działalności przekłada się na osiągnięte wyniki finansowe.

tys. zł

Wyszczególnienie	2007	2008	2009	2010	Dynamika 2010/2007
Przychody z tytułu odsetek:	21 868	28 252	26 923	29 965	137,0%
Koszty z tytułu odsetek	7 094	10 226	11 734	13 873	195,6%
Wynik z tytułu odsetek	14 774	18 026	15 189	16 092	108,9%
Wynik z tytułu prowizji	4 406	4 815	5 375	5 338	121,1%
Wynik na operacjach finansowych	255	-263	166	4	1,6%
Wynik z pozycji wymiany	135	297	184	189	140,0%
Wynik na działalności bankowej	19 570	22 875	20 914	21 623	110,5%
Koszty działania banku	11 193	13 560	13 740	14 078	125,8%
Wynik finansowy brutto	5 181	6 067	5 334	5 932	114,5%
Wynik finansowy netto	3 802	4 517	3 839	4 532	119,2%

Głównymi źródłami przychodów Emitenta są odsetki od należności (77,0 % ogółu przychodów) oraz przychody prowizyjne. Natomiast głównymi pozycjami kosztów są koszty odsetkowe od zobowiązań i koszty działania banku.

Na efektywność działania Banku w 2009 roku istotny wpływ miało zmniejszenie tempa rozwoju polskiej gospodarki. Spadające stopy procentowe wpłynęły na obniżenie realizowanej przez Bank marży, a zatem przełożyły się na niższy wynik. W roku 2010 sytuacja była znacznie lepsza.

w tys. zł.
/ %

Wyszczególnienie	2007	2008	2009	2010
Suma bilansowa	374 189	384 880	415 203	515 632
Współczynnik wypłacalności	10,16	10,41	10,56	10,32
Stopa zwrotu z aktywów netto	1,06	1,26	1,08	0,98
Stopa zwrotu z kapitału netto	17,34	20,68	13,87	12,05
Udział kredytów w sumie bilansowej	51,08	61,76	63,22	62,14
Udział kredytów zagrożonych w sumie kredytów brutto	4,94	4,61	5,07	4,83
Udział funduszy własnych w sumie bilansowej	6,14	6,63	7,25	7,41
Wskaźnik pokrycia kredytów depozytami	56,18	68,55	70,25	68,25
Stosunek kosztów działania banku do wyniku działalności bankowej	57,19	59,27	65,69	65,10
Udział przychodów z tytułu opłat i prowizji w przychodach ogółem	14,74	12,96	14,41	13,83
Stosunek odsetek zapłaconych do odsetek pobranych	32,44	36,19	43,58	46,29
Rentowność pracy	38,95	42,42	37,04	40,91

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

W 2010 roku Emitent zrealizował inwestycje kapitałowe na łączną kwotę 5.801 tys. zł w tym; 1.000 tys. zł w jednostkach uczestnictwa w funduszach inwestycyjnych i 4.801 tys. zł w papierach dłużnych.

W 2010 roku inwestycje w rzeczowy majątek trwały były znaczące i polegały na zakończeniu budowy Oddziału w Kampinosie, zakupie obiektu i uruchomieniu Oddziału w Warszawie (Wilanów) na wymianie i uzupełnianiu infrastruktury informatycznej oraz wymianie wyposażenia i sprzętu wyeksploatowanego. W 2010 r. łącznie poniesiono nakłady inwestycyjne brutto w kwocie 5.543 tys. zł. W roku 2011 spośród znaczących inwestycji w rzeczowy majątek trwały przewiduje się zakup lokalu i jego wyposażenie dla placówki Banku w Warszawie (Ursynów).

IV.14. Informacja o wszczętych wobec Emitenta postępowaniach: upadłościowym, układowym lub likwidacyjnym

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

IV.15. Informacja o wszczętych wobec Emitenta postępowaniach: układowym, arbitrażowym, egzekucyjnym, jeżeli wynik tych postępowań ma lub może mieć istotne znaczenie dla działalności Emitenta

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

IV.16. Informacja na temat wszystkich innych postępowań przed organami rządowymi, postępowań sądowych lub arbitrażowych, włącznie z wszelkimi postępowaniami w toku, za okres obejmujący co najmniej ostatnie 12 miesięcy, lub takimi, które mogą wystąpić według wiedzy Emitenta, a które to postępowania mogły mieć lub miały w niedawnej przeszłości lub mogą mieć istotny wpływ na sytuację finansową Emitenta, albo zamieszczenie stosownej informacji o braku takich postępowań

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

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

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

IV.18. Zobowiązania pozabilansowe Emitenta

Zobowiązania pozabilansowe Emitenta stanowią udzielone, a niewykorzystane kredyty oraz udzielone gwarancje. Łączna kwota tych zobowiązań na koniec I kwartału 2011 roku wynosiła 30.235 tys. złotych, z czego niewykorzystane kredyty wynosiły: 24.737 tys. złotych, a udzielone gwarancje: 5.498 tys. złotych.

IV.19. Informacja o nietypowych okolicznościach lub zdarzeniach mających wpływ na wyniki z działalności gospodarczej, za okres objęty sprawozdaniem finansowym lub skonsolidowanym sprawozdaniem finansowym zamieszczonym w Dokumencie informacyjnym

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

IV.20. Wskazanie wszelkich istotnych zmian w sytuacji gospodarczej, majątkowej i finansowej Emitenta i jego grupy kapitałowej oraz innych informacji istotnych dla ich oceny, które powstały po sporządzeniu danych finansowych przedstawionych w rozdziale V. Sprawozdania finansowe

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

IV.21. Informacja o osobach zarządzających i nadzorujących Emitenta

Zgodnie ze Statutem organami Banku są:

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

IV.21.1. Zebranie Przedstawicieli

Zebranie Przedstawicieli jest najwyższym organem Warszawskiego Banku Spółdzielczego. W Zebraniu Przedstawicieli biorą udział osobiście przedstawiciele Banku. Liczba przedstawicieli na Zebranie Przedstawicieli nie może być mniejsza niż 25. Przedstawiciele wybierani są spośród członków wchodzących w skład poszczególnych Grup Członkowskich w liczbie ustalonej przez Radę Nadzorczą, proporcjonalnie do ilości członków danej grupy, przy czym jeden przedstawiciel powinien przypadać na nie mniej niż 10 członków Banku i na nie więcej niż 4% ogólnej liczby członków Banku. Każde Zebranie Grupy Członkowskiej wybiera przynajmniej jednego przedstawiciela.

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

Albinowski Marcin, Bełdyga Zbigniew, Czekan Ryszard, Fijótek Andrzej, Gajewczyk Regina, Gmurczyk Ewa, Jabłoński Marian, Jakubowska Anna, Jankowski Lech, Kamińska Elżbieta, Kazimierczuk Janina, Kędzierski Mieczysław, Konarski Adam, Kruczkowski Jerzy, Kuśnierek Zbigniew, Kwiatkowska Grażyna, Lachowska Paulina, Laskowski Kazimierz, Lasocka Danuta, Lewandowski Dariusz, Lewandowski Ireneusz, Łącki Ryszard, Łupiński Henryk, Magnuszewska Teresa, Marciniak Bogumił, Marcinkowski Wojciech, Michrowski Jan, Mleczkowski Andrzej, Nitek Bogusława, Nitek Elżbieta, Okulski Janusz, Orzełek Mieczysław, Piekarniak Andrzej, Pluszczyński Jerzy, Rolewski Waldemar, Skalska Renata, Skowrońska Teresa, Tomczak Jacek, Wasilewska Lucyna, Wojewódzka Halina.

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

IV.21.2. Zarząd Emitenta

Organem zarządzającym Emitenta jest Zarząd. Zarząd Emitenta powołany jest na czas nieokreślony. Członkostwo w Zarządzie, poza przypadkami odwołania członka Zarządu przez Radę Nadzorczą, ustaje również w razie odwołania członka Zarządu przez Zebranie Przedstawicieli, jeżeli nie udzieliło temu członkowi absolutorium.

W skład Zarządu wchodzi następujące osoby:

Czesław Swacha	Prezes Zarządu,
Hanna Nagalska	Wiceprezes Zarządu, Główny Księgowy
Tadeusz Węglarz	Wiceprezes Zarządu,
Roman Dylewski	Członek Zarządu

Czesław Swacha – Prezes Zarządu, ma 60 lat. Doktor nauk ekonomicznych, wieloletni pracownik naukowo – dydaktyczny Wydziału Ekonomiczno - Rolniczego SGGW w Warszawie. W 1999 r. ukończył Studia Podyplomowe z europejskiego prawa bankowego w PAN. Przewodniczący Rady Krajowego Związku Banków Spółdzielczych od 2008 roku, wcześniej wieloletni członek Zarządu KZBS, w latach 2006 - 2009 Członek Rady Nadzorczej Mazowieckiego Banku Regionalnego S.A. Od 2010 roku członek Rady Nadzorczej Fundacji Rozwoju Bankowości Spółdzielczej z siedzibą w Warszawie, od 2010 r. Członek Rady Nadzorczej SoftNet sp. z o.o. z siedzibą w Krakowie. W WBS Banku (dawniej SBO) pracuje od 1991 r., od 1994 r. jako Wiceprezes Zarządu, a od 2003 na stanowisku Prezesa Zarządu.

Hanna Nagalska – Wiceprezes Zarządu, Główny Księgowy ma 59 lat. Jest absolwentką Wyższej Szkoły Społeczno – Ekonomicznej w Warszawie na kierunku ekonomia bankowości, finansów i rachunkowości oraz Studiów Podyplomowych w Szkole Głównej Handlowej w Warszawie na kierunku rachunkowość. Z bankowością związana od 1973 roku z pięcioletnią przerwą w latach 1987-1992, kiedy pracowała na stanowisku Głównego Księgowego w Przedsiębiorstwie Zagranicznym „Provita”. W Warszawskim Banku Spółdzielczym pracuje 1992 roku. Od 1994 roku Główny Księgowy, a od 2003 r. Wiceprezes Zarządu. Nadzoruje Pion Ekonomiczny i zarządzanie ryzykiem płynności i stopy procentowej oraz przeciwdziałanie procederowi „prania pieniędzy”.

Tadeusz Węglarz – Wiceprezes Zarządu ma 53 lata. Jest absolwentem Wyższej Szkoły Rolniczej w Pradze (Republika Czeska) oraz Studiów Podyplomowych w Krajowej szkole Administracji Publicznej. Przez wiele lat związany z bankowością. W WBS Banku (wówczas SBO) pracował w latach 1991 – 1993 na stanowisku kierownika Biura Usług Finansowych. W latach 1993-1994 był Dyrektorem Oddziału w spółdzielczym Banku Rozwoju „Samopomoc Chłopska” w Warszawie. W latach 1994 – 2002 pracował na stanowisku zastępcy Dyrektora Zespołu Ekonomiczno – Finansowego w Agencji Restrukturyzacji i Modernizacji Rolnictwa w Warszawie. W latach 1996 – 2002 pracował jako attache handlowy w Ambasadzie RP w Pradze, w latach 2002 – 2003 był Radcą Wiceprezesa Rady Ministrów w Kancelarii Prezesa Rady Ministrów. Od 2003 roku jest Wiceprezesem Zarządu WBS Banku, nadzoruje Pion Sprzedaży i ryzyko operacyjne.

Roman Dylewski – Członek Zarządu, ma 59 lat. Jest absolwentem Politechniki Warszawskiej. W latach 1976 – 1988 pracował na stanowisku Kierownika Dużej Grupy Robót w Przedsiębiorstwie Budowy Sieci Ciepłych w Warszawie, od 1988 roku prowadzi własną działalność gospodarczą PN. Instalatorstwo Sanitarne i Ogrzewania. OD 2006 roku zatrudniony na 1/3 etatu w WBS Banku na stanowisku ds. technologii, inwestycji i rozwoju banku. Członek Zarządu Banku od 1996 roku.

IV.21.3. Rada Nadzorcza Emitenta

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

Waldemar Rolewski	Przewodniczący Rady,
Adam Konarski	Zastępca Przewodniczącego,
Teresa Magnuszewska	Sekretarz Rady,
Ryszard Czekan	Członek Rady,
Mieczysław Kędzierski	Członek Rady,
Bogumił Marciniak	Członek Rady,
Jan Michrowski	Członek Rady,
Elżbieta Nitek	Członek Rady,
Lucyna Wasilewska	Członek Rady.

IV.21.4. Zebrania Grup Członkowskich

Emitent tworzy Grupy Członkowskie. Liczbę Grup Członkowskich oraz przyporządkowanie członków Warszawskiego Banku Spółdzielczego do poszczególnych Grup Członkowskich ustala Rada Nadzorcza, biorąc w szczególności pod uwagę liczbę członków przypisanych do danego Oddziału.

O przyporządkowaniu do Grupy Członkowskiej decyduje miejsce zamieszkania lub siedziby członka przez członka.

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

V. SPRAWOZDANIA FINANSOWE

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

Warszawski
Bank Spółdzielczy
ul. Fieldorfa 5A
Nr kodu bankowego: 80150004

BILANS BANKU

/w 0,00 zł/

Lp.	AKTYWA	Stan na 31.12.2009	Stan na 31.12.2010
I	Kasa, środki w Banku Centralnym	12 581 827,49	14 682 608,30
	1. W rachunku bieżącym	12 581 827,49	14 682 608,30
	2. Rezerwa obowiązkowa		
	3. Inne środki		
II	Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym		
III	Należności od sektora finansowego	100 223 810,51	127 234 116,28
	1. W rachunku bieżącym	10 369 031,27	15 773 272,22
	2. Terminowe	89 854 779,24	111 460 844,06
IV	Należności od sektora niefinansowego	235 078 727,85	295 973 666,80
	1. W rachunku bieżącym	30 409 281,33	36 514 139,28
	2. Terminowe	204 669 446,52	259 459 527,52
V	Należności od sektora rządowego i samorządowego	20 860 371,98	19 178 928,87
	1. W rachunku bieżącym	238 096,38	20,44
	2. Terminowe	20 622 275,60	19 178 908,43
VI	Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu		
VII	Dłużne papiery wartościowe	23 755 453,67	29 480 205,50
	1. Banków	711 289,95	711 178,50
	2. Budżetu państwa i budżetów terenowych	21 567 750,82	22 496 315,00
	3. Pozostałe	1 476 412,90	6 272 712,00
VIII	Udziały lub akcje w jednostkach zależnych		
	1. W instytucjach finansowych		
	2. W pozostałych jednostkach		
IX	Udziały lub akcje w jednostkach współzależnych		
	2. W instytucjach finansowych		
	3. W pozostałych jednostkach		
X	Udziały lub akcje w jednostkach stowarzyszonych		
	1. W instytucjach finansowych		
	2. W pozostałych jednostkach		
XI	Udziały lub akcje w innych jednostkach	1 641 531,66	1 641 531,66
	1. W instytucjach finansowych	1 238 906,16	1 238 906,16
	2. W pozostałych jednostkach	402 625,50	402 625,50
XII	Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	862 744,40	1 136 583,54
XIII	Wartości niematerialne i prawne, w tym:	90 597,60	134 457,04
	- wartość firmy		
XIV	Rzeczowe aktywa trwałe	17 551 591,05	21 399 385,22
XV	Inne aktywa	1 470 118,49	3 439 815,47
	1. Przejęte aktywa - do zbycia	737 857,73	2 119 190,73
	2. Pozostałe	732 260,76	1 320 624,74
XVI	Rozliczenia międzyokresowe	1 086 169,21	1 330 253,52
	1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	1 029 227,00	1 194 083,00
	2. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	56 942,21	136 170,52
	AKTYWA RAZEM	415 202 943,91	515 631 552,20

/w 0,00 zł/

L.p.	PASYWA	Stan na 31-12-2009	Stan na 31-12-2010
I	Zobowiązania wobec Banku Centralnego		
II	Zobowiązania wobec instytucji finansowych	44 834,00	33 965,06
	1. W rachunku bieżącym	43 576,47	32 742,05
	2. Terminowe	1 257,53	1 223,01
III	Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	362 125 862,46	450 590 267,61
	1. Rachunki oszczędnościowe, w tym:	236 533 447,43	289 384 053,05
	a) bieżące	54 889 568,07	58 319 894,50
	b) terminowe	181 643 879,36	231 064 158,55
	2. Pozostałe, w tym:	125 592 415,03	161 206 214,56
	a) bieżące	80 302 386,71	98 478 636,49
	b) terminowe	45 290 028,32	62 727 578,07
IV	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	13 752 315,85	18 875 712,57
	1. W rachunku bieżącym	7 736 821,73	8 869 355,96
	2. Terminowe	6 015 494,12	10 006 356,61
V	Zobowiązania z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu		
VI	Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych		
VII	Inne zobowiązania z tytułu instrumentów finansowych		
VIII	Fundusze specjalne i inne zobowiązania	1 793 829,38	2 108 829,84
IX	Koszty i przychody rozliczane w czasie oraz zastrzeżone	3 030 257,45	1 997 561,20
	1. Rozliczenia międzyokresowe kosztów		
	2. Ujemna wartość firmy		
	3. Pozostałe przychody przyszłych okresów oraz zastrzeżone	3 030 257,45	1 997 561,20
X	Rezerwy	2 108 682,87	2 329 670,16
	1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	203 041,00	329 665,00
	2. Pozostałe rezerwy	1 905 641,87	2 000 005,16
XI	Zobowiązania podporządkowane	2 000 000,00	5 000 000,00
XII	Kapitał (fundusz) podstawowy	1 908 854,05	1 968 313,51
XIII	Należne wpłaty na kapitał podstawowy (wielkość ujemna)	-7 589,11	-2 300,00
XIV	Akcje własne (wielkość ujemna)		
XV	Kapitał (fundusz) zapasowy	16 051 800,08	18 612 479,48
XVI	Kapitał (fundusz) aktualizacji wyceny	554 960,19	584 911,62
XVII	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	8 000 000,00	9 000 000,00
	1. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	8 000 000,00	9 000 000,00
	3. Pozostałe		
XVIII	Zysk (strata) z lat ubiegłych		
XV	Zysk (strata) netto	3 839 136,69	4 532 141,15
	PASYWA RAZEM	415 202 943,91	515 631 552,20
	Współczynnik wypłacalności	10,56	10,35

Sporządziła:

Hanna Nagalska

(Imię i Nazwisko)

(podpis)

Data: 22-02-2011 r.

Członek Zarządu

Wiceprezes Zarządu

Wiceprezes Zarządu

Prezes Zarządu

Roman Dylewski

Tadeusz Węglarz

Hanna Nagalska

Czesław Swacha

Warszawski
Bank Spółdzielczy
ul. Fieldorfa 5A
Nr kodu bankowego: 80150004

RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT BANKU

Aw 0,00 zł

Nr poz.	Wyszczególnienie pozycji rachunku	Stan na 31.12.2009	Stan na 31.12.2010
I	Przychody z tytułu odsetek	26 923 302,85	29 965 272,88
	1. Od sektora finansowego	2 722 536,30	4 574 437,38
	2. Od sektora niefinansowego	19 621 740,31	21 809 308,26
	3. Od sektora budżetowego	1 981 952,18	2 419 174,37
	4. Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	2 597 074,06	1 162 352,87
II	Koszty odsetek	11 734 320,99	13 873 124,14
	1. Od sektora finansowego	180 363,35	1 011 848,61
	2. Od sektora niefinansowego	10 990 411,91	12 437 282,84
	3. Od sektora budżetowego	563 545,73	423 992,69
III	Wynik z tytułu odsetek	15 188 981,86	16 092 148,74
IV	Przychody z tytułu prowizji	5 431 792,50	5 382 458,11
V	Koszty prowizji	56 396,92	44 412,04
VI	Wynik z tytułu prowizji	5 375 395,58	5 338 046,07
VII	Przychody z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych, o zmiennej kwocie dochodu		
	1. Od jednostek zależnych		
	2. Od jednostek współzależnych		
	3. Od jednostek stowarzyszonych		
	4. Od pozostałych jednostek		
VIII	Wynik operacji finansowych	166 158,97	3 719,19
	1. Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finansowymi	166 158,97	3 719,19
	2. Pozostałych		
IX	Wynik z pozycji wymiany	183 520,13	189 284,42
X	Wynik na działalności bankowej	20 914 056,54	21 623 198,42
XI	Pozostałe przychody operacyjne	2 462 836,14	1 623 459,71
XII	Pozostałe koszty operacyjne	499 237,43	472 426,13
XIII	Koszty działania banku	13 739 862,54	14 078 132,19
	1. Wynagrodzenia	7 182 778,32	7 438 455,16
	2. Ubezpieczenia i inne świadczenia	1 417 916,28	1 423 258,62
	3. Inne	5 139 167,94	5 216 418,41
XIV	Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	1 223 441,60	1 524 219,55
XV	Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	5 094 867,63	2 998 889,16
	1. Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	5 083 867,63	2 998 889,16
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	11 000,00	
XVI	Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	2 514 581,21	1 758 638,05
	1. Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	2 514 581,21	1 758 638,05
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych		
XVII	Różnica wartości rezerw i aktualizacji	-2 580 286,42	-1 240 251,11
XVIII	Wynik działalności operacyjnej	5 334 064,69	5 931 629,15
XIX	Wynik operacji nadzwyczajnych		
	1. Zyski nadzwyczajne		
	2. Straty nadzwyczajne		
XX	Zysk (strata) brutto	5 334 064,69	5 931 629,15
XXI	Podatek dochodowy	1 494 928,00	1 399 488,00
XXII	Pozostałe obowiązkowe zmniejszenia zysku (zwiększenia straty)		
XXIII	Zysk (strata) netto	3 839 136,69	4 532 141,15

Sporządziła:

Hanna Nagalska

(Imię i Nazwisko)



(podpis)

Data: 22-02-2011 r.

Członek Zarządu

Wiceprezes Zarządu

Wiceprezes Zarządu

Prezes Zarządu

Główny Księgowy

Roman Dylewski

Tadeusz Węglarz

Hanna Nagalska

Czesław Swacha

Warszawski
Bank Spółdzielczy
ul. Fieldorfa 5A
Nr kodu bankowego: 80150004

POZYCJE POZABILANSOWE

/ w 0,00 zł /

Lp.	Treść informacji	Stan na 31.12.2009	Stan na 31.12.2010
I	Zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane	28 257 137,45	36 043 533,01
	1. Zobowiązania udzielone	28 207 137,45	31 248 533,01
	a) finansowe	23 427 356,86	25 748 324,36
	b) gwarancyjne	4 779 780,59	5 500 208,65
	2. Zobowiązania otrzymane	50 000,00	4 795 000,00
	a) finansowe	50 000,00	4 795 000,00
	b) gwarancyjne		
II	Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna/sprzedaży		
III	Pozostałe	184 976 900,63	192 820 021,10

Sporządziła:

Hanna Nagalska

(Imię i Nazwisko)

(podpis)

Data: 22-02-2010 r.

