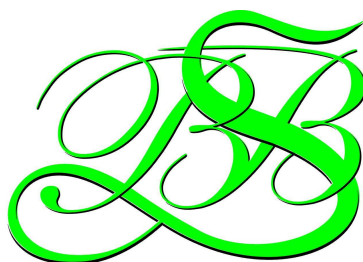


# DOKUMENT INFORMACYJNY

## BAŁTYCKI BANK SPÓŁDZIELCZY z siedzibą w Darłowie



**BAŁTYCKI BANK SPÓŁDZIELCZY  
W DARŁOWIE**  
BANK ZAŁOŻONY W 1946 ROKU

sporządzony na potrzeby wprowadzenia Obligacji serii A/2011 do obrotu na Catalyst prowadzonym jako alternatywny system obrotu przez Giełdę Papierów Wartościowych w Warszawie S.A.

### Agent Emisji:



Niniejszy dokument informacyjny został sporządzony w związku z ubieganiem się o wprowadzenie instrumentów finansowych objętych tym dokumentem do obrotu w alternatywnym systemie obrotu prowadzonym przez Giełdę Papierów Wartościowych w Warszawie S.A.

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

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

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

## WSTĘP

### **Dokument Informacyjny obligacji serii A/2011 Bałtyckiego Banku Spółdzielczego w Darłowie**

#### **Nazwa i siedziba Emitenta**

Nazwa:	Bałtycki Bank Spółdzielczy
Forma prawna:	Spółdzielnia
Kraj siedziby:	Polska
Siedziba:	Darłowo
Adres:	ul. Bogusława X 3, 76-150 Darłowo
Telefon:	+ 48 (94) 314-36-41
Faks:	+ 48 (94) 314-39-22
Adres poczty elektronicznej:	biuro@bbsdarlowo.pl
Adres strony internetowej:	<a href="http://www.bbsdarlowo.pl">http://www.bbsdarlowo.pl</a>

#### **Nazwa i siedziba Agenta Emisji**

Nazwa:	Dom Maklerski AmerBrokers S.A.
Kraj siedziby:	Polska
Siedziba:	Warszawa
Forma prawna:	Spółka akcyjna
Adres:	Al. Jerozolimskie 123 a, 02-017 Warszawa
Telefon:	+ 48 (22) 397 60 60
Faks:	+ 48 ( ) 397 60 61
Adres poczty elektronicznej:	abrok@amerbrokers.pl
Adres strony internetowej:	<a href="http://www.amerbrokers.pl">http://www.amerbrokers.pl</a>

#### **Obligacje wprowadzane do obrotu na Catalyst objęte niniejszym Dokumentem Informacyjnym**

Na podstawie niniejszego Dokumentu Informacyjnego wprowadza się do obrotu na Catalyst 2.900 sztuk obligacji zwykłych na okaziciela serii A/2011 o jednostkowej wartości nominalnej wynoszącej 1.000 zł, emitowanych przez Bałtycki Bank Spółdzielczy w Darłowie.

**SPIS TREŚCI**

1	Czynniki Ryzyka .....	5
1.1.	Czynniki ryzyka związane z otoczeniem rynkowym .....	5
1.1.1.	Ryzyko związane z otoczeniem makroekonomicznym .....	5
1.1.2.	Ryzyko związane z narastającą konkurencją w sektorze bankowym .....	5
1.1.3.	Ryzyko otoczenia prawnego.....	6
1.1.4.	Ryzyko związane z systemem podatkowym .....	6
1.1.5.	Ryzyko związane z prowadzeniem windykacji wierzytelności kredytowych z posiadanych zabezpieczeń .....	7
1.2.	Czynniki ryzyka związane z działalnością Emitenta.....	7
1.2.1.	Ryzyko kredytowe .....	7
1.2.2.	Ryzyko rynkowe .....	9
1.2.3.	Ryzyko walutowe.....	9
1.2.4.	Ryzyko stopy procentowej .....	9
1.2.5.	Ryzyko utraty płynności .....	10
1.2.6.	Ryzyko operacyjne i prawne .....	11
1.2.7.	Ryzyko koncentracji .....	12
1.2.8.	Ryzyko związane z istnieniem procedury „prania brudnych pieniędzy” .....	13
1.2.9.	Ryzyko wyniku finansowego .....	13
1.2.10.	Ryzyko związane z działaniem systemów informatycznych .....	13
1.2.11.	Ryzyko rezydualne .....	14
1.2.12.	Ryzyko braku zgodności .....	15
1.3.	Czynniki ryzyka wynikające z Obligacji i wprowadzenia ich do obrotu na Catalyst .....	15
1.3.1.	Ryzyko związane z długoterminowym charakterem Obligacji .....	15
1.3.2.	Ryzyko związane z zacięciem w wypłacie zobowiązań z Obligacji .....	15
1.3.3.	Ryzyko związane z charakterem Obligacji wynikającym z zaliczenia ich do funduszy podstawowych Banku .....	15
1.3.4.	Ryzyko związane z przyszłym kursem notowań Obligacji oraz płynnością obrotu .....	16
1.3.5.	Ryzyko zawieszenia notowań Obligacji .....	16
1.3.6.	Ryzyko wykluczenia Obligacji z obrotu giełdowego .....	16
1.3.7.	Ryzyko dotyczące możliwości nałożenia na Emitenta sankcji za niewykonanie albo nienależyte wykonanie obowiązków wynikających z przepisów prawa .....	17
2	Osoby odpowiedzialne za informacje zamieszczone w Dokumencie Informacyjnym.....	18
2.1.	Emitent.....	18
2.2.	Agent Emisji .....	18
3	Dane o Obligacjach .....	19
3.1.	Cel emisji.....	19
3.2.	Wielkość emisji.....	19
3.3.	Wartość nominalna i cena emisyjna .....	19
3.4.	Warunki wykupu.....	19
3.4.1.	Wykup w przyjętym terminie .....	19
3.4.2.	Wykup przedterminowy.....	19
3.5.	Warunki wypłaty oprocentowania .....	20
3.6.	Zabezpieczenie wierzytelności wynikających z Obligacji .....	21
3.7.	Szacunkowe dane dotyczące wartości zaciągniętych zobowiązań na ostatni dzień kwartału poprzedzającego udostępnienie propozycji nabycia Obligacji oraz perspektywy kształtowania zobowiązań Emitenta do czasu całkowitego wykupu Obligacji .....	21
3.8.	Informacje o ratingu przyznanym Emitentowi lub Obligacjom .....	21
3.9.	Dodatkowe prawa z tytułu posiadania Obligacji .....	21
3.10.	Zasady opodatkowania dochodów związanych z posiadaniem i obrotem Obligacjami .....	21
3.10.1.	Podatek dochodowy.....	21
3.10.2.	Podatek od czynności cywilnoprawnych .....	22
3.10.3.	Podatek od spadków i darowizn .....	22
4	Dane o Emitencie.....	23
4.1.	Podstawowe dane.....	23
4.2.	Czas trwania Emitenta.....	23

4.3.	Przepisy prawa, na podstawie których Emitent został utworzony.....	23
4.4.	Sąd, który wydał postanowienie o wpisie do właściwego rejestru .....	23
4.5.	Historia Emitenta .....	23
4.6.	Rodzaje i wartość kapitałów (funduszy) własnych Emitenta i zasady ich tworzenia.....	25
4.7.	Informacje o nieopłaconej części kapitału zakładowego .....	25
4.8.	Informacje 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 .....	25
4.9.	Wskazanie liczby akcji i wartości kapitału zakładowego, o które - na podstawie statutu przewidującego upoważnienie Zarządu do podwyższenia kapitału zakładowego, w granicach kapitału docelowego - może być podwyższony kapitał zakładowy, jak również liczby akcji i wartości kapitału zakładowego, o które w terminie ważności Dokumentu Informacyjnego może być jeszcze podwyższony kapitał zakładowy w tym trybie .....	25
4.10.	Rynki instrumentów finansowych, na których są lub były notowane instrumenty finansowe Emitenta lub wystawiane w związku z nimi kwity depozytowe .....	26
4.11.	Powiązania organizacyjne i kapitałowe Emitenta, które mają istotny wpływ na jego działalność .....	26
4.12.	Informacje o prowadzonej przez Emitenta działalności oraz o jego podstawowych produktach i usługach .....	26
4.13.	Główne inwestycje krajowe i zagraniczne Emitenta, w tym inwestycje kapitałowe, za okres objęty sprawozdaniem finansowym zamieszczonym w Dokumencie Informacyjnym .....	29
4.14.	Informacje o wszczętych wobec Emitenta postępowaniach: upadłościowym, układowym lub likwidacyjnym .....	29
4.15.	Informacje o wszczętych wobec Emitenta postępowaniach: ugodowym, arbitrażowym lub egzekucyjnym, których wynik ma lub może mieć istotne znaczenie dla działalności Emitenta .....	29
4.16.	Informacje na temat wszystkich innych postępowań przed organami rządowymi, postępowań sądowych lub arbitrażowych za okres obejmujący co najmniej ostatnie 12 miesięcy, lub takimi, które według wiedzy Emitenta mogą wystąpić, a które to postępowania mogły mieć lub miały w niedawnej przeszłości, lub mogą mieć istotny wpływ na sytuację finansową Emitenta .....	30
4.17.	Zobowiązania Emitenta istotne z punktu widzenia realizacji zobowiązań wobec obligatariuszy .....	30
4.18.	Zobowiązania pozabilansowe Emitenta .....	30
4.19.	Informacje o nietypowych okolicznościach lub zdarzeniach mających wpływ na wyniki z działalności gospodarczej Emitenta za okres objęty sprawozdaniem finansowym zamieszczonym w Dokumencie Informacyjnym .....	30
4.20.	Istotne zmiany w sytuacji gospodarczej, majątkowej i finansowej Emitenta oraz inne informacje istotne dla ich oceny, które powstały po sporządzeniu danych finansowych zamieszczonym w Dokumencie Informacyjnym .....	31
4.21.	Informacje o osobach zarządzających i nadzorujących .....	31
4.21.1.	Zarząd .....	31
4.21.2.	Rada Nadzorcza.....	31
4.22.	Strukturze akcjonariatu Emitenta, ze wskazaniem akcjonariuszy posiadających co najmniej 10% głosów na walnym zgromadzeniu .....	31
5	Sprawozdanie finansowe za 2009 rok wraz z opinią biegłego rewidenta .....	32
6	Załączniki .....	72
6.1.	Odpis z KRS.....	72
6.2.	Jednolity tekst statutu Emitenta.....	76
6.3.	Uchwała o emisji Obligacji i warunki emisji Obligacji oraz decyzja KNF .....	91
6.4.	Definicje i objaśnienia skrótów .....	106

## 1 CZYNNIKI RYZYKA

Przed podjęciem jakichkolwiek decyzji inwestycyjnych dotyczących Obligacji potencjalni inwestorzy powinni uwzględnić wszystkie czynniki ryzyka opisane poniżej, a które związane są z otoczeniem rynkowym Emitenta i prowadzoną przez niego działalnością oraz wynikają z charakteru Obligacji i wprowadzenia ich do obrotu na Catalyst. Każde z omówionych poniżej ryzyk może mieć istotnie negatywny wpływ na działalność, sytuację finansową, prawną i perspektywę rozwoju Emitenta lub oddziaływać niekorzystnie na kurs notowań Obligacji lub możliwość zadośćuczynienia wszelkim prawom inwestorów wynikającym z Obligacji.

Ryzyka opisane poniżej nie są jedynymi, na jakie narażony może być Emitent, mają jednak w opinii Emitenta najważniejsze znaczenie dla zasadniczych i kluczowych aspektów jego funkcjonowania, szczególnie w kontekście emisji i obrotu Obligacjami na Catalyst. Mogą istnieć obecnie jeszcze inne czynniki ryzyka, które zdaniem Emitenta nie odgrywają istotnej roli lub których nie zdołał zidentyfikować, a które mogłyby wywołać niepożądane skutki, o których mowa powyżej. Nie można też wykluczyć, że czynniki ryzyka o takim charakterze wystąpią w przyszłości.

Przedstawiając czynniki ryzyka w przyjętej kolejności, Emitent nie kierował się prawdopodobieństwem ich zaistnienia, ani oceną ich ważności.

### 1.1. Czynniki ryzyka związane z otoczeniem rynkowym

#### 1.1.1. Ryzyko związane z otoczeniem makroekonomicznym

Działalność Bałtyckiego Banku Spółdzielczego w Darłowie, jak i całego sektora bankowego w Polsce, uzależniona jest pośrednio od czynników związanych z ogólną sytuacją makroekonomiczną Polski. Jest to konsekwencją silnego powiązania banków z gospodarką, zarówno po stronie popytu, jak i podaży pieniądza. Na wyniki finansowe Emitenta wpływa tempo wzrostu gospodarczego, poziom inflacji, stopa bezrobocia, polityka stóp procentowych, sytuacja dochodowa społeczeństwa oraz ogólne tempo wzrostu gospodarczego w Polsce.

Pogorszenie sytuacji makroekonomicznej, zwłaszcza spadek tempa rozwoju produktu krajowego brutto, wzrost bezrobocia, powiększenie się deficytu budżetowego, negatywnie wpływają na sytuację finansową klientów, a tym samym kondycję ekonomiczną sektora bankowego.

Należy jednak zauważyć, że polska gospodarka w okresie kryzysu odnotowała relatywnie niższe poziomy spadków w porównaniu z innymi krajami europejskimi, co może oznaczać ogólną lepszą koniunkturę gospodarczą. Można zakładać, że po okresie spowolnienia tempa wzrostu gospodarczego, najbliższe lata przyniosą ożywienie koniunktury.

Czynnikiem makroekonomicznym szczególnie istotnym dla rozwoju banków jest wysokość nominalnych i realnych stóp procentowych. Poziom stóp procentowych wpływa bowiem na wysokość marży odsetkowej, a tym samym na wielkość dochodów osiąganych przez banki. Referencyjne stopy procentowe, stanowiące podstawowy czynnik kształtujący ceny zakupu i sprzedaży pieniądza, są uzależnione od decyzji Rady Polityki Pieniężnej. W zależności od sytuacji gospodarczej panującej w kraju, ustalany jest poziom stóp procentowych NBP oraz zasady i stopy rezerwy obowiązkowej banków. Powyższe czynniki mają znaczący wpływ na działania operacyjne banków i osiągane przez nie wyniki.

Od długiego czasu główna stopa procentowa znajduje się na rekordowo niskim poziomie i wobec oczekiwanego przyspieszenia wzrostu gospodarczego w Polsce można się spodziewać kilkukrotnego jej wzrostu w bieżącym roku. Z jednej strony może to mieć pozytywny wpływ na wysokość osiąganych przez Bank przychodów odsetkowych, a z drugiej strony może spowodować pogorszenie sytuacji finansowej klientów, a tym samym wpłynąć na wyniki finansowe Banku.

#### 1.1.2. Ryzyko związane z narastającą konkurencją w sektorze bankowym

Konkurencja jest podstawą sprawnie funkcjonującego systemu gospodarczego, w tym rynków finansowych. W polskim sektorze bankowym systematycznie wzrasta konkurencja. Wynika ona po pierwsze z obecności banków z kapitałem zagranicznym, które systematycznie rozszerzają zakres świadczonych przez siebie usług, a po drugie ze wzrostem pozycji konkurencyjnej podmiotów nie będących bankami, oferujących jednak usługi i produkty o charakterze bankowym. Silna konkurencja w sektorze bankowym może wpłynąć na pogorszenie rentowności działania banków ze względu na konieczność poniesienia przez Bank istotnych nakładów inwestycyjnych.

Charakter usług bankowych jest standardowy, a cena jest głównym instrumentem konkurującym pomiędzy bankami w zakresie podstawowych usług (czyli stopa oprocentowania wkładu na rachunku bieżącym, która jest zależna od wysokości salda na rachunku). Silna konkurencja banków o depozyty sektora niefinansowego pojawiła się w wyniku kryzysu finansowego z 2008 roku. Ograniczone możliwości pozyskania środków na krajowym rynku pieniężnym oraz dążenie do pozyskania stabilnych źródeł finansowania doprowadziło do

sytuacji, w której oprocentowanie depozytów terminowych gospodarstw domowych przewyższało oprocentowanie lokat na rynku międzybankowym.

Coraz trudniej konkurować ceną, dlatego też banki rozpoczynają konkurencję w zakresie jakości swych ofert a także lepszego dostosowania do potrzeb klientów poprzez poszerzanie asortymentów usług bankowych. Zwiększona konkurencja na rynku bankowości przyniosła rezultaty w postaci poszerzenia oraz zdywersyfikowania usług bankowych skierowanych dla specyficznego segmentu - jednostek samorządów terytorialnych, czyli gmin miejskich i wiejskich. Gminę coraz częściej postrzega się jako prestiżowego klienta banku gdyż jest ona stabilnym klientem, bezpiecznym oraz wiarygodnym.

Strategia działania Bałtyckiego Banku Spółdzielczego w Darłowie od samego początku koncentruje się na świadczeniu kompleksowych, profesjonalnych i efektywnych usług finansowych na rynku lokalnym oraz podejmowanie i wspieranie inicjatyw mających na celu rozwój środowiska lokalnego i jego społeczności. Pozwala to sprostać konkurencji innych banków na terenie, na którym prowadzi działalność Emitent. Bałtycki Bank Spółdzielczy w Darłowie jest silnie związany ze środowiskiem lokalnym, na terenie którego prowadzi swoją działalność. Głównymi klientami Banku są przede wszystkim mieszkańcy lokalnych środowisk, a także instytucje samorządowe oraz małe i średnie przedsiębiorstwa.

W związku ze zwiększoną konkurencją w polskim sektorze bankowym 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. Jeśli Emitent nie będzie w stanie dotrzymać tempa konkurencji i nie zareaguje w odpowiednim momencie na oczekiwania własnych klientów, istnieje ryzyko, że może to wpłynąć negatywnie na działalność Emitenta, jego sytuację finansową, wyniki lub perspektywy rozwoju.

### **1.1.3. Ryzyko otoczenia prawnego**

Problem zarządzania ryzykiem prawnym w warunkach rosnącej ilości i skomplikowania regulacji prawnych na rynku finansowym nie dotyczy tylko podmiotów bankowych, lecz każdej instytucji tego rynku. Na rynkach finansowych obowiązują trzy rodzaje reguł determinujących funkcjonowanie tych rynków: regulacje określone przez prawo, standardy tworzone przez podmioty systemu finansowego oraz historycznie ukształtowane zwyczaje.

Zagrożeniem dla działalności Emitenta są zmieniające się przepisy prawa lub jego różne interpretacje. Ryzyko prawne może wynikać z nieadekwatności zapisów kontraktowych lub zmian przepisów prawnych, w szczególności przepisów Prawa Bankowego, regulacji dotyczących wymogów kapitałowych banków, prawa pracy i ubezpieczeń społecznych, a także aktyw wykonawcze Ministra Finansów, uchwały Zarządu NBP oraz uchwały Komisji Nadzoru Finansowego. Na dzień dzisiejszy przepisy prawa polskiego znajdują się w fazie intensywnych zmian związanych z przystąpieniem Polski do Unii Europejskiej.

Problemy interpretacyjne, niekonsekwentne orzecznictwa sądów oraz niekorzystne interpretacje przez organy administracji publicznej mogą mieć wpływ na wystąpienie negatywnych skutków działalności Banku. Skutkiem ewentualnego niezastosowania się Emitenta lub jego pracowników do obowiązującego prawa i regulacji, może być poniesienie sankcji prawnych z tego tytułu, pogorszenie reputacji lub strat finansowych.

### **1.1.4. Ryzyko związane z systemem podatkowym**

Polski system podatkowy charakteryzuje się częstymi zmianami przepisów, wiele z nich nie zostało sformułowanych w sposób dostatecznie precyzyjny i brak jest ich jednoznacznej wykładni. Interpretacje przepisów podatkowych ulegają częstym zmianom, a zarówno praktyka organów skarbowych, jak i orzecznictwo sądowe w sferze opodatkowania, nie są jednolite. Zmiany mogą dotyczyć w szczególności stawek podatkowych, ograniczenia zakresu obowiązku podatkowego lub zasad poboru podatku przez płatników. Zmiany prawa w zakresie zasad poboru podatku mogą również zmienić się na niekorzyść Obligatariuszy.

W związku z rozbieżnymi interpretacjami przepisów podatkowych zachodzi ryzyko, iż działalność Banku i ujęcie podatkowe w deklaracjach i zeznaniach podatkowych zostaną uznane za niezgodne z przepisami podatkowymi. W przypadku przyjęcia przez organy podatkowe odmiennej od będącej podstawą wyliczenia zobowiązania podatkowego przez Bank interpretacji przepisów podatkowych, sytuacja ta może mieć istotny negatywny wpływ na wyniki finansowe Banku oraz powodować trudności w ocenie skutków przyszłych zdarzeń czy decyzji.

Ponadto, brak jednolitego orzecznictwa sądowego i interpretacji organów administracji skarbowej mogą spowodować, że odmienna interpretacja przepisów podatkowych przez właściwe organy może mieć istotny negatywny wpływ na sytuację finansową Emitenta.

Bank nie przewiduje wystąpienia tego typu niebezpieczeństwa, ale nie może go całkowicie wykluczyć.

### **1.1.5. Ryzyko związane z prowadzeniem windykacji wierzytelności kredytowych z posiadanych zabezpieczeń**

Ze względu na uregulowania prawne, istniejące procedury sądowe oraz niską płynność wtórnego rynku nieruchomości, przeprowadzenie działań windykacyjnych w przypadku zaprzestania spłaty kredytu przez kredytobiorcę jest w warunkach polskich długotrwałe.

W celu jak najszybszego i jak najbardziej efektywnego dochodzenia roszczeń w strukturach organizacyjnych Emitenta funkcjonuje wyspecjalizowana komórka organizacyjna, zajmująca się procesem windykacji.

## **1.2. Czynniki ryzyka związane z działalnością Emitenta**

Zarządzanie ryzykiem odbywa się w oparciu o opracowaną w formie pisemnej i zatwierdzoną przez Radę Nadzorczą i Zarząd wewnętrzną strategię oraz w oparciu o szczegółowe procedury (nazwane w Banku zasadami) zatwierdzone przez Zarząd, które określają sposób identyfikacji, pomiaru, monitorowania i raportowania poszczególnych rodzajów ryzyka uznanych przez Bank za istotne.

Do ryzyk istotnych w swojej działalności Bank zalicza następujące ryzyka:

- 1) ryzyko kredytowe,
- 2) ryzyko rynkowe,
- 3) ryzyko walutowe,
- 4) ryzyko stopy procentowej,
- 5) ryzyko utraty płynności,
- 6) ryzyko operacyjne i prawne,
- 7) ryzyko koncentracji,
- 8) ryzyko związane z istnieniem procedury „prania brudnych pieniędzy”,
- 9) ryzyko wyniku finansowego,
- 10) ryzyko związane z działaniem systemów informatycznych,
- 11) ryzyko rezydualne,
- 12) ryzyko braku zgodności.