Członek Zarządu

Wiceprezes Zarządu

Wiceprezes Zarządu

Prezes Zarządu

Główny Księgowy

Roman Dylewski

Tadeusz Węglarz

Hanna Nagalska

Czesław Swacha

Warszawski
Bank Spółdzielczy
ul. Fieldorfa 5A
Nr kodu bankowego: 80150004

RACHUNEK PRZEPŁYWÓW PIENIĘŻNYCH

/w 0,00 zł/

	Wyszczególnienie	Stan na 31.12.2009	Stan na 31.12.2010
A	Przepływ środków pieniężnych z działalności operacyjnej		
1	Zysk (strata) netto	3 839 136,69	4 532 141,15
II	Korekty razem:	-2 391 981,76	5 203 305,70
1	Amortyzacja	1 223 441,60	1 524 219,55
2	Zyski (straty) z tytułu różnic kursowych		
3	Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)		-17 488,00
4	Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej	-12 000,00	-351 717,36
5	Zmiana stanu rezerw	-518 882,51	56 131,29
6	Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	35 889 089,05	-5 724 751,83
7	Zmiana stanu należności od sektora finansowego	-13 369 574,21	-21 606 064,82
8	Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	-22 922 158,27	-59 213 495,84
9	Zmiana stanu należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przeliczeniem odkupu		
10	Zmiana stanu udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych (handlowych)	2 606 951,63	-273 839,14
11	Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora finansowego	-2 017 400,09	-10 868,94
12	Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego	26 797 244,14	93 587 801,87
13	Zmiana stanu zobowiązań z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z otrzymanym przeliczeniem odkupu		
14	Zmiana stanu zobowiązań z tytułu papierów wartościowych		
15	Zmiana stanu innych zobowiązań	199 870,25	315 000,46
16	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	11 730,41	-79 228,31
17	Zmiana stanu przychodów przyszłych okresów i zastrzeżonych	-96 717,18	-1 032 696,25
18	Inne korekty	-183 576,58	-1 969 696,98
III	Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I+II)	1 447 154,93	9 735 446,85
B	Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej	-4 085 904,65	-5 046 667,80
1	Wpływy	12 000,00	369 205,36
1	Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach zależnych		
2	Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach współzależnych		
3	Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach stowarzyszonych		
4	Zbycie udziałów lub akcji w innych jednostkach, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych (lokalnych)		
5	Zbycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	12 000,00	351 717,36
6	Inne wpływy inwestycyjne		17 488,00
II	Wydatki z tytułu działalności inwestycyjnej	-4 097 904,65	-5 415 873,16
1	Nabywanie udziałów lub akcji w jednostkach zależnych		
2	Nabywanie udziałów lub akcji w jednostkach współzależnych		
3	Nabywanie udziałów lub akcji w jednostkach stowarzyszonych		
4	Nabywanie udziałów lub akcji w innych jednostkach, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych (lokalnych)		
5	Nabywanie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	-4 097 904,65	-5 415 873,16
6	Inne wydatki inwestycyjne		
III	Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)	-4 085 904,65	-5 046 667,80

	Wyszczególnienie	Stan na 31.12.2009	Stan na 31.12.2010
C	Przepływ środków pieniężnych z działalności finansowej	2 112 791,54	2 816 242,71
I	Wpływy	2 412 091,40	3 180 123,45
1	Zaciągnięcie długoterminowych kredytów od innych banków		
2	Zaciągnięcie długoterminowych pożyczek od innych niż banki instytucji finansowych		
3	Emisja dłużnych papierów wartościowych dla innych instytucji finansowych		
4	Zwiększenie stanu zobowiązań podporządkowanych	2 000 000,00	3 000 000,00
5	Wpływy netto z emisji akcji i dopłat do kapitału	403 591,40	141 050,71
6	Inne wpływy finansowe	8 500,00	39 072,74
II	Wydaki	-299 299,86	-363 880,74
1	Splata długoterminowych kredytów na rzecz innych banków		
2	Splata długoterminowych pożyczek na rzecz innych niż banki instytucji finansowych		
3	Wykup dłużnych papierów wartościowych od innych instytucji finansowych		
4	Z tytułu innych zobowiązań finansowych		
5	Platność zobowiązań z tytułu umów leasingu finansowego		
6	Zmniejszenie stanu zobowiązań podporządkowanych		
7	Dywidendy i inne wypłaty na rzecz właścicieli	-38 322,36	-76 302,14
8	Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku	-260 977,50	-287 578,60
9	Nabywanie akcji własnych		
10	Inne wydatki finansowe		
III	Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I+II)	2 112 791,54	2 816 242,71
D	Przepływy pieniężne netto, razem (A.III+/-B.III+/-C.III)	-525 958,18	7 505 021,76
E	Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym	-525 958,18	7 505 021,76
	- zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych		
F	Środki pieniężne na początku okresu	23 476 816,94	22 950 858,76
G	Środki pieniężne na koniec okresu (F+/-D), w tym	22 950 858,76	30 455 880,52
	- w ograniczonej możliwości dysponowania		

Sporządziła:
Hanna Nagalska
(Imię i Nazwisko)

C/N
(podpis)

Data: 22-10-2010 r.

Członek Zarządu

Wiceprezes Zarządu

Wiceprezes Zarządu
Główny Księgowy

Prezes Zarządu

Roman Dylewski

Tadeusz Węgrasz

Hanna Nagalska

Czesław Swacha

Warszawski
Bank Spółdzielczy
ul. Fieldorfa 5A
Nr kodu bankowego: 80150004

ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM

	Wyszczególnienie	Stan na 31.12.2009	Stan na 31.12.2010
1.	Kapitał własny na początek okresu (BO)	26 395 233,67	30 347 161,90
	- korekty błędów podstawowych		
1. a	Kapitał własny na początek okresu (BO), po korektach	26 395 233,67	30 347 161,90
1.	Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	1 544 285,01	1 908 854,05
	1.1 Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	364 569,04	59 459,46
	a) zwiększenie (z tytułu)	402 891,40	135 761,60
	- z przepisania udziałów istniejących członków	-	-
	- wpłaty nowych członków	19 500,00	47 500,00
	- dopłaty do istniejących udziałów	383 391,40	88 261,60
	b) zmniejszenie (z tytułu)	38 322,36	76 302,14
	- wypłaty	38 322,36	76 302,14
	1.2. Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	1 908 854,05	1 968 313,51
2.	Należne wpłaty na poczet kapitału podstawowego na początek okresu	8 289,11	7 589,11
	2.1. Zmiana należnych wpłat na poczet kapitału podstawowego	700,00	5 289,11
	a) zwiększenie (z tytułu)	-	5 600,00
	b) zmniejszenie (z tytułu)	700,00	10 889,11
	2.2. Należne wpłaty na poczet kapitału podstawowego na koniec okresu	7 589,11	2 300,00
3.	Akcje własne na początek okresu		
	a) zwiększenie		
	b) zmniejszenie		
	3.1. Akcje własne na koniec okresu		
4.	Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu	14 087 076,06	16 051 800,08
	4.1. Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	1 964 724,02	2 560 679,40
	a) zwiększenia (z tytułu)	1 964 724,02	2 560 679,40
	- włąta wpisowego	8 500,00	4 000,00
	- podziału zysku (ustawowo)	1 956 224,02	2 551 538,00
	- sprzedaży środków trwałych	-	5 121,31
	b) zmniejszenia (z tytułu)	-	-
	- pokrycia straty	-	-
	4.2. Kapitał (fundusz) zapasowy na koniec okresu	16 051 800,08	18 612 479,48
5.	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu	554 960,19	554 960,19
	5.1 Zmiana kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny	-	20 951,43
	a) zwiększenie (z tytułu)	-	35 072,74
	- aktualizacja wyceny TFI	-	35 072,74
	b) zmniejszenie (z tytułu)	-	5 121,31
	- zbycia lub likwidacji środków trwałych	-	5 121,31
	5.2. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na koniec okresu	554 960,19	584 911,62
6.	Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na początek okresu	5 700 000,00	8 000 000,00
	6.1. Zmiany funduszu ogólnego ryzyka bankowego	2 300 000,00	1 000 000,00
	a) zwiększenie (z tytułu)	2 300 000,00	1 000 000,00
	- utworzenie funduszu	2 300 000,00	1 000 000,00
	b) zmniejszenie (z tytułu)	-	-
	- pokrycie straty	-	-
	6.2. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na koniec okresu	8 000 000,00	9 000 000,00

7.	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na początek okresu		
7.1.	Zmiany pozostałych kapitałów (funduszy) rezerwowych	-	-
	a) zwiększenia (z tytułu)	-	-
	- pożyczka podporządkowana		
	b) zmniejszenia (z tytułu)		
7.2.	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na koniec okresu		
8.	Zysk (strata) z lat ubiegłych na początek okresu	4 517 201,52	3 839 136,69
8.1.	Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	4 517 201,52	3 839 136,69
	- korekty błędów podstawowych		
8.2.	Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	4 517 201,52	3 839 136,69
8.3.	Zmiana zysku z lat ubiegłych	- 4 517 201,52	- 3 839 136,69
	a) zwiększenie (z tytułu)	-	-
	- podziału zysku z lat ubiegłych		
	- zwrotu podatku		
	b) zmniejszenie z tytułu	- 4 517 201,52	- 3 839 136,69
	- na fundusz zasobowy	1 956 224,02	2 551 558,09
	- na fundusz ogólnego ryzyka bankowego	2 300 000,00	1 000 000,00
	- dywidenda	210 977,50	237 578,60
	- ZPSS	50 000,00	50 000,00
8.4.	Zysk z lat ubiegłych na koniec okresu	-	0,00
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	-	-
	- zmniejszenie z tytułu pokrycia z funduszu ogólnego ryzyka	-	-
	- zmniejszenie z tytułu pokrycia z funduszu zasobowego	-	-
8.8.	Strata z lat ubiegłych na koniec okresu	-	-
8.9.	Zysk (strata) z lat ubiegłych na koniec okresu	-	-
9.	Wynik netto	3 839 136,69	4 532 141,15
	a) zysk netto	3 839 136,69	4 532 141,15
	b) strata netto		
II.	Kapitał własny na koniec okresu (BZ)	30 347 161,90	34 695 545,76
III.	Kapitał własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	x	34 391 942,96

Sporządziła:
Hanna Nagalska
(Imię i Nazwisko)

Data: 22-02-2011 r.


(podpis)

Członek Zarządu

Wiceprezes Zarządu

Wiceprezes Zarządu
Główny Księgowy

Prezes Zarządu

Romana Dylewski

Tadeusz Węglarz

Hanna Nagalska

Czesław Swacha

OPINIA
NIEZALEŻNEGO BIEGŁEGO REWIDENTA

Dla Rady Nadzorczej i Zebrania Przedstawicieli Członków Warszawskiego Banku Spółdzielczego w Warszawie.

Przeprowadziliśmy badanie załączonego sprawozdania finansowego
Warszawskiego Banku Spółdzielczego w Warszawie, woj. mazowieckie
na które składa się :

- 1) wprowadzenie do sprawozdania finansowego
- 2) bilans sporządzony na dzień 31 grudnia 2010r., który po
stronie aktywów i pasywów zamyka się sumą: **515 631 552,20 zł**
- 3) współczynnik wypłacalności **10,35 %**
- 4) zestawienie pozycji pozabilansowych wykazujące
na dzień 31 grudnia 2010r:
- zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane w kwocie **36 043 533,01 zł**
- pozostałe w kwocie **192 820 021,10 zł**
- 5) rachunek zysków i strat za rok obrotowy od dnia 1 stycznia
2010r do 31 grudnia 2010r. i wykazujący zysk netto w
kwocie: **4 532 141,15 zł**
- 6) zestawienie zmian w kapitale własnym za rok obrotowy od
dnia 1 stycznia 2010r do 31 grudnia 2010r. wykazujące
zwiększenie kapitału własnego o kwotę **4 348 383,86 zł**
- 7) rachunek przepływów pieniężnych za rok obrotowy od dnia
1 stycznia 2010r do 31 grudnia 2010r. wykazujący
zwiększenie stanu środków pieniężnych o kwotę **7 505 021,76 zł**
- 8) dodatkowe informacje i wyjaśnienia

Za sporządzenie tego sprawozdania finansowego odpowiada Zarząd Banku.

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

Badanie sprawozdania finansowego przeprowadziliśmy stosownie do postanowień :

- 1) rozdziału 7 Ustawy z dnia 29 września 1994r. o rachunkowości (tekst jednolity Dz. U. z 2009r. Nr 152, poz. 1223 z późniejszymi zmianami),
- 2) krajowych standardów rewizji finansowej, wydanych przez Krajową Radę Biegłych Rewidentów w Polsce,
- 3) Rozporządzenie Ministra Finansów z dnia 1 października 2010r. w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków (Dz. U. nr 191, poz.1279) z późniejszymi zmianami,

Warszawski Bank Spółdzielczy w Warszawie.

- 4) Ustawy z dnia 29 sierpnia 1997. – „Prawo Bankowe” (Dz. U. nr 140, poz. 939 z późniejszymi zmianami (tekst jednolity Dz. U. nr 72 poz. 665 z 2002r),
- 5) Ustawy z dnia 16 września 1982r. – „Prawo Spółdzielcze” (tekst jednolity Dz. U. z 2003r. Nr 188, poz. 1848) z późniejszymi zmianami,
- 6) Ustawy z dnia 07 grudnia 2000r. – „O funkcjonowaniu banków spółdzielczych, ich zrzeszaniu się i bankach zrzeszających (Dz. U. Nr 119, poz. 1252 z późniejszymi zmianami),
- 7) Statutu Banku z dnia 03.08.2001r z późniejszymi zmianami (ostatnia zmiana z dnia 08.04.2010r).

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

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

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

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

- a) przedstawia rzetelnie i jasno wszystkie informacje istotne dla oceny sytuacji majątkowej i finansowej badanego banku na dzień 31 grudnia 2010r., jak też wyniku finansowego za rok obrotowy od 1 stycznia 2010r. do 31 grudnia 2010r.,
- b) sporządzone zostało we wszystkich istotnych aspektach, zgodnie z określonymi w powołanej wyżej ustawie zasadami (polityką) rachunkowości oraz na podstawie prawidłowo prowadzonych ksiąg rachunkowych,
- c) jest zgodne z wpływającymi na treść sprawozdania finansowego przepisami prawa i postanowieniami Statutu Banku.

Sprawozdanie z działalności jednostki jest kompletne w rozumieniu art. 49 ust. 2 ustawy o rachunkowości, a zawarte w nim informacje pochodzące ze zbadanego sprawozdania finansowego, są z nim zgodne.

Warszawa, dnia .21.03.2011r.

KLUCZOWY
BIEGLY REWIDENT
przeprowadzający badanie

BIEGLY REWIDENT
Nr rej. K.I.B.R. 6682

Zenobiusz Zawisza

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

Za Zarząd :
WICEPREZES ZARZĄDU
Biegły Rewident
Nr rej. K.I.B.R. 6682
Zenobiusz Zawisza

Warszawski Bank Spółdzielczy w Warszawie.

2

**WPROWADZENIE DO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO
WARSZAWSKIEGO BANKU SPÓŁDZIELCZEGO
za 2010 r.**

1. Sprawozdanie finansowe Warszawskiego Banku Spółdzielczego ul Fieldorfa 5A, 03-984 Warszawa zostało sporządzone zgodnie z ustawą o rachunkowości z dnia 29 września 1994 roku (Dz. U z 2009r. Nr 152, poz. 1223 z późniejszymi zmianami). Całokształt swej działalności Bank wykonuje na podstawie Statutu Banku, który został uchwalony dnia 19 maja 2006r. wraz z późniejszymi zmianami ostatnio w nowym brzmieniu w dniu 8 kwietnia 2010r. wpisany do Krajowego Rejestru Sądowego – Rejestru Przedsiębiorców pod numerem KRS 0000082262 w Sądzie Rejestrowym dla m.st. Warszawy XIII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego.
2. Bank prezentuje sprawozdanie finansowe za rok obrotowy rozpoczynający się 1 stycznia i kończący się 31 grudnia 2010 r.
3. Sporządzone sprawozdanie finansowe jest sprawozdaniem samodzielnym. Bank posiada 16 Oddziałów, które nie sporządzają samodzielnie sprawozdań finansowych.
4. Sprawozdanie zostało sporządzone przy założeniu, że Bank będzie kontynuować w dającej się przewidzieć przyszłości, działalność w nie zmniejszonym istotnie zakresie. Na dzień bilansowy nie istnieją okoliczności wskazujące na zagrożenie kontynuowania działalności banku w okresie co najmniej 1 roku.
5. W 2010 roku nie wystąpiło połączenie Warszawskiego Banku Spółdzielczego z inną jednostką.
6. Stosowane w banku zasady rachunkowości zostały określone wewnętrzną instrukcją „Zasady rachunkowości w Warszawskim Banku Spółdzielczym”. W zakresie rozwiązań, w których obowiązujące przepisy pozostawiają prawo wyboru.

Bank przyjął następujące zasady:

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

Wartość funduszy własnych ustala się w wartościach nominalnych. Bank nie przewiduje dokonywania odpisów aktualizujących w ciężar kapitału własnego.

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

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

Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży wycenia się według wartości godziwej.

- * **Zasady rachunkowości zabezpieczeń:**

Bank stosuje rachunkowość zabezpieczeń poprzez ewidencję na kontach pozabilansowych

- * **Zasady spisywania należności:**

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

7. W ciągu roku 2010 r. nie dokonano zmian zasad rachunkowości, które miałyby istotny wpływ na wielkości prezentowane w sprawozdaniu finansowym Banku.
8. W okresie sprawozdawczym nie dokonano istotnych zmian w sposobie sporządzania sprawozdania finansowego.
9. Bank nie dokonywał korekty sprawozdania finansowego z tytułu błędów.
10. Do momentu sporządzenia sprawozdania finansowego za rok 2010 nie wystąpiły zdarzenia wpływające znacząco na sytuację majątkową i finansową Banku, które należało uwzględnić w sprawozdaniu finansowym roku obrotowego.
11. Zdarzenia dotyczące lat ubiegłych nie miały wpływu na sprawozdanie 2010 roku.
12. Informacje o wynagrodzeniu podmiotu uprawnionego do badania sprawozdań finansowych za 2010 rok:

Lp.	Wyszczególnienie	Wynagrodzenie
1	Obowiązkowe badanie rocznego sprawozdania finansowego	24 400,00
2	Półroczne badanie bilansu	17 080,00
3	Razem	41 480,00

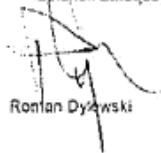
Sporządził
Marcin Albinowski
(Imię i Nazwisko)



(podpis)

Data: 22-02-2011 r.

Członek Zarządu



Roman Dykowski

Wiceprezes Zarządu



Tadeusz Węglarz

Wiceprezes Zarządu
Główny Księgowy



Hanna Nagalska

Prezes Zarządu



Czesław Swacha

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

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

a) Bank Spółdzielczy utrzymuje fundusze własne na poziomie, określonym w art. 32 ust. 2, z uwzględnieniem art. 172 ust. 3, przeliczonego według kursu średniego ogłaszanego przez Narodowy Bank Polski, obowiązującego w dniu sprawozdawczym,

b) Bank utrzymuje w 2010 r. sumę funduszy własnych i dodatkowych pozycji bilansu określonych przez Komisję Nadzoru Finansowego na poziomie nie niższym niż wyższa z następujących wartości i kształtuje się następująco:

- suma wymogów kapitałowych z tytułu poszczególnych rodzajów ryzyka oraz wymogów kapitałowych z tytułu przekroczenia limitów i naruszenia innych norm określonych w ustawie utrzymuje się na prawidłowym poziomie,

- oszacowana przez bank kwota, niezbędna do pokrycia wszystkich zidentyfikowanych, istotnych rodzajów ryzyka występujących w działalności banku oraz zmian otoczenia gospodarczego, uwzględniająca przewidywany poziom ryzyka (kapitał wewnętrzny), gwarantuje bezpieczne działanie Banku

- współczynnik wypłacalności na 31.12.2010 r. przekracza poziom co najmniej 8 % i wyniósł 10,35%.

c) Bank dokonuje w okresach miesięcznych przeglądów procesu szacowania i utrzymywania kapitału wewnętrznego w celu zapewnienia, że proces ten jest kompleksowy i odpowiedni do charakteru, skali i złożoności działalności banku.

d) Bank nie występował o zgodę do Komisji Nadzoru Finansowego Bank o stosowanie metod statystycznych do obliczania wymogów kapitałowych.

2. Dane o strukturze walutowej aktywów i pasywów

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

- skupu i sprzedaży walut

- prowadzenia rachunków bieżących i terminowych

Struktura walutowa aktywów i pasywów na 31-12-2010 rok

EUR

Należności			Zobowiązania		
Rodzaj należności	w EUR	w przeliczeniu na PLN	Rodzaj zobowiązania	w EUR	w przeliczeniu na PLN
Kasa	224 640,00	889 641,79	Depozyty	522 725,70	2 070 150,60
Rachunek bieżący	5,48	21,70	- awista	364 378,37	1 443 047,67
Lokaty	289 509,85	1 146 545,86	- terminowe	158 347,33	627 102,93
Odsetki	3,01	11,92	Odsetki	295,80	1 171,46
Inne	187,07	741,60	Inne		
Suma	514 345,41	2 036 962,87	Suma	523 021,50	2 071 322,06

USD

Należności			Zobowiązania		
Rodzaj należności	w USD	w przeliczeniu na PLN	Rodzaj zobowiązania	w USD	w przeliczeniu na PLN
Kasa	140 942,00	417 766,18	Depozyty	300 670,84	891 218,45
Rachunek bieżący/pomocniczy	6 137,48	18 192,10	- awista	100 109,89	296 735,73
Lokaty	145 624,31	431 645,02	- terminowe	200 560,95	594 482,72
Odsetki	1,99	5,90	Odsetki	245,53	727,78
Inne	-	-	Inne	650,00	1 926,67
Suma	292 705,78	867 609,20	Suma	301 566,37	893 872,90

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

3.1. Działalność Banku skupiona jest głównie na terenie:

Teren miasta lub gminy
Województwa mazowieckiego
Powiatu łowickiego
Powiatu skierniewickiego

3.2. Struktura branżowa depozytów przedstawia się następująco:

(w zł)						
Podział branżowy	Stan na 31.12.2009	W tym odsetki	Wskaźn. struktury w %	Stan na 31.12.2010	W tym odsetki	Wskaźn. struktury w %
Sektor finansowy	44 834,00	1 257,53	0,01%	33 965,06	1 223,01	0,01%
Przedsiębiorstwa i spółki	9 812 685,87	55 375,53	2,18%	5 680 756,75	61 320,32	1,26%
Przedsiębiorstwa i spółki prywatne, spółdzielnie	55 326 888,39	160 214,22	12,28%	92 587 452,81	269 514,54	20,55%
Rolnicy indywidualni	15 283 621,26	5 314,76	3,39%	14 773 849,05	6 510,11	3,28%
Przedsiębiorcy indywidualni	28 035 612,15	2 558,23	6,42%	32 396 873,67	2 702,23	7,19%
Osoby prywatne	236 533 447,43	2 036 144,50	52,49%	289 384 053,05	1 975 760,72	64,22%
Inst. niek. działające na rzecz gosp. dom.	16 233 607,36	39 498,33	3,60%	15 767 282,28	35 198,85	3,50%
Razem sektor niefinansowy	362 125 862,46	2 299 105,57	96,33%	450 590 267,61	2 351 006,77	95,97%
Instytucje rządowe						
Instytucje samorządowe	13 752 315,85	1 212,60	100,00%	18 875 712,57	1 685,06	100,00%
Razem sektor budżetowy	13 752 315,85	1 212,60	3,66%	18 875 712,57	1 685,06	4,02%
SUMA OGÓŁEM	375 923 012,31	2 301 575,70	100,00%	469 499 945,24	2 353 914,84	100,00%

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

4.1. Bank zaangażowany jest w segmenty geograficzne opisane w punkcie 3.1.

4.2. Działalność kredytowa Banku skupia się na obsłudze małych i średnich przedsiębiorstw, rolników oraz osób fizycznych.