Bank w swoich procedurach nie definiuje i nie wyodrębnia ryzyk trudno mierzalnych, analizie istotności podlegają wszystkie rodzaje ryzyka. Odbywa się to z częstotliwością co najmniej kwartalną w ramach procesu ICAAP. Do ryzyk trudnomierzalnych z grupy ryzyk istotnych Bank może zaliczyć ryzyko braku zgodności, gdzie wystąpienie tego ryzyka nie zawsze wiąże się z wystąpieniem materialnej straty. Bank ocenia poziom ryzyka zgodności zgodnie z obowiązującą procedurą w sposób ekspercki jednak nie ma metod kwantyfikowania poziomu tego ryzyka.

### **1.2.1. Ryzyko kredytowe**

Ryzyko kredytowe w Banku zdefiniowane jest jako ryzyko nieoczekiwanego niewykonania zobowiązania lub pogorszenia się zdolności kredytowej zagrażającej wykonaniu zobowiązania.

Celem strategicznym Banku w zakresie ryzyka kredytowego jest:

- 1) wdrożenie systemu zarządzania ryzykiem kredytowym zapewniającego stabilny rozwój optymalnego jakościowo portfela kredytowego,
- 2) zminimalizowanie zagrożeń występujących w działalności kredytowej Banku poprzez stosowanie standardów zawartych w regulacjach kredytowych, w szczególności dotyczących oceny zdolności kredytowej i wiarygodności oraz prowadzenia monitoringu portfela kredytowego,
- 3) dostarczanie kierownictwu Banku informacji o portfelu kredytowym umożliwiających podejmowanie ostrożnościowych i zasadnych decyzji dotyczących działalności kredytowej Banku.

W procesie zarządzania ryzykiem kredytowym w Banku uczestniczą:

- 1) Członek Zarządu – odpowiadający za zarządzanie i monitorowanie ryzyka kredytowego,
- 2) Komitet Zarządzania Aktywami i Pasywami (Komitet ALCO), który:
  - a) opiniuje projekty strategii zarządzania ryzykiem kredytowym oraz polityki zarządzania ryzykiem kredytowym,
  - b) opiniuje metody pomiaru i oceny oraz ustalania norm ostrożnościowych dla portfelowego ryzyka kredytowego,
  - c) monitoruje i analizuje poziom ryzyka kredytowego występującego w Banku,
  - d) analizuje wpływ obecnej i przyszłej sytuacji na rynku międzybankowym i sytuacji ogólnogospodarczej na ryzyko kredytowe,



- 3) Naczelnik Wydziału Kredytów – opiniuje wnioski kredytowe dotyczące ekspozycji kredytowych i zmiany warunków umownych,
- 4) Komórka zarządzająca - odpowiada za:
  - a) poprawność dokonanej analizy zdolności kredytowej i wydanie odpowiedniej propozycji decyzji kredytowej,
  - b) ocenę zabezpieczeń i propozycję klasyfikacji ekspozycji kredytowych,
  - c) badanie terminowości spłaty kredytu oraz ocenę sytuacji ekonomiczno-finansowej kredytobiorcy.
- 5) Komórka monitorująca – odpowiada za:
  - a) opracowanie zasad zarządzania ryzykiem kredytowym,
  - b) monitorowanie przestrzegania akceptowanego poziomu ryzyka kredytowego,
  - c) wydawanie rekomendacji mających na celu właściwe kształtowanie poziomu ryzyka kredytowego Banku,
  - d) raportowanie w zakresie poziomu ryzyka kredytowego dla Komitetu ALCO, Zarządu i Rady Nadzorczej.

Zarządzanie ryzykiem kredytowym w Banku ma na celu zapewnienie bezpieczeństwa prowadzonej działalności kredytowej, przy zachowaniu racjonalnego podejścia do ryzyka.

W ramach zarządzania ryzykiem kredytowym Komitet Zarządzania Aktywami i Pasywami bada:

- ryzyko dużych ekspozycji kredytowych,
- ryzyko wynikające z koncentracji branżowej,
- ryzyko koncentracji zabezpieczeń,
- ryzyko koncentracji instrumentów finansowych,
- ryzyko koncentracji geograficznej.

Zarządzanie ryzykiem kredytowym w odniesieniu do łącznego portfela kredytowego przeprowadzane jest za pomocą:

- 1) dywersyfikacji oraz monitorowania i raportowania ryzyka kredytowego z tytułu koncentracji, związanego z możliwością zbyt dużego zaangażowania Banku:
  - a) wobec pojedynczych podmiotów oraz podmiotów powiązanych kapitałowo lub organizacyjnie,
  - b) w ten sam sektor gospodarczy,
  - c) w ten sam rejon gospodarczy,
  - d) wobec tego samego produktu,
  - e) w ten sam rodzaj zabezpieczenia.
- 2) monitorowania i raportowania jakości portfela (badanie udziału kredytów zagrożonych w poszczególnych segmentach klientów, branżach, regionach itp.),
- 3) monitorowania i raportowania wielkości tworzonych rezerw na należności zagrożone w porównaniu z poziomem tych należności zagrożonych i wielkością wyniku finansowego Banku,
- 4) analizy migracji ekspozycji kredytowych pomiędzy poszczególnymi kategoriami ryzyka,
- 5) monitorowania ekspozycji kredytowych zagrożonych, ich struktury, czynników ryzyka,
- 6) monitorowania kredytów udzielanych pracownikom Banku, członkom Zarządu i członkom Rady Nadzorczej.

Zarządzanie ryzykiem kredytowym portfela kredytowego Banku obejmuje działania polegające na:

- 1) dywersyfikacji ryzyka i kształtowaniu bezpiecznej struktury portfela,
- 2) badaniu jakości portfela i poziomu tworzonych rezerw,
- 3) przeprowadzaniu testów wrażliwości portfela na zmieniające się warunki zewnętrzne działania Banku.

Badanie ryzyka kredytowego portfela kredytowego w cyklu miesięcznym w Banku obejmuje:

- 1) analizę ilościową z uwzględnieniem:
  - a) poziomu, dynamiki i struktury ekspozycji kredytowych zagrożonych, zastosowanych pomniejszych podstawy tworzenia rezerw oraz wysokości utworzonych rezerw,
  - b) poziomu oraz dynamiki znaczących, indywidualnie istotnych i dużych zaangażowań,
  - c) poziomu i dynamiki ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie,
- 2) analizę wskaźnikową obejmującą w szczególności poniższe wskaźniki udziału :
  - a) ekspozycji kredytowych zagrożonych (ogółem i w poszczególnych kategoriach) w ekspozycjach kredytowych ogółem,
  - b) rezerw w ekspozycjach kredytowych zagrożonych ogółem,
  - c) znaczących, indywidualnie istotnych i dużych zaangażowań w portfelu kredytowym ogółem,
  - d) ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie w stosunku do sumy bilansowej oraz w stosunku do portfela kredytowego ogółem.

W cyklu kwartalnym przygotowywane są dodatkowo analizy dotyczące:

- 1) poziomu oraz dynamiki ekspozycji kredytowych udzielonych osobom, o których mowa w art.79a ustawy Prawo Bankowe,



- 2) poziomu i dynamiki ekspozycji kredytowych zaangażowanych w branżę, region i instrument finansowy,
- 3) największego zaangażowania Banku w odniesieniu do limitów koncentracji, określonych w Prawie Bankowym,
- 4) informacji o 10 największych podmiotach, zakwalifikowanych do znaczących zaangażowań obejmującej poziom ekspozycji kredytowych w grupie podmiotów gospodarczych,
- 5) informacji o 3 największych podmiotach, zakwalifikowanych do znaczących zaangażowań obejmującej poziom ekspozycji kredytowych w grupie podmiotów samorządowych,
- 6) ocenę realizacji limitów zaangażowań,
- 7) dynamiki oraz struktury podmiotowo – produktowej obligacji kredytowego ogółem i w podziale na jednostki organizacyjne,
- 8) poziomu, dynamiki i struktury zobowiązań pozabilansowych ogółem i w podziale na jednostki organizacyjne.

W zakresie ryzyka kredytowego ustalony jest limit 75,00% kapitału dostępnego Banku.

### 1.2.2. Ryzyko rynkowe

Bank, ze względu na niską skalę prowadzonej działalności handlowej, ponosi ryzyko rynkowe, które ogranicza się w praktyce głównie do ryzyka walutowego. Ze względu na niewielki udział pozycji walutowych w strukturze bilansu Banku, ekspozycja Emitenta na ryzyko walutowe jest znikoma.

### 1.2.3. Ryzyko walutowe

Przez ryzyko walutowe należy rozumieć niebezpieczeństwo pogorszenia się sytuacji finansowej Banku na skutek niekorzystnej zmiany kursu walutowego, czego obrazem jest jego pozycja walutowa rozumiana jako zestawienie wierzycelności i zobowiązań w walutach obcych bez względu na termin ich realizacji.

Celem strategicznym Banku w zakresie ryzyka walutowego jest:

- 1) prowadzenie działalności dewizowej w ramach upoważnienia dewizowego,
- 2) zapewnienie klientom kompleksowej obsługi w zakresie prowadzenia rachunków walutowych bieżących i terminowych, obsługi kasowej, realizacji przelewów otrzymywanych i wysyłanych za granicę oraz wykonywania innych czynności obrotu dewizowego za pośrednictwem Banku Zrzeszającego,
- 3) prowadzenie polityki zamkniętych pozycji walutowych indywidualnych oraz pozycji całkowitej Banku oraz maksymalne ograniczanie ekspozycji na ryzyko kursowe,
- 4) założenie, że transakcje wymiany walut z Bankiem Zrzeszającym nie będą miały charakteru spekulacyjnego a służyć będą zamykaniu pozycji klientów.

Obliczanie ekspozycji Banku na ryzyko walutowe oraz obliczanie wymogu kapitałowego niezbędnego do pokrycia ryzyka dokonywane jest minimum dwa razy codziennie. Wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka walutowego dla walutowych pozycji pierwotnych wynikających zarówno z operacji zaliczonych do portfela bankowego, jak i dla operacji zaliczonych do portfela handlowego, Bank oblicza metodą podstawową. Wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka walutowego stanowi 8% pozycji walutowej całkowitej – jeżeli pozycja walutowa całkowita przewyższa 2% funduszy własnych Banku.

Proces zarządzania ryzykiem walutowym:

1. Za skuteczność systemu zarządzania ryzykiem walutowym odpowiada Zarząd.
2. Za nadzór nad zarządzaniem ryzykiem walutowym w Banku odpowiada Wiceprezes Zarządu ds. handlowych.
3. Za zadania związane z zarządzaniem działalnością walutową odpowiada Komórka zarządzająca.
4. Za zadania związane z pomiarem, monitorowaniem i kontrolowaniem ryzyka walutowego Banku odpowiada Komórka monitorująca.
5. Oceny ryzyka walutowego, w tym bieżącej i planowanej pozycji walutowej Banku, dokonuje Zarząd i Komitet ALCO.

### 1.2.4. Ryzyko stopy procentowej

Ryzyko stopy procentowej Bank definiuje jako możliwy negatywny wpływ zmian stóp procentowych na dochody oraz na fundusze własne Banku

Celem strategicznym Banku w zakresie ryzyka stopy procentowej jest:

- 1) minimalizacja ryzyka związanego z możliwością wystąpienia niekorzystnych zmian rynkowych stóp procentowych i negatywnym wpływem tych zmian na sytuację finansową Banku,

2) zidentyfikowanie podstawowych zagrożeń związanych z ryzykiem stopy procentowej, z jednoczesnym zastosowaniem odpowiednich metod zarządzania tym ryzykiem mających na celu eliminację zagrożeń nierównomiernej reakcji różnych pozycji bilansowych na zmiany stóp procentowych, a przez to na różny poziom zmian przychodów i kosztów, co w konsekwencji ma pozwolić utrzymać zdolność do wywiązywania się w sposób optymalny z bieżących i przyszłych zobowiązań bilansowych, jak i pozabilansowych, przy zapewnieniu pożądanego wyniku finansowego oraz realnej wartości posiadanych kapitałów.

Proces zarządzania ryzykiem stopy procentowej:

1. Za skuteczność systemu zarządzania ryzykiem stopy procentowej odpowiada Zarząd.
2. Za nadzór nad zarządzaniem ryzykiem stopy procentowej w Banku odpowiada Wiceprezes ds. handlowych.
3. Zadania związane z kształtowaniem pozycji bilansowych i pozabilansowych wrażliwych na zmiany stóp procentowych Banku wykonuje odpowiednio:
  - 1) Zarząd (Członek Zarządu) w zakresie ustalania oprocentowania produktów,
  - 2) Komitet ALCO w zakresie składania propozycji zmian w strukturze aktywów i pasywów oraz propozycji zmian oprocentowania produktów,
  - 3) Komórka zarządzająca w zakresie kształtowania poziomu pozycji bilansowych i pozabilansowych wrażliwych na zmiany stóp procentowych, np. przez przyjmowanie depozytów, udzielanie kredytów, składanie depozytów w Banku Zrzeszającym, ustalanie w ramach posiadanych pełnomocnictw indywidualnego oprocentowania produktów.
4. Zadania związane z identyfikowaniem, pomiarem, monitorowaniem i kontrolowaniem poziomu ryzyka stopy procentowej w Banku wykonuje Komórka monitorująca.
5. Oceny bieżącego i planowanego poziomu ryzyka stopy procentowej Banku dokonuje Zarząd i Komitet Zarządzania Aktywami i Pasywami (Komitet ALCO).

Analiza ryzyka stopy procentowej sporządzana przez Komórkę monitorującą obejmuje w szczególności następujące elementy:

- 1) strukturę aktywów i pasywów według rodzajów zastosowanych stawek referencyjnych,
- 2) wielkość niedopasowania aktywów i pasywów wrażliwych na zmianę stawek referencyjnych (w układzie rodzajowym) w poszczególnych przedziałach czasowych,
- 3) informację o poziomie i stopniu wykorzystania poszczególnych limitów w zakresie ryzyka stopy procentowej, w tym o wynikach testów warunków skrajnych oraz podjętych działaniach lub zaleceniach w przypadku przekroczenia limitów,
- 4) analizę podstawowych wskaźników ekonomicznych z zakresu ryzyka stopy procentowej,
- 5) inne informacje ważne z punktu widzenia zarządzania ryzykiem stopy procentowej.

#### 1.2.5. Ryzyko utraty płynności

Ryzyko płynności – ryzyko nie wywiązania się z bieżących zobowiązań w wyniku niedopasowania przepływów finansowych.

Celami strategicznymi Banku w zarządzaniu płynnością jest:

1. zapewnienie finansowania aktywów i terminowego wykonania zobowiązań w toku normalnej działalności Banku lub w innych warunkach, które można przewidzieć, bez konieczności poniesienia straty,
2. zapewnienie utrzymania płynności bieżącej, krótkoterminowej, średnioterminowej oraz długoterminowej dostosowanej do rozmiarów i rodzaju działalności, w sposób zapewniający wykonanie wszystkich zobowiązań pieniężnych z terminami ich płatności,
3. minimalizacja ryzyka utraty płynności przez Bank w przyszłości,
4. optymalne zarządzanie nadwyżkami środków finansowych.

W ramach zarządzania ryzykiem płynności:

- pomiar ryzyka płynności (w szczególności sporządzanie luki płynności i jej urealnienie),
- monitorowanie poziomu nadzorczych miar płynności,
- monitorowanie przestrzegania akceptowanego poziomu ryzyka płynności,
- monitorowanie wskaźników ekonomicznych wpływających na ryzyko płynności.

Proces zarządzania ryzykiem płynności:

1. Za skuteczność systemu zarządzania ryzykiem płynności odpowiada Zarząd.
2. Za nadzór nad zarządzaniem ryzykiem płynności w Banku odpowiada Wiceprezes Zarządu ds. ekonomicznych.
3. Zadania związane z utrzymywaniem płynności Banku wykonuje Komórka zarządzająca.

4. Zadania związane z pomiarem, monitorowaniem i kontrolowaniem ryzyka płynności w Banku wykonuje Komórka monitorująca.
5. Oceny bieżącej i planowanej pozycji płynności płatniczej Banku dokonuje Zarząd i Komitet Zarządzania Aktywami i Pasywami (Komitet ALCO).

Analiza ryzyka płynności sporządzana przez Komórkę monitorującą obejmuje w szczególności następujące elementy:

- 1) zestawienie kalkulacji nadzorczych miar płynności,
- 2) raport stabilności środków uznanych przez Bank za stabilne źródło finansowania,
- 3) zestawienie terminów płatności aktywów i pasywów – zestawienie pierwotne i urealnione,
- 4) wybrane wskaźniki ekonomiczne,
- 5) informacje o poziomie koncentracji dużych zaangażowań Banku,
- 6) test warunków skrajnych,
- 7) pogłębioną analizę płynności długoterminowej,
- 8) poziom limitów:
  - a) luki niedopasowania,
  - b) zobowiązań pozabilansowych udzielonych,
  - c) długoterminowych aktywów.

#### 1.2.6. Ryzyko operacyjne i prawne

**Ryzyko operacyjne** – ryzyko straty wynikającej z niedostosowania lub zawodności wewnętrznych procesów, ludzi i systemów technicznych lub zdarzeń zewnętrznych; w zakres ryzyka operacyjnego wchodzi ryzyko prawne.

Zarządzanie ryzykiem operacyjnym obejmuje identyfikację, szacowanie, zabezpieczenie i monitorowanie za pomocą:

- ewidencji danych dotyczących zdarzeń operacyjnych i ponoszonych strat operacyjnych,
- kluczowych wskaźników KRI,
- samooceny.

Celem strategicznym w zakresie ryzyka operacyjnego jest:

- 1) optymalizacja efektywności gospodarowania poprzez zapobieganie i minimalizowanie strat operacyjnych oraz wyeliminowanie przyczyn ich powstawania, racjonalizacja kosztów, jak również zwiększenie szybkości oraz adekwatności reakcji Banku na zdarzenia od niego niezależne,
- 2) wdrożenie efektywnej struktury zarządzania ryzykiem operacyjnym, w tym określenie ról i odpowiedzialności w zakresie zarządzania ryzykiem operacyjnym.

Proces zarządzania ryzykiem operacyjnym:

- 1) Zarząd Banku odpowiada za zorganizowanie skutecznego procesu zarządzania ryzykiem operacyjnym oraz nadzór nad efektywnością tego procesu.
- 2) Za zarządzanie ryzykiem operacyjnym w Banku odpowiada Wiceprezes Zarządu ds. ekonomicznych.
- 3) Dyrektorzy poszczególnych jednostek organizacyjnych Banku odpowiedzialni są za zarządzanie ryzykiem operacyjnym występującym w odniesieniu do nadzorowanych zakresów działania, określonych w Regulaminie organizacyjnym Banku.
- 4) Komitet Zarządzania Aktywami i Pasywami pełni funkcje analityczne, doradcze i wspomagające w stosunku do Zarządu w obszarze zarządzania ryzykiem operacyjnym.

Dla celów identyfikacji ryzyka operacyjnego i zarządzania tym ryzykiem, Bank wyróżnia w swojej działalności trzy linie biznesowe:

- 1) Bankowość komercyjna (w tym obsługa małych i średnich przedsiębiorstw nie zakwalifikowanych do klasy ekspozycji detalicznych), obejmująca:
  - a) przyjmowanie depozytów i innych wkładów pieniężnych płatnych na żądanie,
  - b) udzielanie kredytów i pożyczek gotówkowych,
  - c) leasing finansowy,
  - d) faktoring,
  - e) gwarancje i zobowiązania,
- 2) Bankowość detaliczna (obsługa osób fizycznych lub małych i średnich przedsiębiorstw zakwalifikowanych do klasy ekspozycji detalicznych), obejmująca:
  - a) przyjmowanie depozytów i wkładów pieniężnych płatnych na żądanie,
  - b) udzielanie kredytów i pożyczek gotówkowych,
  - c) leasing finansowy,
  - d) faktoring,

- e) gwarancje i zobowiązania,
- 3) Płatności i rozliczenia obejmujące:
  - a) usługi związane z transferem środków pieniężnych,
  - b) emitowanie instrumentów płatniczych i administrowanie nimi.

Do wyliczania wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka operacyjnego Bank przyjął tzw. metodę podstawowego wskaźnika bazowego. Wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka operacyjnego jest obliczany jako iloczyn 15% oraz średnią sumy dodatnich wyników z tytułu odsetek oraz wyniku pozaodsetkowego za okres trzech lat.

Pomiar ryzyka operacyjnego jest przeprowadzany z wykorzystaniem:

- 1) wyników samooceny ryzyka operacyjnego,
- 2) wyników kontroli wewnętrznej funkcjonalnej,
- 3) wyników audytu wewnętrznego,
- 4) zgromadzonych danych o zdarzeniach operacyjnych.

Proces zarządzania ryzykiem operacyjnym w Banku jest wspomagany systemem informatycznym „OperNet” firmy SoftNet Sp. z o.o.

Do wyliczania wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka operacyjnego Bank przyjął tzw. metodę podstawowego wskaźnika bazowego. Wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka operacyjnego jest obliczany jako iloczyn 15% oraz średnią sumy dodatnich wyników z tytułu odsetek oraz wyniku pozaodsetkowego za okres trzech lat.

### 1.2.7. Ryzyko koncentracji

Ryzyko koncentracji - mogące istotnie wpłynąć na stabilność i bezpieczeństwo działania Banku ryzyko niewykonania zobowiązania przez pojedynczy podmiot, podmioty powiązane kapitałowo lub organizacyjnie oraz przez grupy podmiotów, w przypadku których prawdopodobieństwo niewykonania zobowiązania jest zależne od wspólnych czynników.

Suma wierzytelności Banku oraz udzielonych przez Bank zobowiązań pozabilansowych oraz posiadanych przez Bank bezpośrednio lub pośrednio akcji lub udziałów w innym podmiocie, wniesionych dopłat w spółce z ograniczoną odpowiedzialnością lub też wkładów albo sum komandytowych – w zależności od tego, która z tych kwot jest większa – w spółce komandytowej lub komandytowo-akcyjnej (zaangażowanie), obciążonych ryzykiem jednego podmiotu lub podmiotów powiązanych kapitałowo lub organizacyjnie nie może przekroczyć, z zastrzeżeniem art. 71 ust. 1 Prawa Bankowego, limitu koncentracji zaangażowań, który wynosi:

- 1) 20% funduszy własnych Banku - dla zaangażowania Banku wobec każdego podmiotu lub podmiotów powiązanych kapitałowo lub organizacyjnie, gdy którykolwiek z tych podmiotów jest w stosunku do Banku podmiotem dominującym lub zależnym albo jest podmiotem zależnym od podmiotu dominującego wobec Banku,
- 2) 25% funduszy własnych Banku - dla zaangażowania Banku wobec każdego podmiotu lub podmiotów powiązanych kapitałowo lub organizacyjnie, gdy żaden z nich nie jest podmiotem powiązanym z Bankiem w sposób określony w pkt. 1.

Suma wierzytelności Banku oraz udzielonych przez Bank zobowiązań pozabilansowych, przekraczających 10% funduszy własnych Banku w stosunku do podmiotów, o których mowa w ust. 1 pkt. 1 nie może być wyższa niż 800% tych funduszy.