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

Podział branżowy	Stan na 31.12.2009	W tym odsetki	Wskaźn. Struktury w %	Stan na 31.12.2010	W tym odsetki	Wskaźn. Struktury w %
Sektor finansowy	219 255,38	2 521,95	0,09%	168 358,92	1 577,90	0,05%
Przedsiębiorstwa i spółki państwowe	883 565,72	86,58	0,38%	1 311 520,18	8 520,15	0,44%
Przedsiębiorstwa i spółki prywatne, spółdzielnie	107 418 963,15	1 847 493,86	45,69%	147 945 655,21	8 520,15	49,99%
Rolnicy indywidualni	33 038 990,56	45 267,43	14,05%	31 325 839,78	64 104,81	10,58%
Przedsiębiorcy indywidualni	42 208 216,87	784 455,87	17,95%	52 058 823,90	633 223,56	17,59%
Osoby prywatne	56 575 708,10	632 204,13	24,07%	69 185 620,36	643 013,41	23,38%
Inst. niekomerc. działające na rzecz gospodarstw domowych	4 674 367,13	4 717,16	1,99%	1 753 281,27	3 300,32	0,59%
Rezerwy celowe, prowizje ESP	- 9 721 083,68			- 7 519 003,86		
Razem sektor niefinansowy	235 078 727,85	3 314 225,03	91,71%	295 973 666,80	2 387 973,37	93,86%
Instytucje rządowe	177 992,31	177 992,31	0,85%		207 214,30	0,00%
Instytucje samorządowe	21 033 470,20		99,98%	19 125 382,75	45 508,74	99,72%
Rezerwy, prowizje ESP	-173 098,22	52 009,51		- 153 668,18		
Razem sektor budżetowy	21 038 364,29	125 982,80	8,21%	19 178 928,87	252 723,04	6,08%
SUMA OGÓŁEM	256 336 347,52	3 442 729,78	100,00%	315 320 954,59	2 642 274,31	100,00%

Na 31.12.2010 r. w stosunku do 13 klientów zaangażowanie Banku przekroczyło 10% funduszy własnych i wyniosło łącznie 81 873 zł tj. 26,2% obligi kredytowej. Bank ocenia ryzyko związane z tym zaangażowaniem jako niskie, ponieważ działalność kredytowanych podmiotów nie stwarza zagrożenia utraty zdolności kredytowej. Bank uważa, iż kredyty zostaną spłacone w terminie

5. Inne informacje:

5.1. Struktura należności Banku w podziale na kategorie /bez odsetek/

Podmiot	31.12.2009		31.12.2010	
	Kwota (w zł)	Wsk.struktu- ry (w %)	Kwota (w zł)	Wsk struktu- ry (w %)
Sektor finansowy	100 147 059,69	27,63%	126 806 912,07	28,36%
W tym należności normalne	100 147 059,69	100,00%	126 790 245,40	99,99%
W tym lokaty	89 561 294,99	89,43%	111 018 190,88	87,55%
Sektor niefinansowy w tym	241 485 586,50	66,63%	301 192 767,33	67,37%
Kredyty w sytuacji normalnej	228 188 432,51	94,49%	285 716 525,65	94,86%
Kredyty nieregularne	13 297 153,99	5,51%	15 476 241,68	5,14%
Poniżej standardu	1 630 115,38	12,26%	1 282 722,63	8,29%
Wątpliwe	356 453,80	2,68%	7 513 213,01	48,55%
Stracone	11 310 584,81	85,06%	6 680 306,04	43,16%
Sektor budżetowy – w tym:	20 803 468,38	5,74%	19 079 874,01	4,27%
Kredyty w sytuacji normalnej	20 803 468,38	100,00%	19 079 874,01	100,00%
Należności ogółem	362 436 114,57	100,00%	447 079 553,41	100,00%

5.2. Kredyty i pożyczki od których Bank nie naliczał odsetek wynoszą 6 680 306,04 zł.

5.3. Aktywa finansowe

- a) aktywa finansowe wycenione w wartości godziwej przez wynik finansowy w 2010 r. nie występują.
- b) aktywa finansowe przeznaczone do obrotu w Banku występują.

Wyszczególnienie	Wartość nominalna	Wartość bilansowa
Union Investment Unikorona Pieniężny	500 000,00	508 376,29
Union Investment Unistabilny Wzrost	500 000,00	525 718,05
Contango	101 510,80	102 489,20

- c) Kredyty i pożyczki udzielone przez bank wykazano w punkcie 5.1
- d) W Banku nie występują inwestycje utrzymywane do terminu zapadalności.

Wyszczególnienie	Wartość nominalna	Wartość bilansowa
MR Bank S.A.	700 000,00	711 178,50
GANT DEVELOPMENT	1 000 000,00	1 046 220,00
IMV INSTYTUT	226 000,00	232 773,22
GMINA ŁOMIAŃKI	200 000,00	200 902,00
POLNORD S.A.	3 000 000,00	3 025 350,00
GANT DEVELOPMENT	1 000 000,00	1 040 109,58
FAST FINANCE	500 000,00	524 657,55
MERA S.A.	200 000,00	202 699,65
OBLIGACJE	22 419 000,00	22 496 315,00

e) Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży kształtują się na 31.12.2010 r. następująco:

(w zł.)

Nazwa jednostki	Wartość udziałów (zł.)	Wartość bilansowa
BPS S.A. w Warszawie	5 900,00	13 865,00
BGŻ S.A. w Warszawie	41,16	41,16
MR Bank S.A.	1 225 000,00	1 225 000,00
ESBEO	550 000,00	-
Spółdzielnia Mieszkaniowa "Pura"	0,50	0,50
Spółdzielnia Mieszkaniowa "Górczewska"	25,00	25,00
Pasaz Chomiczówka	59 500,00	47 600,00
M.R. PRESS	3 000,00	3 000,00
Spółdzielnia Mieszkaniowa "Goślaw-Łotnisko"	2 000,00	2 000,00
CTBS	20 000,00	-
PARTNET	350 000,00	350 000,00
RAZEM	2 215 466,66	1 641 531,66

Na dzień bilansowy w/w akcje i udziały zostały wycenione według ceny nabycia po uwzględnieniu odpisów z tytułu trwałej utraty wartości. Należności (kredyty) od podmiotów niefinansowych oraz instytucji rządowych i samorządowych wykazane są w bilansie w kwocie wymaganej zapłaty powiększonej o należne odsetki z uwzględnieniem rezerw oraz prowizji rozliczanych wg efektywnej stopy procentowej, godziwej przez wynik finansowy, dla których nie było możliwe ustalenie w sposób wiarygodny wartości godziwej, ze wskazaniem oszacowanej wartości;

W 2010 r. nie wystąpiły

6. Informacje o kredytach i pożyczkach oraz innych należnościach banku, a także o instrumentach zabezpieczających przed ryzykiem kredytowym, wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy, wykazując odrębnie:

1) wartość kredytów i pożyczek oraz innych należności banku zakwalifikowanych przy początkowym ujęciu jako wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy, W 2010 r. nie wystąpiły

2) wartość ekspozycji na ryzyko kredytowe na dzień sprawozdawczy, bez uwzględnienia wartości instrumentów zabezpieczających przed ryzykiem kredytowym, W 2010 r. nie wystąpiły

3) wartość, o którą instrumenty zabezpieczające przed ryzykiem kredytowym zmniejszają wartość ekspozycji na ryzyko kredytowe, W 2010 r. nie wystąpiły

4) wartość zmiany, w danym okresie sprawozdawczym i narastająco, wartości godziwej kredytów i pożyczek oraz innych należności banku, która wynika ze zmian ryzyka kredytowego, ustalona:

a) jako wartość zmiany dla danego składnika lub grupy aktywów finansowych, która nie wynika ze zmiany warunków rynkowych powodujących ryzyko rynkowe –nie ustalano

b) w oparciu o inną metodę, która w ocenie banku pozwala wierniej odzwierciedlić wartość zmiany dla danego składnika lub grupy aktywów finansowych, która wynika ze zmiany ryzyka kredytowego. W 2010 r. w/w zmiany nie wystąpiły.

5) wartość zmiany wartości godziwej instrumentów zabezpieczających przed ryzykiem kredytowym zakwalifikowanych przy początkowym ujęciu jako wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy, jaka wystąpiła w danym okresie sprawozdawczym i narastająco; W 2010 r. w/w zmiany nie wystąpiły

7. Informacje o zobowiązaniach finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy, wykazując odrębnie:

1) wartość zobowiązań finansowych zakwalifikowanych przy początkowym ujęciu jako wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy, W 2010 r. nie wystąpiły

2) wartość zobowiązań finansowych zakwalifikowanych jako przeznaczone do obrotu, W 2010 r. nie wystąpiły

3) różnicę pomiędzy wartością bilansową zobowiązań finansowych a wartością, którą bank byłby zobowiązany zapłacić w terminie wymagalności; W 2010r. nie wystąpiły

8. Dane o wartości posiadanych instrumentów finansowych, z uwzględnieniem:

1) instrumentów finansowych znajdujących się w obrocie giełdowym, W 2010 r. nie wystąpiły

2) instrumentów finansowych znajdujących się w obrocie pozagiełdowym, W 2010 r. nie wystąpiły

3) papierów wartościowych z nieograniczoną zbywalnością, nieznajdujących się w obrocie na rynku regulowanym, W 2010 r. nie wystąpiły

4) papierów wartościowych z ograniczoną zbywalnością, W 2010 r. nie wystąpiły

5) wartości rynkowej instrumentów finansowych, w przypadku gdy jest różna od wartości wykazywanej w bilansie; W 2010 r. nie wystąpiły

9. Informacje o zawartych przez bank umowach, których skutkiem będzie powstanie instrumentu finansowego; W 2010 r. nie wystąpiły

10. Informacje o posiadanych udziałach i akcjach, w podziale na jednostki zależne, współzależne i stowarzyszone. W 2010 r. nie występują.

11. Informacje o wartości posiadanych udziałów i akcji w jednostkach podporządkowanych, które bank przeznaczył do sprzedaży; W 2010 r. nie występują.

12. W przypadku przekwalifikowania składnika aktywów finansowych ujawnieniu podlegają informacje o wartości i kategorii przekwalifikowanych aktywów oraz o przyczynach przekwalifikowania; W 2010 r. nie występują.

13. W przypadku przekwalifikowania składnika aktywów finansowych z kategorii aktywów i zobowiązań finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy, aktywów dostępnych do sprzedaży albo z kategorii aktywów utrzymywanych do terminu zapadalności, informacje o:

1) wartości aktywów finansowych przekwalifikowanych do i z każdej kategorii, a także przyczyny przekwalifikowania, W 2010 r. nie występują.

2) wartości bilansowej i wartości godziwej składników aktywów finansowych, które zostały przekwalifikowane w okresie sprawozdawczym oraz w poprzednich okresach sprawozdawczych, W 2010r. nie występują.

3) wyjątkowych okolicznościach wraz z faktami wskazującymi na to, że były one wyjątkowe, gdy składnik aktywów finansowych został przekwalifikowany zgodnie z § 32 ust. 1 rozporządzenia, W 2010r. nie występują.

4) przychodach lub kosztach z tytułu wyceny składnika aktywów finansowych, w okresie sprawozdawczym oraz w poprzednich okresach sprawozdawczych, W 2010 r. nie występują.

5) przychodach lub kosztach z tytułu wyceny, które zostałyby ujęte w okresie sprawozdawczym, jeżeli dany składnik aktywów finansowych nie zostałby przekwalifikowany, W 2010 r. nie występują.

6) efektywnej stopie procentowej i szacunkowej kwocie przepływów pieniężnych, które bank spodziewa się odzyskać, na dzień przekwalifikowania składnika aktywów finansowych; W 2010 r. nie występują.

14. W przypadku przeniesienia praw majątkowych zakwalifikowanych do aktywów finansowych (przeniesienie aktywów), które nie są wyłączone z bilansu, ujawnieniu podlegają następujące informacje w odniesieniu do każdej kategorii aktywów finansowych. W 2010 r. nie wystąpiło przeniesienie praw majątkowych.

15. Informacje o zastawie na mieniu banku, wraz z postanowieniami i warunkami ustanowienia zastawu oraz wartości bilansowej składników aktywów finansowych, które bank zastawił jako zabezpieczenie zobowiązań. W 2010 r. nie występują.

16. Informacje o posiadanych instrumentach finansowych z wbudowanymi instrumentami pochodnymi; W 2010 r. nie występują.

17. Informacje dotyczące wydzielonego organizacyjnie biura maklerskiego banku o wielkości:

1) środków pieniężnych klientów biura maklerskiego ulokowanych w dłużne papiery wartościowe wyemitowane przez Skarb Państwa, W 2010 r. nie występują.

2) środków pieniężnych klientów zdeponowanych na rachunkach pieniężnych w biurze maklerskim oraz wpłaconych na poczet nabycia papierów wartościowych w pierwszej ofercie publicznej lub publicznym obrocie pierwotnym, W 2010 r. nie występują.

3) środków pieniężnych przekazanych z funduszu rozliczeniowego; W 2010 r. nie występują.

W 2010 r. bank nie wydzielał organizacyjnie biura maklerskiego.

18. Informacje o należnościach od banków prowadzących działalnością maklerską, domów maklerskich i towarowych domów maklerskich, w podziale na:

1) należności z tytułu zawartych transakcji giełdowych, w dalszym podziale na należności z tytułu rozliczenia transakcji na poszczególnych giełdach, W 2010 r. nie występują.

2) należności z tytułu zawartych transakcji na rynku pozagiełdowym, W 2010 r. nie występują.

3) należności z tytułu reprezentacji innych banków, prowadzących działalność maklerską, oraz domów maklerskich na regulowanych rynkach papierów wartościowych, W 2010 r. nie występują.

4) należności z tytułu afiliacji, W 2010 r. nie występują.

5) należności z tytułu pożyczek automatycznych realizowanych za pośrednictwem Krajowego Depozytu; W 2010r. nie występują.

19. Informacje dotyczące wydzielonego organizacyjnie biura maklerskiego banku o należnościach od Krajowego Depozytu i giełdowych izb rozrachunkowych - nie dotyczy.

20. Informacje dotyczące wydzielonego organizacyjnie biura maklerskiego banku o zobowiązaniach od Krajowego Depozytu i giełdowych izb rozrachunkowych: zobowiązania wobec funduszu rozliczeniowego, zobowiązania wobec funduszu rekompensat - nie dotyczy.

21. Informacje o należnościach od podmiotów prowadzących regulowane rynki papierów wartościowych i giełdy towarowe, w podziale na należności od poszczególnych giełd i spółek prowadzących rynek pozagiełdowy dotyczące wydzielonego organizacyjnie biura maklerskiego banku –nie dotyczy.

22. Informacje o zobowiązaniach od podmiotów prowadzących regulowane rynki papierów wartościowych i giełdy towarowe, w podziale na zobowiązania od poszczególnych giełd i spółek prowadzących rynek pozagiełdowy dotyczące wydzielonego organizacyjnie biura maklerskiego banku -nie dotyczy.

23. Informacje o zobowiązaniach od banków prowadzących działalność maklerską, domów maklerskich i towarowych domów maklerskich, w podziale na:

1) zobowiązania z tytułu zawartych transakcji giełdowych, w dalszym podziale na zobowiązania z tytułu rozliczenia transakcji na poszczególnych giełdach, W 2010 r. nie występują.

2) zobowiązania z tytułu zawartych transakcji na rynku pozagiełdowym, W 2010 r. nie występują.

3) zobowiązania z tytułu reprezentacji innych banków, prowadzących działalność maklerską, oraz domów maklerskich na regulowanych rynkach papierów wartościowych, W 2010 r. nie występują.

4) zobowiązania z tytułu afiliacji, W 2010 r. nie występują.

5) zobowiązania z tytułu pożyczek automatycznych realizowanych za pośrednictwem Krajowego Depozytu; W 2010 r. nie występują.

24. Informacje o zmianach wartości funduszy wydzielonych dla oddziałów zagranicznych, z uwzględnieniem stanu na początek roku obrotowego, zwiększeń i zmniejszeń, z podziałem na poszczególne podmioty, oraz stanu na koniec roku obrotowego-nie dotyczy.

25.Dane dotyczące zmian stanu wartości niematerialnych i prawnych.

25.1.Zmiany stanu wartości niematerialnych i prawnych:

Nazwa wartości niematerialnych i prawnych grupy	Stan na początek roku obrotowego	Aktualizacja	Przychody	Rozchody	Stan na koniec roku obrotowego
1	2	3	4	6	7
Oprogramowanie	1 750 081,77	-	174 756,46	22 522,40	1 902 315,83
Wartość firmy	62 208,00	-	-	-	62 208,00
Razem	1 812 289,77	-	174 756,46	22 522,40	1 964 523,83

Umorzenie – amortyzacja wartości niematerialnych i prawnych.

(w zł.)

Stan na początek roku obrotowego	Amortyzacja za rok	Inne zwiększenia	Zmniejszenia	Stan na koniec roku obrotowego	Stan na początek roku obrotowego	Stan na koniec roku obrotowego (netto)
8	10	11	12	13	14	15
1 650 484,17	130 807,02	130 807,02	22 522,40	1 767 858,70	90 507,60	134 457,13
62 208,00	-	-	-	62 208,00	-	-

25.2.Bank nie posiada w ewidencji obcych wartości niematerialnych i prawnych o których mowa

w art. 3 ust. 4 ustawy .

26.Dane dotyczące użytkowanych rzeczowych aktywów trwałych

26.1.Zmiany stanu rzeczowych aktywów trwałych

(w zł.)

Nazwa rzeczowych aktywów trwałych	Stan na początek roku obrotowego	Aktualizacja	Przychody	Rozchody	Stan na koniec roku obrotowego
1	2	3	4	6	7
Grunty oraz prawo wieczystego użytkowania Grupa O	104 551,50	-	-	4 900,00	99 651,50
Budynki i budowle grupy 1-2	14 865 531,94	-	4 888 273,57	116 556,93	19 557 208,58
Maszyny i urządzenia grupa 3-6	3 904 250,66	-	631 033,00	69 862,69	4 375 420,96
Środki transportu – gr. 7	360 702,92	-	64 529,00	45 826,92	379 404,00
Narzędzia i przyrządy Wyposażenie – gr. 8	4 491 859,45	-	785 982,11	65 011,69	5 212 830,86
Środki trwałe w budowie	1 456 282,38	-	4 221 918,07	5 081 586,35	596 614,10
Razem	25 183 178,74	-	10 491 735,41	5 453 794,48	30 221 129,67

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

Stan na początek roku obrotowego	Aktualizacja	Amortyzacja	Zmniejszenia	Stan na koniec roku obrotowego	Stan na początek roku obrotowego (netto)	Stan na koniec roku obrotowego (netto)
8	9	10	12	13	14	15
-	-	-	-	-	104 551,50	99 651,50
2 611 060,50	-	417 215,25	75 314,20	2 962 070,55	12 254 462,35	16 604 238,03
2 654 868,64	-	343 295,34	60 012,87	2 938 151,11	1 249 381,91	1 437 269,85
184 210,15	-	72 650,34	45 826,02	211 042,57	176 492,77	168 361,43
2 181 439,31	-	560 152,60	22 011,69	2 719 580,22	2 310 420,14	2 493 250,31
-	-	-	-	-	1 456 282,38	596 614,10
7 631 587,69	-	1 393 322,53	203 165,77	8 821 744,45	17 551 591,05	21 399 385,22

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

27. Informacje na temat aktywów przejętych za długi w podziale na nieruchomości i pozostałe składniki majątku:

Wyszczególnienie	Stan na początek roku obrotowego	Stan na początek roku obrotowego	Wartość bilansowa
Budynki	519 190,73	519 190,73	519 190,73
Maszyna	-	1 600 000,00	1 600 000,00
Maszyna czyszcząca	52 865,77	52 865,77	-
Samochód ciężarowy	32 417,44	32 417,44	-

28. Bank posiada aktywa do zbycia.

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

(w zł)

tytuły	Stan na:	
	Początek roku obrotowego	koniec roku obrotowego
1. Rozliczenia międzyokresowe czynne z tego:	1 086 169,21	1 330 253,52
a) Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	1 029 227,00	1 194 083,00
b) Pozostałe rozliczenia międzyokresowe w tym:	56 942,21	136 170,52
- Prenumeraty		3 185,48
- Opłaty ubezpieczenia		2 095,05
- reklama		17 202,00
- abonament		1 244,40
- tablice reklamowa		104 500,38
- program antywirusowy		7 941,21
2. Koszty i przychody rozliczone w czasie oraz zastrzeżone w tym	4 824 086,83	4 106 391,04
a) Rozliczenia międzyokresowe kosztów bierne w tym	1 793 829,38	2 108 829,84
- rozliczenia KIR	510 800,03	669 861,04
- dywidendy	136 152,61	178 213,13
- pozostałe	1 146 876,74	1 260 749,67
b) Przychody przyszłych okresów oraz zastrzeżone - w tym	3 030 257,45	1 997 561,20
- odsetki zastrzeżone od należności nieregularnych	2 695 838,87	1 566 291,10
- przychody pobrane z góry	334 418,58	431 270,10

30. a) Dane o strukturze własności kapitału podstawowego.