Łączny wymóg kapitałowy z tytułu przekroczenia limitu koncentracji i limitu dużych zaangażowań stanowi większa z kwot wyznaczona jako:

- 1) suma nadwyżek zaangażowań Banku wobec poszczególnych podmiotów ponad limity, o których mowa w ust. 1,
- 2) nadwyżka sumy dużych zaangażowań Banku wobec poszczególnych podmiotów ponad limit określony w ust. 2.

Celem strategicznym Banku w zakresie ryzyka koncentracji jest:

- 1) przestrzeganie limitów koncentracji wynikających z art. 71 i 79 ustawy Prawo Bankowe,
- 2) ustalanie i przestrzeganie limitów zaangażowań Banku przyjętych w szczególności dla rodzajów zaangażowań, jednorodnych instrumentów finansowych, zaangażowań w branżach gospodarki oraz rodzajów zabezpieczeń,
- 3) uwzględnianie uwarunkowań związanych z terenem, na którym Bank prowadzi działalność.

W celu dywersyfikacji ryzyka kredytowego Zarząd Banku lub członek Zarządu sprawujący nadzór nad ryzykiem koncentracji i kredytowym podejmuje decyzje o przyjęciu zarekomendowanych przez Komórkę monitorującą limitów zaangażowań z tytułu:

1. Ryzyka koncentracji dużych zaangażowań

2. Ryzyka koncentracji w sektor gospodarki:
  - rolnictwo, leśnictwo, łowiectwo
  - w pozostałe sektory
3. Ryzyka koncentracji przyjętych form zabezpieczenia
4. Ryzyka koncentracji zaangażowania w jednorodny instrument finansowy
5. Ryzyka koncentracji geograficznej

#### **1.2.8. Ryzyko związane z istnieniem procederu „prania brudnych pieniędzy”**

Ryzyko prania brudnych pieniędzy – ryzyko poniesienia strat w wyniku zamieszania w proceder prania brudnych pieniędzy prowadzony przez klientów, pośredników lub pracowników.

Pranie pieniędzy rozumiane jest jako zamierzone postępowanie polegające na:

- a) zamianie lub przekazaniu wartości majątkowych pochodzących z działalności o charakterze przestępczym lub z udziału w takiej działalności, w celu ukrycia lub zatajenia bezprawnego pochodzenia tych wartości majątkowych albo udzieleniu pomocy osobie, która bierze udział w takiej działalności w celu uniknięcia przez nią prawnych konsekwencji tych działań,
- b) ukryciu lub zatajeniu prawdziwego charakteru wartości majątkowych lub praw związanych z nimi, ich źródła, miejsca przechowywania, rozporządzania, faktu ich przemieszczania, ze świadomością, że wartości te pochodzą z działalności o charakterze przestępczym lub udziału w takiej działalności,
- c) nabyciu, objęciu w posiadanie albo używaniu wartości majątkowych pochodzących z działalności o charakterze przestępczym lub udziału w takiej działalności,
- d) współdziałaniu, usiłowaniu popełnienia, pomocnictwie lub podżeganiu w przypadkach zachowań określonych w lit. a – c.

Bank stosuje wobec swoich klientów środki bezpieczeństwa finansowego. Zakres stosowania środków jest określany na podstawie oceny ryzyka prania pieniędzy i finansowania terroryzmu, zwanej dalej „oceną ryzyka”, dokonanej w wyniku analizy, z uwzględnieniem w szczególności rodzaju klienta, stosunków gospodarczych, produktów lub transakcji.

Środki bezpieczeństwa finansowego, o których mowa w ust. 1, polegają na:

- 1) identyfikacji klienta i weryfikacji jego tożsamości na podstawie dokumentów lub informacji publicznie dostępnych,
- 2) podejmowaniu czynności, z zachowaniem należytej staranności, w celu identyfikacji beneficjenta rzeczywistego i stosowaniu uzależnionych od oceny ryzyka odpowiednich środków weryfikacji jego tożsamości w celu uzyskania przez Bank danych dotyczących tożsamości beneficjenta rzeczywistego, w tym ustalaniu struktury własności i zależności klienta,
- 3) uzyskiwaniu informacji dotyczących celu i zamierzonego przez klienta charakteru stosunków gospodarczych,
- 4) bieżącym monitorowaniu stosunków gospodarczych z klientem, w tym badaniu przeprowadzanych transakcji w celu zapewnienia, że przeprowadzane transakcje są zgodne z wiedzą Banku o kliencie i profilu jego działalności oraz z ryzykiem, a także, w miarę możliwości, badaniu źródła pochodzenia wartości majątkowych oraz bieżącym aktualizowaniu posiadanych dokumentów i informacji.

#### **1.2.9. Ryzyko wyniku finansowego**

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

Celem zarządzania ryzykiem wyniku finansowego jest zapewnienie odpowiedniego poziomu wyniku finansowego, pozwalającego na finansowanie stabilnego rozwoju działalności, przy utrzymaniu poziomu rentowności odpowiedniego do przyjętych założeń w planie ekonomiczno – finansowym Emitenta oraz utrzymywaniu konkurencyjności.

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

#### **1.2.10. Ryzyko związane z działaniem systemów informatycznych**

W celu przeciwdziałania ryzykom związanym z działaniem systemów informatycznych wprowadzono „Instrukcję bezpieczeństwa systemów informatycznych”. Instrukcja zawiera podstawowe zasady polityki ochrony systemów informatycznych w Bałtyckim Banku Spółdzielczym w Darłowie oraz wskazówki



techniczne i organizacyjne, które mogą być przydatne przy tworzeniu założeń rozwoju infrastruktury informatycznej.

Przy opracowaniu instrukcji korzystano między innymi z następujących dokumentów:

- "Rekomendacja D dotycząca zarządzania ryzykami towarzyszącymi systemom informatycznym i telekomunikacyjnym używanym przez banki" wydana przez Główny Inspektorat Nadzoru Bankowego,
- "Rekomendacja M dotycząca ryzyka operacyjnego" wydana przez Główny Inspektorat Nadzoru Bankowego,
- „Polityka bezpieczeństwa banku” wydana przez Związek Banków Polskich,
- „Zasad zarządzania ryzykiem w bankowości elektronicznej” opracowanych przez Komitet Bazylejski.

System informatyczny Banku podlega ochronie. Celem ochrony jest zapewnienie poufności, dostępności i integralności danych w systemie informatycznym. Dane przesyłane w systemach teletransmisji wymagają ponadto zapewnienia niezaprzeczalności nadania i odbioru. Za bezpieczeństwo systemu informatycznego odpowiedzialny jest Zarząd, organem wykonawczym Zarządu w zakresie zarządzania bezpieczeństwem informacji jest Administrator Bezpieczeństwa Informacji.

Ochrona dostępu użytkowników do systemu informatycznego jest zorganizowana na następujących poziomach:

1. Ochrona fizycznego dostępu do pomieszczeń.
2. Ochrona fizycznego dostępu do sprzętu.
3. Ochrona programowego dostępu do zasobów systemu informatycznego.
4. Ochrona programowego dostępu do aplikacji oraz funkcji i danych na poziomie aplikacji.

Plan awaryjny określa sposoby zabezpieczenia funkcjonowania systemów informatycznych oraz postępowania w razie wystąpienia sytuacji kryzysowej w obszarze technologii informatycznej.

Zabezpieczenie ciągłości funkcjonowania systemów informatycznych obejmuje obszary:

- Energetyczny – warunki i ciągłość zasilania,
- Sprzętowy – właściwe funkcjonowanie sprzętu komputerowego sieciowego i łączności,
- Programowy – właściwe funkcjonowanie oprogramowania systemowego oraz aplikacji,
- Dostępu logicznego – bezpieczeństwo danych.

### **1.2.11. Ryzyko rezydualne**

Ryzyko rezydualne Bank definiuje jako ryzyko wynikające z mniejszej niż założona przez Bank skuteczności stosowanych w Banku technik ograniczania ryzyka kredytowego; ryzyko to obejmuje również ryzyko operacyjne i płynności.

Celem strategicznym Banku w zakresie ryzyka rezydualnego jest:

- 1) zapewnienie skuteczności stosowanych technik redukcji ryzyka kredytowego,
- 2) zapobieganie spadkowi efektywności zabezpieczenia poprzez weryfikację wartości i płynności przyjętych zabezpieczeń zarówno podczas oceny wniosku kredytowego jak i w ramach prowadzonego monitoringu,
- 3) bieżąca weryfikacja i aktualizacja wartości nieruchomości stanowiących zabezpieczenie kredytów, przestrzeganie limitów wskaźnika LTV i podejmowanie odpowiednich działań w przypadku wzrostu tego wskaźnika ponad określone limity.

Czynniki ryzyka rezydualnego można podzielić na zewnętrzne i wewnętrzne:

- 1) czynniki zewnętrzne wynikają ze zmian otoczenia Banku i dotyczą w szczególności:
  - a) zmiany przepisów prawnych,
  - b) pogorszenia się sytuacji majątkowej klientów,
  - c) utraty wartości zabezpieczeń,
  - d) utraty płynności zabezpieczeń,
  - e) nieprzestrzegania umów dotyczących ustanawiania zabezpieczeń przez klientów,
  - f) oszustw,
- 2) czynniki wewnętrzne ryzyka rezydualnego dotyczą w głównej mierze niedostosowania lub nieprzestrzegania wewnętrznych regulacji Banku dotyczących ustanawiania i monitorowania zabezpieczeń kredytowych, a w szczególności:
  - a) nie uwzględnienia w regulacjach wewnętrznych Banku zapisów wynikających z przepisów prawa zewnętrznego,
  - b) błędów formalno-prawnych przy zawieraniu umów ustanawiania zabezpieczeń,
  - c) braku monitoringu zabezpieczeń,
  - d) ograniczeń kadrowych.

### 1.2.12. Ryzyko braku zgodności

Przez ryzyko braku zgodności Bank rozumie ryzyko skutków nieprzestrzegania przepisów prawa, regulacji wewnętrznych oraz przyjętych przez Bank standardów postępowania.

Ryzyko braku zgodności może spowodować:

1. - wystąpienie sankcji prawnych bądź regulaminowych,
2. - materialne straty finansowe,
3. - utratę dobrej reputacji.

Podstawowymi celami zarządzania ryzykiem braku zgodności są:

- 1) efektywne eliminowanie przypadków nieprzestrzegania przepisów prawa, regulacji wewnętrznych i przyjętych przez Bank standardów postępowania oraz podejmowanie skutecznych działań naprawczych w sytuacji zidentyfikowania braku zgodności.,
- 2) dążenie do zgodności regulacji wewnętrznych Banku z przepisami zewnętrznymi,
- 3) minimalizowanie negatywnych skutków związanych z nieprzestrzeganiem obowiązujących regulacji i przyjętych standardów postępowania oraz dobrych praktyk bankowych rekomendowanych przez Związek Banków Polskich.

## 1.3. Czynniki ryzyka wynikające z Obligacji i wprowadzenia ich do obrotu na Catalyst

### 1.3.1. Ryzyko związane z długoterminowym charakterem Obligacji

Długoterminowy charakter Obligacji powoduje, że ich Emitent odpowiednio dłużej pozostaje narażony na ewentualność zaistnienia zjawisk i pojawienia się zdarzeń niekorzystnie przekładających się na jego sytuację majątkową. Mogą one wpływać także na zdolność do spełnienia należnych Obligatariuszom świadczeń: wypłaty odsetek i wykupu Obligacji. Ryzyko to jest szczególnie istotne w obliczu innych czynników ryzyka zaprezentowanych w pkt 1.3 niniejszego Dokumentu Informacyjnego, wskazujących na możliwość wystąpienia praktycznych ograniczeń w zbywalności Obligacji i na zagrożenia wynikające z zasad zaliczania ich do kapitałów podstawowych Banku.

### 1.3.2. Ryzyko związane z zakłóceniem w wypłacie zobowiązań z Obligacji

Zgodnie z Warunkami emisji (pkt 22) jeżeli płatności dokonywane w związku z Obligacjami nie będą wystarczające na pokrycie należności głównej lub odsetek, Emitent dokona na rzecz Obligatariuszy ustalonych płatności proporcjonalnie do wysokości środków przeznaczonych do zapłaty. Środki przekazane ten sposób zostaną zaliczone w pierwszej kolejności na płatności z tytułu odsetek, a dopiero w drugiej kolejności na płatność z tytułu wykupu.

W przypadku opóźnienia w zapłacie należności głównej lub odsetek każdy Obligatariusz będzie uprawniony do otrzymania od Emitenta za każdy dzień opóźnienia aż do faktycznej zapłaty, odsetek ustawowych.

### 1.3.3. Ryzyko związane z charakterem Obligacji wynikającym z zaliczenia ich do funduszy podstawowych Banku

Środki pozyskane z emisji Obligacji w wysokości 2.900.000 zł zostały na mocy decyzji KNF z 30 grudnia 2010 r. zaliczone do funduszy podstawowych Banku. Zgodnie z Uchwałą KNF nr 314/2009 z dnia 14 października 2009 r. uzyskanie zgody KNF na taką operację jest możliwe, o ile w warunki emisji obligacji odpowiadają wymogom zawartym w tej uchwale. Warunki emisji Obligacji (stanowiące załącznik nr 6.3 do Dokumentu Informacyjnego) przewidują m.in. następujące zasady realizacji uprawnień akcjonariuszy:

- 1) jeżeli nastąpi istotne pogorszenie sytuacji finansowej Emitenta, może on wstrzymać lub odroczyć wypłaty oprocentowania (pkt 21.1 Warunków emisji);
- 2) w przypadku ogłoszenia upadłości Emitenta lub jego likwidacji, roszczenia Obligatariuszy zaspokajane będą w ostatniej kolejności (pkt 26 Warunków emisji);
- 3) wykup Obligacji przed terminem jest możliwy jedynie za zgodą KNF:
  - nie wcześniej niż po upływie 10 lat od daty zamknięcia emisji;
  - jeżeli przemawia za tym szczególny interes ekonomiczny Emitenta, tj.



- z uwagi na wysokość funduszy podstawowych lub uzupełniających Emitenta, ustanie potrzeba zaliczenia wartości zobowiązań (środków pieniężnych) z Obligacji, lub
  - koszt obsługi Obligacji przewyższać będzie koszty alternatywnego pozyskania środków na rynku finansowym, co groziłoby powstaniem szkody w mieniu Emitenta
- nie spowoduje to istotnego pogorszenia sytuacji finansowej Emitenta (pkt 24.2.3 Warunków emisji).

Emitent może wstrzymać lub odroczyć wypłaty oprocentowania także na skutek zrealizowania przez Emitenta zalecenia KNF, wydanego na podstawie art. 138 ust. 1 pkt. 2 Prawa Bankowego.

Zgodnie z Emitent może wstrzymać lub odroczyć wypłaty oprocentowania na czas nie dłuższy niż do daty wykupu Obligacji.

#### **1.3.4. Ryzyko związane z przyszłym kursem notowań Obligacji oraz płynnością obrotu**

Kurs obligacji i płynność obrotu obligacjami notowanymi na Catalyst są wypadkową relacji między popytem na obligacje ich podażą. Zależą wobec tego od cen, po jakich składane są przez inwestorów giełdowych zlecenia kupna i sprzedaży oraz od ilości i wielkości tych zleceń. Na zachowania inwestorów w tej mierze rzutują czynniki o różnorodnym charakterze. Inwestorzy kierować się mogą zarówno bieżącą oceną działalności Emitenta, jego sytuacji finansowej lub prawnej, ale i przesłankami bezpośrednio z tym nie związanymi, np. koniunkturą na polskim rynku kapitałowym, giełdach światowych, danymi makroekonomicznymi, czy sytuacją polityczną. Na kurs obligacji wpływają też warunki oprocentowania innych dostępnych na rynku w danym czasie obligacji, które z kolei wynikają m.in. z aktualnej wysokości stóp procentowych i tendencji co do ich kształtowania w przyszłości. Znaczenie dla płynności obrotu obligacjami ma też nastawienie ich nabywców względem horyzontu czasowego inwestycji – inwestycje długoterminowe zmniejszać będą podaż obligacji.

Przywołane powyżej mechanizmy powodują, że kurs obligacji i płynność obrotu nimi podlegają znacznym wahaniom i są trudne do oszacowania. Nie można więc zapewnić, iż osoby, które nabyły Obligacje będą mogły je zbyć w dowolnym terminie i po satysfakcjonującej cenie.

#### **1.3.5. Ryzyko zawieszenia notowań Obligacji**

Zgodnie z art. 78 ust. 3 Ustawy o obrocie instrumentami finansowymi 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 też naruszenia interesów inwestorów, na żądanie zgłoszone przez KNF, GPW ma obowiązek zawieszenia obrotu tymi instrumentami finansowymi na okres nie dłuższy niż miesiąc.

Ponadto, stosownie do § 11 Regulaminu alternatywnego systemu obrotu GPW może zawiesić obrót instrumentami finansowymi na okres nie dłuższy niż 3 miesiące:

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

W przypadkach określonych przepisami prawa GPW zawiesza obrót instrumentami finansowymi na okres nie dłuższy niż miesiąc.

GPW może także bezterminowo zawiesić obrót instrumentami finansowymi emitenta, którego instrumenty finansowe mogą spełniać przesłankę prowadzącą do decyzji o wykluczeniu ich z obrotu, przed podjęciem decyzji o wykluczeniu z obrotu (§ 12 ust. 3 Regulaminu alternatywnego systemu obrotu). GPW może także bezterminowo zawiesić obrót instrumentami finansowymi emitenta, jeżeli nie wykonuje on obowiązków nałożonych na niego przepisami Regulaminu alternatywnego systemu obrotu (§ 16 Regulaminu alternatywnego systemu obrotu). GPW może również czasowo zawiesić obrót instrumentami finansowymi jeżeli informacje przekazane przez emitenta mogą mieć istotny wpływ na notowanie jego instrumentów.

Zawieszenie notowań Obligacji drastycznie ograniczyłoby swobodę w ich zbywaniu.

#### **1.3.6. Ryzyko wykluczenia Obligacji z obrotu giełdowego**

Zgodnie z art. 78 ust. 4 Ustawy o obrocie instrumentami finansowymi na żądanie zgłoszone przez KNF, GPW ma obowiązek wykluczyć z obrotu wskazane przez KNF 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 też powoduje naruszenie interesów inwestorów.

Ponadto, stosownie do § 12 Regulaminu alternatywnego systemu obrotu GPW może wykluczyć instrumenty finansowe z obrotu:

- 1) na wniosek emitenta, z zastrzeżeniem możliwości uzależnienia decyzji w tym zakresie od spełnienia przez emitenta dodatkowych warunków,
- 2) jeżeli uzna, że wymaga tego interes i bezpieczeństwo uczestników obrotu,
- 3) 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,
- 4) wskutek otwarcia likwidacji emitenta.

GPW wyklucza instrumenty finansowe z obrotu w alternatywnym systemie:

- 1) w przypadkach określonych przepisami prawa,
- 2) jeżeli zbywalność tych instrumentów stała się ograniczona,
- 3) w przypadku zniesienia dematerializacji tych instrumentów,
- 4) po upływie 6 miesięcy od dnia uprawomocnienia się postanowienia o ogłoszeniu upadłości emitenta, obejmującej likwidację jego majątku, lub postanowienia o oddaleniu przez sąd wniosku o ogłoszenie tej upadłości z powodu braku środków w majątku emitenta na zaspokojenie kosztów postępowania.

GPW może także wykluczyć z obrotu instrumenty finansowe emitenta, jeżeli nie wykonuje on obowiązków nałożonych na niego przepisami Regulaminu alternatywnego systemu obrotu (§ 16 Regulaminu alternatywnego systemu obrotu).

Przed podjęciem decyzji o wykluczeniu instrumentów finansowych z obrotu GPW może bezterminowo zawiesić obrót tymi instrumentami finansowymi.

Wykluczenie Obligacji z obrotu drastycznie ograniczyłoby swobodę w ich zbywaniu.

#### **1.3.7. Ryzyko dotyczące możliwości nałożenia na Emitenta sankcji za niewykonanie albo nienależyte wykonanie obowiązków wynikających z przepisów prawa**

Zgodnie z art. 96 ust. 13 Ustawy o ofercie publicznej, w przypadku, gdy Emitent nie wykonywałby lub jeśli wykonywałby w sposób nienależyty obowiązki, o których mowa w art. 10 ust. 5 Ustawy o ofercie publicznej - odnoszących się do informowania KNF o wprowadzeniu Obligacji do obrotu na Catalyst, KNF może nałożyć na niego karę pieniężną do wysokości 100.000 zł.

## 2 OSOBY ODPOWIEDZIALNE ZA INFORMACJE ZAMIESZCZONE W DOKUMENCIE INFORMACYJNYM

### 2.1. Emitent

Za wszystkie informacje zamieszczone w Dokumencie Informacyjnym odpowiada Emitent, w imieniu którego występują:

Ryszard Mroziński - Prezes Zarządu  
Beata Kuchta - Wiceprezes Zarządu

Oświadczamy, że zgodnie z naszą najlepszą wiedzą i przy dołożeniu należytej staranności, by zapewnić taki stan, informacje zawarte w niniejszym Dokumencie Informacyjnym są prawdziwe, rzetelne i zgodne ze stanem faktycznym, i że nie pominęto niczego, co mogłoby wpływać na ich znaczenie.

Ryszard Mroziński  
Prezes Zarządu

Beata Kuchta  
Wiceprezes Zarządu

### 2.2. Agent Emisji

Za informacje zamieszczone w pkt 1.3, 2.2, 3.1 – 3.9 Dokumentu Informacyjnego odpowiada Agent Emisji, w imieniu którego występują:

Jacek Jaszczołt – Prezes Zarządu  
Jarosław Mizera - Dyrektor ds. Projektów Kapitałowych

Oświadczamy, że zgodnie z naszą najlepszą wiedzą i przy dołożeniu należytej staranności, by zapewnić taki stan, informacje zawarte w niniejszym Dokumencie Informacyjnym, za które odpowiada Agent Emisji są prawdziwe, rzetelne i zgodne ze stanem faktycznym, i że nie pominęto niczego, co mogłoby wpływać na ich znaczenie.

Jacek Jaszczołt  
Prezes Zarządu

Jarosław Mizera  
Dyrektor ds. Projektów Kapitałowych

### 3 DANE O OBLIGACJACH

#### 3.1. Cel emisji

Celem emisji Obligacji było pozyskanie przez Emitenta środków finansowych na potrzeby bieżącej działalności statutowej.

#### 3.2. Wielkość emisji

Emitent wyemitował 3.200 (trzy tysiące dwieście) Obligacji, o łącznej wartości nominalnej 3.200.000 (trzy miliony dwieście tysięcy) złotych. Do obrotu na Catalyst wprowadzanych jest 2.900 (dwa tysiące dziewięćset) Obligacji, o łącznej wartości nominalnej 2.900.000 (dwa miliony dziewięćset tysięcy) złotych. Powodem objęcia wnioskiem o wprowadzenie do obrotu na Catalyst tylko 2.900 Obligacji jest fakt, że na mocy decyzji KNF do funduszy podstawowych Banku zaliczono jedynie kwotę pochodzącą z 2.900 obligacji – sprawia to, że występuje różnica w prawach i obowiązkach wynikających z Obligacji Serii A/2011, zależnie od tego czy zostały one zaliczone, czy też nie zaliczone do funduszy podstawowych Banku (pkt 16 i 24 Warunków emisji, stanowiących załącznik nr 6.3 do Dokumentu Informacyjnego). W obecnej sytuacji prawnej, wobec uchylecia przez KNF uchwały 314/2009 z dnia 14 października 2009 r. w sprawie innych pozycji bilansu banku zaliczonych do funduszy podstawowych banku, ich wysokości, zakresu i warunków ich zaliczenia do funduszy podstawowych banku oraz z uwagi na decyzję KNF z dnia 24 marca 2011 r. o zaliczeniu środków pochodzących z emisji pozostałych 300 obligacji serii A/2011 do funduszy uzupełniających Banku, nie istnieje możliwość, aby Emitent podjął działania zmierzające do ujednolicenia statusu wszystkich Obligacji.

#### 3.3. Wartość nominalna i cena emisyjna

Wartość nominalna jednej Obligacji wynosi 1.000,00 (jeden tysiąc) złotych i jest równa cenie emisyjnej.

#### 3.4. Warunki wykupu

##### 3.4.1. Wykup w przyjętym terminie

Wykup Obligacji nastąpi poprzez zapłatę przez Emitenta na rzecz każdego z Obligatariuszy kwoty odpowiadającej iloczynowi liczby posiadanych przez niego Obligacji i ich wartości nominalnej. Obligacje zostaną wykupione w dniu 24 grudnia 2025 r.

Wykup Obligacji będzie przeprowadzany za pośrednictwem KDPW oraz podmiotów prowadzących rachunki papierów wartościowych, na których zapisane będą Obligacje i nastąpi na te rachunki papierów wartościowych. Zgodnie z przepisami KDPW uprawnionymi do otrzymania kwoty wykupu będą osoby, na których rachunkach papierów wartościowych Obligacje będą zapisane szóstego dnia roboczego przed dniem wykupu. Jako dni robocze uznaje się dni ustawowo wolne od pracy oraz soboty.

Jednocześnie z wykupem Obligacji nastąpi wypłata odsetek za ostatni okres odsetkowy, zgodnie z zasadami opisanymi w pkt 3.5 Dokumentu Informacyjnego.

Z chwilą wykupu Obligacje ulegają umorzeniu.

##### 3.4.2. Wykup przedterminowy

Środki pozyskane z emisji Obligacji w wysokości 2.900.000 zł zostały na mocy decyzji KNF z dnia 30 grudnia 2010 r. (której kopia stanowi załącznik nr 6.3 do niniejszego Dokumentu Informacyjnego) zaliczone do funduszy podstawowych Banku. Stosownie do Uchwały KNF nr 314/2009 z dnia 14 października 2009 r. wskazującej m.in. okoliczności, w których dokonanie przedterminowego wykupu jest dopuszczalne oraz zgodnie z Warunkami emisji wykup Obligacji przed ustalonym terminem wykupu jest możliwy jedynie za zgodą KNF pod następującymi warunkami:

- nie wcześniej niż po upływie 10 lat od daty zamknięcia emisji;
- jeżeli przemawia za tym szczególny interes ekonomiczny Emitenta, tj.
  - z uwagi na wysokość funduszy podstawowych lub uzupełniających Emitenta, ustanie potrzeba zaliczenia wartości zobowiązań (środków pieniężnych) z Obligacji, lub
  - koszt obsługi Obligacji przewyższać będzie koszty alternatywnego pozyskania środków na rynku finansowym, co groziłoby powstaniem szkody w mieniu Emitenta
- nie spowoduje to istotnego pogorszenia sytuacji finansowej Emitenta.

O ewentualnym przedterminowym wykupie Obligacji Emitent poinformuje w sposób przyjęty w stosownych regulacjach dla podmiotów, których dłużne papiery wartościowe notowane są na Catalyst.

### 3.5. Warunki wypłaty oprocentowania

Obligacje będą oprocentowane według stopy procentowej równej stawce WIBOR 6M powiększonej o marżę w wysokości 3 punktów procentowych. Odsetki naliczane będą od wartości nominalnej Obligacji. Okresy Odsetkowe wynoszą 6 miesięcy. Pierwszy okres odsetkowy rozpoczyna się w dniu daty emisji, tj. 24 grudnia 2010 roku (włącznie) i kończy 23 czerwca 2011 r. (włącznie). W pierwszym okresie odsetkowym oprocentowanie jednej Obligacji wynosi 35,65 zł. Każdy kolejny okres odsetkowy rozpoczyna się w następnym dniu od zakończenia poprzedniego okresu odsetkowego (włącznie z pierwszym dniem nowego okresu odsetkowego i kończy w ostatnim dniu okresu odsetkowego (włącznie z tym ostatnim dniem).

Nr kolejny	Pierwszy dzień Okresu Odsetkowego	Ostatni Dzień Okresu Odsetkowego	Dzień ustalenia prawa do Odsetek
I	24 grudnia 2010 r.	23 czerwca 2011 r.	15 czerwca 2011 r.
II	24 czerwca 2011 r.	23 grudnia 2011 r.	15 grudnia 2011 r.
III	24 grudnia 2011 r.	23 czerwca 2012 r.	15 czerwca 2012 r.
IV	24 czerwca 2012 r.	23 grudnia 2012 r.	14 grudnia 2012 r.
V	24 grudnia 2012 r.	23 czerwca 2013 r.	14 czerwca 2013 r.
VI	24 czerwca 2013 r.	23 grudnia 2013 r.	13 grudnia 2013 r.
VII	24 grudnia 2013 r.	23 czerwca 2014 r.	12 czerwca 2014 r.
VIII	24 czerwca 2014 r.	23 grudnia 2014 r.	15 grudnia 2014 r.
IX	24 grudnia 2014 r.	23 czerwca 2015 r.	15 czerwca 2015 r.
X	24 czerwca 2015 r.	23 grudnia 2015 r.	15 grudnia 2015 r.
XI	24 grudnia 2015 r.	23 czerwca 2016 r.	15 czerwca 2016 r.
XII	24 czerwca 2016 r.	23 grudnia 2016 r.	15 grudnia 2016 r.
XIII	24 grudnia 2016 r.	23 czerwca 2017 r.	14 czerwca 2017 r.
XIV	24 czerwca 2017 r.	23 grudnia 2017 r.	15 grudnia 2017 r.
XV	24 grudnia 2017 r.	23 czerwca 2018 r.	15 czerwca 2018 r.
XVI	24 czerwca 2018 r.	23 grudnia 2018 r.	14 grudnia 2018 r.
XVII	24 grudnia 2018 r.	23 czerwca 2019 r.	13 czerwca 2019 r.
XVIII	24 czerwca 2019 r.	23 grudnia 2019 r.	13 grudnia 2019 r.
XIX	24 grudnia 2019 r.	23 czerwca 2020 r.	15 czerwca 2020 r.
XX	24 czerwca 2020 r.	23 grudnia 2020 r.	15 grudnia 2020 r.
XXI	24 grudnia 2020 r.	23 czerwca 2021 r.	15 czerwca 2021 r.
XXII	24 czerwca 2021 r.	23 grudnia 2021 r.	15 grudnia 2021 r.
XXIII	24 grudnia 2021 r.	23 czerwca 2022 r.	14 czerwca 2022 r.
XXIV	24 czerwca 2022 r.	23 grudnia 2022 r.	15 grudnia 2022 r.
XXV	24 grudnia 2022 r.	23 czerwca 2023 r.	15 czerwca 2023 r.
XXVI	24 czerwca 2023 r.	23 grudnia 2023 r.	15 grudnia 2023 r.
XXVII	24 grudnia 2023 r.	23 czerwca 2024 r.	14 czerwca 2024 r.
XXVIII	24 czerwca 2024 r.	23 grudnia 2024 r.	13 grudnia 2024 r.
XXIX	24 grudnia 2024 r.	23 czerwca 2025 r.	12 czerwca 2025 r.
XXX	24 czerwca 2025 r.	24 grudnia 2025 r.	16 grudnia 2025 r.

Przy naliczaniu odsetek za dany okres odsetkowy oprocentowanie będzie naliczane według formuły - rzeczywista liczba dni w danym okresie odsetkowym podzielona przez 365 albo 366, zależnie od liczby dni w roku kalendarzowym, w którym rozpoczyna się dany okres odsetkowy. Wyjątkiem od tej zasady jest pierwszy okres odsetkowy, gdzie przyjmuje się, że za pierwszy dzień tego okresu przypadają odsetki liczone w podwójnej wysokości (jak za dwa dni), bez uszczerbku dla kolejnych dni tego okresu.

Obliczanie oprocentowania będzie następować według następującego wzoru:

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

gdzie:

KO – oznacza wysokość odsetek z jednej Obligacji,

SP – oznacza ustaloną stopę procentową,

WN – oznacza wartość nominalną jednej Obligacji,

LD – oznacza liczbę dni w okresie odsetkowym,

D – oznacza rzeczywistą liczbę dni w roku kalendarzowym.

Obliczona kwota odsetek będzie podlegała zaokrągleniu do pełnego grosza (przy czym pół grosza będzie zaokrąglone w górę).

Odsetki będą płatne w ostatnim dniu danego okresu odsetkowego. Jeżeli dzień ten będzie przypadał w dniu ustawowo wolnym od pracy albo w sobotę, Emitent zobowiązuje się do zapłaty odsetek w pierwszym dniu roboczym przypadającym po tym dniu płatności odsetek.

### **3.6. Zabezpieczenie wierzytelności wynikających z Obligacji**

Obligacje nie są zabezpieczone.

### **3.7. Szacunkowe dane dotyczące wartości zaciągniętych zobowiązań na ostatni dzień kwartału poprzedzającego udostępnienie propozycji nabycia Obligacji oraz perspektywy kształtowania zobowiązań Emitenta do czasu całkowitego wykupu Obligacji**

Wartość zaciągniętych przez Emitenta zobowiązań na ostatni dzień kwartału poprzedzającego udostępnienie propozycji nabycia tj. na dzień 30 września 2010 r. wynosi 115.778.000 zł. Wartość zobowiązań długoterminowych (depozyty stabilne) wynosi 89.012.000 zł, natomiast wartość zobowiązań krótkoterminowych wynosi 26.766.000 zł.

Szacowana wartość zobowiązań Emitenta na dzień wykupu Obligacji wynosi 100.000 zł. Przewidywana wartość zobowiązań długoterminowych (depozyty stabilne) wynosi 85.000 zł, natomiast przewidywana wartość zobowiązań krótkoterminowych wynosi 15.000 zł.

### **3.8. Informacje o ratingu przyznanym Emitentowi lub Obligacjom**

Emitent nie zlecał żadnej agencji ratingowej przygotowania oceny ratingowej i wedle jego wiedzy ocena taka nie została wystawiona ani jemu, ani Obligacjom.

### **3.9. Dodatkowe prawa z tytułu posiadania Obligacji**

Z Obligacji nie wynikają żadne dodatkowe uprawnienia poza zaprezentowanymi w pkt 3.4 i 3.5 Dokumentu Informacyjnego.

### **3.10. Zasady opodatkowania dochodów związanych z posiadaniem i obrotem Obligacjami**

Przedstawione poniżej informacje mają charakter ogólny. Nie stanowią porady lub opinii podatkowej, ani nie są szczegółową analizą kwestii podatkowych. W celu uzyskania takich informacji osoby zainteresowane powinny zwrócić się zapytaniem do podmiotów umocowanych na podstawie właściwych przepisów do świadczenia usług doradztwa podatkowego.

#### **3.10.1. Podatek dochodowy**

##### **3.10.1.1. Osoby fizyczne - rezydenci**

Do zasad opodatkowania osób fizycznych mających miejsce zamieszkania na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej mają zastosowanie przepisy Ustawy o podatku dochodowym od osób fizycznych. Zgodnie z art. 30 a ust. 1 pkt 2 tej ustawy od dochodów (przychodów) z odsetek i dyskonta od papierów wartościowych pobiera się zryczałtowany podatek w wysokości 19 % osiągniętego dochodu (przychodu). Dochodu (przychodu) tego nie łączy się z dochodami (przychodami) uzyskanymi z innych źródeł. Płatnikiem podatku jest dom maklerski prowadzący rachunek papierów wartościowych, na którym zapisano papiery wartościowe lub dom maklerski pełniący funkcję sponsora emisji, w przypadku zapisania papierów wartościowych w rejestrze sponsora emisji. Poboru podatku płatnik dokonuje w momencie wypłaty środków lub postawienia ich do dyspozycji podatnika. Na rachunek podatnika przekazywana jest kwota uwzględniająca potrącenie podatku. Płatnik przekazuje zryczałtowany podatek do urzędu skarbowego w terminie do 20 dnia miesiąca następującego po miesiącu, w którym pobrano podatek oraz składa w terminie do końca stycznia roku następującego po roku podatkowym roczną deklarację.

Zgodnie z art. 30 b ust. 1 Ustawy o podatku dochodowym od osób fizycznych od dochodów osiągniętych z odpłatnego zbycia papierów wartościowych pobiera się podatek dochodowy w wysokości 19 % uzyskanego dochodu. Przepisu tego nie stosuje się, jeżeli odpłatne zbycie papierów wartościowych następuje w wykonywaniu działalności gospodarczej. Dochodów (przychodów) z takich transakcji nie łączy się z dochodami uzyskanymi z innych źródeł. W przypadku dokonania transakcji zbycia papierów wartościowych płatnikiem podatku jest ich właściciel (w tym przypadku obligatariusz). Dom maklerski prowadzący rachunek



papierów wartościowych na którym są zapisane obligacje lub pełniący funkcję sponsora emisji zobowiązany jest przekazać płatnikowi do końca lutego roku następującego po roku podatkowym zestawienie dochodów uzyskanych ze sprzedaży papierów wartościowych. W celu umożliwienia spełnienia przez dom maklerski tych obowiązków, płatnik zobowiązany jest przekazać mu informacje o posiadanym numerze identyfikacji podatkowej oraz o właściwym urzędzie skarbowym, a także inne informacje niezbędne domowi maklerskiemu do wypełnienia nałożonych na niego obowiązków.

### **3.10.1.2. Osoby prawne - rezydenci**

Zasady opodatkowania dochodów osiąganych przez osoby prawne reguluje Ustawa o podatku dochodowym od osób prawnych. Zgodnie z tą ustawą dochody uzyskiwane 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. Wszelkie płatności z tytułu świadczeń wynikających z Obligacji dokonywane będą bez potrąceń.

### **3.10.1.3. Nierezydenci**

Zgodnie z art. 30 b ust. 3 Ustawy o podatku dochodowym od osób fizycznych, zastosowanie stawki podatkowej wynikającej z umów zapobiegających podwójnemu opodatkowaniu lub niepobraniu podatku ma miejsce pod warunkiem przedstawienia płatnikowi przez podatnika zaświadczenia o miejscu zamieszkania za granicą dla celów podatkowych (tzw. certyfikat rezydencji), wydanego przez właściwy organ administracji podatkowej.

Zgodnie z art. 26 ust. 1 Ustawy o podatku dochodowym od osób prawnych, zastosowanie stawki podatkowej wynikającej z umów zapobiegających podwójnemu opodatkowaniu lub niepobraniu podatku ma miejsce pod warunkiem przedstawienia płatnikowi przez podatnika zaświadczenia o siedzibie za granicą dla celów podatkowych (tzw. certyfikat rezydencji), wydanego przez właściwy organ administracji podatkowej.

### **3.10.2. Podatek od czynności cywilnoprawnych**

Zbycie papierów wartościowych jest co do zasady obarczone podatkiem od czynności cywilnoprawnych, którego stawka wynosi 1% wartości dokonanej transakcji. Jednak na podstawie art. 9 ust. 9 z dnia 9 września 2000 r. o podatku od czynności cywilnoprawnych (tekst jednolity z 2007 r. Dz. U. Nr 68, poz. 450 z późn. zm.) zwolniona jest od podatku sprzedaż papierów wartościowych firmom inwestycyjnym, bądź dokonana za ich pośrednictwem oraz w ramach obrotu zorganizowanego – w rozumieniu przepisów Ustawy o obrocie instrumentami finansowymi. Podatkowi nie podlegają również czynności prawne, w których przynajmniej jedna ze stron jest z tytułu dokonania takiej czynności opodatkowana podatkiem od towarów i usług bądź jest zwolniona z tego podatku.

### **3.10.3. Podatek od spadków i darowizn**

Zgodnie z ustawą z dnia 28 lipca 1983 r. o podatku od spadków i darowizn (tekst jednolity z 2009 r. Dz. U. Nr 93, poz. 768), podatkowi od spadków i darowizn podlega nabycie przez osoby fizyczne własności praw majątkowych wykonywanych na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej tytułem: dziedziczenia, zapisu, dalszego zapisu, polecenia testamentowego, darowizny, polecenia darczyńcy. Wysokość stawki podatku od spadków i darowizn jest zróżnicowana i zależy od rodzaju pokrewieństwa lub powinowactwa albo innego osobistego stosunku pomiędzy spadkobiercą i spadkodawcą albo pomiędzy darczyńcą i obdarowanym.



## 4 DANE O EMITENCIE

### 4.1. Podstawowe dane

Nazwa:	Bałtycki Bank Spółdzielczy
Forma prawna:	Spółdzielnia
Kraj siedziby:	Polska
Siedziba:	Darłowo
Adres:	ul. Bogusława X 3, 76-150 Darłowo
Telefon:	+ 48 (94) 314-36-41
Faks:	+ 48 (94) 314-39-22
Adres poczty elektronicznej:	biuro@bbsdarlowo.pl
Adres strony internetowej:	<a href="http://www.bbsdarlowo.pl">http://www.bbsdarlowo.pl</a>
REGON:	000498690
KRS:	0000139617
NIP:	669-05-05-820

### 4.2. Czas trwania Emitenta

Czas trwania Emitenta nie jest oznaczony.

### 4.3. Przepisy prawa, na podstawie których Emitent został utworzony

Emitent został utworzony i funkcjonuje na podstawie następujących przepisów prawa:

- Prawo Bankowe,
- Prawo Spółdzielcze,
- Ustawa z dnia 07 grudnia 2000 roku o funkcjonowaniu banków spółdzielczych, ich zrzeszaniu się i bankach zrzeszających (Dz. U. , Nr 119 poz. 1252 z późn. zm.),
- inne powszechnie obowiązujące przepisy prawa,
- Statut Banku.

### 4.4. Sąd, który wydał postanowienie o wpisie do właściwego rejestru

Emitent został zarejestrowany w Krajowym Rejestrze Sądowym IX Wydział Gospodarczy Sądu Rejonowego w Koszalinie pod numerem KRS 0000139617.

### 4.5. Historia Emitenta

Bałtycki Bank Spółdzielczy w Darłowie istnieje od 11 stycznia 1946 roku. Od 1 kwietnia 1970 roku jako pierwszy Bank w województwie wprowadza pełną księgowość maszynową.

W roku 1986 Bank został odznaczony Honorową Odznaką „Za zasługi w rozwoju województwa koszalińskiego”.

W styczniu 1992 roku Bank zawarł umowę z ówczesnym Ministrem Rolnictwa i Gospodarki Żywnościowej Gabrielem Janowskim na wykup wierzytelności rolników w ramach Funduszu Restrukturyzacji i Oddłużenia Rolnictwa. Realizując umowę Bank wykupił wierzytelności zadłużonych rolników z 33 Banków Spółdzielczych. W dniu 31 sierpnia 1992 roku zostaje oddany do eksploatacji nowy budynek bankowy przy ul. Bogusława X. (W 1995 roku budynek ten został poświęcony przez Prymasa Polski Kardynała Józefa Glempa) Stary budynek Banku stanowiący także własność BS Darłowo zostaje przekształcony w Punkt Kasowy i poddany remontowi, a gustownie urządzone dwa boksy kasowe zostają połączone z jednostką centralną w nowym budynku. Obecnie oprócz punktu kasowego Banku mieści się w tym budynku również Oddział Powiatowy Agencji Restrukturyzacji i Modernizacji Rolnictwa.

W 1994 roku Sejm Rzeczypospolitej Polskiej uchwalił ustawę o restrukturyzacji banków spółdzielczych i BGŻ , która umożliwiła tworzenie banków regionalnych przez banki spółdzielcze. W ówczesnym czasie bank jako największy akcjonariusz z terenu województwa koszalińskiego był zrzeszony w Bałtyckim Banku Regionalnym S.A. w Koszalinie. W 1995 roku Bank Spółdzielczy w Darłowie posiadał najwyższe fundusze własne w skali całego województwa.

Z chwilą likwidacji działalności kantorowej (na podstawie decyzji Prezesa NBP), darłowski Bank jako jeden z dwóch Banków Spółdzielczych w kraju utworzył w 1997 roku Spółkę z o.o. pod nazwą „Kantor Banku Spółdzielczego”, co umożliwiło uruchomienie kas skupujących i sprzedających waluty obce. Od 12.09.2006 r.

Spółka prowadzi działalność deweloperską oraz dysponując własnym ośrodkiem wypoczynkowym w Darłowie oraz siecią apartamentów w miejscowościach nadmorskich – działalność turystyczną.

Z dniem 1 lipca 2000 roku Bałtycki Bank Spółdzielczy przyłączył Bank Spółdzielczy w Bobolicach tworząc swój pierwszy oddział. Efektem fuzji był niemal 50% wzrost sumy bilansowej, ponad 80% wzrost obligacji kredytowych oraz prawie 46% wzrost salda depozytów i 71% wzrost funduszy własnych banku. Od czerwca 2002 roku BS Darłowo zaczyna świadczyć usługi homebankingu. W tym samym roku 8 lipca Bank tworzy kolejny Oddział w Koszalinie przy ul. Kaszubskiej.

Rok 2004 był jednym z najważniejszych lat w działalności darłowskiego banku. Bank Spółdzielczy w Darłowie zmienił nazwę na obowiązującą do dziś tj. „Bałtycki Bank Spółdzielczy w Darłowie”. Kolejnymi ważnymi wydarzeniami było przyłączenie z dniem 1 kwietnia 2004 roku Banku Spółdzielczego w Trzebiatowie. W związku z tym powstał nowy oddział, natomiast 9 sierpnia została uruchomiona nowa placówka bankowa w Mrzeżynie. W związku z powyższym struktura organizacyjna BBS uległa istotnym zmianom, tzn. funkcjonowały 4 oddziały i 4 punkty kasowe. W wyniku połączenia banków zwiększyło się zatrudnienie o 23 etaty do 63.

28 stycznia 2005 roku Bank uzyskuje zezwolenie Komisji Papierów Wartościowych i Giełd na pośredniczenie w zbywaniu i odkupywaniu jednostek uczestnictwa funduszy inwestycyjnych otwartych i specjalistycznych funduszy inwestycyjnych.

Także w 2005 roku Bałtycki Bank Spółdzielczy otworzył kolejne punkty kasowe: 1 marca w Manowie, 19 kwietnia w Darłowie przy ulicy Wieniawskiego, 4 lipca w Starostwie Powiatowym w Sławnie, 14 listopada w Urzędzie Skarbowym w Koszalinie przy ulicy Przemysłowej (dwie kasy), 14 grudnia w Świeszynie.