Nazwa grupy udziałowców	Liczba udziałów	Wartość nominalna udziału	Wartość udziałów zadeklarowanych ogółem
1. Osoby fizyczne, w tym:	557	100	1 343 814
- rolnicy	175	100	281 700
- pracownicy		100	
- inni		100	
2. Osoby prawne	890	100	624 500
ogółem	1547	100	1 968 314

30.b) Fundusze własne Banku na dzień 31.12.2010 r. wyliczone zgodnie z art. 127 ustawy z dnia Bankowe z późniejszymi zmianami kształtują się następująco:

29 sierpnia 1997 r. Prawo

Fundusze podstawowe Banku	(w zł)
Fundusze zasadnicze	29 578 492,99
a) wpłacony fundusz udziałowy	1 966 013,51
b) fundusz zasobowy	18 612 479,48
c) fundusz rezerwowy	9 000 000,00
Pozycja dodatkowych funduszy podstawowych	-
a) fundusz ogólnego ryzyka na nie zidentyfikowane ryzyko działalności bankowej	-
b) niepodzielony zysk z lat ubiegłych	-
Pozycje pomniejszające fundusze podstawowe	134 457,04
a) wartości niematerialne i prawne	134 457,04
b) niepokryta strata z lat ubiegłych	-
c) strata w trakcie zatwierdzenia	-
Fundusze uzupełniające banku	5 584 911,62
Kapitał z aktualizacji wyceny majątku trwałego	584 911,62
Za zgodą Komisji Nadzoru Finansowego	5 000 000,00
a) dodatkowa kwota odpowiedzialności członków banku spółdzielczego	
b) zobowiązania podporządkowane	5 000 000,00
c) inne pozycje	
- fundusze własne tworzone ze środków własnych lub obcych	
- zobowiązania z tytułu papierów wartościowych o nieokreślonym terminie wymagalności oraz inne instrumenty	35 072,74
Fundusze pomniejszające fundusze własne banku	
Brakująca kwota rezerw na ryzyko związane z działalnością banku	
Inne pomniejszenia	
a) zaangażowanie kapitałowe banku w instytucje finansowe i banki	
Fundusze własne Banku na dzień 31.12.2010r.	35 028 947,57

31. Udziały Banku nie są uprzywilejowane.

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

33. Bank przeznaczył kwotę 237 578,60 z nadwyżki bilansowej za 2009 r. na wypłatę dywidendy, którą zaewidencjował na koncie zobowiązań do wypłaty.

34. Zobowiązań podporządkowanych bank nie posiada.

35. Informacja o stanie i zmianach rezerw celowych

TREŚĆ	Stan na początek roku obrotowego	Zwiększenie	Wykorzystanie	Rozwiązanie	Stan rezerw na koniec roku obrotowego	Wymagany poziom rezerw celowych
1. Rezerwy celowe od należności od sektora niefinansowego	7 570 668,52	3 187 025,64		5 945 412,30	4 821 281,86	
- w tym:						
- w sytuacji normalnej	-	11 433,15		11 433,15	-	
- w sytuacji pod obserwacją	130 589,97	239 555,63		338 566,70	31 578,90	
- poniżej standardu	146 097,31	229 507,12		257 967,78	117 626,65	
- wątpliwo	14 220,79	191 808,52		28 585,28	177 444,03	
- stracone	7 288 770,45	2 514 721,22		5 308 859,39	4 494 632,28	
2. Rezerwy należna od należności sektora budżetowego	-	-	-	-	-	
OGÓŁEM	7 570 668,52	3 187 025,64	-	5 945 412,30	4 821 281,86	-

36. Dane o rezerwach na przyszłe zobowiązania

(w zł)

Stan na początek roku obrotowego			Stan rezerw na koniec roku obrotowego		
TREŚĆ		Zwiększenie	Wykorzystanie	Rozwiązanie	
Rezerwy na nagrody					
- premie	288 490,28	1 700 310,54	1 633 921,76	22 643,01	332 236,01
- odprawy emerytalne	177 151,61	77 875,55	20 977,80	6 280,21	227 769,15
- inne świadczenia					
OGÓŁEM	465 641,87	1 778 186,09	1 654 899,56	28 923,22	560 005,16

37. Bank w 2010 r. nie dokonywał odpisów aktualizujących wartość aktywów z wyjątkiem tworzonych odpisów aktualizujących od należności sektora niefinansowego.

38. Dane o zobowiązaniach pozabilansowych w tym warunkowych z tytułu udzielonych zabezpieczeń
38.1. Wykaz zobowiązań warunkowych udzielonych i otrzymanych oraz pozostałych

Poz.	Treść	31.12.2009r.	31.12.2010r.
1	2	3	4
I.	1. Zobowiązania warunkowe udzielone		
	a) Finansowe	23 427 356,86	25 748 324,36
	b) Gwarancyjne	4 779 780,59	5 500 208,65
	Zobowiązania warunkowe otrzymane		
	a) finansowe	50 000,00	4 795 000,00
	b) gwarancyjne		
II.	Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna/sprzedaży		
III.	Pozostałe	184 976 900,63	192 820 021,10

- 38.2. Gwarancje i poręczenia emisji udzielonych emitentom w 2010 r. nie wystąpiły.
38.3. Kontrakty opcji subskrypcji lub sprzedaży akcji zwykłych banku – nie wystąpiły.
38.4. Zaproponowana wypłata dywidendy została ujęta w punkcie 33 niniejszej informacji
38.5. Aktywa banku nie stanowią zabezpieczenia zobowiązań własnych oraz zobowiązań strony trzeciej.
38.6. Informacje na temat nie ujętych w bilansie transakcji z przyrzeczeniem odkupu – nie dotyczy.
38.7. Informacje o udzielonych zobowiązaniach finansowych, w tym o udzielonych zobowiązaniach nieodwołalnych, - nie wystąpiły
38.8. Informacje o wartości nominalnej instrumentów bazowych na instrumenty pochodne – nie występują.

39. Bank stosuje rachunkowość zabezpieczeń poprzez ewidencję na kontach pozabilansowych, które na 31.12.2010r. kształtowały się następująco :

Zabezpieczenia zaliczane do kategorii umożliwiających pomniejszenie podstawy tworzenia rezerw celowych /z grupy kont 984xx/ wyniosły kwotę 179 724 199,93 zł

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

-zabezpieczenia inne-nie wystąpiły

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

41. Informacje z zakresu rachunku zysków i strat.

41.1. Bank nie prowadził w 2010 r. działalności maklerskiej.

41.2. Dane o odpisach amortyzacyjnych środków trwałych w 2010 roku

Grupa	Nazwa	Kwota (w zł)
0	Grunty	-
1	Budynki i lokale	417 215,25
4	Sprzęt komputerowy	177 032,56
8	Wyposażenie	486 146,95
	Wartości niematerialne	130 897,02
	RAZEM	1 211 291,78

Aktualizacji wartości majątku trwałego rzeczowego i finansowego w roku 2010 nie przeprowadzano.

41.3. Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży nie były wycenione do poziomu wartości godziwej.

41.4. W 2010 r. Bank nie sprzedawał i nie likwidował aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży

41.5. W 2010 r. nie wystąpiły przychody i koszty z tytułu sprzedanych aktywów finansowych, których wartość godziwa nie mogła być wcześniej wiarygodnie wyceniona.

41.6. Straty i zyski nadzwyczajne w 2010 r. nie wystąpiły

41.7. W 2010 r. Bank dokonywał odpisów w koszty należności nieściągalnych z tytułu kredytów w ciężar utworzonych rezerw kosztów na operacjach finansowych, pozostałych kosztów operacyjnych.

41.8. Bank otrzymał dywidendę za 2009 r. z tytułu akcji posiadanych w BPS. S.A. w Warszawie i Partnet S.A. w kwocie 17 488,00 zł.

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

(w zł)

Nakłady na :	Poniesione w bieżącym roku obrotowym	Planowane na następny rok obrotowy
1. Wartości niematerialne i prawne	174 756,46	73 300,00
2. Środki trwałe	4 771 656,14	715 300,00
3. Środki trwałe w budowie	506 614,10	510 300,00
Razem	5 543 026,70	1 288 900,00

41.10. Proponowany podział zysku

Wyszczególnienie	Kwota (w zł)
Zysk finansowy brutto za 2010 r.	5 931 629,15
Podatek dochodowy bieżący	- 1 399 488,00
Podatek dochodowy odroczony	
Zysk netto do podziału - przeznacza się	4 532 141,15
Fundusz zasobowy	2 728 538,35
Fundusz rezerwowy	1 500 000,00
ZPSS	75 000,00
Opłacenie udziałów	228 602,80

41.11. Bank w roku 2010 nie poniósł kosztów z tytułu działalności zaniechanej

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

(w zł)

Treść	Stan na początek roku obrotowego	Zwiększenia	Zmniejszenia	Stan na koniec roku obrotowego
1	2	3	4	5
Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	203 041,00	282 735,00	156 111,00	329 665,00
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	1 020 227,00	368 355,00	203 440,00	1 185 082,00

Rozliczenie rezerwy i aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego.

(w zł)

Stan na	Rezerwy odniesione na:		Aktywa odniesione na:	
	Wynik finansowy	Kapitał własny	Wynik finansowy	Kapitał własny
1	2	3	4	5
Stan na początek roku obrotowego	177 151,61		288 480,26	
Koniec roku obrotowego	227 769,15		332 236,01	

43. Zagregowane dane dotyczące:

43.1. Stan zadłużenia z tytułu udzielonych kredytów pracownikom Banku, członkom Zarządu i członkom Rady Nadzorczej przedstawia się następująco:

TREŚĆ	Zarząd	Rada Nadzorcza	Pracownicy
1	2	3	4
Stan na początek roku	120 000,00	530 300,00	896 251,79
udzieleno			106 000,00
- spłacone	14 545,54	138 271,63	336 467,45
Stan na koniec roku	105 454,46	392 028,37	559 784,34
Procent obligi			

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

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

(w zł)

	Rada Nadzorcza	Zarząd
2009 rok	84 000,00	630 720,00
2010 rok	111 013,30	637 320,00

Z nadwyżki bilansowej za 2009 r. nie wypłacono żadnych nagród.

43.3. Przeciętne zatrudnienie (w etatach) w 2010 r. wyniosło 144,46 etatu.

43.4. W okresie sprawozdawczym Bank utworzył rezerwy na przyszłe zobowiązania wobec pracowników w wysokości 560 005,16 zł z tego:

- na odprawy emerytalne 227 769,15 zł

- na premię 332 236,01 zł

43.5. Bank nie poniósł w 2010 r. wydatków na finansowanie pracowniczych programów emerytalnych.

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

Bank dokonał transakcji polegających na lokowaniu wolnych środków pieniężnych w BPS S.A. (bank zrzeszający - podmiot powiązany organizacyjnie). Na dzień 31.12.2010 rok zawarte były następujące transakcje:

Lp.	Kwota	Okres	Data rozpoczęcia terminu lokaty	Oprocentowanie
1	2	3	4	5
1	5 000 000,00	14 dni	2010-12-24	3,23%
2	5 000 000,00	14 dni	2010-12-30	3,38%
3	5 000 000,00	28 dni	2010-12-17	3,60%
4	5 000 000,00	6 miesięcznie	2010-07-23	4,99%
5	20 000 000,00	30 dni	2010-12-08	3,61%
6	10 000 000,00	30 dni	2010-12-21	3,64%
7	15 000 000,00	30 dni	2010-12-20	3,62%
8	5 000 000,00	3 miesięcznie	2010-12-10	4,07%
9	10 000 000,00	3 miesięcznie	2010-10-18	4,19%
10	3 000 000,00	12 miesięcznie	2010-04-23	5,73%
11	16 300 000,00	3 dni	2010-12-31	3,53%
Ogółem	99 300 000,00			

Udział procentowy przypadający na transakcje z podmiotami powiązаныmi

Ogółem z tytułu lokat złożonych w BPS S.A. Bank uzyskał przychody odsetkowe w łącznej kwocie 4 192 478,12 zł co stanowi 14,00% wszystkich przychodów odsetkowych.

W okresie roku obrotowego z tytułu otrzymanych lokat płynnościowych Bank poniósł koszty odsetkowe w wysokości 770 711,44 zł.

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

45. Informacja o istotnych transakcjach (wraz a kwotami) zawartych przez bank na innych warunkach niż rynkowe za stronami powiązаныmi.

W 2010 roku nie wystąpiły istotne transakcje ze stronami powiązаныmi oraz członkami Zarządu, Rady Nadzorczej lub osobami tzw. „bliskimi” osób będących członkami organu zarządzającego, nadzorującego lub jednostkę kontrolowaną.

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

Zarządzanie ryzykiem ma między innymi na celu:

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

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

46.1. Ryzyko rynkowe

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

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

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

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

Ryzyko stopy procentowej

Analiza ryzyka stopy procentowej jest jednym z narzędzi służących do dostarczania danych niezbędnych do efektywnego zarządzania aktywami i pasywami banku. Ma ona na celu optymalizację wyniku finansowego przydanych zasobach środków finansowych i zapewnieniu bezpieczeństwa jego osiągnięcia. Pozwala zmierzyć poziom ryzyka, na jakie narażony jest Bank, dając przy tym podstawy do podejmowania stosownych decyzji w celu zabezpieczania się przed tym ryzykiem. Analiza ta służy więc do pomiaru stopnia narażenia Banku na ryzyko, mając przy tym na uwadze optymalizację podstawowej relacji między wzrostem funduszy własnych a bezpieczeństwem funkcjonowania Banku.

46.2. Ryzyko kredytowe.

Celem strategicznym w zakresie zarządzania ryzykiem kredytowym jest utrzymanie stabilnego i zrównoważonego pod względem jakości i ilości portfela kredytowego, równocześnie cechującego się wysoką dochodowością oraz bezpieczeństwem rozumianym jako minimalizacja ryzyka wystąpienia kredytów zagrożonych. W celu osiągnięcia długofalowych zamierzeń w zakresie ryzyka kredytowego, w Banku badaniu poddaje się czynniki ryzyka zmian makroekonomicznych.

Ocena ryzyka kredytowego dokonywana jest na podstawie obowiązującej w banku procedury metodyki oceny. Przy ocenie ryzyka kredytowego, analizie podlega zarówno ryzyko związane z produktem kredytowym jak również i ryzyko łącznego zaangażowania banku wobec jednego podmiotu.

W banku stosowany jest również monitoring – przeprowadzony w oparciu o wewnętrzne procedury uwzględniające Rozporządzenie Ministra Finansów z dnia 16 grudnia 2008 r. w sprawie tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków.

46.3. Ryzyko płynności

Zarządzanie płynnością objęte jest systemem mechanizmów kontrolnych uwzględniających wszystkie elementy tego procesu, a zwłaszcza ocenę przyjętych narzędzi pomiaru, ocenę realizacji polityki Banku, system kompetencji i odpowiedzialności, mechanizmy informacyjne sprawozdawcze stosowane na poszczególnych szczeblach zarządzania. Celem zarządzania ryzykiem płynności jest utrzymanie i rozwój depozytów zgodnie z rozwojem bazy kredytowej.

46.4. Ryzyko operacyjne

Monitorowanie ryzyka operacyjnego zapewnia zachowanie odpowiedniego poziomu ryzyka. Poprzez podejmowanie odpowiednich działań minimalizujących to ryzyko i odpowiednio szybką reakcję na pojawiające się incydenty ryzyka operacyjnego. Rejestracji podlegają zdarzenia, które faktycznie miały miejsce. Gromadzenie informacji na temat zdarzeń generujących ryzyko operacyjne oparte jest systematycznym wyszukiwaniu i zbieraniu danych o przyczynach ewentualnych strat, częstotliwości ich występowania oraz poziomu strat w skali całego banku. Pomiarowi podlegają zarówno straty finansowe jak i nie finansowe bez względu na ich wielkość.

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

47.1. Obciążenie ryzykiem kredytowym na 31.12.2010 r. było następujące:

Klasy aktywów	Kwota ekspozycji	Waga ryzyka	Kwota ważona	Wymóg
Ekspozycje wobec rządów i banków centralnych	35 270 315,00	0%-100%	-	-
Ekspozycje wobec jednostek samorządu terytorialnego	21 372 616,57	20%	4 018 523,00	321 461,84
Ekspozycje wobec organów administracji i podmiotów nieprowadzących działalności gospodarczej	207 214,30	100%	207 214,00	16 577,12
Ekspozycje wobec banków	115 002 935,86	0%-50%	25 400 588,00	2 032 047,04
Ekspozycje wobec przedsiębiorstw	55 923 480,65	100%	51 520 434,00	4 121 634,72
Ekspozycje detaliczne	32 255 476,28	75%	20 879 782,00	1 670 382,56
Ekspozycje zabezpieczone na nieruchomościach	238 142 097,98	35%-100%	188 243 301,00	15 059 464,08
Ekspozycje przeterminowane	3 375 022,71	150%	4 845 625,00	371 650,00
Ekspozycje pozostałe	44 194 342,31	0%-100%	27 809 954,00	2 224 796,32
Ekspozycja z tytułu uczestnictwa w instytucjach zbiorowego inwestowania	1 138 583,54	100%	1 136 584,00	90 926,72
Razem ekspozycje	546 000 005,20			
Razem ekspozycje ważone ryzykiem			323 862 005,00	25 908 960,40

48. Informacja dla wszystkich rodzajów aktywów finansowych analizę wiekową przeterminowanych na dzień bilansowy aktywów finansowych w podziale na aktywa finansowe, w przypadku, w którym nastąpiła utrata wartości, i pozostałe aktywa finansowe. W 2010 r. nie wystąpiły.

49. Informacje o charakterze i celu gospodarczym zawartych przez bank umów nieuwzględnionych w bilansie w zakresie niezbędnym do oceny ich wpływu na sytuację majątkową, finansową i wynik finansowy banku; W 2010 r. nie wystąpiły.

50. Bank nie prowadzi działalności powierniczej

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

52. Informacje z zakresu rachunku przepływów środków pieniężnych:

1) środki pieniężne przyjęte do rachunku przepływów środków pieniężnych, w tym ich struktura na początek i koniec okresu sprawozdawczego kształtowała się następująco :

Poz	Wyszczególnienie	Stan na 31.12.2009	Stan na 31.12.2010 r.
	Kasa	12 581 827,49	14 682 608,30
	Należności od sektora finansowego a) w rachunku bieżącym	10 369 031,27	15 773 272,22
A.	Przepływy śr. pieniężnych z działalności operacyjnej		
I.	Zysk (strata) netto	3 839 136,69	4 532 141,15
II.	Korekty razem:	-2 331 881,78	5 203 305,70
III.	Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I+II)	1 447 154,93	9 735 446,85
B.	Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej	-4 035 904,65	-5 046 667,30
I.	Wpływy	12 000,00	369 205,36
II.	Wydatki	-4 097 904,65	-5 415 873,16
III.	Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)	-4 035 904,65	-5 046 667,30
C.	Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej	2 112 791,54	2 316 242,71
I.	Wpływy	2 412 001,40	3 180 123,15
II.	Wydatki	-229 209,86	-363 880,74
III.	Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)	2 112 791,54	2 316 242,71
D.	Przepływy pieniężne netto, razem (A.III+ B.III+ C.III)	-525 958,18	7 505 021,76
E.	Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych		
F.	Środki pieniężne	23 476 816,94	22 950 858,76
G.	Środki pieniężne na koniec okresu (F+D)	22 950 858,76	30 455 880,52

2) przyjęty podział działalności na operacyjną, inwestycyjną i finansową dotyczy wyłącznie działalności bankowej - usług pośrednictwa finansowego.

Zgodnie z zapisami w krajowym standardzie rachunkowości nr 1 do rachunku przepływów pieniężnych (Dz.Urz. nr 6, poz. 25 z 2010 r.) :

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

Do przepływów działalności finansowej zalicza się wpływy i wydatki związane zarówno z pozyskaniem, jak i spłatą własnych i obcych źródeł finansowania (min. kredyty i pożyczki z BFG, banków zrzeszających, w tym wpływy i wydatki powodujące zwiększenie lub zmniejszenie kapitału (funduszu) własnego, a także stanu udziałów).

Do działalności operacyjnej bank zalicza w szczególności wpływy i wydatki związane z wykonywaniem usług finansowych czyli podstawowych czynności bankowych.

3) wykaz korekt oraz wpływów i wydatków do pozycji: "Pozostałe korekty", "Pozostałe wpływy" i "Pozostałe wydatki", których kwoty przekraczają 5% ogólnej ich sumy z danej działalności.

W pozostałych korektach nie wystąpiły kwoty przekraczające 5%.

4) przyczyny powstania różnic pomiędzy zmianami stanu pozycji w bilansie oraz zmianami tych samych pozycji wykazanymi w rachunku przepływów środków pieniężnych.

Nie wystąpiły różnice.

53. Informacje w odniesieniu do sprawozdania finansowego sporządzonego za okres sprawozdawczy, w ciągu którego nastąpiło połączenie Banków. W 2010 r. nie wystąpiło połączenie.

54. informacje o wspólnych przedsięwzięciach, które nie podlegają konsolidacji, w tym o:

1) nazwie, zakresie działalności wspólnego przedsięwzięcia, W 2010 r. nie wystąpiły

2) procentowym udziale banku we wspólnym przedsięwzięciu - nie dotyczy

3) części wspólnie kontrolowanych rzeczowych składników aktywów trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych, W 2010 r. nie wystąpiły

4) zobowiązaniach zaciągniętych na potrzeby przedsięwzięcia lub nabycia używanych rzeczowych składników aktywów trwałych, W 2010 r. nie wystąpiły

5) części zobowiązań wspólnie zaciągniętych, W 2010 r. nie wystąpiły

6) przychodach uzyskanych ze wspólnego przedsięwzięcia i kosztach z nimi związanych, W 2010 r. nie wystąpiły

7) zobowiązaniach pozabilansowych i inwestycyjnych dotyczących wspólnego przedsięwzięcia; W 2010 r. nie wystąpiły

55. Dane o wartościach instrumentów finansowych klientów, zapisanych na rachunkach papierów wartościowych, wycenionych według zasad określonych w rozporządzeniu na ostatni dzień okresu sprawozdawczego. W 2010 r. nie wystąpiły.

56. Informacje o towarach giełdowych klientów w ujęciu wartościowym i ilościowym. W 2010 r. nie wystąpiły

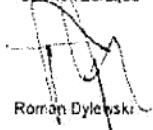
57. Informacje, które mogłyby w istotny sposób wpłynąć na ocenę sytuacji majątkowej, finansowej oraz wynik finansowy. W 2010 r. nie wystąpiły.

Sporządził:
Marcin Albinowski
(Imię i Nazwisko)



Data: 22-02-2011 r.

Członek Zarządu


Roman Dylewski

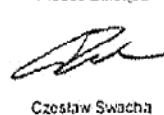
Wiceprezes Zarządu


Tadeusz Węgrz

Wiceprezes Zarządu
Główny Księgowy


Hanna Nagalska

Prezes Zarządu


Czesław Swacha

V.2. Dane finansowe na I kwartał 2011 r.

Warszawski Bank Spółdzielczy

Bilans Banku

(do użytku wewnętrznego)

Lp.	AKTYWA	Wykonanie 31.03.11r.	Plan 31.03.11r.	% wykonania planu
I	Kasa, środki w Banku Centralnym	13 198	14 120	93,5
	1. W rachunku bieżącym			
	2. Rezerwa obowiązkowa			
	3. Inne środki	13 198	14 120	93,5
II	Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym			
III	Należności od sektora finansowego	132 890	113 796	116,8
	1. W rachunku bieżącym	26 154	14 700	177,9
	2. Terminowe	106 736	99 095	107,7
	w tym: lokaty bankowe			
IV	Należności od sektora niefinansowego	306 042	299 880	102,1
	1. W rachunku bieżącym	40 952	43 782	93,5
	2. Terminowe	265 090	256 098	103,5
V	Należności od sektora instytucji rządowych i samorządowych	18 584	28 300	65,7
	1. W rachunku bieżącym		7 800	
	2. Terminowe	18 584	20 500	90,7
VI	Należności z tytułu zakupionych pap.wart. z otrzymaniem odkupu			
VII	Dłużne papiery wartościowe	30 146	27 728	108,7
	1. Banków	701		
	2. Budżetu państwa i budżetów terenowych	22 728	22 728	100,0
	3. Pozostałe	6 717	5 000	134,3
VIII	Udziały lub akcje w jednostkach zależnych			
	1. W instytucjach finansowych			
	2. W pozostałych jednostkach			
IX	Udziały lub akcje w jednostkach współzależnych			
X	Udziały i akcje w jednostkach stowarzyszonych			
XI	Udziały i akcje w innych jednostkach	489	2 404	20,3
	1. W instytucjach finansowych	86	2 350	3,7
	2. W pozostałych jednostkach	403	54	746,3
XII	Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	1 149	860	133,6
XIII	Wartości niematerialne i prawne, w tym:	105	140	75,0
	- wartość firmy			
XIV	Rzeczowe aktywa trwałe	21 729	21 783	99,8
XV	Inne aktywa	4 529	2 302	196,7
	1. Przejęte aktywa - do zbycia	519	650	79,8
	2. Pozostałe	4 010	1 652	242,7
XVI	Rozliczenia międzyokresowe	1 645	1 750	94,0
	SUMA AKTYWÓW	530 506	513 063	103,4

I.p.	Pasywa	Wykonanie 31.03.11r.	Plan 31.03.11r.	% wykonania planu
I	Zobowiązania wobec Banku Centralnego			
II	Zobowiązania wobec instytucji finansowych	349	12 100	2,9
	1. W rachunku bieżącym	311	12 100	2,6
	2. Terminowe	38		
	w tym: pożyczka z BFG			
III	1. Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	457 287	435 990	104,9
	a) lokaty oszczędnościowe	309 049	307 421	100,5
	- a/vista	38 819	61 909	95,0
	- terminowe	250 230	245 513	101,9
	b) pozostałe	148 238	128 569	115,3
	- a/vista	79 573	90 952	87,5
	- terminowe	68 665	37 617	182,5
IV	Zobowiązania wobec sektora inst. rządowych i samorządowych	23 815	15 638	152,3
	1. W rachunku bieżącym	14 150	8 132	174,0
	2. Terminowe	9 665	7 506	128,8
V	Zobowiązania z tytułu sprzedanych pap.wart. z udzielonym przyrzeczeniem odkupu			
VI	Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych pap.wart.			
VII	Inne zobowiązania z tytułu instrumentów finansowych			
VIII	Fundusze specjalne i inne zobowiązania	3 378	3 210	105,2
IX	Koszty i przychody rozliczane w czasie oraz zastrzeżone	2 213	3 042	72,7
	1. Rozliczenia międzyokresowe kosztów			
	2. Pozostałe przychody przyszłych okresów oraz zastrzeżone	2 213	3 042	72,7
X	Rezerwy	2 486	2 431	102,3
	1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku	393	312	126,0
	2. Pozostałe rezerwy	2 093	2 119	98,8
XI	Zobowiązania podporządkowane	5 000	5 000	100,0
XII	Kapitał (fundusz) podstawowy	2 002	1 980	101,1
XIII	Należne wpłaty na kapitał podstawowy (wielkość ujemna)	-6	-5	
XIV	Akcje własne (wielkość ujemna)			
XV	Kapitał (fundusz) zapasowy	18 612	18 606	100,0
XVI	Kapitał (fundusz) aktualizacji wyceny	597	555	107,6
XVII	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	9 000	9 000	100,0
	1. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	9 000	9 000	100,0
	2. Pozostałe			
XVIII	1. Zysk (strata) z lat ubiegłych	4 532	4 382	103,4
XIX	Zysk (strata) netto	1 241	1 134	109,4
	SUMA PASYWÓW	530 506	513 063	103,4
	Współczynnik wypłacalności	10,36	10,94	

Sporządził: Marcin Albinowski

Zatwierdził: Wiceprezes - Hanna Nagalska

Data: 08-04-2011r.

WARSZAWSKI
BANK SPÓŁDZIELCZY

WICEPREZES
Hanna Nagalska

PREZES
Czesław Swacha

Rachunek zysków i strat w tys. zł.

(do zysku wewnętrznego)

L.P.	Wyszczególnienie	Wykonanie 31.03.11r.	Plan 31.03.11r.	% wykonania planu
I	Przychody z tyt. odsetek, w tym:	8 402	7 717	111,46
	a) od instytucji finansowych	1 186	1 159	102,28
	b) od klientów i sektora budżet.	6 531	6 326	103,24
	c) od papierów wartościowych	884	231	382,70
II	Koszty odsetek, w tym:	3 850	3 561	108,11
	a) od instytucji finansowych	71	83	85,82
	b) od klientów i sektora budżet.	3 780	3 479	108,64
III	Wynik z tyt. odsetek	4 751	4 155	114,34
IV	Przychody z tytułu prowizji	1 361	1 300	97,88
V	Koszty z tytułu prowizji	1	12	4,57
VI	Wynik z tyt. prowizji	1 360	1 378	98,69
VII	Wynik operacji finansowych	-	10	-
	1. Papierami wartościowymi	-	10	-
	2. Pozostałych	-	-	-
VIII	Wynik z pozycji wymiany	70	45	156,05
IX	Wynik na działach bank.	6 181	5 588	110,61
X	Pozostałe przychody operacyjne	320	535	59,86
XI	Pozostałe koszty operacyjne	121	150	80,79
XII	Koszty działania banku	3 612	3 685	98,01
	a) wynagrodzenia z narzutami	2 285	2 330	98,07
	b) pozostałe	1 327	1 355	97,92
XIII	Amortyzacja środków trwałych	417	350	119,21
XIV	Odpisy na rezerwy	958	980	97,71
	Rozwiązanie rezerw	263	-195	53,51
XV	Różnica wartości rezerw i aktual.	- 693	- 485	
XVI	Wynik na operacjach nadzwyczajnych	-	-	
XVII	Wynik finansowy brutto	1 659	1 453	114,13
XVIII	Obciążenia wyniku finansowego	418	320	130,74
XIX	Wynik finansowy netto	1 241	1 134	109,45

Obligo kredytowe	Wykonanie 31.03.11r.	Udział w %	Plan 31.03.11r.	% wykonania planu	Udział w %
Należności normalne i pod obserwacją	311 641	94,41%	311 330	100,10	94,79%
Należności zagrożone w tym:	18 439	5,59%	17 100	107,83	5,21%
- poniżej standardu	4 156	1,26%	7 000	59,37	2,13%
- wątpliwe	7 230	2,19%	3 100	233,23	0,94%
- stracone	7 053	2,14%	7 000	100,76	2,13%
RAZEM	330 080	100,00%	328 430	100,50	100,00%

Sporządził: Marcin Albinowski
Zatwierdził: Wiceprezes - Hanna Nagalska
Data: 08-04-2011r.

WARSZAWSKI
BANK SPÓŁDZIELCZY

WICEPREZES
Hanna Nagalska

PREZES
Czesław Strach

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 z KRS

CODo	WA/25.05/108/2011	Operator: JĘDRZEJEWSKA MARIA	Strona 1 z 9
------	-------------------	------------------------------	--------------

ODDZIAŁ CENTRALNEJ INFORMACJI
KRAJOWEGO REJESTRU SĄDOWEGO
ul. Czerwikowska 100
00-454 Warszawa

Nr pisma wnioskodawcy:



KRAJOWY REJESTR SĄDOWY

Stan na dzień 25.05.2011 godz. 10:20:09

Numer KRS: **0000082262**

ODPIS AKTUALNY
Z REJESTRU PRZEDSIĘBIORCÓW

Data rejestracji w Krajowym Rejestrze Sądowym		23.01.2002	
Ostatni wpis	Numer wpisu	27	Data dokonania wpisu
	Sygnatura akt	WA.XIII NS-REJ.KRS/4650/11/499	
	Oznaczenie sądu	SĄD REJONOWY DLA M. ST. WARSZAWY W WARSZAWIE, XIII WYDZIAŁ GOSPODARCZY KRAJOWEGO REJESTRU SĄDOWEGO	

Dział 1

Rubryka 1 - Dane podmiotu	
1.Oznaczenie formy prawnej	SPÓŁDZIELNIA
2.Numer REGON/NIP	REGON: 000509643, NIP: 5250006176
3.Nazwa	WARSZAWSKI BANK SPÓŁDZIELCZY
4.Dane o wcześniejszej rejestracji	REJESTR SPÓŁDZIELNI 170- SĄD REJONOWY DLA M.ST. WARSZAWY XVI WYDZIAŁ GOSPODARCZY
5.Czy przedsiębiorca prowadzi działalność gospodarczą z innymi podmiotami na podstawie umowy spółki cywilnej?	NIE
6.Czy podmiot posiada status organizacji pożytku publicznego?	---

Rubryka 2 - Siedziba i adres podmiotu

1.Siedziba	kraj POLSKA, woj. MAZOWIECKIE, powiat M.ST. WARSZAWA, gmina M.ST. WARSZAWA, miejsc. WARSZAWA
2.Adres	ul. FIEDORFA, nr 5A, lok. ---, miejsc. WARSZAWA, kod 03-984, poczta WARSZAWA, kraj POLSKA

Rubryka 3 - Oddziały

1	1.Nazwa oddziału	WARSZAWSKI BANK SPÓŁDZIELCZY ODDZIAŁ W STARYCH BABICACH
	2.Siedziba	kraj POLSKA, woj. MAZOWIECKIE, powiat WARSZAWSKI ZACHODNI, gmina STARE BABICE, miejsc. BABICE NOWE
	3.Adres	ul. WARSZAWSKA, nr 189, lok. ---, miejsc. BABICE NOWE, kod ---, poczta ---, kraj POLSKA
2	1.Nazwa oddziału	WARSZAWSKI BANK SPÓŁDZIELCZY, ODDZIAŁ W KAMPINOSIE

	2.Siedziba	kraj POLSKA, woj. MAZOWIECKIE, powiat WARSZAWSKI ZACHODNI, gmina KAMPINOS, miejsc. KAMPINOS
	3.Adres	ul. CHOPINA, nr 8A, lok. ---, miejsc. KAMPINOS, kod ---, poczta ---, kraj POLSKA
3	1.Nazwa oddziału	WARSZAWSKI BANK SPÓŁDZIELCZY, ODDZIAŁ W RADZYMINIE
	2.Siedziba	kraj POLSKA, woj. MAZOWIECKIE, powiat WOŁOMIŃSKI, gmina RADZYMIN, miejsc. RADZYMIN
	3.Adres	ul. KARDYNAŁA WYSZYŃSKIEGO, nr 2, lok. ---, miejsc. RADZYMIN, kod 05-250, poczta RADZYMIN, kraj POLSKA
4	1.Nazwa oddziału	WARSZAWSKI BANK SPÓŁDZIELCZY, ODDZIAŁ W MARKACH
	2.Siedziba	kraj POLSKA, woj. MAZOWIECKIE, powiat WOŁOMIŃSKI, gmina MARKI, miejsc. MARKI
	3.Adres	ul. PIŁSUDSKIEGO, nr 138, lok. ---, miejsc. MARKI, kod 05-270, poczta MARKI, kraj POLSKA
5	1.Nazwa oddziału	WARSZAWSKI BANK SPÓŁDZIELCZY, ODDZIAŁ BIELANY
	2.Siedziba	kraj POLSKA, woj. MAZOWIECKIE, powiat WARSZAWSKI, gmina WARSZAWA-BIELANY, miejsc. WARSZAWA
	3.Adres	ul. CONRADA, nr 15A, lok. ---, miejsc. WARSZAWA, kod 01-922, poczta WARSZAWA, kraj POLSKA
6	1.Nazwa oddziału	WARSZAWSKI BANK SPÓŁDZIELCZY, ODDZIAŁ W BŁONIU
	2.Siedziba	kraj POLSKA, woj. MAZOWIECKIE, powiat WARSZAWSKI ZACHODNI, gmina BŁONIE, miejsc. BŁONIE
	3.Adres	ul. NARUTOWICZA, nr 24, lok. ---, miejsc. BŁONIE, kod 05-870, poczta BŁONIE, kraj POLSKA
7	1.Nazwa oddziału	WARSZAWSKI BANK SPÓŁDZIELCZY, ODDZIAŁ W WOŁOMINIE
	2.Siedziba	kraj POLSKA, woj. MAZOWIECKIE, powiat WOŁOMIŃSKI, gmina WOŁOMIN, miejsc. WOŁOMIN
	3.Adres	ul. KOSCIELNA, nr 69, lok. ---, miejsc. WOŁOMIN, kod 05-200, poczta WOŁOMIN, kraj POLSKA
8	1.Nazwa oddziału	WARSZAWSKI BANK SPÓŁDZIELCZY, ODDZIAŁ GOCŁAW
	2.Siedziba	kraj POLSKA, woj. MAZOWIECKIE, powiat M.ST. WARSZAWA, gmina M.ST. WARSZAWA, miejsc. WARSZAWA
	3.Adres	ul. FIEDORFA, nr 5A, lok. ---, miejsc. WARSZAWA, kod 03-984, poczta WARSZAWA, kraj POLSKA
9	1.Nazwa oddziału	WARSZAWSKI BANK SPÓŁDZIELCZY, ODDZIAŁ TARCHOMIN
	2.Siedziba	kraj POLSKA, woj. MAZOWIECKIE, powiat M.ST. WARSZAWA, gmina M.ST. WARSZAWA, miejsc. WARSZAWA
	3.Adres	ul. MYŚLIBORSKA, nr 98 G, lok. ---, miejsc. WARSZAWA, kod 03-185, poczta WARSZAWA, kraj POLSKA
10	1.Nazwa oddziału	WARSZAWSKI BANK SPÓŁDZIELCZY, ODDZIAŁ URSYNÓW
	2.Siedziba	kraj POLSKA, woj. MAZOWIECKIE, powiat M.ST. WARSZAWA, gmina M.ST. WARSZAWA, miejsc. WARSZAWA
	3.Adres	ul. KOMISJI EDUKACJI NARODOWEJ, nr 53, lok. ---, miejsc. WARSZAWA, kod 02-797, poczta WARSZAWA, kraj POLSKA
11	1.Nazwa oddziału	WARSZAWSKI BANK SPÓŁDZIELCZY, ODDZIAŁ MOKOTÓW
	2.Siedziba	kraj POLSKA, woj. MAZOWIECKIE, powiat M.ST. WARSZAWA, gmina M.ST. WARSZAWA, miejsc. WARSZAWA
	3.Adres	ul. RACŁAWICKA, nr 10, lok. ---, miejsc. WARSZAWA, kod 02-601, poczta WARSZAWA, kraj POLSKA
12	1.Nazwa oddziału	WARSZAWSKI BANK SPÓŁDZIELCZY, ODDZIAŁ KOBYLEKA
	2.Siedziba	kraj POLSKA, woj. MAZOWIECKIE, powiat WOŁOMIŃSKI, gmina KOBYLEKA, miejsc. KOBYLEKA
	3.Adres	ul. RĘCZAJSKA, nr 5, lok. ---, miejsc. KOBYLEKA, kod 05-230, poczta KOBYLEKA, kraj POLSKA
13	1.Nazwa oddziału	WARSZAWSKI BANK SPÓŁDZIELCZY, ODDZIAŁ ŚRÓDMIEŚCIE
	2.Siedziba	kraj POLSKA, woj. MAZOWIECKIE, powiat M.ST. WARSZAWA, gmina M.ST. WARSZAWA, miejsc. WARSZAWA

	3.Adres	ul. JASNA, nr 1, lok. ---, miejsc. WARSZAWA, kod 00-013, poczta WARSZAWA, kraj POLSKA
14	1.Nazwa oddziału	WARSZAWSKI BANK SPÓŁDZIELCZY ODDZIAŁ W BROCHOWIE
	2.Siedziba	kraj POLSKA, woj. MAZOWIECKIE, powiat SOCHACZEWSKI, gmina BROCHÓW, miejsc. BROCHÓW
	3.Adres	ul. ---, nr 126, lok. ---, miejsc. BROCHÓW, kod 05-089, poczta BROCHÓW, kraj POLSKA
15	1.Nazwa oddziału	WARSZAWSKI BANK SPÓŁDZIELCZY ODDZIAŁ JEŁONÓW
	2.Siedziba	kraj POLSKA, woj. MAZOWIECKIE, powiat M.ST. WARSZAWA, gmina M.ST. WARSZAWA, miejsc. WARSZAWA
	3.Adres	ul. ŚWIĘTOCHOWSKIEGO, nr 2, lok. ---, miejsc. WARSZAWA, kod 01-318, poczta WARSZAWA, kraj POLSKA
16	1.Nazwa oddziału	WARSZAWSKI BANK SPÓŁDZIELCZY ODDZIAŁ WARSZAWA - WILANÓW
	2.Siedziba	kraj POLSKA, woj. MAZOWIECKIE, powiat M.ST. WARSZAWA, gmina M.ST. WARSZAWA, miejsc. WARSZAWA
	3.Adres	ul. BRANICKIEGO, nr 9, lok. 160, miejsc. WARSZAWA, kod 02-792, poczta WARSZAWA, kraj POLSKA
17	1.Nazwa oddziału	WARSZAWSKI ODDZIAŁ SPÓŁDZIELCZY ODDZIAŁ WARSZAWA - OKĘCIE
	2.Siedziba	kraj POLSKA, woj. MAZOWIECKIE, powiat M.ST. WARSZAWA, gmina M.ST. WARSZAWA, miejsc. WARSZAWA
	3.Adres	ul. 1 STERPNIA, nr 36B, lok. ---, miejsc. WARSZAWA, kod 02-134, poczta WARSZAWA, kraj POLSKA

Rubryka 4 - Informacje o statucie		
1. Informacja o sporządzeniu lub zmianie statutu	1	3.08.2001R.
	2	UCHWAŁA NR 5/2002 ZEBRANIA PRZEDSTAWICIELI Z DNIA 21.06.2002 R. ZMIENIONO STATUT ZGODNIE Z JEJ TREŚCIĄ. ODPIS UCHWAŁY I TEKST JEDNOLITY STATUTU ZŁOŻONO DO AKT.
	3	24 CZERWIEC 2003 R. § 7 UST. 1 I UST. 2
	4	26 MARZEC 2004 R. §§ 3 UST. 2; 3 UST. 3; 5 UST. 2 PKT 4; 5 UST. 2 PKT 5; 6 UST. 2 PKT 3; 6 UST. 2 PKT 4 I 5; 6 UST. 3; 7 UST. 3; 8 UST. 2; 19 UST. 2 PKT 14; 23 UST. 2; 23 UST. 4; 24 UST. 3 I UST. 4; 25 UST. 2 PKT 4; 25 UST. 2 PKT 9; 30 UST. 1; 30 UST. 6; 31 UST. 4; 34 UST. 1; 34 UST. 3; 37 UST. 2; 42 UST. 2; 43 UST. 3; 44; 45 UST. 1; 45 UST. 3; 46 UST. 2.
	5	26 MAJ 2006 R. §§ 1-61
	6	ZMIANA §§ 11, 27, 32, 33, 46, 48, 54, 59 Z DN. 10.05.2009 - NOTARIUSZ MAŁGORZATA TOMCZYK - PERŁOWSKA, KN W BABICACH NOWYCH, NR REP. A 942/2009
	7	08 KWIETNIA 2010 R. § 1 UST. 1 I UST. 2 § 2 § 4 UST. 3 § 34 UST. 1, UST. 2 I UST. 3

Rubryka 5	
1. Czas, na jaki została utworzona spółdzielnia	NIEOZNACZONY

Rubryka 6 – Sposób powstania podmiotu

Brak wpisów

Dział 2

Rubryka 1 - Organ uprawniony do reprezentacji podmiotu

1. Nazwa organu uprawnionego do reprezentowania podmiotu	ZARZĄD
2. Sposób reprezentacji podmiotu	DWAJ CZŁONKOWIE ZARZĄDU ŁĄCZNIE LUB CZŁONEK ZARZĄDU I PEŁNOMOCNIK LUB DWÓCH PEŁNOMOCNIKÓW USTANOWIANYCH BEZPOŚREDNIO PRZEZ ZARZĄD.
Podrubryka 1	
Dane osób wchodzących w skład organu	
1	1. Nazwisko
	2. Imię
	3. Numer PESEL
	4. Funkcja w organie reprezentującym
	5. Czy osoba wchodząca w skład zarządu została zawieszona w czynnościach?
	6. Data do jakiej została zawieszona
2	1. Nazwisko
	2. Imię
	3. Numer PESEL
	4. Funkcja w organie reprezentującym
	5. Czy osoba wchodząca w skład zarządu została zawieszona w czynnościach?
	6. Data do jakiej została zawieszona
3	1. Nazwisko
	2. Imię
	3. Numer PESEL
	4. Funkcja w organie reprezentującym
	5. Czy osoba wchodząca w skład zarządu została zawieszona w czynnościach?
	6. Data do jakiej została zawieszona
4	1. Nazwisko
	2. Imię
	3. Numer PESEL
	4. Funkcja w organie reprezentującym
	5. Czy osoba wchodząca w skład zarządu została zawieszona w czynnościach?
	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	MICHROWSKI
		2. Imiona	JAN
		3. Numer PESEL/REGON	38010136174
		4. Numer KRS	****
	2	1. Nazwisko / Nazwa lub firma	WASILEWSKA
		2. Imiona	LUCYNA
		3. Numer PESEL/REGON	45051002502
		4. Numer KRS	****
	3	1. Nazwisko / Nazwa lub firma	MARCINIAK
		2. Imiona	BOGUMIL DOMINIK
		3. Numer PESEL/REGON	55080403818
		4. Numer KRS	****
	4	1. Nazwisko / Nazwa lub firma	ROLEWSKI
		2. Imiona	WALDEMAR
		3. Numer PESEL/REGON	45011004036
		4. Numer KRS	****
	5	1. Nazwisko / Nazwa lub firma	KONARSKI
		2. Imiona	ADAM KONRAD
		3. Numer PESEL/REGON	60112600114
		4. Numer KRS	****
	6	1. Nazwisko / Nazwa lub firma	MAGNUSZEWSKA
		2. Imiona	TERESA KRYSTYNA
		3. Numer PESEL/REGON	53081406366
		4. Numer KRS	****
	7	1. Nazwisko / Nazwa lub firma	NITTEK
		2. Imiona	ELŻBIETA
		3. Numer PESEL/REGON	70100207861
		4. Numer KRS	****
	8	1. Nazwisko / Nazwa lub firma	CZIEKAN
		2. Imiona	RYSZARD
		3. Numer PESEL/REGON	69091901719
		4. Numer KRS	****
	9	1. Nazwisko / Nazwa lub firma	KĘDZIERSKI
		2. Imiona	MIECZYSLAW JÓZEF
		3. Numer PESEL/REGON	51010118513
		4. Numer KRS	****

Rubryka 3 - Prokurenci

Brak wpisów

Rubryka 4 - Pełnomocnicy

Brak wpisów

Dział 3

Rubryka 1 - Przedmiot działalności

1. Przedmiot działalności przedsiębiorcy 1 65, 12, A, POZOSTAŁA DZIAŁALNOŚĆ BANKOWA

Rubryka 2 - Wzmianki o złożonych dokumentach

Rodzaj dokumentu	Nr kolejny w połu	Data złożenia	Za okres od do
1. Wzmianka o złożeniu rocznego sprawozdania finansowego	1	25.07.2001	ZA ROK 2000
	2	13.08.2002	01.01.2001 - 31.12.2001
	3	31.12.2002	2002 ROK
	4	26.04.2004	2003 ROK
	5	15.07.2005	ZA 2004 R.
	6	12.06.2006	2005 R.
	7	23.05.2007	2006 R.
	8	03.09.2008	2007 R.
	9	24.05.2009	2008 R.
	10	15.04.2010	01.01.2009 - 31.12.2009
2. Wzmianka o złożeniu opinii biegłego rewidenta	1	*****	ZA ROK 2000
	2	*****	01.01.2001 - 31.12.2001
	3	*****	2002 ROK
	4	*****	2003 ROK
	5	*****	ZA 2004 R.
	6	*****	2005 R.
	7	*****	2006 R.
	8	*****	2007 R.
	9	*****	2008 R.
	10	*****	01.01.2009 - 31.12.2009
3. Wzmianka o złożeniu uchwały lub postanowienia o zatwierdzeniu sprawozdania finansowego	1	*****	ZA ROK 2000
	2	*****	01.01.2001 - 31.12.2001
	3	*****	2002 ROK
	4	*****	2003 ROK
	5	*****	ZA 2004 R.
	6	*****	2005 R.
	7	*****	2006 R.
	8	*****	2007 R.