Od stycznia 2006 roku Bank uzyskał zezwolenie na działalność dewizową, co pozwoliło na wygaszenie działalności Spółki Kantor BS i uruchomienie kas walutowych oraz wprowadzenie rozliczeń dewizowych. 25 stycznia został otwarty nowy oddział w Kołobrzegu. Natomiast od lutego Bank zaczął świadczyć usługę bankowości internetowej. 6 listopada 2006 roku uruchomiono dodatkowe kasy na parterze w budynku Centrali Banku przy ulicy Bogusława X w Darłowie.

2 stycznia 2007 roku bank zwiększył teren swojej działalności, uruchamiając kolejny oddział w Szczecinku. 12 kwietnia zaczyna pracę Punkt Kasowy w Ustroniu Morskim. W 2007 roku również zostaje zmodernizowany Punkt Kasowy przy ulicy Wieniawskiego w Darłowie, w którym obecnie mieszczą się dwa stanowiska kasowe. W wyniku reorganizacji ze struktury Banku od 1 czerwca 2007 roku została wyodrębniona Centrala Banku oraz oddział w Darłowie.

Zgodnie z przyjętymi kierunkami działania 29 września 2008 roku w Starostwie Powiatowym w Koszalinie uruchomiono kolejną kasę banku, powiększając tym samym liczbę placówek banku do 16-tu. W listopadzie tego roku zakupiono również bankomat, który posadowiono w jednym z największych Centrów Handlowych regionu tj. „FORUM” w Koszalinie. Pod koniec 2008 roku wprowadzono nową usługę dla klientów - SMS Banking.

W zorganizowanym po raz kolejny Konkursie Gepardy Biznesu w 2008 roku Bank zajmuje II miejsce.

W dniu 15 czerwca 2009 roku został otwarty stały Punkt Kasowy w Centrum Handlowym FORUM w Koszalinie oraz zainstalowano w tym miejscu drugi bankomat.

W tym też roku Bank zostaje laureatem I edycji konkursu „Najdynamiczniejszy Bank Spółdzielczy 2009 roku” oraz uzyskuje tytuł „Innowacyjny Bank Spółdzielczy”. Uzyskał także certyfikat kwalifikujący Bank do grona 100 najlepszych banków w Krajowym Rankingu w edycji 2009 roku. Jako jedyny Bank Spółdzielczy w Polsce sponsorował w 2009 roku I Międzynarodowy Festiwal Filmów Wojskowych w Warszawie z okazji 10 rocznicy przystąpienia Polski do NATO.

Rok 2010 Bałtycki Bank Spółdzielczy w Darłowie rozpoczął od otwarcia Punktu Kasowego w Urzędzie Miasta w Szczecinku (4 stycznia 2010 roku). 5 stycznia 2010 roku został wdrożony system Kart On-line i od tego momentu wszystkie transakcje kartowe rozliczane są w czasie rzeczywistym. Najnowszą placówką Bałtyckiego Banku Spółdzielczego w Darłowie jest otwarty 14 stycznia 2010 roku nowy Oddział w Koszalinie mieszczący się przy ulicy I-go Maja 22/4. Kolejną nowością jaką Bałtycki Bank Spółdzielczy w Darłowie zaoferował swoim klientom jest autoryzacja przelewów w bankowości internetowej poprzez hasła sms. Usługa ta została wdrożona dnia 11 lutego 2010 roku.

W organizowanym od 14 lat Konsumenckim Konkursie Jakości Usług Bank uzyskał w 2010 roku certyfikat „Najlepsze w Polsce” „THE BEST IN POLAND”, uzyskał także tytuł „Bank przyjazny Biznesowi”.

Obecnie Bank obsługuje kompleksowo Pierwszy Urząd Skarbowy w Koszalinie, Starostwo Powiatowe w Sławnie, Starostwo Powiatowe w Koszalinie, Miasto Darłowo, Gminę Darłowo, Miasto i Gminę Bobolice, Miasto i Gminę Trzebiatów, Miasto Szczecinek, Gminę Manowo i Gminę Świeszyno.

Aktualnie Bank kończy prace adaptacyjne przy kolejnym Oddziale w Koszalinie, który zamierza uruchomić na przełomie I i II kw. br. Natomiast na przełomie kwietnia i maja br. oddany zostanie do użytku nowy budynek Centrali Banku w Darłowie.

Po uruchomieniu Oddziału w Koszalinie Bank będzie prowadził działalność poprzez 20 placówek i 19 bankomatów z których jeden będzie drugim w Polsce bankomatem biometrycznym.

Realizując swoją misję Bank w ramach sponsoringu współfinansuje dwie drużyny ekstraklasy koszykówki męskiej, zdobywców Pucharu Polski w latach 2008 -2009 i 2009 – 2010 tj. Kotwicy Kołobrzeg i AZS Koszalin. Współfinansuje także wiele inicjatyw lokalnych i placówki kulturalne min. Bałtycki Teatr Dramatyczny w Koszalinie i Muzeum w Zamku Książąt Pomorskich w Darłowie.

W latach 2008-2010 Bank przeznaczył na te cele prawie 470 tys. zł.

#### 4.6. Rodzaje i wartość kapitałów (funduszy) własnych Emitenta i zasady ich tworzenia

Kapitał własny Emitenta (fundusze własne) tworzony jest zgodnie z postanowieniami Prawa Bankowego, Ustawy o rachunkowości i postanowieniami statutu Banku.

Na fundusze własne Emitenta składają się:

**Fundusze podstawowe**, w tym:

- **fundusz udziałowy** (wpłacony) - w wysokości 1.719.077,83 zł - tworzony z tytułu wpłat udziałów przez osoby, które zostały przyjęte w poczet członków spółdzielni (która jest formą organizacyjną Emitenta),
- **fundusz zasobowy** - w wysokości 6.339.261,85 zł - tworzony z podziału nadwyżki bilansowej wypracowywanej przez Emitenta oraz wpłat wpisowego przez osoby przyjmowane w poczet członków spółdzielni,
- **fundusz rezerwowy** - w wysokości 15.606,37 zł - tworzony z podziału nadwyżki bilansowej;
- **fundusz ogólnego ryzyka** - w wysokości 556.907,48 zł - tworzony z podziału nadwyżki bilansowej;
- **zobowiązania podporządkowane** - w wysokości 2.900.000,00 zł - zaliczone do funduszy własnych na podstawie decyzji KNF z dnia 30 grudnia 2010 r.
- **pomniejszenia funduszy podstawowych** - w wysokości 165.572,48 zł - dotyczące wartości niematerialnych i prawnych wycenionych według wartości bilansowej.

**Fundusze uzupełniające**, w tym:

- **fundusz z aktualizacji wyceny** - w wysokości 128.525,47 zł - utworzony przy aktualizacji wartości środków trwałych i finansowych aktywów trwałych,
- **zobowiązania podporządkowane** - w wysokości 1.680.000,00 zł - zaliczone do funduszy własnych na podstawie decyzji KNF z dnia 28.03.2008 r. i 24.07.2009 r.

Łączna wartość funduszy własnych wynosi **13.173.806,52 zł**.

Wartość kapitałów własnych przedstawiona jest wg stanu na dzień 31.12.2010 r.

Podstawowym źródłem zasilania funduszy własnych Banku jest wypracowana w danym roku nadwyżka bilansowa. Kolejnym istotnym źródłem zasilania funduszy własnych jest fundusz udziałowy. Bank może także, za zgodą KNF, zaliczać do funduszy własnych inne pozycje bilansu określone przez KNF (art. 127 ust. 2 pkt. 2 lit. d Prawa Bankowego) oraz zobowiązania podporządkowane, zgodnie z art. 127 ust. 3 pkt. 2 lit. b Prawa Bankowego.

#### 4.7. Informacje o nieopłaconej części kapitału zakładowego

Pojęcie nieopłaconej części kapitału zakładowego nie dotyczy podmiotów działających w formie spółdzielni, w przypadku których występuje jedynie pojęcie kwot nie wpłaconych na poczet zadeklarowanych przez członków udziałów. Kwoty nie wpłacone na poczet zadeklarowanych udziałów członkowskich nie są ujmowane w funduszu udziałowym. Według stanu na 31 grudnia 2010 roku wartość nieopłaconych udziałów członkowskich wynosi 23.422,17 zł.

#### 4.8. Informacje 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 swą formę prawną Emitent nie przeprowadził, ani nie podjął formalnych decyzji o przeprowadzeniu emisji obligacji zamiennych na akcje lub z prawem pierwszeństwa do objęcia akcji.

#### 4.9. Wskazanie liczby akcji i wartości kapitału zakładowego, o które - na podstawie statutu przewidującego upoważnienie Zarządu do podwyższenia kapitału zakładowego, w granicach kapitału docelowego - może być podwyższony kapitał zakładowy, jak również liczby akcji i wartości kapitału zakładowego, o które w terminie ważności

## **Dokumentu Informacyjnego może być jeszcze podwyższony kapitał zakładowy w tym trybie**

Z uwagi na swą formę prawną Emitenta na jego fundusze nie składają się akcje.

### **4.10. Rynki instrumentów finansowych, na których są lub były notowane instrumenty finansowe Emitenta lub wystawiane w związku z nimi kwity depozytowe**

Żadne instrumenty finansowe Emitenta nie były i nie są jak dotąd notowane na żadnym rynku zorganizowanym, jak również nie wystawiano w związku z nimi kwitów depozytowych.

### **4.11. Powiązania organizacyjne i kapitałowe Emitenta, które mają istotny wpływ na jego działalność**

Według stanu na dzień 31.12.2010 r. Emitent jest powiązany kapitałowo z następującymi podmiotami:

<b>Lp.</b>	<b>Nazwa organizacji</b>	<b>Forma prawna</b>	<b>Siedziba</b>	<b>rodzaj współpracy</b>	<b>Wartość netto zakupionych akcji/udziałów</b>
1	Gospodarczy Bank Wielkopolski S.A. w Poznaniu	Spółka akcyjna	Ul. Szarych Szeregów 23A 60-462 Poznań	Bank zrzeszający – współpraca gospodarcza	870.995,79 zł
2	Bank Gospodarki Żywnościowej S.A. w Warszawie	Spółka akcyjna	Ul. Kasprzaka 10/16 01-211 Warszawa	współpraca gospodarcza	6.820,00 zł
3	Bank Spółdzielczy w Wolinie	Spółdzielnia	Ul. Świerczewskiego 10 72-510 Wolin	współpraca gospodarcza	1.500,00 zł
4	Dabas Sp.z o.o.	Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością	Ul. Bogusława X 3 76-150 Darłowo	Jednostka zależna Banku	300.000,00 zł

Udział procentowy przypadający na transakcje Emitenta ze spółką zależną:

<b>Lp</b>	<b>Treść</b>	<b>Sektor Finansowy w %</b>	<b>Sektor Niefinansowy w %</b>	<b>Sektor Budżetowy w %</b>
1.	Należności	-	1,48 %	-
2.	Zobowiązania	-	0,13 %	-
3	Koszty	-	0,28 %	-
4	Przychody	-	0,14 %	-
5	Udzielone zobowiązania finansowe	-	-	-

### **4.12. Informacje o prowadzonej przez Emitenta działalności oraz o jego podstawowych produktach i usługach**

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

Klienci Banku mają dostęp do szerokiej gamy produktów i usług bankowych m.in. w zakresie rozliczeń krajowych, zagranicznych, bankowości elektronicznej oraz dostępu do źródeł finansowania, poprzez sieć 20 placówek (oddziałów i punktów kasowych) oraz 19 bankomatów. Oferta produktowa Bank skierowana jest do przedsiębiorców, jednostek samorządów terytorialnych oraz klientów indywidualnych.

Bank swoim klientom oferuje:

- 1) prowadzenie rachunków bankowych rozliczeniowych – rachunki bieżące, pomocnicze, specjalne - dla podmiotów i osób fizycznych prowadzących działalność gospodarczą, jednostek samorządowych, rolników;
- 2) prowadzenie rachunków oszczędnościowo - rozliczeniowych, terminowych lokat oszczędnościowych, rachunków długoterminowych „kaskada”, rachunków oszczędnościowych, rachunków oszczędnościowych dla SKO, rachunków Indywidualnych Kont Emerytalnych – dla osób fizycznych; rachunki prowadzone są zarówno w złotych jak i walutach wymienialnych tj. EUR, USD, GBP;
- 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 Agencji Rozwoju i Modernizacji Rolnictwa.

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,
  - kredytów hipotecznych,
  - kredytów mieszkaniowych,
- 5) bankowość elektroniczną:
  - usługa bankowości internetowej,
  - homebanking,
  - usługa SMS – informacja o saldzie,
  - karty płatnicze i kredytowe.

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,
- wrzutnia całodobowa.

## Wybrane dane finansowe Bałtyckiego Banku Spółdzielczego w Darłowie

### Suma bilansowa (w zł)

Wyszczególnienie	31.12.2009	31.12.2010*	Dynamika 2010/2009
Suma bilansowa	112.894.042,69	133.597.254,52	118,34 %

\* dane nieaudytowane

Na dzień 31 grudnia 2010 roku suma bilansowa osiągnęła wartość 133.597.254,52 PLN i w stosunku do grudnia 2009 roku wzrosła o 20.703.211,83 PLN tj. o 18,34%.

Rozwój Banku jest wynikiem przyjętej strategii pozyskiwania nowych klientów.

Struktura branżowa depozytów przedstawia się następująco:

Podział branżowy	(w zł)					
	Stan na 31.12.2009	W tym odsetki	Wskaźn. struktury w %	Stan na 31.12.2010*	W tym odsetki	Wskaźn. struktury w %
<b>Sektor finansowy</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00 %</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00 %</b>
Przedsiębiorstwa i spółki państwowe	279.547,35	0,00	0,28 %	163.782,40	0,00	0,14 %
Przedsiębiorstwa i spółki prywatne, spółdzielnie	5.072.951,34	813,31	5,13 %	4.772.838,13	517,20	4,14 %
Rolnicy indywidualni	9.877.654,18	13.035,92	9,99 %	8.407.031,97	6.984,30	7,30 %

Przedsiębiorcy indywidualni	4.051.728,69	16,99	4,10 %	4.996.133,58	15,42	4,34 %
Osoby prywatne	34.719.547,36	233.580,86	35,10 %	49.335.297,63	163.271,97	42,85 %
Inst. niek. działające na rzecz gosp. domowych	3.627.134,89	1.654,44	3,67 %	4.865.326,66	3.456,64	4,22 %
<b>Razem sektor niefinansowy</b>	<b>57.628.563,81</b>	<b>249.101,52</b>	<b>58,27 %</b>	<b>72.540.410,37</b>	<b>174.245,53</b>	<b>62,99 %</b>
Instytucje rządowe	105.118,42	0,00	0,10 %	9,96	0,00	0,00 %
Instytucje samorządowe	41.173.459,14	45.061,35	41,63 %	42.620.832,62	28.569,25	37,01 %
<b>Razem sektor budżetowy</b>	<b>41.278.577,56</b>	<b>45.061,35</b>	<b>41,73 %</b>	<b>42.620.842,58</b>	<b>28.569,25</b>	<b>37,01 %</b>
<b>SUMA OGÓŁEM</b>	<b>98.907.141,37</b>	<b>294.162,87</b>	<b>100,00 %</b>	<b>115.161.252,95</b>	<b>202.814,78</b>	<b>100,00 %</b>

\* dane nieaudytowane

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 Strukt. w %	Stan na 31.12.2010*	W tym odsetki	Wskaźn. Strukt. w %
<b>Sektor finansowy</b>	<b>11.225.091,78</b>	<b>16.594,46</b>	<b>12,13 %</b>	<b>21.813.808,49</b>	<b>255.908,94</b>	<b>19,42 %</b>
Przedsiębiorstwa i spółki państwowe	0,00	0,00	0,00 %	0,00	0,00	0,00
Przedsiębiorstwa i spółki prywatne, spółdzielnie	16.595.830,49	17.898,95	17,94 %	17.026.331,29	36.264,13	15,16 %
Rolnicy indywidualni	22.394.599,73	160.873,69	24,21 %	20.310.573,99	169.637,33	18,08 %
Przedsiębiorcy indywidualni	17.442.166,49	195.841,28	18,86 %	24.409.060,85	213.676,83	21,73 %
Osoby prywatne	11.573.447,14	248.589,65	12,51 %	12.214.708,21	259.247,18	10,87 %
Inst. niek. działające na rzecz gosp. domowych	347.540,89	339,29	0,38 %	906.255,90	406,90	0,81 %
Rezerwy celowe, prowizje ESP	1.343.060,27			1.605.423,80		
<b>Razem sektor niefinansowy</b>	<b>67.010.524,47</b>	<b>623.542,86</b>	<b>72,45 %</b>	<b>73.261.506,44</b>	<b>679.331,00</b>	<b>65,23 %</b>
Instytucje rządowe	137.576,47	0,00	0,15 %	111.808,63	0,00	0,10 %
Instytucje samorządowe	14.129.825,32	4.827,20	15,28 %	17.140.645,02	4.137,22	15,26 %
Rezerwy, prowizje ESP	7.389,93			6.493,51		
<b>Razem sektor budżetowy</b>	<b>14.260.011,86</b>	<b>4.827,20</b>	<b>15,42 %</b>	<b>17.245.960,14</b>	<b>4.137,22</b>	<b>15,35 %</b>
<b>SUMA OGÓŁEM</b>	<b>92.495.628,11</b>	<b>644.964,52</b>	<b>100,00 %</b>	<b>112.321.275,07</b>	<b>683 369,59</b>	<b>100,00 %</b>

\* dane nieaudytowane

Struktura należności Banku w podziale na kategorie /bez odsetek/

Podmiot	31.12.2009		31.12.2010*	
	Kwota (w zł)	Wsk. struktury (w %)	Kwota (w zł)	Wsk. struktury (w %)
<b>Sektor finansowy</b>	<b>11.225.091,78</b>	<b>12,13 %</b>	<b>21.813.808,49</b>	<b>19,26 %</b>
W tym należności normalne	11.225.091,78	12,13 %	21.813.808,49	19,42 %
W tym lokaty	7.374.995,00	7,97 %	16.647.457,50	14,70 %
<b>Sektor niefinansowy w tym</b>	<b>67.010.524,47</b>	<b>72,45 %</b>	<b>74.187.697,87</b>	<b>65,51 %</b>
Kredyty w sytuacji normalnej	63.322.563,51	68,46 %	69.631.362,23	61,49 %
Kredyty pod obserwacją	1.756.641,62	1,90 %	2.990.619,39	2,64 %
Poniżej standardu	269.203,24	0,29 %	4.699,69	0,00 %
Wątpliwe	1.177.595,05	1,28 %	225.000,00	0,20 %
Stracone	484.521,05	0,52 %	1.336.016,56	1,18 %
<b>Sektor budżetowy – w tym:</b>	<b>14.260.011,86</b>	<b>15,42 %</b>	<b>17.245.960,14</b>	<b>15,23 %</b>
Kredyty w sytuacji normalnej	14.260.011,86	15,42 %	17.245.960,14	15,23 %
<b>Należności ogółem</b>	<b>92.495.628,11</b>	<b>100,00 %</b>	<b>113.247.466,50</b>	<b>100,00 %</b>

\* dane nieaudytowane



**Fundusze własne (w zł)**

Wyszczególnienie	31.12.2009	31.12.2010*	Dynamika 2010/2009
Fundusze własne	9.805.599,34	13.173.806,52	134,35 %

\* dane nieaudytowane

Fundusze własne Banku wg stanu na dzień 31.12.2010 roku osiągnęły wartość 13.173.806,52 PLN i wzrosły w stosunku do grudnia 2009 roku o 3.368.207,18 PLN tj. o 34,35%.

Na przestrzeni ostatnich dwóch lat Bank zgodnie z przyjętą strategią uruchomił trzy nowe placówki bankowe. Natomiast w pierwszym kwartale 2011 roku planowane jest uruchomienie kolejnego Oddziału Banku.

#### **4.13. Główne inwestycje krajowe i zagraniczne Emitenta, w tym inwestycje kapitałowe, za okres objęty sprawozdaniem finansowym zamieszczonym w Dokumencie Informacyjnym**

Za okres objęty sprawozdaniem finansowym Bank nie realizował inwestycji zagranicznych.

Główną inwestycją kapitałową krajową w 2009 r. było kupno bankowych papierów wartościowych w Gospodarczym Banku Wielkopolskim S.A. w Poznaniu w kwocie 200.000,00 zł.

W roku 2010 Emitent zrealizował następujące inwestycje kapitałowe:

- zwiększył kapitał zakładowy Spółki Dabasa o kwotę 100.000,00 zł,
- nabył jednostki uczestnictwa o wartości 2.000.000,00 zł – subfundusz UniWibid TFI Union Investmenet,
- nabył jednostki uczestnictwa o wartości 2.500.000,00 zł – TFI AGRO S.A. Kapitał na Rozwój.

W roku 2011 przewiduje się ponownie zwiększyć kapitał zakładowy Spółki Dabas o kwotę 800.000 zł.

W 2009 r. inwestycje w rzeczowy majątek trwały dotyczyły:

1) środków trwałych w wysokości 1.942.954,35 zł, z tego:

▪ grunty	–	49.160,00 zł,
▪ prawo wieczystego użytkowania gruntów	–	26.696,00 zł,
▪ nieruchomości	–	1.274.915,93 zł,
▪ inwestycje w obcym budynku	–	171.615,19 zł
▪ środki trwałe z grupy 4	–	77.454,35 zł,
▪ środki trwałe z grupy 6	–	128.649,81 zł,
▪ środki trwałe z grupy 8	–	214.463,07 zł,

2) środków trwałych w budowie w kwocie 242 812,15 zł.

W 2010 r. inwestycje w rzeczowy majątek trwały dotyczyły:

1) środków trwałych w wysokości 629.826,26 zł, z tego:

▪ środki trwałe z grupy 1-2	–	114.738,57 zł
▪ środki trwałe z grupy 3-6	–	297.100,96 zł,
▪ środki trwałe z grupy 8	–	217.986,73 zł,

2) środków trwałych w budowie w kwocie 446.592,78 zł.

W latach 2011 – 2012 planuje się dokończenie inwestycji związanej z rozbudową siedziby Banku, otwieranie nowych placówek bankowych oraz inwestowanie w nowe technologie.

#### **4.14. Informacje o wszczętych wobec Emitenta postępowaniach: upadłościowym, układowym lub likwidacyjnym**

Wobec Emitenta nie toczy się postępowanie upadłościowe, układowe lub likwidacyjne.

#### **4.15. Informacje o wszczętych wobec Emitenta postępowaniach: ugodowym, arbitrażowym lub egzekucyjnym, których wynik ma lub może mieć istotne znaczenie dla działalności Emitenta**

Wobec Emitenta nie toczy się postępowanie ugodowe, arbitrażowe, ani egzekucyjne.



#### 4.16. Informacje na temat wszystkich innych postępowań przed organami rządowymi, postępowań sądowych lub arbitrażowych za okres obejmujący co najmniej ostatnie 12 miesięcy, lub takimi, które według wiedzy Emitenta mogą wystąpić, a które to postępowania mogły mieć lub miały w niedawnej przeszłości, lub mogą mieć istotny wpływ na sytuację finansową Emitenta

Na dzień sporządzenia niniejszego Dokumentu Informacyjnego i w ciągu ostatnich 12 miesięcy wobec Emitenta nie toczą i nie toczyły się żadne postępowania przed organami rządowymi, postępowania sądowe lub arbitrażowe mogące mieć istotny wpływ na sytuację finansową Emitenta. Według najlepszej wiedzy Emitenta brak również przesłanek faktycznych i prawnych, aby oczekiwać postępowań mogących mieć istotny wpływ na sytuację finansową Emitenta.

#### 4.17. Zobowiązania Emitenta istotne z punktu widzenia realizacji zobowiązań wobec obligatariuszy

W opinii Emitenta nie posiada on zobowiązań, które by mogły istotnie rzutować na jego sytuację finansową, a poprzez to wpłynąć na realizację zobowiązań wobec Obligatariuszy.

Wartość zaciągniętych przez Emitenta zobowiązań na dzień 31 grudnia 2010 r. wynosi: 123.998 tys. zł. Wartość zobowiązań długoterminowych (depozyty stabilne) wynosi 89.012.000 zł, natomiast wartość zobowiązań krótkoterminowych wynosi 26.453 tys. zł.

Szacowana wartość zobowiązań Emitenta na dzień wykupu Obligacji wynosi 255.000 tys. zł. Przewidywana wartość zobowiązań długoterminowych (depozyty stabilne) wynosi 191.000 tys. zł, natomiast przewidywana wartość zobowiązań krótkoterminowych wynosi 64.000 tys. zł.

#### 4.18. Zobowiązania pozabilansowe Emitenta

Na zobowiązania pozabilansowe Banku składają się

(w zł)			
Poz.	Treść	31.12.2009 r.	31.12.2010* r.
1	2	3	4
<b>I.</b>	<b>1. Zobowiązania warunkowe udzielone</b>	<b>8.243.095,18</b>	<b>5.687.404,35</b>
	a) Finansowe	8.243.095,18	5.370.766,03
	b) Gwarancyjne	164.897,67	316.638,32
	<b>2. Zobowiązania warunkowe otrzymane</b>	<b>7.500.000,00</b>	<b>12.200.000,00</b>
	a) Finansowe	7.500.000,00	12.200.000,00
	b) Gwarancyjne	0,00	0,00
II	Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna/sprzedaży	0,00	0,00
III.	Pozostałe	0,00	0,00
5	<b>SUMA</b>	15.743.095,18	17.887.404,35

\*dane nieaudytowane

#### 4.19. Informacje o nietypowych okolicznościach lub zdarzeniach mających wpływ na wyniki z działalności gospodarczej Emitenta za okres objęty sprawozdaniem finansowym zamieszczonym w Dokumencie Informacyjnym

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

#### **4.20. Istotne zmiany w sytuacji gospodarczej, majątkowej i finansowej Emitenta oraz inne informacje istotne dla ich oceny, które powstały po sporządzeniu danych finansowych zamieszczonym w Dokumencie Informacyjnym**

W 2010 roku u jednego z kredytobiorców wystąpiły trudności finansowe. W grudniu powyższy klient ogłosił upadłość, a Bank utworzył rezerwę na należności w wysokości 199 tys. zł.

#### **4.21. Informacje o osobach zarządzających i nadzorujących**

Zgodnie ze Statutem Bałtyckiego Banku Spółdzielczego w Darłowie organami Banku są:

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

##### **4.21.1. Zarząd**

W skład Zarządu wchodzi następujące osoby:

Ryszard Mroziński	Prezes Zarządu
Emilia Lucyna Grzeszczuk	Wiceprezes Zarządu
Beata Kuchta	Wiceprezes Zarządu

##### **4.21.2. Rada Nadzorcza**

Mieczysław Michalik	Przewodniczący
Zenon Libera	Z-Ca Przewodniczącego
Kazimierz Nowak	Sekretarz
Czesława Bielecka	Członek
Leszek Dydyna	Członek
Maria Król	Członek
Irena Sarnecka	Członek
Elżbieta Stuła	Członek

#### **4.22. Struktura akcjonariatu Emitenta, ze wskazaniem akcjonariuszy posiadających co najmniej 10% głosów na walnym zgromadzeniu**

Z uwagi na swą formę prawną Emitenta nie występują akcjonariusze.

## 5 SPRAWOZDANIE FINANSOWE ZA 2009 ROK WRAZ Z OPINIĄ BIEGŁEGO REWIDENTA

BAŁTYCKI BANK SPÓŁDZIELCZY  
76-150 DARŁOWO, ul. Bogusława X.3  
tel. 094 314 3641, 42, 43; fax. 094 314 3922  
Organ nadzoru Banku: KRS: 0000139617  
NIP 669-03-05-820 REGON 000-489690  
nr kodu bankowego- 83660003

Bałtycki Bank Spółdzielczy w Darłowie

### BILANS BANKU

sporządzony na 31.12.2009 r.

w 0,00 zł.

poz.	AKTYWA	Stan na początek okresu	Stan na koniec okresu
I.	<b>Kasa, operacje z Bankiem Centralnym</b>	<b>5 457 831,24</b>	<b>5 009 807,08</b>
	1. W rachunku bieżącym	5 457 831,24	5 009 807,08
	2. Rezerwa obowiązkowa	-	-
	3. Inne środki	-	-
II.	<b>Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym</b>	-	-
III.	<b>Należności od sektora finansowego</b>	<b>29 712 993,44</b>	<b>11 225 091,78</b>
	1. W rachunku bieżącym	5 323 473,15	3 442 962,32
	2. Terminowe	24 389 520,29	7 782 129,46
IV.	<b>Należności od sektora niefinansowego</b>	<b>59 344 643,80</b>	<b>67 010 524,47</b>
	1. W rachunku bieżącym	8 432 687,70	7 618 188,77
	2. Terminowe	50 911 956,10	59 392 335,70
V.	<b>Należności od sektora budżetowego</b>	<b>13 385 402,23</b>	<b>14 260 011,86</b>
	1. W rachunku bieżącym	-	138 261,19
	2. Terminowe	13 385 402,23	14 121 750,67
VI.	<b>Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu</b>	-	-
VII.	<b>Dłużne papiery wartościowe</b>	<b>201 830,58</b>	<b>6 082 148,76</b>
	1. Banków	201 830,58	402 741,37
	2. Budżetu Państwa i budżetów terenowych	-	5 679 407,39
	3. Pozostałe	-	-
VIII.	<b>Udziały lub akcje w jednostkach zależnych</b>	<b>200 000,00</b>	<b>200 000,00</b>
	1. W instytucjach finansowych	-	-
	2. W pozostałych jednostkach	200 000,00	200 000,00
IX.	<b>Udziały lub akcje w jednostkach współzależnych</b>	-	-
	1. W instytucjach finansowych	-	-
	2. W pozostałych jednostkach	-	-
X.	<b>Udziały lub akcje w jednostkach stowarzyszonych</b>	-	-
	1. W instytucjach finansowych	-	-
	2. W pozostałych jednostkach	-	-
XI.	<b>Udziały lub akcje w innych jednostkach</b>	<b>469 315,79</b>	<b>479 315,79</b>
	1. W instytucjach finansowych	469 315,79	479 315,79
	2. W pozostałych jednostkach	-	-
XII.	<b>Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe</b>	-	-
XIII.	<b>Wartości niematerialne i prawne, w tym:- wartość firmy</b>	<b>222 429,21</b>	<b>191 971,69</b>
XIV.	<b>Rzeczowe aktywa trwałe</b>	<b>5 549 978,56</b>	<b>7 197 435,98</b>
XV.	<b>Inne aktywa</b>	<b>105 458,21</b>	<b>692 289,37</b>
	1. Przejęte aktywa - do zbycia	-	600 000,00
	2. Pozostałe	105 458,21	92 289,37
XVI.	<b>Rozliczenia międzyokresowe</b>	<b>736 534,25</b>	<b>545 445,91</b>
	1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	295 015,00	321 776,00
	2. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	441 519,25	223 669,91
	<b>AKTYWA RAZEM</b>	<b>115 386 417,31</b>	<b>112 894 042,69</b>

Bank  
BAŁTYCKI BANK SPÓŁDZIELCZY  
76-150 DARŁÓWO, ul. Dąbrowskiego 85660003  
tel. (094) 314 3922  
Organ Rejestrowy: KRS, Numer w KRS: 0000139617  
NIP: 660-66-00-928 REGON: 000498690

## Bałtycki Bank Spółdzielczy w Darłowie

sporządzony na 31.12.2009 r.

poz.	PASYWA	Stan na początek okresu	Stan na koniec okresu
I.	Zobowiązania wobec Banku Centralnego	-	-
II.	Zobowiązania wobec sektora finansowego	-	-
	1. W rachunku bieżącym		
	2. Terminowe	-	-
III.	Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	55 886 111,10	57 628 563,81
	1. Rachunki oszczędnościowe, w tym:	30 907 373,52	34 719 547,36
	a) bieżące	9 077 655,90	10 678 700,78
	b) terminowe	21 829 717,62	24 040 846,58
	2. Pozostałe, w tym:	24 978 737,58	22 909 016,45
	a) bieżące	20 630 050,51	21 491 873,33
	b) terminowe	4 348 687,07	1 417 143,12
IV.	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	42 454 195,62	41 278 577,56
	1. Bieżące	33 311 517,35	35 468 436,21
	2. Terminowe	9 142 678,27	5 810 141,35
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	7 307 725,76	1 783 574,68
IX.	Koszty i przychody rozliczane w czasie oraz zastrzeżone	737 692,77	738 797,76
	1. Rozlicz. międzyokresowe kosztów	-	-
	2. Ujemna wartość firmy	-	-
	3. Pozostałe przychody przyszłych okresów oraz zastrzeżone	737 692,77	738 797,76
X.	Rezerwy	422 229,76	368 348,08
	1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	107 790,00	102 413,00
	2. Pozostałe rezerwy	314 439,76	265 935,08
XI.	Zobowiązania podporządkowane	800 000,00	2 300 000,00
XII.	Kapitał (fundusz) podstawowy	1 627 200,00	1 814 500,00
XIII.	Należne wpłaty na kapitał podstawowy (wielkość ujemna)	-41 840,83	-27 961,96
XIV.	Akcje własne (wielkość ujemna)	-	-
XV.	Kapitał (fundusz) zapasowy	4 435 511,85	5 376 261,85
XVI.	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	122 257,29	122 257,29
XVII.	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	572 513,85	572 513,85
	1. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	556 907,48	556 907,48
	2. Pozostałe	15 606,37	15 606,37
XVIII.	Zysk (strata) z lat ubiegłych	-	-
XIX.	Zysk (strata) netto	1 062 820,14	938 609,77
	PASYWA RAZEM	115 386 417,31	112 894 042,69
	Współczynnik wypłacalności	10,28%	10,72%

Sporządził :

Kamilla Lis

(Imię i Nazwisko)

GŁÓWNY KASJER

(podpis)

mgr Kamilla Lis

Zarząd Banku :

Telefon : (094) 3140173

Data : 17 lutego 2010 r. WICEPREZES ZARZĄDU

mgr Beata Kuchta

WICEPREZES ZARZĄDU

inż. Emilia Lucyna Górszczyk

PREZES ZARZĄDU

mgr Ryszard Mroziński

nazwa banku -  
nr kodu bankowego- 85660003

Bałtycki Bank Spółdzielczy w Darłowie

BAŁTYCKI BANK SPÓŁDZIELCZY  
76-150 DARŁOWO, ul. Bogusława X 3  
tel. 094 314 3641, 42, 43; fax. 094 314 3922  
Organ Rejestrowy: KRS, Numer w KRS: 0000139617  
NIP 669-05-820 REGON 000498690

**POZYCJE POZABILANSOWE**

sporządzony na 31.12.2009 r.

w 0,00 zł.

poz.	Treść	Stan na początek okresu	Stan na koniec okresu
<b>I.</b>	<b>Zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane</b>	<b>11 484 738,48</b>	<b>15 743 095,18</b>
	<b>1. Zobowiązania udzielone:</b>	<b>11 484 738,48</b>	<b>8 243 095,18</b>
	a) finansowe	11 419 438,48	8 078 197,51
	b) gwarancyjne	65 300,00	164 897,67
	<b>2. Zobowiązania otrzymane:</b>	<b>-</b>	<b>7 500 000,00</b>
	a) finansowe	-	7 500 000,00
	b) gwarancyjne		
<b>II.</b>	<b>Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna / sprzedaży</b>		
<b>III.</b>	<b>Pozostałe</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

Sporządził :  
Kamilla Lis

( Imię i Nazwisko )

GŁÓWNY KASJER

*Kamilla Lis*  
( podpis )

Zarząd Banku :

Telefon : (094) 3140173 WICEPREZES ZARZĄDU

Data : 17 luty 2010 r.

*mgr Beata Kuchta*

WICEPREZES ZARZĄDU

*inż. Emilia Lucyna Grzeszczuk*

PREZES ZARZĄDU

*mgr Ryszard Mroziński*

BAŁTYCKI BANK SPÓŁDZIELCZY  
76-150 134 3641, 42, 43; fax: 094 314 3922  
NIP 669-05-05-820 REGON 000498690

## Bałtycki Bank Spółdzielczy w Darłowie

## RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT

za okres od 01.01.2009 do 31.12.2009 r.

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie pozycji rachunku	Stan na początek okresu	Stan na koniec okresu
<b>I.</b>	<b>Przychody z tytułu odsetek</b>	<b>7 604 942,64</b>	<b>7 154 996,75</b>
	1. Od sektora finansowego	1 494 967,42	649 346,72
	2. Od sektora niefinansowego	4 720 210,46	4 941 758,32
	3. Od sektora budżetowego	1 389 764,76	1 371 868,07
	4. Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	-	192 023,64
<b>II.</b>	<b>Koszty odsetek</b>	<b>2 062 780,74</b>	<b>2 115 808,29</b>
	1. Od sektora finansowego	49 295,87	85 032,41
	2. Od sektora niefinansowego	936 715,65	1 050 945,50
	3. Od sektora budżetowego	1 076 769,22	979 830,38
<b>III.</b>	<b>Wynik z tytułu odsetek (I-II)</b>	<b>5 542 161,90</b>	<b>5 039 188,46</b>
<b>IV.</b>	<b>Przychody z tytułu prowizji</b>	<b>2 742 162,92</b>	<b>3 112 249,48</b>
<b>V.</b>	<b>Koszty prowizji</b>	<b>200 721,66</b>	<b>215 542,81</b>
<b>VI.</b>	<b>Wynik z tytułu prowizji (IV-V)</b>	<b>2 541 441,26</b>	<b>2 896 706,67</b>
<b>VII.</b>	<b>Przychody z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych o zmiennej kwocie dochodu</b>	<b>42 094,59</b>	<b>42 093,43</b>
	1. Od jednostek zależnych	-	-
	2. Od jednostek współzależnych	-	-
	3. Od jednostek stowarzyszonych	-	-
	4. Od pozostałych jednostek	42 094,59	42 093,43
<b>VIII.</b>	<b>Wynik operacji finansowych</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
	1. Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finansowymi	-	-
	2. Pozostałych	-	-
<b>IX.</b>	<b>Wynik z pozycji wymiany</b>	<b>-7 014,71</b>	<b>70 509,74</b>
<b>X.</b>	<b>Wynik na działalności bankowej</b>	<b>8 118 683,04</b>	<b>8 048 498,30</b>
<b>XI.</b>	<b>Pozostałe przychody operacyjne</b>	<b>2 105 283,66</b>	<b>291 419,69</b>
<b>XII.</b>	<b>Pozostałe koszty operacyjne</b>	<b>2 238 886,80</b>	<b>351 501,13</b>
<b>XIII.</b>	<b>Koszty działania banku</b>	<b>5 745 169,99</b>	<b>6 155 757,05</b>
	1. Wynagrodzenia	3 181 590,88	3 174 844,91
	2. Ubezpieczenia i inne świadczenia	726 625,13	740 668,54
	3. Inne	1 836 953,98	2 240 243,60
<b>XIV.</b>	<b>Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych</b>	<b>809 882,74</b>	<b>617 449,91</b>
<b>XV.</b>	<b>Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości</b>	<b>260 481,60</b>	<b>128 571,83</b>
	1. Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	260 481,60	128 571,83
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	-	-
<b>XVI.</b>	<b>Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości</b>	<b>182 379,57</b>	<b>103 391,70</b>
	1. Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	182 379,57	103 391,70
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	-	-
<b>XVII.</b>	<b>Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV-XVI)</b>	<b>78 102,03</b>	<b>25 180,13</b>
<b>XVIII.</b>	<b>Wynik działalności operacyjnej</b>	<b>1 351 925,14</b>	<b>1 190 029,77</b>
<b>XIX.</b>	<b>Wynik operacji nadzwyczajnych</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
	1. Zyski nadzwyczajne	-	-
	2. Straty nadzwyczajne	-	-
<b>XX.</b>	<b>Zysk (strata) brutto</b>	<b>1 351 925,14</b>	<b>1 190 029,77</b>
<b>XXI.</b>	<b>Podatek dochodowy</b>	<b>289 105,00</b>	<b>251 420,00</b>
<b>XXII.</b>	<b>Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>XXIII.</b>	<b>Zysk (strata) netto</b>	<b>1 062 820,14</b>	<b>938 609,77</b>

Sporządził:

Kamilla Lis

(Imię i Nazwisko)

Telefon: (094) 3140173

GŁÓWNY KASJER

mgr Kamilla Lis

WICEPREZES ZARZĄDU

mgr Beata Kuchta

Zarząd Banku:

WICEPREZES ZARZĄDU

inż. Emilia Lucyna Grzeszczuk

PREZES ZARZĄDU

mgr Ryszard Mroziński

BAŁTYCKI BANK SPÓŁDZIELCZY  
76-150 DARŁOWO, ul. Bogusława X 3  
tel. (094) 314 01 00 fax. (094) 314 39 22  
Organ Rejestrowy: KRS, Numer w KRS: 0000129617  
NIP: 525-000-0000  
Kod bankowy: 85600003

## Bałtycki Bank Spółdzielczy

str. 2.

poz.	Wyszczególnienie	Stan na koniec okresu	Stan na koniec okresu
<b>C.</b>	<b>Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej</b>		
<b>I.</b>	<b>Wpływy</b>	<b>1 195 305,05</b>	<b>1 779 738,06</b>
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	800 000,00	1 500 000,00
5.	Wpływy netto z emisji akcji i dopłat do kapitału	108 350,00	36 465,76
6.	Inne wpływy finansowe	286 955,05	243 272,30
<b>II.</b>	<b>Wydatki</b>	<b>-207 239,90</b>	<b>-158 535,90</b>
1.	Splaty długoterminowych kredytów na rzecz innych banków		
2.	Splaty 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.	Płatności zobowiązań z tytułu umów leasingu finansowego		
6.	Zmniejszenie stanu zobowiązań podporządkowanych	-100 000,00	
7.	Dywidendy i inne wypłaty na rzecz właścicieli	-107 239,90	-158 535,90
8.	Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku	-	-
9.	Nabycie akcji własnych		
10.	Inne wydatki finansowe		
<b>III.</b>	<b>Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)</b>	<b>988 065,15</b>	<b>1 621 202,16</b>
<b>D.</b>	<b>Przepływy pieniężne netto, razem (A.III+B.III+C.III)</b>	<b>3 559 749,31</b>	<b>-2 328 534,99</b>
<b>E.</b>	<b>Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym :</b>	<b>3 559 749,31</b>	<b>-2 328 534,99</b>
	-zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych		
<b>F.</b>	<b>Środki pieniężne na początek okresu</b>	<b>7 221 555,08</b>	<b>10 781 304,39</b>
<b>G.</b>	<b>Środki pieniężne na koniec okresu (F±D), w tym:</b>	<b>10 781 304,39</b>	<b>8 452 769,40</b>
	-o ograniczonej możliwości dysponowania	-	-

Sporządził:

Kamilla Lis

(Imię i Nazwisko)

CI BAŁTYCKI BANK SPÓŁDZIELCZY

(podpis):

Zarząd Banku:

Telefon: (094) 3140173 WICEPREZES ZARZĄDU

Data: 17 lutego 2010 r.

mgr Beata Kuchta

WICEPREZES ZARZĄDU

inż. Emilia Lucyna Gzieszczuk

PREZES ZARZĄDU

mgr Ryszard Mroziński



BAŁTYCKI BANK SPÓŁDZIELCZY  
76-150 DARŁÓWO, ul. Bolesława Xb  
NIP 669-05-820 REGON 000498690

## Bałtycki Bank Spółdzielczy w Darłowie

## RACHUNEK PRZEPŁYWÓW PIENIĘŻNYCH

sporządzony na 31.12.2009 r.

w 0,00 zł

poz.	Wyszczególnienie	Stan na początek okresu	Stan na koniec okresu
<b>A</b>	<b>Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej</b>		
<b>I.</b>	<b>Zysk (strata) netto</b>	<b>1 062 820,14</b>	<b>938 609,77</b>
<b>II.</b>	<b>Korekty razem:</b>	<b>169 153,34</b>	<b>-2 654 647,11</b>
1.	Amortyzacja	809 882,74	617 449,91
2.	Zyski (straty) z tytułu różnic kursowych	-	-
3.	Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	-42 094,59	-42 093,43
4.	Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej	-15 822,21	-750,00
5.	Zmiana stanu rezerw	172 108,89	-53 881,68
6.	Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	-201 830,58	-5 880 318,18
7.	Zmiana stanu należności od sektora finansowego	-8 107 136,41	16 607 390,83
8.	Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	-13 809 211,57	-8 540 490,30
9.	Zmiana stanu należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	-	-
10.	Zmiana stanu udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych (handlowych)	10 000,00	-10 000,00
11.	Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora finansowego	-	-
12.	Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora niefinansowego i budżetowego	15 441 044,12	566 834,65
13.	Zmiana stanu zobowiązań z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	-	-
14.	Zmiana stanu zobowiązań z tytułu papierów wartościowych	-	-
15.	Zmiana stanu innych zobowiązań	6 225 444,61	-5 524 151,08
16.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	-298 236,07	191 088,34
17.	Zmiana stanu przychodów przyszłych okresów i zastrzeżonych	9 363,13	1 104,99
18.	Pozostałe pozycje	-24 358,72	-586 831,16
19.	Inne korekty	-	-
<b>III.</b>	<b>Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I±II)</b>	<b>1 231 973,48</b>	<b>-1 716 037,34</b>
<b>B</b>	<b>Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej</b>		
<b>I.</b>	<b>Wpływy</b>	<b>1 873 543,11</b>	<b>750,00</b>
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 (lokacyjnych)	-	-
5.	Zbycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	1 873 543,11	750,00
6.	Inne wpływy inwestycyjne /wieczyste/	-	-
<b>II.</b>	<b>Wydatki</b>	<b>-533 832,43</b>	<b>-2 234 449,81</b>
1.	Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach zależnych	-200 000,00	-
2.	Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach współzależnych	-	-
3.	Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach stowarzyszonych	-	-
4.	Nabycie udziałów lub akcji w innych jednostkach, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych (lokacyjnych)	-	-
5.	Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	-333 832,43	-2 234 449,81
6.	Inne wydatki inwestycyjne /w tym wieczyste użytkowanie/	-	-
<b>III.</b>	<b>Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)</b>	<b>1 339 710,68</b>	<b>-2 233 699,81</b>

nazwa banku -

Bałtycki Bank Spółdzielczy w Darłowie

nr kodu bankowego- 85660003

BAŁTYCKI BANK SPÓŁDZIELCZY

76-150 DARŁOWO, ul.Bogusława X 3

tel. 094 314 3641, 42, 43; fax: 094 314 3922

Organ Rejestrowy: KRS, Numer w KRS: 00000000000000000000

NIP 669-05-05-820 REGON 000498690

## ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM

sporządzony na 31.12.2009 r.