4. Wzmianka o złożeniu sprawozdania z działalności podmiotu	9	*****	2008 R.
	10	*****	01.01.2009 - 31.12.2009
	1	*****	ZA ROK 2000
	2	*****	01.01.2001 - 31.12.2001
	3	*****	2002 ROK
	4	*****	2003 ROK
	5	*****	ZA 2004 R.
	6	*****	2005 R.
	7	*****	2006 R.
	8	*****	2007 R.
	9	*****	2008 R.
	10	*****	01.01.2009 - 31.12.2009

Rubryka 3

Brak wpisów

Rubryka 4 - Przedmiot działalności statutowej organizacji pożytku publicznego

Brak wpisów

Dział 4

Rubryka 1 - Zaległości

Brak wpisów

Rubryka 2 - Wierzytelności

Brak wpisów

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

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 konspiracyjny
Brak wpisów

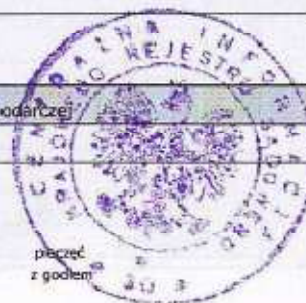
Rubryka 4 - Informacja o postępowaniu upadłościowym
Brak wpisów

Rubryka 5 - Informacja o postępowaniu układowym
Brak wpisów

Rubryka 6 - Informacja o postępowaniu naprawczym
Brak wpisów

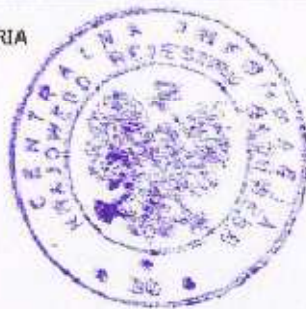
Rubryka 7 - Informacja o zawieszeniu działalności gospodarczej
Brak wpisów

Warszawa, 25.05.2011 godz: 10:20:09



Podpis

JĘDRZEJEWSKA MARIA



VII.2. Statut

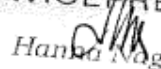
Załącznik nr 1
do Uchwały Zebrania Przedstawicieli nr 10/2010 z dnia 08.04.2010 r.

STATUT WARSZAWSKIEGO BANKU SPÓŁDZIELCZEGO

UCHWALONY PRZEZ
NADZWYCZAJNE ZEBRANIE PRZEDSTAWICIELI
W DNIU 19 MAJA 2006 ROKU.

(tekst jednolity uchwalony przez Zebranie Przedstawicieli w dniu 8 kwietnia 2010 r.)

WARSZAWA 2006

Prezesa Zarządu Banku	WICEPREZES	PREZES
		
Januszowski	Hanna Nagalska	Tadeusz Węglarz Czesław Swacha

I. POSTANOWIENIA OGÓLNE

§ 1

1. Bank Spółdzielczy działa pod nazwą: Warszawski Bank Spółdzielczy i w dalszej części Statutu zwany jest Bankiem.
2. Bank ma prawo używania w obrocie skrótu „WBS Bank”.

§ 2

Podstawę prawną działania Banku 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 jest Warszawa.
2. Bank działa na obszarze województwa mazowieckiego.
3. Bank działa także na obszarze następujących powiatów:
 - 1) łowickiego,
 - 2) skierniewickiego.

§ 4

1. Bank jest spółdzielnią i posiada osobowość prawną.
2. Bank założony jest na czas nie określony.
3. Bank zrzesza się z bankiem zrzeszającym.

§ 5

1. Podstawową strukturę organizacyjną w Banku tworzą:
 - 1) Centrala,
 - 2) Oddziały.
2. W ramach Banku tworzone są: filie, ekspozytury lub punkty kasowe, podporządkowane bezpośrednio Centrali lub Oddziałom.
3. Szczegółową strukturę organizacyjną w Banku określa Regulamin Organizacyjny.

§ 6

1. Bank może być zrzeszony w związku rewizyjnym.
2. Bank może przystąpić do 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

§ 7

1. Bank, 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 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 wekslowe,
 - 8) wydawanie kart płatniczych oraz wykonywanie operacji przy ich użyciu,
 - 9) nabywanie i zbywanie wierzytelności pieniężnych,
 - 10) przechowywanie przedmiotów i papierów wartościowych oraz udostępnianie skrytek sejfowych,
 - 11) udzielanie i potwierdzanie poręczeń,
 - 12) prowadzenie skupu i sprzedaży wartości dewizowych,
 - 13) pośrednictwo w dokonywaniu przekazów pieniężnych oraz rozliczeń w obrocie dewizowym, (czynności te są dokonywane za pośrednictwem Banku Zrzeszającego).
3. Czynności bankowe, o których mowa w ust. 2 pkt. 3, 4, 6 i 11, Bank może wykonywać z osobami fizycznymi zamieszkującymi lub prowadzącymi przedsiębiorstwo na terenie działania Banku lub z osobami prawnymi i jednostkami organizacyjnymi nieposiadającymi osobowości prawnej, a posiadającymi zdolność prawną, mającymi siedzibę lub jednostki organizacyjne na terenie działania Banku. Czynności, o których mowa w ust. 2 pkt 4 i 11, Bank może wykonywać w zakresie i trybie uzgodnionym z Bankiem Zrzeszającym.

§ 8

1. Bank 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 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 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, 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 pośrednictwa w zbywaniu i odkupywaniu jednostek uczestnictwa w funduszach inwestycyjnych.

Zarządu Banku
WICEPREZES
Dariusz Marcin Nagalski

WICEPREZES PREZES
Tadeusz Maglarz Czesław Swacha

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

III. CZŁONKOWIE, ICH PRAWA I OBOWIĄZKI

§ 9

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

§ 10

1. Członek ma prawo:
 - 1) brać udział w Walnym Zgromadzeniu (Zebraniu Przedstawicieli, Zebraniu Grupy Członkowskiej) Banku,
 - 2) uzyskiwać od organów Banku informacje dotyczące działalności Banku,
 - 3) zapoznać się z treścią rocznego sprawozdania z działalności Banku wraz ze sprawozdaniem finansowym i opinią biegłego rewidenta oraz protokołów Walnego Zgromadzenia (Zebrania Przedstawicieli) i regulacji wewnętrznych wydanych na podstawie Statutu, a także uchwałami organów Banku, protokołami lustracji, wnioskami

Całkowicie

- polustracyjnymi i informacjami o ich realizacji, umowami zawieranymi przez Bank z osobami trzecimi – z zastrzeżeniem ust. 2 i 3,
- 4) żądać od Zarządu wydania odpisu obowiązującego Statutu i regulaminów,
 - 5) wybierać i być wybieranym do organów Banku na zasadach określonych w Statucie,
 - 6) zgłaszać wnioski dotyczące działalności Banku i żądać informacji o sposobie ich załatwienia,
 - 7) do udziału w nadwyżce bilansowej,
 - 8) do korzystania z kredytów, pożyczek pieniężnych, gwarancji i poręczeń oraz wszelkich usług świadczonych przez Bank.
2. Bank 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 i przez to wyrządzi Bankowi znaczną szkodę. Odmowa powinna być wyrażona na piśmie. Członek, któremu odmówiono wglądu do umów zawieranych przez Bank z osobami trzecimi, może złożyć wniosek do sądu rejestrowego o zobowiązanie Banku do udostępnienia tych umów. Wniosek należy złożyć w terminie siedmiu dni od dnia doręczenia członkowi pisemnej odmowy.
 3. Bank może odmówić członkowi wglądu do umów zawieranych z osobami trzecimi, uchwał organów Banku 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 wskazać osobę, której Bank 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 1000 zł oraz zadeklarować i wpłacić przynajmniej 5 udziałów. Członek będący osobą prawną obowiązany jest wpłacić wpisowe 5000 zł oraz zadeklarować i wpłacić przynajmniej 50 udziałów. Wysokość jednego udziału wynosi 100 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 miesięcy od zawiadomienia o przyjęciu w poczet członków. Wpisowe nie podlega zwrotowi w razie ustania członkostwa. Zadeklarowane udziały w przypadku podwyższenia wysokości jednego udziału są płatne przez członków w terminie 3 miesięcy od dnia otrzymania zawiadomienia o uchwale Walnego Zgromadzenia (Zebrania Przedstawicieli). Rada Nadzorcza może w szczególnych okolicznościach uchwałą rozłożyć członkowi na jego wniosek zapłatę zadeklarowanych udziałów w określonych ratach. Zadeklarowane i nie wpłacone udziały w razie powstania straty bilansowej w Banku 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 pięciu udziałów w Banku.

§ 12

Członek ma obowiązek:

- 1) stosować się do przepisów prawa, postanowień Statutu i uchwał organów Banku, w tym regulaminów opartych na przepisach prawa lub postanowieniach Statutu,

Zarządu Banku

Dziwowski

WICEPREZES

Hanna Nagalska

WICEPREZES

Tadeusz Węglarz

PREZES

Czesław Swacha

- 2) troszczyć się o dobro Banku i jego rozwój, dbać o poszanowanie i pomnażanie jego majątku oraz uczestniczyć w realizacji zadań statutowych, jak również zapobiegać działaniom na szkodę Banku,
- 3) zawiadamiać pisemnie Bank 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 jego członkowie odpowiadają do wysokości zadeklarowanych udziałów.
3. Członek Banku 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.

§ 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 nie da się pogodzić z postanowieniami Statutu Banku lub z dobrymi obyczajami, a w szczególności na skutek:
 - a) udowodnionego działania na szkodę Banku,
 - b) świadomego, uprzedzonego naruszania postanowień Statutu,
 - c) niewpłacenia udziałów w terminach wskazanych w § 11 ust. 3 lub niewypełniania innych zobowiązań wobec Banku,
 - d) podania nieprawdziwych danych organom Banku; 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,
 - 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 uzasadniających wykluczenie lub wykreślenie. Uzasadnienie powinno w szczególności przedstawiać motywy, którymi kierowała się Rada Nadzorcza uznając, że zachowanie członka wyczerpuje przestanki wykluczenia albo wykreślenia określone w Statucie. Zawiadomienie wysyła się listem poleconym w terminie czternastu dni od daty

podjęcia przez Radę uchwały w sprawie wykluczenia lub wykreślenia. Zawiadomienie zwrócone na skutek 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 czterech tygodni od daty otrzymania zawiadomienia o wykluczeniu lub wykreśleniu,
- 2) prawo obecności na jego obradach przy rozpatrywaniu tego odwołania osobiście lub przez swego przedstawiciela,
- 3) prawo popierania odwołania.

Odwołującego, zawiadamia się o terminie 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 wpłynie 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 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, 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 § 24 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

adu Banku

WICEPREZES
Hanna Nagalska

WICEPREZES
Tadeusz Węglarz

PREZES
Czesław Swacha

- Przedstawicieli) sprawozdania finansowego tego roku, w którym członek przestał należeć do Banku.
2. Bank może uzależnić zwrot udziału od spłaty przed terminem otrzymanej pożyczki, kredytu, poręczenia lub gwarancji.
 3. Z upływem wymienionego w ust. 1 i 2 okresu, roszczenia byłego członka z tego tytułu stają się wymagalne.

§ 17

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

IV. ORGANY BANKU

§ 18

1. Organami Banku 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 może być wyłącznie członek Banku, 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,
 - 4) śmierci.
4. W miejsce członka organu, którego mandat wygał w czasie trwania kadencji, można dokonać wyboru uzupełniającego na okres do końca trwania jej kadencji.
5. Wybory do organów Banku dokonywane są w głosowaniu tajnym spośród nieograniczonej liczby kandydatów. Odwołanie członka organu następuje także w głosowaniu tajnym.

V. WALNE ZGROMADZENIE (ZEBRANIE PRZEDSTAWICIELI)

§ 19

1. Walne Zgromadzenie Banku zostaje zastąpione przez Zebranie Przedstawicieli, jeżeli liczba członków przekroczy 100 osób.
2. Kadencja Przedstawicieli na Zebrania Przedstawicieli wynosi 4 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.
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 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, Rady Nadzorczej lub Zarządu w tych sprawach,
 - 3) podejmowanie uchwał w związku z oceną polustracyjną działalności Banku, wynikami kontroli przeprowadzonych przez Bank Zrzeszający i Generalny Inspektorat Nadzoru Bankowego,
 - 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-finansowym Banku,
 - 10) podejmowanie uchwał o połączeniu i likwidacji Banku,
 - 11) rozpatrywanie sprawozdań z realizacji wniosków członków oraz innych organów Banku zgłoszonych na Walnym Zgromadzeniu (Zebraniu Przedstawicieli),
 - 12) oznaczanie najwyższej sumy zobowiązań, jaką Bank 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 10 członków Banku i na nie więcej niż 4% ogólnej liczby członków Banku. Każde Zebranie Grupy Członkowskiej wybiera przynajmniej jednego przedstawiciela.
7. Wybrani przedstawiciele sprawują swe mandaty do czasu wyboru nowych przedstawicieli.

§ 20

1. W Walnym Zgromadzeniu (Zebraniu Przedstawicieli) biorą udział osobiście przedstawiciele Banku oraz pełnomocnicy 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 jest członkiem oraz inne zaproszone przez Zarząd osoby.
4. W Walnym Zgromadzeniu (Zebraniu Przedstawicieli) uczestniczą członkowie Rady Nadzorczej i Zarządu.

Idu Banku

Wiceprezes
Tadeusz Koglarz

Wiceprezes
Tadeusz Koglarz

WICEPREZES R E Z E S
Tadeusz Koglarz, Zdzisław Swacha

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

§ 21

1. 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.
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.
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, przekazując materiały i projekty uchwał,
 - 2) wywiesza w lokalu Banku i w lokalach jego placówek oraz w miejscach powszechnie wykorzystywanych do zamieszczania ogłoszeń na obszarze działania Banku zawiadomienia o zwołaniu Walnego Zgromadzenia (Zebrania Przedstawicieli), podając w nich czas, miejsce i porządek obrad.

§ 22

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 § 21 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 § 21 ust. 6 pkt 1) co najmniej na 5 dni przed terminem Walnego Zgromadzenia (Zebrania Przedstawicieli).
4. Sprawozdanie roczne z działalności Banku łącznie ze sprawozdaniem finansowym oraz opinią biegłego rewidenta powinny być wyłożone w lokalu Banku, co najmniej na 15 dni przed terminem Walnego Zgromadzenia (Zebrania Przedstawicieli), na którym mają być rozpatrzone.

§ 23

1. Walne Zgromadzenie (Zebranie Przedstawicieli) jest zdolne do podejmowania uchwał przy obecności przynajmniej połowy ogólnej liczby przedstawicieli.
2. Jeżeli liczba obecnych przedstawicieli jest mniejsza od liczby określonej w ust. 1, Walne Zgromadzenie (Zebranie Przedstawicieli) zwołane w drugim terminie jest zdolne do podejmowania prawomocnych uchwał bez względu na liczbę obecnych przedstawicieli.
3. Uchwały Walnego Zgromadzenia (Zebrania Przedstawicieli) zapadają zwykłą większością głosów w głosowaniu jawnym, a na żądanie $\frac{1}{3}$ obecnych - w głosowaniu tajnym.
4. Wyboru członków Rady Nadzorczej Walne Zgromadzenie (Zebranie Przedstawicieli) dokonuje w głosowaniu tajnym przy zachowaniu postanowień § 18 ust. 5.
5. Zmiana Statutu, odwołanie Członka Rady przed upływem kadencji, połączenie Banku wymaga podjęcia uchwały większością $\frac{2}{3}$ oddanych głosów. Likwidacja Banku 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 § 21 ust. 6 pkt 1 i w § 22 ust. 3.
7. Uchwały Walnego Zgromadzenia (Zebrania Przedstawicieli) obowiązują wszystkich członków oraz wszystkie organy Banku.
8. Uchwały podejmowane są zwykłą większością głosów, tzn. dla podjęcia uchwały liczba głosów "za" musi być większa od liczby głosów "przeciw"; głosy wstrzymujące się nie mają wpływu na podjęcie uchwały. Jeżeli wymagana jest kwalifikowana większość głosów, przy obliczaniu wymaganej większości głosów dla podjęcia uchwały uwzględnia się głosy oddane za i przeciw uchwale oraz wstrzymujące się.

§ 24

1. Uchwała Walnego Zgromadzenia (Zebrania Przedstawicieli) sprzeczna z ustawą jest nieważna.
2. Uchwała sprzeczna z postanowieniami Statutu bądź dobrymi obyczajami lub godząca w interesy Banku albo mająca na celu pokrzywdzenie jego członka może być zaskarżona do sądu.
3. Każdy członek Banku 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 reprezentuje pełnomocnik ustanowiony przez Radę Nadzorczą. W wypadku nieustanowienia pełnomocnika sąd właściwy do rozpoznania sprawy ustanawia kuratora dla Banku.
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 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

Zarząd Banku WICEPREZES WICEPREZES PREZES
 3 Dygalski Hanna Nagalska Tadeusz Węglarz Czesław Swacha

- 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 oraz wszystkich jego organów.

§ 25

Walne Zgromadzenie (Zebranie Przedstawicieli) otwiera przewodniczący lub członek Prezydium 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 (Zebrania Przedstawicieli) nie może być członek Zarządu.

§ 26

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

§ 27

1. Rada Nadzorcza nadzoruje i kontroluje działalność Banku.
2. Do zakresu działania Rady Nadzorczej należy:
 - 1) uchwalanie planów gospodarczych i programów działalności społecznej i kulturalnej,
 - 2) powoływanie i odwoływanie w głosowaniu tajnym członków Zarządu, w tym prezesa oraz występowanie do Komisji Nadzoru Finansowego o wyrażenie zgody na powołanie prezesa,
 - 3) nadzorowanie i kontrolowanie działalności Banku 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 praw jego członków,
 - c) kontrolowanie stanu majątkowego i gospodarności Banku,
 - d) uczestniczenie w lustracjach, rozpatrywanie ocen działalności Banku 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 uchwał jego organów, zaleceń wynikających z kontroli przeprowadzonej przez Komisję Nadzoru Finansowego w ramach nadzoru bankowego oraz Bank Zrzeszający,

- f) kontrolowanie sposobu załatwiania przez Zarząd skarg na działalność Banku, wniosków organów Banku i poszczególnych jego członków, a w razie gdy wnioski te dotyczą działalności Rady Nadzorczej - bezpośrednie ich rozpatrywanie,
 - g) kontrolowanie działalności oddziałów, filii, ekspozytur i punktów kasowych,
 - h) wybór biegłego rewidenta badającego sprawozdanie finansowe za dany rok obrotowy,
 - i) nadzór nad wprowadzeniem systemu zarządzania oraz ocenianie jego adekwatności i skuteczności.
- 4) składanie Walnemu Zgromadzeniu (Zebraniu Przedstawicieli) sprawozdań zawierających w szczególności wyniki kontroli i ocenę rocznych zamknięć rachunkowych,
 - 5) podejmowanie uchwał w sprawach:
 - a) budowy, modernizacji obiektów bankowych,
 - b) nabywania środków trwałych w zakresie przekraczającym 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,
 - 7) rozpatrywanie złożonych do Rady Nadzorczej odwołań oraz skarg na działalność Zarządu,
 - 8) podejmowanie uchwał w sprawach czynności prawnych dokonywanych między Bankiem a członkiem Zarządu lub dokonywanych przez Bank w interesie członka Zarządu oraz reprezentowanie Banku przy tych czynnościach; do reprezentowania Banku wystarczy dwóch członków Rady przez nią upoważnionych,
 - 9) podejmowanie uchwał o wykluczeniu członków z Banku i o wykreśleniu z rejestru członków,
 - 10) uchwalanie regulaminu pracy Zarządu,
 - 11) ustanawianie pełnomocnika reprezentującego Bank w postępowaniu sądowym w przypadkach przewidzianych w ustawie Prawo spółdzielcze,
 - 12) wybór w głosowaniu tajnym pełnomocnika na Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy Banku Zrzeszającego,
 - 13) określanie składu i zasad działania Komitetu Kredytowego,
 - 14) ustalanie liczby Grup Członkowskich i przynależności członków Banku do poszczególnych Grup Członkowskich na zasadach określonych w Statucie,
 - 15) ustalanie liczby przedstawicieli wybieranych na Zebranie Przedstawicieli przez poszczególne Zebrania Grup Członkowskich na zasadach określonych w Statucie,
 - 16) podejmowanie uchwał w sprawie przystępowania do organizacji społecznych oraz występowania z nich,
 - 17) uchwalanie regulaminu:
 - a) udzielania kredytów, pożyczek pieniężnych, gwarancji bankowych, poręczeń członkom Zarządu albo Rady Nadzorczej Banku lub osobom zajmującym stanowiska kierownicze w Banku,
 - b) udzielania kredytów, pożyczek pieniężnych, gwarancji bankowych, poręczeń podmiotom powiązanym kapitałowo lub organizacyjnie z członkami Zarządu albo Rady Nadzorczej Banku lub osobami zajmującymi stanowiska kierownicze w Banku,
 - c) udzielania osobom, o których mowa w lit. a) i b) lub na ich zlecenie, innych niż gwarancje bankowe i poręczenia zobowiązań pozabilansowych,
 - 18) inne kompetencje przewidziane w niniejszym Statucie dla Rady Nadzorczej.

WICEPREZES
Hanna Nagalska

WICEPREZES
Tadeusz Neglarz

PREZES
Czesław Śwacha

§ 28

1. Członków Rady Nadzorczej w liczbie 5 - 11 osób będących członkami Banku wybiera i odwołuje Walne Zgromadzenie (Zebranie Przedstawicieli). Jeżeli członkiem jest osoba prawna, do Rady może być wybrana osoba nie będąca członkiem Banku, 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 nie może przekroczyć 1/5 jej składu.

§ 29

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).

§ 30

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

VII. ZARZĄD

§ 31

1. Zarząd kieruje działalnością Banku i reprezentuje go na zewnątrz.
2. Zarząd wybierany jest na czas nieokreślony.

§ 32

1. Zarząd składa się z 3 – 5 osób (członków), w tym Prezesa i Wiceprezesa.
2. Jeżeli członkiem Banku jest osoba prawna, do Zarządu może być powołana osoba, nie będąca członkiem Banku, wskazana przez osobę prawną.
3. Prezesa Zarządu Banku powołuje i odwołuje Rada Nadzorcza Banku, przy czym powołanie następuje po uzyskaniu zgody Komisji Nadzoru Finansowego. Odwołanie wymaga pisemnego uzasadnienia.

4. Pozostałych członków Zarządu Banku powołuje i odwołuje Rada Nadzorcza, przy czym powołanie następuje na wniosek Prezesa Zarządu Banku. Odwołanie wymaga pisemnego uzasadnienia.
5. Co najmniej dwaj członkowie Zarządu, w tym Prezes Zarządu Banku, muszą posiadać kwalifikacje i doświadczenie zawodowe dające rękojmię prowadzenia działalności Banku z zachowaniem bezpieczeństwa wkładów i lokat w nim zgromadzonych oraz pozostawać z Bankiem 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 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 członka Zarządu Rada Nadzorcza podejmuje uchwały niezbędne do prawidłowego prowadzenia i kierowania działalnością Banku. 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 Rada Nadzorcza nawiązuje stosunek pracy na podstawie umowy o pracę.

§ 33

1. Do zakresu działalności Zarządu należy podejmowanie decyzji nie zastrzeżonych w ustawach lub Statucie do decyzji innych organów.
2. Do kompetencji Zarządu wykonywanych w formie decyzji kolegialnych na protokołowanych posiedzeniach należy:
 - 1) opracowywanie projektów planów działalności Banku,
 - 2) realizacja zatwierdzonych planów działalności Banku,
 - 3) zawieranie umów i podejmowanie innych czynności niezbędnych do realizacji zadań Banku,
 - 4) podejmowanie decyzji w sprawach osobowych pracowników Banku zatrudnionych na stanowiskach kierowniczych,
 - 5) akceptowanie planów pracy, sprawowanie kontroli i nadzoru nad wykonywaniem przez pracowników zadań Banku,
 - 6) ocenianie wyników działalności Banku i wskazywanie kierunków jego pracy,
 - 7) podejmowanie decyzji w zakresie uruchamiania i likwidacji oddziałów, filii, ekspozytur i punktów kasowych,
 - 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,

Zarządu Banku



WICEPREZES
Hanka Nagalska

WICEPREZES
Tadeusz Naglarz

PREZES

- 12) uchwalanie projektów uchwał Walnego Zgromadzenia (Zebrania Przedstawicieli) w sprawie zmian Statutu,
 - 13) przyjmowanie i załatwianie skarg na działalność Banku,
 - 14) składanie sprawozdań z działalności Banku Walnemu Zgromadzeniu (Zebraniu Przedstawicieli), Radzie Nadzorczej, a także Bankowi Zrzeszającemu,
 - 15) coroczne przekazywanie Walnemu Zgromadzeniu (Zebraniu Przedstawicieli) oraz podmiotowi przeprowadzającemu lustrację informacji o realizacji wniosków polustracyjnych,
 - 16) zgłaszanie do sądu rejestrowego zmian Statutu w terminie 30 dni od dnia podjęcia uchwały o zmianie Statutu, a innych danych wymagających zmian w Krajowym Rejestrze Sądowym – w terminie 7 dni od dnia zdarzenia uzasadniającego dokonanie wpisu,
 - 17) 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,
 - 18) projektowanie, wprowadzanie oraz zapewnianie działania systemu zarządzania.
3. Zarząd Banku w zakresie prowadzonej przez Bank działalności kredytowej współdziała z Komitetem Kredytowym.
 4. Szczegółowy zakres kompetencji i odpowiedzialności Zarządu określa Regulamin Działania Zarządu oraz Regulamin Organizacyjny.

§ 34

1. Oświadczenie woli w imieniu Banku składają 2 członkowie zarządu lub członek zarządu i pełnomocnik lub 2 pełnomocników, ustanowionych bezpośrednio przez zarząd, z zastrzeżeniem ust. 2.
2. Oświadczenie woli w imieniu Banku 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 składa się w ten sposób, że pod nazwą lub pieczęcią z nazwą Banku zamieszczają swoje podpisy osoby uprawnione do ich składania.”

§ 35

Posiedzenia Zarządu odbywają się w miarę potrzeby i są protokolowane.

§ 36

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

5. Szczegółowe zasady działalności Zarządu określa jego regulamin, który zatwierdza Rada Nadzorcza.

§ 37

1. Prezes Zarządu:
 - 1) przewodniczy Zarządowi Banku,
 - 2) wydaje zarządzenia wewnętrzne regulujące działalność Banku w zakresie nie zastrzeżonym do kompetencji Zarządu lub innych organów Banku,
 - 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 działalności,
 - 5) odpowiada za efektywne kierowanie działalnością Banku, 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

§ 38

Zebranie Grupy Członkowskiej:

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

§ 39

1. W Zebraniu Grupy Członkowskiej uczestniczą członkowie Banku. Liczbę Grup Członkowskich oraz przyporządkowanie członków do poszczególnych Grup Członkowskich ustala Rada Nadzorcza, biorąc w szczególności pod uwagę podział administracyjny kraju. O przyporządkowaniu do Grupy Członkowskiej decyduje miejsce zamieszkania lub siedziby członka albo miejsce prowadzenia przez członka działalności gospodarczej. Zarząd jest obowiązany zawiadomić na piśmie każdego członka o przynależności do danej Grupy Członkowskiej.
2. Zebranie Grupy Członkowskiej zwołuje Zarząd w miarę potrzeby, a przynajmniej raz w roku co najmniej na 21 dni przed terminem Zebrania Przedstawicieli.
3. Członek Banku uczestniczy w Zebraniu tylko jednej Grupy Członkowskiej, na którym przysługuje mu prawo do jednego głosu.
4. O terminie Zebrania Grupy Członkowskiej Zarząd zawiadamia członków przez wywieszenie ogłoszenia - najpóźniej na 7 dni przed terminem Zebrania w lokalu Banku i w miejscach

anku

WICEPREZES
Hanna Nagalska

WICEPREZES
Tadeusz Meglarz

PREZES
Czesław Śwacha

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 Przedstawiciele dokonują członkowie spośród siebie, na zasadach określonych w Statucie.
8. Szczegółowy tryb i zakres działania grupy członkowskiej określa regulamin uchwalony przez Radę Nadzorczą.
9. Zebrania Grup Członkowskich są protokołowane. Protokół podpisują przewodniczący i sekretarz Zebrania.

IX. POSTANOWIENIA WSPÓLNE DLA ORGANÓW BANKU

§ 40

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

§ 41

1. Nie można być jednocześnie członkiem Zarządu i przedstawicielem na Zebranie Przedstawicieli tego samego Banku. 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.
3. Rada Nadzorcza może w razie konieczności wyznaczyć jednego lub kilku ze swoich członków do czasowego pełnienia obowiązków członka (członków) Zarządu. Przez czas pełnienia obowiązków członka Zarządu, ulega zawieszeniu pełnienie obowiązków członka Rady Nadzorczej.

§ 42

W skład Rady Nadzorczej nie mogą wchodzić osoby:

- 1) zajmujące w Banku 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 stanowiska kierownicze w związku małżeńskim albo w stosunku pokrewieństwa lub powinowactwa w linii prostej i w drugim stopniu linii bocznej.

§ 43

1. Członek Zarządu, Rady Nadzorczej oraz likwidator odpowiada wobec Banku za szkodę wyrządzoną działaniem lub zaniechaniem sprzecznym z prawem lub postanowieniami Statutu Banku, chyba że nie ponosi winy.

2. Osoby wymienione w ust. 1 podlegają za działanie na szkodę Banku odpowiedzialności karnej, na zasadach ustalonych w części II a ustawy Prawo spółdzielcze.

§ 44

1. Członkowie Rady Nadzorczej i Zarządu, jak również osoby zajmujące stanowiska kierownicze w Banku nie mogą zajmować się interesami konkurencyjnymi wobec Banku, a w szczególności uczestniczyć jako wspólnicy, członkowie władz lub opłacani doradcy przedsiębiorców prowadzących działalność konkurencyjną wobec Banku. 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, 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 § 21 ust. 5. Rozstrzyga ono o odwołaniu (uchyleniu zawieszenia) bądź odwołaniu zawieszonych członka Rady Nadzorczej.
4. Przez osoby zajmujące stanowiska kierownicze rozumie się pracowników podlegających bezpośrednio członkom Zarządu, w szczególności osoby zajmujące stanowisko głównego księgowego i kierownika (dyrektora) oddziału, z wyłączeniem radców prawnych.

X. TRYB WYDAWANIA REGULACJI WEWNĘTRZNYCH

§ 45

1. Projekt regulacji wewnętrznej Banku 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 w zakresie należącym do ich kompetencji.
3. Projekt regulacji uzgodniony pod względem merytorycznym i formalno-prawnym, przekazywany jest na posiedzenie organu Banku uchwalającego daną regulację, po uprzednim zaaprobowaniu przez członka Zarządu nadzorującego komórkę opracowującą.
4. Projekt regulacji nie uwzględniający zgłoszonych uwag, może być przedłożony organowi Banku z protokołem rozbieżności, zawierającym zestawienie nieuwzględnionych uwag komórek opiniujących wraz z uzasadnieniem.
5. Decyzję o wprowadzeniu regulacji, z zastrzeżeniem ust. 6, podejmuje organ Banku 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 uchwała jego Zarząd, a zatwierdza Rada Nadzorcza.
7. Uchwałę po podjęciu przekazuje się do właściwej komórki organizacyjnej Centrali, która ewidencjonuje przepisy wewnętrzne Banku. Podjętą uchwałę przekazuje się do wiadomości komórce organizacyjnej audytu wewnętrznego, a także zainteresowanym komórkom i jednostkom organizacyjnym Banku.

Banku

wzrost

WICEPREZES
Hanna NagalskaWICEPREZES
Tadeusz WęglarzPREZES
Czesław Swacha

XI. KONTROLA WEWNĘTRZNA

§ 46

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

Kontrola funkcjonalna

§ 47

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

Kontrola instytucjonalna

§ 48

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

§ 49

1. Kontrola instytucjonalna w Banku 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.
3. W przypadku powierzenia kontroli instytucjonalnej w całości Bankowi Zrzeszającemu w Banku nie tworzy się komórki audytu wewnętrznego, a postanowienia dotyczące kompetencji komórki audytu wewnętrznego stosuje się odpowiednio do Banku Zrzeszającego.

XII. LUSTRACJA

§ 50

4. Bank 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.
5. Celem lustracji jest:
 - 4) sprawdzenie przestrzegania przez Bank przepisów prawa i postanowień statutu,
 - 5) zbadanie przestrzegania przez Bank prowadzenia przez niego działalności w interesie ogółu członków,
 - 6) kontrola gospodarności, celowości i rzetelności realizacji przez Bank jego celów ekonomicznych, socjalnych i kulturalnych,
 - 7) wskazywanie członkom na nieprawidłowości w działalności organów Banku,
 - 8) udzielanie organizacyjnej i instruktażowej pomocy w usuwaniu stwierdzonych nieprawidłowości oraz w usprawnieniu działalności Banku.

XIII. KOMITET KREDYTOWY

§ 51

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

Banku

zaki

WICEPREZES
Hanna Nagalska

WICEPREZES
Tadeusz Węglarz

PREZES
Czesław Swacha

XIV. GOSPODARKA FINANSOWA BANKU

§ 52

1. Bank prowadzi działalność gospodarczą na zasadach rachunku ekonomicznego, przy zapewnieniu korzyści członkom Banku.
2. Majątek Banku jest prywatną własnością jego członków.
3. W działalności gospodarczej Bank stosuje pełne zabezpieczenia swoich należności w formach przewidzianych w prawie.
4. Sposoby zabezpieczeń wierzytelności określa właściwy Regulamin oraz właściwa instrukcja służbowa Banku.
5. Regulacje, o których mowa w ust. 4 uchwała Zarząd, a zatwierdza Rada Nadzorcza.
6. Za swoje zobowiązania Bank odpowiada całym swoim majątkiem.

§ 53

1. Bank 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 obejmują:
 - 1) fundusze podstawowe Banku,
 - 2) fundusze uzupełniające Banku w kwocie nieprzewyższającej funduszy podstawowych Banku.
2. Fundusze podstawowe Banku obejmują:
 - 1) fundusze zasadnicze Banku, 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 lub na inne cele,
 - 2) pozycje dodatkowe funduszy podstawowych:
 - a) fundusz ogólnego ryzyka, tworzony z części nadwyżki bilansowej, na nie zidentyfikowane ryzyko działalności bankowej,
 - b) niepodzielony zysk z lat ubiegłych,
 - c) zysk w trakcie zatwierdzania oraz zysk netto bieżącego okresu sprawozdawczego,
 - d) inne pozycje bilansu Banku, określone przez Komisję Nadzoru Finansowego.
 - 3) pozycje pomniejszające fundusze podstawowe.
3. Fundusze uzupełniające Banku obejmują:
 - 1) kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny rzeczowych aktywów trwałych- utworzony na podstawie odrębnych przepisów,
 - 2) za zgodą Komisji Nadzoru Finansowego, w zakresie i trybie określonym w ustawie Prawo bankowe:
 - a) dodatkową kwotę odpowiedzialności członków Banku,
 - b) zobowiązania podporządkowane,

- c) fundusze tworzone ze środków własnych lub obcych,
 - d) zobowiązania z tytułu papierów wartościowych o nieokreślonym terminie wymagalności oraz inne instrumenty o podobnym charakterze,
 - 3) inne pozycje określone przez Komisję Nadzoru Finansowego w celu bezpiecznego prowadzenia działalności bankowej i prawidłowego zarządzania ryzykiem w Banku.
 - 4) pomniejszenia funduszy uzupełniających, określone przez Komisję Nadzoru Finansowego.
4. Fundusz udziałowy oraz fundusz zasobowy mogą być przeznaczone wyłącznie na pokrycie straty bilansowej Banku.

§ 55

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

- 1) Zakładowy Fundusz Świadczeń Socjalnych. Zasady tworzenia i wykorzystywania ZFŚS określa Regulamin Zakładowego Funduszu Świadczeń Socjalnych opracowany przez Zarząd Banku. Środki funduszu służą finansowaniu działalności socjalnej przez Bank na rzecz pracowników i ich rodzin, emerytów i rencistów – byłych pracowników i ich rodzin.
- 2) Fundusz społeczno-kulturalny tworzony jest z podziału nadwyżki bilansowej, dokonanego przez Walne Zgromadzenie (Zebranie Przedstawicieli). Fundusz ten przeznaczony jest na finansowanie celów o charakterze ogólnospołecznym, na cele ogólnokulturalne członków Banku, na dofinansowanie instytucji i organizacji współpracujących z Bankiem, na cele charytatywne, sakralne, itp. Decyzje o wykorzystaniu funduszy podejmuje Zarząd Banku.

§ 56

1. Nadwyżkę bilansową stanowi zysk Banku, 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,
 - 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 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) na inne cele.

§ 57

1. Strata bilansowa w Banku pokrywana jest według zasad i w terminach określonych w programie postępowania naprawczego, prowadzonym na podstawie ustawy Prawo bankowe.
2. W przypadku pokrywania straty bilansowej z funduszy Banku, stratę pokrywa się w następującej kolejności:
 - 1) z funduszu zasobowego,
 - 2) z funduszu rezerwowego,
 - 3) z funduszu ogólnego ryzyka,

Banku

owski

WICEPREZES

Hamia Nagalska

WICEPREZES

Tadeusz Węglarz

PREZES

Czesław Swacha

- 4) z funduszu udziałowego.
3. W okresie realizacji przez Bank programu postępowania naprawczego, zysk osiągany przez Bank jest przeznaczany w pierwszej kolejności na pokrycie straty bilansowej, 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 straty bilansowej.

§ 58

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

XV. ŁĄCZENIE, POSTĘPOWANIE NAPRAWCZE, LIKWIDACJA I UPADŁOŚĆ BANKU

§ 59

Bank może, po uzyskaniu zezwolenia Komisji Nadzoru Finansowego, połączyć się z innym Bankiem 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 odbywa się w trybie i na zasadach określonych w ustawach: Prawo bankowe, Prawo spółdzielcze i Prawo upadłościowe i naprawcze.
2. Majątek Banku - pozostały po zaspokojeniu należności przypadających od Banku 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 o w stan likwidacji nie wypłacono wszystkich udziałów.

XVI. 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 przewidzianych w przepisach prawa jest „Monitor Spółdzielczy”, z wyjątkiem ogłoszeń zamieszczanych na podstawie odrębnych przepisów w „Monitorze Sądowym i Gospodarczym”.

VII.3. Uchwała stanowiąca podstawę emisji Obligacji

UCHWAŁA Nr 67/2011 Zarządu Warszawskiego Banku Spółdzielczego z dnia 5 kwietnia 2011 r.

w sprawie emisji obligacji na okaziciela serii WBS0521

Działając na podstawie § 33 ust. 1 statutu Warszawskiego Banku Spółdzielczego, dalej zwanego „Bankiem” oraz na podstawie art. 2 pkt. 1 oraz art. 9 pkt. 3 ustawy z dnia 29 czerwca 1995 r. o obligacjach (Dz. U. Nr 120, poz. 1300 – „Ustawa o Obligacjach”), Zarząd Banku uchwala, co następuje:

§ 1.

1. Postanawia się wyemitować do 7.000 (siedem tysięcy) zdematerializowanych, niezabezpieczonych obligacji na okaziciela serii oznaczonej jako WBS0521 oraz kolejnymi numerami w ramach tej serii od numeru 0001, o wartości nominalnej 1.000 (jeden tysiąc) złotych każda („Obligacje”), o terminie wykupu i oprocentowaniu wskazanych w „Warunkach emisji obligacji na okaziciela serii WBS0521, emitowanych przez Warszawski Bank Spółdzielczy”, dalej zwanych „Warunkami Emisji”, stanowiących załącznik nr 1 do niniejszej uchwały.
2. Postanawia się zaoferować Obligacje do objęcia po cenie nominalnej w trybie wskazanym w art. 9 pkt. 3 Ustawy o Obligacjach.
3. Dla dojścia do skutku emisji Obligacji wymagane jest subskrybowanie nie mniej niż 5.000 (pięć tysięcy) Obligacji („Próg Emisji”).
4. Szczegółowe warunki emisji Obligacji określone są w Warunkach Emisji. Wzór propozycji nabycia Obligacji, którą Bank będzie przysyłał adresatom propozycji nabycia Obligacji stanowi załącznik nr 2 do niniejszej uchwały. Oferty nabycia Obligacji winny być składane przez adresatów propozycji nabycia Obligacji o treści zgodnej z „Formularzem Oferty Nabycia Obligacji serii WBS0521 emitowanych przez Warszawski Bank Spółdzielczy”, stanowiącym załącznik do propozycji nabycia Obligacji.

§ 2.

Postanawia się powierzyć Domowi Maklerskiemu Banku BPS S.A. wykonywanie czynności związanych z emisją i obsługą emisji Obligacji, a w szczególności pośredniczenie w składaniu propozycji nabycia Obligacji i przyjmowanie ofert ich objęcia, prowadzenie ewidencji obligacji, o której mowa w art. 5a ust. 2 Ustawy o Obligacjach, a także pośredniczenie w wypłacie świadczeń z Obligacji, na warunkach przewidzianych w „Umowie o organizację emisji obligacji” z dnia 5 kwietnia 2011 r.

§ 3.

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

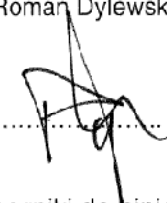
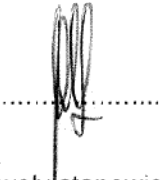
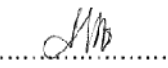
§ 4.

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

§ 5.

Uchwała wchodzi w życie z dniem jej podjęcia.

Zarząd:

Członek Zarządu Roman Dylewski	Wiceprezes Zarządu Tadeusz Węglarz	Wiceprezes Zarządu Hanna Nagalska	Prezes Zarządu Czesław Swacha
			

Załączniki do niniejszej uchwały stanowią:

- 1) Załącznik nr 1 - „Warunki Emisji Obligacji serii WBS0521 emitowanych przez Warszawski Bank Spółdzielczy”;
- 2) Załącznik nr 2 - Wzór propozycji nabycia Obligacji.