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie	Stan na początek okresu	Stan na koniec okresu
<b>I.</b>	<b>Kapitał własny na początek okresu ( BO )</b>	<b>6 469 671,60</b>	<b>7 778 462,30</b>
	-korekty błędów podstawowych		
<b>I.a.</b>	<b>Kapitał własny na początek okresu ( BO ), po korektach</b>	<b>6 469 671,60</b>	<b>7 778 462,30</b>
<b>1.</b>	<b>Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu</b>	<b>1 364 500,00</b>	<b>1 627 200,00</b>
<b>1.1.</b>	<b>Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego</b>	<b>262 700,00</b>	<b>187 300,00</b>
a)	zwiększenia (z tytułu )	308 239,90	256 835,00
-	emisji akcji		
-	wpłaty udziałów	201 000,00	68 700,00
-	dopisanie dywidendy	107 239,90	158 535,90
-	przeksięgowanie z niedopłat		29 599,10
b)	zmniejszenia (z tytułu )	45 539,90	69 535,00
-	umorzenia akcji		
-	wypłata wypowiedzianych udziałów	20 500,00	39 600,00
-	wypłata udziałów wg decyzji Zarządu	4 000,00	-
-	podatek od dywidendy	20 583,00	29 935,00
-	przeksięgowanie na nadpłatę	456,90	
<b>1.2.</b>	<b>Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu</b>	<b>1 627 200,00</b>	<b>1 814 500,00</b>
<b>2.</b>	<b>Należne wpłaty na poczet kapitału podstawowego na początek okresu</b>	<b>-24 001,29</b>	<b>-41 840,83</b>
<b>2.1.</b>	<b>Zmiana należnych wpłat na poczet kapitału podstawowego</b>	<b>-17 839,54</b>	<b>13 878,87</b>
a)	zwiększenie (z tytułu )	-17 839,54	-29 599,10
-	dodeklarowania udziałów	-17 839,54	-29 599,10
-	.....		
b)	zmniejszenie (z tytułu )	-	43 477,97
-	uzupełnienia niedopłaty	-	43 477,97
-	.....		
<b>2.2.</b>	<b>Należne wpłaty na poczet kapitału podstawowego na koniec okresu</b>	<b>-41 840,83</b>	<b>-27 961,96</b>
<b>3.</b>	<b>Akcje własne na początek okresu</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
a)	zwiększenie		
b)	zmniejszenie		
<b>3.1.</b>	<b>Akcje własne na koniec okresu</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>4.</b>	<b>Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu</b>	<b>3 709 316,15</b>	<b>4 435 511,85</b>
<b>4.1.</b>	<b>Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego</b>	<b>726 195,70</b>	<b>940 750,00</b>
a)	zwiększenia (z tytułu )	726 195,70	940 750,00
-	emisji akcji powyżej wartości nominalnej		
-	podziału zysku ubr.	600 106,65	890 000,00
-	podziału zysku (ponad wymag.ustaw.minim.wart.)		
-	przeniesienie w związku z likwidacją majątku przeszcow.	11 739,05	-
-	wpłaty wpisowego	114 350,00	50 750,00
-	.....		
b)	zmniejszenia (z tytułu )	-	-
-	pokrycia straty		
-	wyksięgowanie niezasadnych zwiększeń		
<b>4.2.</b>	<b>Kapitał (fundusz) zapasowy na koniec okresu</b>	<b>4 435 511,85</b>	<b>5 376 261,85</b>
<b>5.</b>	<b>Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu</b>	<b>133 996,34</b>	<b>122 257,29</b>
<b>5.1.</b>	<b>Zmiany kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny</b>	<b>-11 739,05</b>	<b>-</b>
a)	zwiększenie (z tytułu )	-	-
-	z przejętego BS	-	-
-	.....		
b)	zmniejszenie (z tytułu )	11 739,05	-
-	przeniesienie w związku z likwidacją majątku przeszcow.	11 739,05	-
-	.....		
<b>5.2.</b>	<b>Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na koniec okresu</b>	<b>122 257,29</b>	<b>122 257,29</b>

BALTYCKI BANK SPÓŁDZIELCZY  
76-150 DARŁÓWO, ul. Bogusława X 3  
tel. (094) 314 3611, fax (094) 314 3922  
Organ Rejestrowy (KRS): Numer w KRS: 0000130617  
NIP: 660-000-000  
nr Rodu Bankowego: 85660003

## Bałtycki Bank Spółdzielczy

poz.	Wyszczególnienie	Stan na koniec okresu	Stan na koniec okresu
		w 0,00 zł.	w 0,00 zł.
6.	Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na początek okresu	556 907,48	556 907,48
6.1.	Zmiany funduszu ogólnego ryzyka bankowego	-	-
a)	zwiększenie (z tytułu )	-	-
-	z przyłączonego BS	-	-
-	z podziału nadwyżki z przyłączonego BS	-	-
-	.....	-	-
b)	zmniejszenie (z tytułu )	-	-
-	.....	-	-
-	.....	-	-
6.2.	Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na koniec okresu	556 907,48	556 907,48
7.	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na początek okresu	15 606,37	15 606,37
7.1.	Zmiany pozostałych kapitałów (funduszy) rezerwowych	-	-
a)	zwiększenie (z tytułu )	-	-
-	z przejętego BS	-	-
-	.....	-	-
b)	zmniejszenie (z tytułu )	-	-
-	.....	-	-
-	.....	-	-
7.2.	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na koniec okresu	15 606,37	15 606,37
8.	Zysk (strata) z lat ubiegłych na początek okresu	713 346,55	1 062 820,14
8.1.	Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	713 346,55	1 062 820,14
-	korekty błędów podstawowych	-	-
8.2.	Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	713 346,55	1 062 820,14
8.3.	Zmiana zysku z lat ubiegłych	-713 346,55	-1 062 820,14
a)	zwiększenie (z tytułu )	-	-
-	zysk do podziału z przyłączonego BS za 3 m-ce 2004r.	-	-
-	zysk do podziału z przyłączonego BS za 2003r.	-	-
b)	zmniejszenie (z tytułu )	713 346,55	1 062 820,14
-	odpis na fundusz zasobowy	600 106,65	890 000,00
-	dopisanie dywidendy	107 239,90	158 535,90
-	przeksięgowanie na fundusz społeczno-kulturalny	6 000,00	14 284,24
8.4.	Zysk z lat ubiegłych na koniec okresu	-	-
8.5.	Strata z lat ubiegłych na początek okresu	-	-
-	korekty błędów podstawowych	-	-
8.6.	Strata z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	-	-
8.7.	Zmiana straty z lat ubiegłych	-	-
a)	zwiększenie (z tytułu )	-	-
-	przeniesienia straty z lat ubiegłych do pokrycia	-	-
-	.....	-	-
b)	zmniejszenie (z tytułu )	-	-
-	...pokrycie straty	-	-
-	.....	-	-
8.8.	Strata z lat ubiegłych na koniec okresu	-	-
8.9.	Zysk (strata) z lat ubiegłych na koniec okresu	-	-
9.	Wynik netto	1 062 820,14	938 609,77
a)	zysk netto	1 062 820,14	938 609,77
b)	strata netto	-	-
II.	Kapitał własny na koniec okresu (BZ)	7 778 462,30	8 796 180,80
III.	Kapitał własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	7 605 642,16	8 757 571,03

Zarząd Banku :

Sporządził :

Kamilla Lis

(Imię i Nazwisko)

Telefon : (094) 3140173

Data : 17 luty 2010 r.

WICEPREZES ZARZĄDU

mgr Beata Kuchta

WICEPREZES ZARZĄDU

inż. Emilia Lucyna Grzeszczuk

PREZES ZARZĄDU

mgr Ryszard Mroziński

**OPINIA NIEZALEŻNEGO BIEGŁEGO REWIDENTA**

*Dla Rady Nadzorczej i Zebrania Przedstawicieli członków Bałtyckiego Banku Spółdzielczego w Darłowie.*

Przeprowadziliśmy badanie załączonego sprawozdania finansowego Bałtyckiego Banku Spółdzielczego, z siedzibą w Darłowie, na które składa się:

- 1) **wprowadzenie do sprawozdania finansowego;**
- 2) **bilans** sporządzony na dzień 31.12.2009 r., który po stronie aktywów i pasywów zamyka się sumą **112 894 042,69 zł**
- 3) **współczynnik wypłacalności** **10,72%**
- 4) **zestawienie pozycji pozabilansowych** wykazujące na dzień 31.12.2009 r. sumę  

<b>zobowiązania udzielone</b>	<b>8 243 095,18 zł</b>
<b>zobowiązania otrzymane</b>	<b>7 500 000,00 zł</b>
- 5) **rachunek zysków i strat** za rok obrotowy od 01.01.2009 r. do 31.12.2009 r. wykazujący zysk netto w wysokości **938 609,77 zł**
- 6) **zestawienie zmian w kapitale własnym** za rok obrotowy od 01.01.2009 r. do 31.12.2009 r. wykazujące wzrost kapitału własnego o kwotę **1 017 718,50 zł**
- 7) **rachunek przepływów pieniężnych** za rok obrotowy od 01.01.2009 r. do 31.12.2009 r. wykazujący zmniejszenie stanu środków pieniężnych o kwotę **2 328 534,99 zł**
- 8) **dodatkowe informacje i objaśnienia.**

Za sporządzenie tego sprawozdania finansowego odpowiada Zarząd Banku.

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

Badanie sprawozdania finansowego przeprowadziliśmy stosownie do postanowień:

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



- 5) Ustawy „Prawo Spółdzielcze” z dnia 16 września 1982 r. (Dz.U. nr 188, poz. 1848 z dnia 23 października 2003 r. – tekst jednolity, z późn.zm.) i Statutu Banku Spółdzielczego z dnia 30.06.2009 r. /z późn. zm./.

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 wrywkowy – 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 31.12.2009 r., jak też jego wyniku finansowego za rok obrotowy od 01.01.2009 r. do 31.12.2009 r.,
- b) sporządzone zostało, we wszystkich istotnych aspektach, zgodnie z określonymi w powołanej wyżej ustawie zasadami /polityką/ rachunkowości oraz na podstawie prawidłowo prowadzonych ksiąg rachunkowych,
- c) jest zgodne z wpływającymi na treść sprawozdania finansowego przepisami prawa i postanowieniami statutu Banku.

Sprawozdanie z działalności Banku 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.

Kluczowy biegły rewident  
przeprowadzający badanie

*Piotr Huzior*  
*Piotr Huzior*  
Nr w rejestrze 9866/7348

ZWIĄZEK REWIZYJNY BANKÓW SPÓŁDZIELCZYCH

im. F. Stefczyka

00-561 Warszawa, ul. Mokotowska 14

UPRAWNIONY DO BADANIA SPRAWOZDAŃ FINANSOWYCH

NR EWID. 1459

**PREZES ZARZĄDU**

Biegły Rewident

Nr rej. K.I.B.R. 9866

*Piotr Huzior*  
mgr inż. Piotr Huzior

Warszawa, dnia 17 lutego 2010 r.

## **RAPORT**

**z badania sprawozdania finansowego  
Bałtyckiego Banku Spółdzielczego w Darłowie  
za rok obrotowy od 01.01.2009 r. do 31.12.2009 r.  
uzupełniający opinię**

### **A. CZĘŚĆ OGÓLNA.**

1. Nazwa i adres badanej jednostki:  
**Bałtycki Bank Spółdzielczy w Darłowie, ul. Bogusława X 3 76-150 Darłowo**
2. Forma prawna: **spółdzielnia.**
3. Podstawa prawna działalności Banku:  
**Bałtycki Bank Spółdzielczy w Darłowie działa w oparciu o Statut uchwalony przez Zebranie Przedstawicieli w dniu 30.06.2006 r. z późniejszymi zmianami wpisany do Krajowego Rejestru Sądowego nr 0000139617 w Sądzie Rejonowym w Koszalinie IX Wydział Gospodarczy.**
4. Przedmiot działalności:
  - I. 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 i pożyczek pieniężnych osobom fizycznym zamieszkującym lub prowadzącym przedsiębiorstwo na terenie działania Banku lub osobom prawnym i jednostkom organizacyjnym nie posiadającym osobowości prawnej a posiadającym zdolność prawną, mającym siedzibę lub jednostki organizacyjne na terenie działania Banku,
    - 4) udzielanie, w zakresie i trybie uzgodnionym z GBW S.A, gwarancji bankowych i poręczeń osobom fizycznym zamieszkującym lub prowadzącym przedsiębiorstwo na terenie działania Banku lub osobom prawnym i jednostkom organizacyjnym nie posiadającym osobowości prawnej a posiadającym zdolność prawną, mającym siedzibę lub jednostki organizacyjne na terenie działania Banku,
    - 5) przeprowadzanie bankowych rozliczeń pieniężnych,
    - 6) operacje czekowe i weksłowe,
    - 7) wydawanie kart płatniczych oraz wykonywanie operacji przy ich użyciu,
    - 8) nabywanie i zbywanie wierzytelności pieniężnych,
    - 9) przechowywanie przedmiotów i papierów wartościowych oraz udostępnianie skrytek sejfowych,
    - 10) prowadzenie skupu i sprzedaży wartości dewizowych,
    - 11) pośrednictwo w dokonywaniu rozliczeń w kraju z nierezydentami.
  - II. Bank wykonuje następujące czynności bankowe w imieniu i na rzecz GBW S.A.:
    - 1) wydawanie kart płatniczych,
  - III. Ponadto Bank wykonuje następujące czynności:
    - 1) obejmuje lub nabywa akcje i prawa z akcji, udziały innej osoby prawnej i jednostki uczestnictwa w funduszach inwestycyjnych ,przy czym każdorazowe objęcie lub nabycie z wyłączeniem objęcia lub nabycia akcji , praw z akcji lub udziałów banków wymaga uzyskania zgody GBW S.A.,



- 2) dokonuje obrotu papierami wartościowymi,
- 3) dokonuje, na warunkach uzgodnionych z dłużnikiem, zamiany wierzytelności na składniki majątku dłużnika, z tym że Bank jest obowiązany do ich sprzedaży w okresie nie dłuższym niż:
  - a) 5 lat od daty nabycia – w odniesieniu do nieruchomości,
  - b) 3 lata od daty nabycia – w odniesieniu do pozostałych składników majątku,
- 4) nabywa i zbywa nieruchomości,
- 5) świadczy usługi konsultacyjno – doradcze w sprawach finansowych,
- 6) świadczy inne usługi finansowe w zakresie:
  - a) pośrednictwa w zbywaniu i odkupywaniu jednostek uczestnictwa funduszy inwestycyjnych,
  - b) pośrednictwa przy zawieraniu umów ubezpieczeniowych,
  - c) działalności faktoringowej,
  - d) wykonywania w imieniu i na rzecz GBW S.A. określonych w pełnomocnictwie tego Banku operacji związanych z pośrednictwem w dokonywaniu przekazów pieniężnych za granicę.

Obowiązek sprzedaży, o którym mowa w punkcie III pkt 3 nie spoczywa na Banku jeżeli przejęte składniki majątku wykorzysta do prowadzenia własnej działalności bankowej.

#### 5. Teren prowadzenia działalności:

Zgodnie z § 3 Statutu, Bank Spółdzielczy działa na terenie powiatów: sławieńskiego, koszalińskiego i gryfickiego oraz na terenie powiatów: białogardzkiego, bytowskiego, goleniowskiego, kamieńskiego, kołobrzckiego, łobezkiego, słupskiego, szczecińskiego i m.Koszalin.

#### 6. Działalność Banku określona jest przepisami:

- Ustawy z dnia 29 sierpnia 1997r. – „Prawo Bankowe” (Dz. U. Nr 72 z 2002r, poz. 665 – tekst jednolity z późniejszymi zmianami),
- Ustawy z dnia 16 września 1982r. – „Prawo Spółdzielcze” (tekst jednolity Dz.U. z 23.10.2003r. Nr 188, poz.1848 z późniejszymi zmianami),
- Ustawy z dnia 7 grudnia 2000r. – O funkcjonowaniu banków spółdzielczych, ich zrzeszaniu się i bankach zrzeszających (Dz.U. Nr 119 z 2000r., poz. 1252 z późniejszymi zmianami),
- Statutu Banku z dnia 30.06.2006 r. z późniejszymi zmianami uchwalonego przez Zebranie Przedstawicieli i zgłoszonego do Sądu Rejonowego w Koszalinie IX Wydział Gospodarczy.

Ponadto prowadzenie rachunkowości Banku określają przepisy:

- Ustawy z dnia 29 września 1994r. o rachunkowości (tekst jednolity Dz.U. Nr 76 z 2002r. poz. 694, z późniejszymi zmianami),
- Rozporządzenie Ministra Finansów z dnia 10 grudnia 2001r. w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków (Dz.U. Nr 149, poz. 1673, z późniejszymi zmianami),
- Rozporządzenie Ministra Finansów z dnia 12 grudnia 2001r. w sprawie określenia wzorcowego planu kont dla banków (Dz.U. Nr 152, poz. 1727, z późniejszymi zmianami).

#### 7. Bankowi nadano numery identyfikacyjne:

- |  |                      |
|--|----------------------|
| ➤ W systemie <b>REGON</b><br>(zaświadczenie US w Szczecinie z dnia 15.05.2001 r.)        | <b>000498690</b>     |
| ➤ W systemie <b>NIP</b><br>(decyzja Urzędu Skarbowego w Koszalinie z dnia 19.10.1993 r.) | <b>669-05-05-820</b> |
| ➤ <b>Kod bankowy</b>   | <b>85660003</b>      |

## 8. Zarząd Spółdzielni :

Jednostka w okresie badanym reprezentowana była przez Zarząd w osobach:

- |                       |  |
|-----------------------|--|
| 1. Prezes Zarządu     | - Pan Ryszard Mroziński                |
| 2. Wiceprezes Zarządu | - Pani Emilia Lucyna Grzeszczuk        |
| 3. Wiceprezes Zarządu | - Pani Beata Kuchta                    |
| 4. Wiceprezes Zarządu | - Pan Mariusz Śliwa (do 16.12.2009 r.) |

Ryszard Mroziński i Emilia Lucyna Grzeszczuk zostali wpisani do rejestru sądowego postanowieniem z dnia 22.11.2002 r. Nr Rej. KRS/3594/2/217, a Beata Kuchta – postanowieniem z dnia 28.06.2007 r. KO.IX.NS-REJ.KRS/004576/07/463. Mariusz Śliwa wpisany postanowieniem z dnia 06.05.2004 r. Nr Rej. KRS/2702/2/663, został odwołany z Zarządu Uchwałą Rady Nadzorczej Nr 18/2009 z dnia 16.12.2009 r.

Funkcję pełniącego obowiązki głównego księgowego pełniła w okresie badanym (do 30 kwietnia 2009r.) Pani Jolanta Janicka, która złożyła rezygnację z tego stanowiska. Od 01 maja 2009 r. Główną Księgową została Pani Kamilla Lis.

## 9. Średnioroczne zatrudnienie w roku badanym, w przeliczeniu na pełne etaty wynosiło 92 etaty.

## 10. Fundusze własne badanego Banku obliczone zgodnie z art. 127 Ustawy z dnia 29 sierpnia 1997r. Prawo Bankowe (Dz. U. Nr 140, poz. 939, z późn. zm. – tekst jednolity Dz. U. Nr 72 z 2002r. poz. 665) wynoszą: 9.805.599,34 zł; w tym fundusze podstawowe Banku wynoszą: 7.543.342,05 zł

<b>Fundusze własne Banku na dzień 31.12.2009 r.</b> (wyliczone zgodnie z art. 127 ustawy z dnia 29 sierpnia 1997r. Prawo Bankowe)			
<b>I</b>	<b>Fundusze podstawowe Banku</b> (podstawa wyliczenia ulgi podatkowej)	(Suma pkt. 1-3)	<b>7.543.342,05</b>
	<b>1. Fundusze zasadnicze</b>		<b>7.178.406,26</b>
	Wpłacony fundusz udziałowy	1.786.538,04	
	fundusz zasobowy	5.376.261,85	
	fundusz rezerwowy	15.606,37	
	<b>2. Pozycje dodatkowe funduszy podstawowych</b>		<b>556.907,48</b>
	Fundusz ogólnego ryzyka na niezidentyfikowane ryzyko działalności bankowej	556.907,48	
	Niepodzielony zysk z lat ubiegłych		
	Wynik (zysk) roku bieżącego do wysokości zysku zweryfikowanego w ciągu roku		
	<b>3. Pozycje pomniejszające fundusze podstawowe</b>		<b>(-)191.971,69</b>
	Wartości niematerialne i prawne	191.971,69	
	Niepokryta strata z lat ubiegłych		
	Strata w trakcie zatwierdzenia		
<b>II</b>	<b>Fundusze uzupełniające banku</b>	(Suma pkt. 1-2)	<b>2.262.257,29</b>
	<b>1. Kapitał z aktualizacji wyceny majątku trwałego</b>	122.257,29	
	<b>2. Za zgodą Komisji Nadzoru Bankowego</b>		
	a) Dodatkowa kwota odpowiedzialności członków banku spółdzielczego		
	b) Zobowiązania podporządkowane	2.140.000,00	
<b>III</b>	<b>Fundusze pomniejszające fundusze własne banku</b>	(Suma pkt. 1-2)	
	<b>1. Brakująca kwota rezerw na ryzyko związane z działalnością banku</b>		
	<b>2. Inne pomniejszenia</b>		
	Zaangażowanie kapitałowe banku w instytucje finansowe i banki (§ 2 ust. 1.1. Uchwały Nr 5/2004 KNB z dnia 08.09.2004r.)		
<b>IV</b>	<b>Fundusze własne Banku na dzień 31.12.2009r.</b>	(Suma I+II+III)	<b>9.805.599,34</b>
<b>V</b>	<b>Wartość EURO na koniec okresu sprawozdawczego na dzień 31.12.2009 r.</b>	<b>4,1082 zł</b>	
<b>VI</b>	<b>Fundusze własne po przeliczeniu na EURO na dzień 31.12.2009 r.</b>		<b>2.386.835,92</b>

11. Na badane sprawozdanie finansowe Banku na dzień **31 grudnia 2009 r.** składa się :

- |  |                            |
|--|----------------------------|
| a) wprowadzenie do sprawozdania finansowego  |                            |
| b) bilans sporządzony na dzień 31 grudnia 2009r., który po stronie aktywów i pasywów wykazuje sumę:                          | <b>112.894.042,69 zł</b>   |
| c) współczynnik wypłacalności  | <b>10,72 %</b>             |
| d) zestawienie pozycji pozabilansowych wykazujące na dzień 31 grudnia 2009r. kwotę:  |                            |
| zobowiązania udzielone   | <b>8 243 095,18 zł</b>     |
| zobowiązania otrzymane   | <b>7 500 000,00 zł</b>     |
| pozostałe  | <b>0,00 zł</b>             |
| e) rachunek zysków i strat za rok obrotowy od dnia 1 stycznia 2009 r. do 31 grudnia 2009r. i wykazujący zysk netto w kwocie: | <b>938.609,77 zł</b>       |
| f) zestawienie zmian w kapitale własnym za rok obrotowy od dnia 1 stycznia 2009r. do 31 grudnia 2009r., którego stan wynosi: |                            |
| ➤ na początek roku obrotowego  | <b>7.778.462,30 zł</b>     |
| ➤ na koniec roku obrotowego  | <b>8.796.180,80 zł</b>     |
| i wykazujące wzrost kapitału własnego o kwotę  | <b>1.017.718,50 zł</b>     |
| g) rachunek przepływów pieniężnych, których stan wynosi:   |                            |
| na początek roku obrotowego  | <b>10.781.304,39 zł</b>    |
| na koniec roku obrotowego  | <b>8.452.769,40 zł</b>     |
| i wykazujący spadek stanu środków pieniężnych netto  | <b>(-) 2.328.534,99 zł</b> |
| h) dodatkowe informacje i objaśnienia  |                            |

## 12. Badanie sprawozdania finansowego za okres od 01 stycznia 2009 r. do 31 grudnia 2009 r. przeprowadzono na podstawie umowy zawartej w dniu 20.07.2009 r. pomiędzy Bałtyckim Bankiem Spółdzielczym w Darłowie jako Zleceniodawcą a Związkiem Rewizyjnym Banków Spółdzielczych im. F. Stefczyka w Warszawie, wpisanym na listę podmiotów uprawnionych do badania sprawozdań finansowych pod numerem 1459 jako Zleceniobiorcą.