VII.4. Warunki Emisji Obligacji

Załącznik nr 1
do uchwały nr 67/2011 z dnia 5 kwietnia 2011 r.
Zarządu Warszawskiego Banku Spółdzielczego
w sprawie emisji obligacji na okaziciela serii WBS0521

WARUNKI EMISJI OBLIGACJI NA OKAZICIELA SERII WBS0521 EMITOWANYCH PRZEZ WARSZAWSKI BANK SPÓŁDZIELCZY

Warszawski Bank Spółdzielczy z siedzibą w Warszawie przy ulicy Fieldorfa 5A, 03-984 Warszawa, wpisany do rejestru przedsiębiorców Krajowego Rejestru Sądowego prowadzonego przez Sąd Rejonowy dla m.st. Warszawy w Warszawie, XIII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego pod numerem 0000082262, emituje do 7.000 (siedem tysięcy) zdematerializowanych, niezabezpieczonych obligacji serii oznaczonej WBS0521 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 11/13, 01 - 231 Warszawa;
- 1.2. „**Banki Referencyjne**” oznacza: Bank PKO BP S.A., Bank Pekao S.A. oraz BRE Bank S.A.;
- 1.3. „**Cena Emisyjna**” oznacza cenę nabycia jednej Obligacji określoną w pkt. 6.2 Warunków Emisji;
- 1.4. „**Data Emisji**” oznacza dzień przydziału Obligacji Subskrybentom przez Zarząd Emitenta;
- 1.5. „**Data Wykupu**” oznacza dzień, w którym Emitent zobowiązany jest spełnić świadczenia związane z wykupem Obligacji, określone w pkt. 16 Warunków Emisji;
- 1.6. „**Dzień Płatności Odsetek**” oznacza ostatni dzień danego Okresu Odsetkowego albo dzień wykonania prawa wcześniejszego wykupu zgodnie z pkt. 16.4.
- 1.7. „**Dzień Roboczy**” oznacza każdy dzień inny niż sobota, niedziela lub dni ustawowo wolne od pracy, w którym podmiot prowadzący Ewidencję, prowadzi działalność operacyjną w sposób umożliwiający wykonanie czynności określonych w niniejszych Warunkach Emisji;
- 1.8. „**Dzień Ustalenia Praw**” oznacza dzień ustalenia uprawnionych do otrzymania świadczeń przewidzianych w pkt. 15 Warunków Emisji, przypadający na 6 (sześć) Dni Roboczych przed Dniem Płatności Odsetek albo Datą Wykupu;
- 1.9. „**Emisja**” oznacza emisję Obligacji;
- 1.10. „**Emitent**” oznacza podmiot wskazany w pkt.3 Warunków Emisji;
- 1.11. „**Ewidencja**” oznacza system ewidencji praw z Obligacji oraz zmian stanu ich posiadania, o którym mowa w art. 5a ust. 2 lub w art. 5a ust. 6 Ustawy o Obligacjach;
- 1.12. „**Formularz Oferty Nabycia Obligacji**” oznacza załącznik do Propozycji

Nabycia Obligacji stanowiący wzór Oferty Nabycia Obligacji;

- 1.13. „**Należność Główna**” oznacza kwotę równą wartości nominalnej jednej Obligacji;
- 1.14. „**Obligacje**” oznaczają obligacje na okaziciela serii WBS0521 emitowane przez Emitenta na mocy Uchwały w sprawie Emisji Obligacji;
- 1.15. „**Obligatariusz**” oznacza podmiot ujawniony w Ewidencji, jako posiadacz (nabywca) Obligacji;
- 1.16. „**Odsetki**”, „**Oprocentowanie**” oznacza świadczenie, o którym mowa w pkt. 17.1 niniejszych Warunków Emisji;
- 1.17. „**Oferta Nabycia Obligacji**” oznacza nieodwołalną ofertę nabycia Obligacji, złożoną Emitentowi w odpowiedzi na jego Propozycję Nabycia Obligacji;
- 1.18. „**Okres Odsetkowy**” oznacza okres, o którym mowa w pkt. 18 niniejszych Warunków Emisji;
- 1.19. „**Prawo bankowe**” oznacza ustawę z dnia 29 sierpnia 1997 r. - Prawo bankowe (Dz. U. z 1997 r. Nr 140, poz. 939 z późn. zm.);
- 1.20. „**Propozycja Nabycia Obligacji**” oznacza składaną przez Agenta Emisji w imieniu Emitenta propozycję nabycia Obligacji, o której mowa w art. 10 Ustawy o Obligacjach;
- 1.21. „**Próg Emisji**” oznacza minimalną liczbę Obligacji, których subskrybowanie jest wymagane dla dojścia Emisji do skutku, określoną w pkt. 13 Warunków Emisji;
- 1.22. „**Stawka WIBOR**” oznacza ustaloną z dokładnością do 0,01 punktu procentowego wysokość oprocentowania pożyczek na polskim rynku międzybankowym dla okresu 6-miesięcznego WIBOR (Warsaw Interbank Offered Rate) i podaną przez Monitor Rates Services Reuters lub innej stronie, która ją zastąpi przez odniesienie do strony "WIBO" w trzecim dniu roboczym 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);
- 1.23. „**Subskrybent**” oznacza podmiot, który złożył Emitentowi Ofertę Nabycia Obligacji;
- 1.24. „**Uchwała w sprawie Emisji Obligacji**” oznacza uchwałę nr 67/2011 Zarządu Emitenta z dnia 5 kwietnia 2011 roku w sprawie emisji obligacji serii WBS0521;
- 1.25. „**Ustawa o Obligacjach**” oznacza ustawę z dnia 29 czerwca 1995 r. o obligacjach (Dz. U. z 2001 r. nr 120, poz. 1300, z późn. zm.);
- 1.26. „**Warunki Emisji**” oznacza niniejsze warunki emisji Obligacji.

2. PODSTAWA PRAWNA EMISJI.

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

3. EMITENT.

Emitentem Obligacji jest Warszawski Bank Spółdzielczy przy ulicy Fieldorfa 5A, 03-984 Warszawa, wpisany do rejestru przedsiębiorców Krajowego Rejestru Sądowego prowadzonego przez Sąd Rejonowy dla m.st. Warszawy, XIII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego pod numerem 0000082262.

4. NAZWA OBLIGACJI.

Nazwa Obligacji brzmi: „Obligacje na okaziciela serii WBS0521 Warszawskiego Banku Spółdzielczego”.

5. SERIA I NUMERY OBLIGACJI.

Obligacje emitowane są w serii oznaczonej WBS0521 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 wzrost poziomu kapitałów własnych, rozwój akcji kredytowej m.in. dla przedsiębiorstw na terenach wiejskich, a także 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 liczbę Obligacji, które przysługują danemu Obligatariuszowi,

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

9.3.4 adnotację o obciążeniach Obligacji.

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

9.4. Ewidencja będzie prowadzona do chwili umorzenia ostatniej Obligacji.

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

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

10. ZBYWALNOŚĆ OBLIGACJI.

- 10.1. Obligacje są zbywalne. Zbywalność Obligacji nie jest ograniczona.
- 10.2. Umowa zobowiązująca do przeniesienia praw z Obligacji przenosi te prawa z chwilą dokonania w Ewidencji zapisu wskazującego osobę nabywcy i liczbę nabytych Obligacji. Zapisu, o którym mowa powyżej dokonuje się na wniosek nabywcy Obligacji złożony w formie pisemnej do podmiotu prowadzącego Ewidencję.
- 10.3. W przypadku, gdy nabycie Obligacji nastąpiło w wyniku zdarzenia powodującego z mocy prawa przeniesienie praw z tych Obligacji, zapis w Ewidencji jest dokonywany na żądanie ich nabywcy, złożone na piśmie do podmiotu prowadzącego Ewidencję.
- 10.4. We wniosku o dokonanie zapisu w Ewidencji winny być – pod rygorem bezskuteczności - wskazane dane, o których mowa w pkt. 9.3 Warunków Emisji, a także winny być dołączone do niego:
 - 10.4.1 dokumenty wykazujące upoważnienie osoby podpisującej wniosek do działania w imieniu nabywcy Obligacji, o ile podpisująca wniosek osoba nie jest nabywcą Obligacji oraz
 - 10.4.2 dokumenty potwierdzające zbycie Obligacji na rzecz ich nabywcy, albo ich 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 7.000 (siedem tysięcy) Obligacji, o łącznej wartości nominalnej do 7.000.000 (siedem milionów) złotych.

13. PRÓG EMISJI.

Emisja Obligacji dojdzie do skutku jeżeli zostanie subskrybowanych nie mniej niż 5.000 (pięć tysięcy) Obligacji. O niedojściu emisji do skutku Emitent jest obowiązany niezwłocznie zawiadomić wszystkich Subskrybentów. Zwrot wpłaconych kwot dokonywany będzie niezwłocznie, przelewami na rachunki Subskrybentów wskazane w Ofertach 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 podjęcia przez Zarząd Emitenta uchwały o przyjęciu Oferty Nabycia Obligacji i przydziale Obligacji;
 - 14.2.4 powiadomienia Subskrybentów o przyjęciu Oferty Nabycia Obligacji i przydziale Obligacji;
 - 14.2.5 ujawnienia w Ewidencji Subskrybentów, którym przydzielono Obligacje.
- 14.3. Ofertę Nabycia Obligacji może złożyć Emitentowi wyłącznie podmiot, który uprzednio otrzymał od Emitenta Propozycję Nabycia Obligacji. Oferta Nabycia Obligacji winna być o treści zgodnej z Formularzem Oferty Nabycia Obligacji.
- 14.4. Oferta Nabycia Obligacji winna - pod rygorem bezskuteczności – być złożona w jeden z poniższych sposobów:
- 14.4.1 przesłana pocztą elektroniczną na adres mailowy wskazany w Formularzu Oferty Nabycia Obligacji w formacie PDF albo analogicznym, a następnie dostarczona w oryginale na adres wskazany w pkt. 14.4.3,
 - 14.4.2 faksem na numer wskazany w Formularzu Oferty Nabycia Obligacji, a następnie dostarczona w oryginale na adres wskazany w pkt. 14.4.3 lub
 - 14.4.3 złożona w oryginale do Domu Maklerskiego Banku BPS S.A. na adres: ul. Płocka 11/13, 01 - 231 Warszawa.
- 14.5. Oferty Nabycia Obligacji winny być składane w terminie od dnia 23 maja 2011 roku do dnia 27 maja 2011 roku do godz. 14.00, przy czym Oferta Nabycia Obligacji złożona wyłącznie w oryginale za pośrednictwem poczty lub kuriera musi zostać doręczona w tym terminie pod wskazany powyżej adres. Oferta złożona po upływie wskazanego terminu lub na inny adres poczytywana będzie za bezskuteczną. W przypadkach, o których mowa w pkt. 14.4.1 lub 14.4.2, Ofertę Nabycia Obligacji uznaje się również za skutecznie złożoną, jeżeli w terminie wskazanym powyżej zostanie przesłana (dostarczona) na wskazany w Formularzu Oferty Nabycia Obligacji adres mailowy lub numer faksu, a oryginał zostanie dostarczony do Agenta Emisji po upływie tego terminu.
- 14.6. Nie dopuszcza się składania Ofert Nabycia Obligacji przez kilka podmiotów działających łącznie, na zasadach współwłasności. Oferty Nabycia Obligacji złożone w sprzeczności z powyższym postanowieniem poczytuje się za bezskuteczne.
- 14.7. Oferta Nabycia Obligacji wiąże Subskrybenta do dnia 31 maja 2011 r. Oferta Nabycia Obligacji przestaje wiązać Subskrybenta przed upływem powyższego terminu od dnia, w którym otrzyma on od Emitenta informację o niedojściu Emisji do skutku, a w przypadku dojścia emisji Obligacji do skutku w odniesieniu do tej części Obligacji, które nie zostały mu przydzielone - od dnia, w którym Subskrybent zostanie powiadomiony o przydziale Obligacji.
- 14.8. Najpóźniej w ostatnim dniu terminu wyznaczonego powyżej na składanie Ofert Nabycia Obligacji do godziny 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 albo dokonają wpłaty po upływie terminu poczytuje się za bezskuteczne i nie uczestniczą one w przydziale Obligacji dokonany przez Emitenta. W przypadku dokonania przez Subskrybenta w przewidzianym powyżej terminie wpłaty na pokrycie subskrybowanych Obligacji w wysokości mniejszej niż kwota stanowiąca iloczyn Ceny Emisyjnej i liczby Obligacji wskazanych w Ofercie Nabycia Obligacji, Emitent ma prawo przydzielić Subskrybentowi taką liczbę Obligacji, których wartość znajduje pełne pokrycie w uiszczonej kwocie.

- 14.9. Pod warunkiem subskrybowania co najmniej takiej liczby Obligacji, która spowoduje osiągnięcie Progu Emisji - w terminie nie późniejszym niż 2 (dwa) Dni Robocze od dnia upływu terminu do składania Ofert Nabycia Obligacji wskazanego w pkt. 14.5 powyżej - Zarząd Emitenta podejmie uchwałę o przyjęciu Ofert Nabycia Obligacji i przydziale Obligacji. Niezwłocznie po podjęciu powyższej uchwały Agent Emisji działający w imieniu Emitenta powiadomi Subskrybentów o przyjęciu Ofert Nabycia Obligacji i przydziale Obligacji oraz dokonania zapisów w Ewidencji.
- 14.10. Emitent zastrzega sobie prawo do przydziału Subskrybentom Obligacji według własnego uznania, w liczbie wskazanej przez Subskrybenta w Ofercie Nabycia Obligacji, mniejszej liczbie lub nie przydzielenia takiemu Subskrybentowi Obligacji w ogóle, co nie uprawnia Subskrybenta do wysuwania względem Emitenta jakichkolwiek roszczeń. Przyjęcie Oferty Nabycia Obligacji przez Emitenta w części, tj. w liczbie mniejszej niż wskazana przez Subskrybenta w Ofercie Nabycia Obligacji, nie będzie się poczytywać jako nowej oferty. Ułamkowe części Obligacji nie będą przydzielane, podobnie jak nie będą przydzielane Obligacje kilku Subskrybentom łącznie.
- 14.11. W przypadku przydzielenia przez Emitenta Obligacji w mniejszej liczbie niż została subskrybowana przez danego Subskrybenta, różnica pomiędzy kwotą wpłaconą zgodnie z pkt. 14.8 Warunków Emisji a łączną Ceną Emisyjną przydzielonych danemu Subskrybentowi Obligacji, zostanie mu zwrócona w terminie 1 (jednego) Dnia Roboczego od Daty Emisji, przelewem na rachunek bankowy wskazany w Ofercie Nabycia Obligacji.

15. ŚWIADCZENIA EMITENTA.

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

16. WYKUP OBLIGACJI.

- 16.1. Wykup Obligacji nastąpi poprzez zapłatę przez Emitenta na rzecz Obligatariusza Należności Głównej za każdą Obligację. Z chwilą wykupu Obligacje ulegają umorzeniu.
- 16.2. Wykup Obligacji nastąpi w dniu 27 maja 2021 roku, z zastrzeżeniem postanowień pkt. 16.3 i 16.4 poniżej.
- 16.3. W przypadku nie wyrażenia przez Komisję Nadzoru Finansowego zgody na zaliczenie wartości zobowiązań wynikających z Obligacji do funduszy uzupełniających Emitenta zgodnie z art. 127 ust. 3 pkt. 2 lit. b Prawa

bankowego, w terminie do 31 marca 2012 roku, wykup Obligacji dokonany będzie w dniu 27 maja 2012 roku.

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

17. ODSETKI OD OBLIGACJI (OPROCENTOWANIE).

- 17.1. Emitent zobowiązuje się dokonać zapłaty Odsetek na zasadach określonych w pkt. 17 - 19 Warunków Emisji.
- 17.2. Odsetki będą płatne w Dniu Płatności Odsetek. 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 320 p.b. - w Okresach Odsetkowych oznaczonych numerami od I do XX (zgodnie z numeracją wskazaną w tabeli w pkt. 18.3) ;
- 17.4. Emitent udostępni Obligatariuszom tzw. tabele odsetkowe dla poszczególnych Okresów Odsetkowych, zawierające wysokość odsetek na każdy dzień Okresu Odsetkowego.

18. OKRES ODSETKOWY.

- 18.1. Okresy Odsetkowe wynoszą 6 (sześć) miesięcy.
- 18.2. Pierwszy Okres Odsetkowy rozpoczyna się w dniu 27 maja 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).
- 18.3. Okresy Odsetkowe rozpoczynają się i kończą się w następujących terminach wskazanych w poniższej tabeli:

Nr kolejny	Pierwszy dzień Okresu Odsetkowego	Ostatni Dzień Okresu Odsetkowego
------------	-----------------------------------	----------------------------------

I	27.05.2011 r.	27.11. 2011 r.
II	27.11.2011 r.	27.05.2012 r.
III	27.05.2012 r.	27.11.2012 r.
IV	27.11.2012 r.	27.05.2013 r.
V	27.05.2013 r.	27.11.2013 r.
VI	27.11.2013 r.	27.05.2014 r.
VII	27.05.2014 r.	27.11.2014 r.
VIII	27.11.2014 r.	27.05.2015 r.
IX	27.05.2015 r.	27.11.2015 r.
X	27.11.2015 r.	27.05.2016 r.
XI	27.05.2016 r.	27.11.2016 r.
XII	27.11.2016 r.	27.05.2017 r.
XIII	27.05.2017 r.	27.11.2017 r.
XIV	27.11.2017 r.	27.05.2018 r.
XV	27.05.2018 r.	27.11.2018 r.
XVI	27.11.2018 r.	27.05.2019 r.
XVII	27.05.2019 r.	27.11.2019 r.
XVIII	27.11.2019 r.	27.05.2020 r.
XIX	27.05.2020 r.	27.11.2020 r.
XX	27.11.2020 r.	27.05.2021 r.

19. OBLICZANIE ODSETEK.

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

19.2. Obliczanie Oprocentowania będzie następować według następującego wzoru:

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

gdzie:

KO – oznacza wysokość Odsetek z jednej Obligacji,

SP – oznacza ustaloną Stopę Procentową,

WN – oznacza wartość nominalną jednej Obligacji,

LD – oznacza liczbę dni w Okresie Odsetkowym,

D – oznacza liczbę dni w roku kalendarzowym.

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

19.3. Odsetki naliczane będą od wartości nominalnej Obligacji.

19.4. Odsetki od Obligacji naliczane będą w okresie od 27 maja 2011 roku (z wyłączeniem tego dnia) do Daty Wykupu (łącznie z tym dniem).

20. SPOSÓB WYPŁATY ŚWIADCZEŃ Z OBLIGACJI.

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

20.2. Każda płatność tytułem świadczeń z Obligacji, o których mowa w pkt. 15 powyżej, będzie dokonywana przelewem na rachunek bankowy wskazany

przez Obligatariusza, w szczególności ujawniony w Ewidencji. Emitent nie ponosi odpowiedzialności za opóźnienie w spełnieniu świadczeń, w razie gdy rachunek wskazany będzie przez Obligatariusza nieprawidłowo lub będzie nieaktualny.

- 20.3. Wszelkie płatności z tytułu Obligacji będą dokonywane przez Emitenta lub działającą na jego zlecenie osobę trzecią, po potrąceniu lub pobraniu podatków, opłat lub innych należności publicznoprawnych, chyba że takie potrącenie lub pobranie nie jest wymagane przepisami prawa.
- 20.4. Świadczenie będzie uważane za spełnione w dniu obciążenia rachunku bankowego, z którego dokonywana jest płatność kwoty podlegającej wypłacie zgodnie z niniejszymi Warunkami Obligacji.
- 20.5. Jakiegokolwiek wypłaty z tytułu Obligacji podlegają wszelkim przepisom podatkowym, dewizowym i innym przepisom obowiązującym w miejscu i dacie płatności.
- 20.6. Jeżeli wykonanie jakichkolwiek świadczeń lub czynności przypadnie na dzień nie będący Dniem Roboczym, świadczenie to winno być spełnione lub inna czynność wykonana w pierwszym Dniu Roboczym następującym po tym dniu.
- 20.7. W przypadku, gdy Obligacje zostaną zarejestrowane w Krajowym Depozycie Papierów Wartościowych S.A. z siedzibą w Warszawie postanowienia pkt. 20 stosuje się odpowiednio, z zastrzeżeniem obowiązujących regulacji przyjętych przez ten podmiot.

21. NIEWYPŁACENIE ZOBOWIĄZAŃ Z OBLIGACJI.

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

22. ZOBOWIĄZANIA EMITENTA.

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

23. WYCOFANIE ŚRODKÓW PIENIEŻNYCH UZYSKANYCH Z OBLIGACJI.

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

- 23.1. nie wyrażenia przez Komisję Nadzoru Finansowego zgody na zaliczenie wartości zobowiązań wynikających z Obligacji do funduszy uzupełniających Emitenta zgodnie z art. 127 ust. 3 pkt. 2 lit. b Prawa bankowego w terminie do dnia 31 marca 2012 roku, albo
- 23.2. wyrażenia na wniosek Emitenta przez Komisję Nadzoru Finansowego zgody, o której mowa w art. 127 ust. 4 Prawa bankowego, w części objętej tą decyzją.

24. POSTANOWIENIA NA WYPADEK UPADŁOŚCI EMITENTA I LIKWIDACJI EMITENTA.

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

25. PRZEDAWNIE NIE.

Roszczenia wynikające z Obligacji przedawniają się po upływie 10 lat.

26. PRAWO WŁAŚCIWE. JURYSDYKCJA.

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

WARSZAWSKI
BANK SPÓŁDZIELCZY

WICEPREZES

Hanna Nagalska

PREZES

Czesław Swacha

VII.5. Definicje i objaśnienia skrótów

ASO oznacza alternatywny system obrotu organizowany przez GPW;

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

Catalyst oznacza system autoryzacji i obrotu dłużnymi instrumentami finansowymi;

Cena Emisyjna oznacza cenę nabycia jednej Obligacji;

Data Emisji oznacza dzień przydziału Obligacji subskrybentom przez Zarząd Emitenta;

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

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

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

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

KDPW oznacza Krajowy Depozyt Papierów Wartościowych S.A. z siedzibą w Warszawie;

KNF oznacza Komisję Nadzoru Finansowego;

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

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

Raport Bieżący oznacza informacje bieżące przekazywane przez Emitenta zgodnie z właściwymi regulacjami obowiązującymi w ASO, a zwłaszcza 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 sporządzane w formie, zakresie i terminach określonych w tych regulacjach;

Regulacje KDPW oznacza właściwe regulacje określające sposób prowadzenia przez KDPW systemu depozytowego, w szczególności Regulamin Krajowego Depozytu Papierów Wartościowych i Szczegółowe zasady działania Krajowego Depozytu Papierów Wartościowych;

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

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

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

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