Wyboru ZRBS im. F. Stefczyka w Warszawie, jako podmiotu uprawnionego do badania sprawozdania finansowego Bałtyckiego Banku Spółdzielczego w Darłowie Uchwałą z dnia 04.02.2009 r. – dokonała Rada Nadzorcza w/w Banku.

W imieniu podmiotu uprawnionego do badania sprawozdań finansowych w okresie od **10.02.2010 r.** do **17.02.2010 r.** badanie przeprowadzili: biegły rewident **Piotr Huzior**, wpisany na listę podmiotów uprawnionych do badania sprawozdań finansowych pod numerem **9866/7348** z udziałem asystenta – lustratora Związku Rewizyjnego Banków Spółdzielczych im. F. Stefczyka w Warszawie Pana **Andrzeja Kosierba**.

Zarówno podmiot uprawniony, jak i przeprowadzający w jego imieniu badanie biegły rewident i badający stwierdzają, że pozostają niezależni od badanego Banku.

Nie stanowiło przedmiotu badania wykrycie i wyjaśnienie zdarzeń podlegających ściganiu (np. nadużyć, braków oraz innych nieprawidłowości), jakie mogły wystąpić poza systemem rachunkowości.

## 13. Biegły rewident i badający stwierdzają, że nie nastąpiły ograniczenia zakresu badania. Badany bank udostępnił żądane przez biegłego rewidenta informacje oraz udzielił wyjaśnień niezbędnych do przeprowadzenia badania, co potwierdzone zostało oświadczeniem z dnia 17.02.2010 r. Zarządu Bałtyckiego Banku Spółdzielczego w Darłowie, o kompletności ujęcia danych w księgach rachunkowych oraz poinformowaniu o istotnych zdarzeniach, które nastąpiły po dacie bilansu do dnia złożenia oświadczenia.

14. Sprawozdanie finansowe za poprzedzający badany rok obrotowy, tj. za okres od 1 stycznia 2008r. do 31 grudnia 2008r. zostało zbadane przez biegłego rewidenta **Piotra Huziora** wpisanego na listę uprawnionych do badania sprawozdań finansowych pod numerem **9866/7348** i asystenta – lustratora Pana **Józefa Kopackiego**, przeprowadzających badanie w imieniu Związku Rewizyjnego Banków Spółdzielczych im. F. Stefczyka w Warszawie, wpisanego na listę podmiotów uprawnionych do badania sprawozdań finansowych pod numerem **1459** i uzyskało opinię bez zastrzeżeń.

15. Zweryfikowane sprawozdanie finansowe za 2008 r. zostało zatwierdzone przez Zebranie Przedstawicieli w dniu 27.03.2009 r. Uchwałą **Nr 2**, a ponadto:

- ogłoszono je w **Monitorze Spółdzielczym „B”** Nr 3 z dnia **29.05.2009 r.** złożone zostało w dniu 06.04.2009 r. m.in. do:
- Sądu Rejonowego w Koszalinie,
- Zachodniopomorskiego Urzędu Skarbowego w Szczecinie,
- Banku zrzeszającego – Gospodarczy Bank Wielkopolski S.A. w Poznaniu,
- Komisji Nadzoru Finansowego w Szczecinie.

16. Zysk brutto za 2008 r. wyniósł **1.351.925,14 zł**, zysk netto **1.062.820,14 zł**. Rozliczenie wyniku finansowego za rok 2008 przedstawiało się następująco:

➤ Zysk brutto	<b>1.351.925,14 zł</b>
➤ Podatek dochodowy	<b>345.310,00 zł</b>
➤ Rezerwa na odłożony podatek dochodowy	<b>107.790,00 zł</b>
➤ Rozwiązana rezerwa za 2007 r.	<b>83.994,00 zł</b>
➤ Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego na 2008 r.	<b>295.015,00 zł</b>
➤ Rozwiązanie aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego	<b>215.014,00 zł</b>
➤ Zysk netto do podziału	<b>1.062.820,14 zł</b>

Uchwałą Nr 5 Zebrania Przedstawicieli Bałtyckiego Banku Spółdzielczego w Darłowie z dnia 27.03.2009 r. zysk netto został podzielony następująco:

➤ Fundusz zasobowy	<b>890.000,00 zł</b>
➤ Fundusz społeczno-kulturalny i nagród	<b>14.284,24 zł</b>
➤ Dywidenda	<b>158.535,90 zł</b>

Podział zysku za 2008 r. został poprawnie ujęty w księgach rachunkowych banku.

17. Zatwierdzony bilans zamknięcia na dzień 31 grudnia 2008 r. został wprowadzony w sposób prawidłowy do ksiąg, jako bilans otwarcia na dzień 1 stycznia 2009 r.

## **B. ANALIZA SYTUACJI FINANSOWEJ BANKU**

### **1. Zmiany w strukturze majątku i źródłach jego finansowania**

Zmiany w zakresie struktury i dynamiki poszczególnych składników aktywów i pasywów bilansu oraz rachunku zysków i strat za lata 2007-2009, a także kształtowanie się węzłowych wskaźników za w/w okres czasu ujęto w zestawieniach tabelarycznych, zamieszczonych na stronach 8 – 11 raportu.

Na koniec badanego okresu obrotowego suma bilansowa wynosiła **112.894.042,69 zł**, co w porównaniu do roku ubiegłego oznacza jej spadek o **2,16 %**. Na spadek sumy bilansowej wpływ miały głównie:

**⇒ po stronie aktywów:**

- spadek stanu należności od sektora finansowego o kwotę **18.487,90 tys. zł**, tj. o **62,22 %**.  
Udział w/w pozycji w sumie bilansowej na dzień 31.12.2009 r. wynosił **9,94 %** i w porównaniu do roku ubiegłego zmniejszył się o **61,39 %**.

**⇒ po stronie pasywów:**

- spadek stanu funduszy specjalnych i innych zobowiązań o kwotę **5.524,15 tys. zł**, tj. o **75,59 %** w porównaniu do roku ubiegłego. Ich udział w strukturze sumy bilansowej pasywów wynosił na 31 grudnia 2009 roku - **1,58 %** i w porównaniu do roku ubiegłego zmniejszył się o **75,05 %**,
- spadek stanu zobowiązań wobec sektora budżetowego o kwotę **1.175,62 tys. zł**, tj. o **2,77 %**. Ich udział w sumie bilansowej pasywów wynosił na koniec okresu badanego **36,56 %** i zmniejszył się w porównaniu z rokiem ubiegłym o **0,62 %**.

**Reasumując:**

- ⇒ **spadek sumy bilansowej aktywów** spowodowany został głównie spadkiem stanu należności od sektora finansowego,
- ⇒ **spadek składników majątku w pasywach** bilansu stanowił konsekwencję spadku stanu zobowiązań wobec sektora budżetowego.

**2. Zmiany wielkości przychodów i kosztów.**

Osiągnięte w roku badanym przychody ogółem wyniosły **10.874,64 tys. zł**. W porównaniu do roku ubiegłego zmniejszyły się o kwotę **2.010,95 tys. zł** tj. o **15,61 %**. W strukturze przychodów dominującą pozycję stanowią przychody z tytułu pobranych odsetek od udzielonych kredytów oraz prowizji i rozwiązanych rezerw celowych na kredyty.

Przychody z tytułu odsetek wyniosły **7.155,00 tys. zł**, co stanowi **65,80 %** ogółu przychodów Banku. W porównaniu do roku ubiegłego nastąpił spadek przychodów z tytułu odsetek o kwotę **449,95 tys. zł** tj. o **5,92 %**.

Przychody z tytułu prowizji wyniosły w roku badanym **3.112,25 tys. zł** i w porównaniu do roku ubiegłego zwiększyły się o **13,50 %**.

Poniesione w roku badanym koszty wyniosły ogółem **9.684,61 tys. zł**. W porównaniu do roku ubiegłego zmniejszyły się one o **1.849,05 tys. zł**, tj. o **16,03 %**.

W strukturze kosztów dominującą pozycję stanowią koszty odsetek, które stanowią **21,85 %** ogółu kosztów oraz koszty działalności Banku stanowiące **63,56 %** tej wielkości.

Z analizy kształtowania się przychodów i kosztów wynika, że badana jednostka w roku objętym badaniem – podobnie jak w latach poprzednich – pokrywała osiągniętymi przychodami z tytułu odsetek i prowizji koszty swojej działalności, czego efektem było wypracowanie zysku brutto z tej działalności.

Zysk brutto wypracowany w roku badanym wyniósł **1.190,03 tys. zł**. W porównaniu do roku ubiegłego jego wielkość zmniejszyła się o **16,03 %**.

**3. Kształtowanie się podstawowych wskaźników charakteryzujących sytuację finansową i majątkową Banku za 2009 rok w porównaniu do roku ubiegłego ujęto w zestawieniu na str. 10 raportu.**

Poz. Bilansu	AKTYWA	Stan na 31.12.2007 r.		Stan na 31.12.2008 r.		Stan na 31.12.2009 r.		Dynamika 2008:2007		Dynamika 2009:2008	
		Kwota	Struktura	Kwota	Struktura	Kwota	Struktura	Kwota 1/5:3/	% 1/5:3/	Kwota 1/7:5/	% 1/7:5/
I	Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	4.543.632,49	4,96	5.457.831,24	4,73	5.009.807,08	4,44	914.198,75	1,20	-448.024,16	0,92
II	Diuzne pap. wart. uprawn. do redysk. w Banku Centralnym	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
III	Należności od sektora finansowego	18.960.306,47	20,71	29.712.993,44	25,75	11.225.091,78	9,94	10.752.686,97	1,57	-18.487.901,66	0,38
IV	Należności od sektora niefinansowego	51.386.217,58	56,14	59.344.643,80	51,43	67.010.524,47	59,36	7.958.426,22	1,15	7.665.880,67	1,13
V	Należności od sektora budżetowego	7.534.616,88	8,23	13.385.402,23	11,60	14.260.011,86	12,63	5.850.785,35	1,78	874.609,63	1,07
VI	Należ. z tyt. zakup.pap. wartoś. z otrzym. przyrzec. odkupu	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
VII	Diuzne papiery wartościowe	—	—	201.830,58	0,17	6.082.148,76	5,39	201.830,58	—	5.880.318,18	30,13
VIII	Udziały lub akcje w jednostkach zależnych	—	—	200.000,00	0,17	200.000,00	0,18	200.000,00	—	—	—
IX	Udziały lub akcje w jednostkach współzależnych	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
X	Udziały lub akcje w jednostkach stowarzyszonych	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
XI	Udziały lub akcje w innych jednostkach	479.315,79	0,52	469.315,79	0,41	479.315,79	0,42	-10.000,00	0,98	10.000,00	1,02
XII	Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
XIII	Wartości niemater. i prawne, w tym: - wartość firmy	352.034,92	0,38	222.429,21	0,19	191.971,89	0,17	-129.605,71	0,63	-30.457,52	0,86
XIV	Rzeczowe aktywa trwałe	7.754.144,06	8,47	5.549.978,56	4,81	7.197.435,98	6,38	-2.204.165,60	0,72	1.647.457,42	1,30
XV	Inne aktywa	81.099,49	0,09	105.458,21	0,09	692.289,37	0,61	24.358,72	1,30	586.831,16	6,56
XVI	Rozliczenia międzyokresowe	436.296,18	0,48	736.534,25	0,64	545.445,91	0,48	298.236,07	1,58	-191.088,34	0,74
	SUMA AKTYWÓW	91.529.665,86	100,00	115.386.417,31	100,00	112.894.042,69	100,00	23.856.751,45	1,26	-2.492.374,62	0,98



Poz. bilansu	PASYWA	Stan na 31.12.2007 r.		Stan na 31.12.2008 r.		Stan na 31.12.2009 r.		Dynamika 2008 : 2007		Dynamika 2009 : 2008	
		Kwota	Struktura	Kwota	Struktura	Kwota	Struktura	Kwota /7-5/	% /7-5/	Kwota /7-5/	% /7-5/
I	Zobowiązania wobec Banku Centralnego	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
II	Zobowiązania wobec sektora finansowego	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
III	Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	48 260 931,34	52,73	55 886 111,10	48,43	57 626 563,81	51,05	7 626 179,76	1,16	1 742 462,71	1,03
IV	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	34 638 331,26	37,84	42 454 195,62	36,79	41 278 577,56	36,56	7 815 864,36	1,23	-1 175 618,06	0,97
V	Zobowiązania z tytułu sprzedanych pap. wartościów, z udzielonym przyrzecz. odkupu	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
VI	Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
VII	Inne zobowiązania z tytułu instrumentów finansowych	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
VIII	Fundusze specjalne i inne zobowiązania	1 082 281,15	1,18	7 307 725,76	6,33	1 783 574,68	1,58	6 225 444,61	6,75	-5 524 151,08	0,24
IX	Koszty i przychody rozliczane w czasie oraz zastrzeżone	728 329,64	0,80	737 692,77	0,64	738 797,76	0,65	9 363,13	1,01	1 104,99	1,00
X	Rezerwy	250 120,87	0,27	422 229,76	0,37	368 348,08	0,33	172 108,89	1,69	-53 881,68	0,87
XI	Zobowiązania podporządkowane	100 000,00	0,11	800 000,00	0,69	2 300 000,00	2,04	700 000,00	8,00	1 500 000,00	2,88
XII	Kapitał (fundusz) podstawowy	1 364 500,00	1,49	1 627 200,00	1,41	1 814 500,00	1,61	262 700,00	1,19	187 300,00	1,12
XIII	Należne wpłaty na kapitał podstawowy (wielkość ujemna)	-24 001,29	-0,03	-41 840,83	-0,04	-27 961,96	-0,02	-17 839,54	1,74	13 878,87	0,67
XIV	Akcje własne (wielkość ujemna)	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
XV	Kapitał (fundusz) zapasowy	3 709 316,15	4,05	4 435 511,85	3,84	6 376 261,85	4,76	726 195,70	1,20	940 750,00	1,21
XVI	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	133 996,34	0,15	122 257,29	0,11	122 257,29	0,11	-11 739,05	0,91	0,00	1,00
XVII	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	672 513,85	0,63	572 513,85	0,50	572 513,85	0,63	0,00	1,00	0,00	1,00
XVIII	Zysk (strata) z lat ubiegłych	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
XIX	Zyska (strata) netto	713 346,55	0,76	1 062 820,14	0,92	938 609,77	0,83	349 473,59	1,49	-124 210,37	0,88
SUMA PASYWÓW		91 529 665,86	100,00	115 386 417,31	100,00	112 894 042,69	100,00	23 856 751,45	1,26	-2 492 374,62	0,98

Pozycja rachunku	Wyszczególnienie	31.12.2007 r.	31.12.2008 r.	31.12.2009 r.	Dynamika 2008 : 2007	Dynamika 2009 : 2008
1	2	3	4	5	6	7
I	Przychody z tytułu odsetek	5 296,134,36	7 604 942,64	7 154 996,75	143,59%	94,08%
II	Koszty odsetek	1 460 143,65	2 062 780,74	2 115 808,29	141,27%	102,57%
III	Wynik z tytułu odsetek	3 835,990,71	5 542 161,90	5 039 188,46	144,48%	90,92%
IV	Przychody z tytułu prowizji	2 494 400,47	2 742 162,92	3 112 249,48	108,93%	113,50%
V	Koszty z tytułu prowizji	170 090,10	200 721,66	215 542,81	118,01%	107,38%
VI	Wynik z tytułu prowizji	2 324 310,37	2 541 441,26	2 896 706,67	109,34%	113,98%
VII	Przychody z akcji udziałów i innych pap. wartos.	38 117,93	42 094,59	42 093,43	110,43%	100,00%
VIII	Wynik na operacjach finansowych	—	—	—	—	—
IX	Wynik z pozycji wymiary	45 189,61	-7 014,71	70 509,74	-15,52%	-1,005,17%
X	Wynik na działalności bankowej	6 243 618,62	8 118 683,04	8 048 498,30	130,03%	99,14%
XI	Pozostałe przychody operacyjne	544 111,77	2 105 283,86	291 419,69	386,92%	13,84%
XII	Pozostałe koszty operacyjne	196 469,60	2 236 886,80	351 501,13	1139,56%	15,70%
XIII	Koszty działalności Banku	4 860 865,05	5 745 169,89	6 155 767,05	118,19%	107,15%
XIV	Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	690 111,98	809 882,74	617 449,91	117,36%	76,24%
XV	Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	624 615,75	260 481,60	128 571,83	41,70%	49,36%
XVI	Rozwiązanie rezerwy i zmniejszenia dotyczące aktualizacji	501 231,54	182 379,57	103 391,70	36,39%	56,69%
XVII	Różnica wartości rezerwy i aktualizacji	123 384,21	78 102,03	25 180,13	63,30%	32,24%
XVIII	Wynik z działalności operacyjnej	916 899,55	1 351 925,14	1 190 029,77	147,45%	88,02%
XIX	Wynik na operacjach nadzwyczajnych	—	—	—	—	—
XX	Wynik finansowy brutto	916 899,55	1 351 925,14	1 190 029,77	147,45%	88,02%
XXI	Obowiązkowe obciążenie wyniku finansowego	203 553,00	289 105,00	251 420,00	142,03%	86,96%
XXII	Wynik finansowy netto	713 346,55	1 062 820,14	938 609,77	148,99%	88,31%

KE

Treść	Formula	2007 r.	2008 r.	2009 r.	Zmiany 2008 r. - 2007 r.	Zmiany 2009 r. - 2008 r.
1. Suma bilansowa		91.529.665,86	115.386.417,31	112.894.042,89	23.856.751,45	-2.492.374,62
2. Zysk brutto		916.898,55	1.351.825,14	1.190.029,77	435.025,59	-161.895,37
3. Wskaźnik zyskowości ogólnie:	Zysk netto x 100 Przych. z tyt. odsetek+akcji+ prowizji, udz. i innych pap. wart. + wynik na operacjach fin. z pozycji wymiany	9,06	10,24	9,04	1,18	-1,19
4. Wskaźnik zyskowości kapitałów własnych	Zysk netto x 100 Kapitał (fundusz) własny	13,20	16,37	12,24	3,17	-4,12
5. Współczynnik wypłacalności /R/	Kapitał (fundusz) własny x 100 Aktywa wagi ryzyka	8,70	10,29	10,72	1,59	-10,18
6. Wskaźnik ryzyka działalności kredytowej	Kred. poniżej standardu, wątpliwe stracone x 100 Kredyty ogółem	3,25	1,63	2,16	-1,62	0,53
7. Wskaźnik kredytowania	Kredyty ogółem x 100 Aktywa ogółem	64,87	63,28	72,51	-1,59	9,23
8. Wskaźnik kredytów straconych	Kredyty stracone x 100 Kredyty ogółem	0,83	0,38	0,37	-0,45	-0,01
9. Wskaźnik kapitału własnego	Kapitał (fundusz) własny x 100 Pasywa ogółem	6,52	6,32	8,69	-0,20	2,37
10. Wskaźnik stabilności	Depozyty na żądanie x 100 Depozyty ogółem	62,23	47,59	52,39	24,08	4,80
11. Wskaźnik depozytów	Wkłady i lokaty x 100 Pasywa ogółem	90,57	84,98	87,53	-5,59	2,55
12. Wskaźnik pokrycia majątku trwałego kapitałem własnym	Majątek trwały x 100 Kapitał (fundusz) własny	150,00	68,91	81,47	-81,09	12,56
13. Udział aktywów pracujących	Średni stan aktywów dochod. pracujących x 100 Aktywa ogółem	79,40	79,75	89,65	0,35	9,90
14. Wskaźnik dochodowości kredytów	Odsetki pobrane x 100 Średni stan kredytów	7,29	8,26	7,07	2,02	-1,19
15. Wskaźnik obsługi pasywów pracujących	Koszty odsetek x 100 Średni stan wkładów i lokat przyjętych	1,92	2,15	2,06	0,23	-0,09
16. Wskaźnik płynności I	Aktywa do 1 m. zapadalności x 100 Pasywa do 1 m. zapadalności x 100	0,46	0,43	0,23	-0,03	-0,20
17. Wskaźnik płynności II	Aktywa zapadalne do 3 m-cy x 100 Pasywa wymagalne do 3 m-cy	0,45	0,42	0,24	-0,03	-0,18

**Kondycję finansową Banku charakteryzują przede wszystkim:**

⇒ **współczynnik wypłacalności** stanowiący miarę pokrycia aktywów i zobowiązań pozabilansowych Banku ważonych ryzykiem przez jego fundusze własne. Według art.128 ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 roku „Prawo bankowe” /Dz. U. Nr 72/2002, poz. 665-tekst jednolity z późn. zm./ współczynnik ten powinien wynosić nie mniej niż 8%. W badanym Banku wg stanu na 31 grudnia 2009r. wynosił on **10,72%**.

⇒ **wskaźniki płynności** określające możliwość terminowego regulowania zobowiązań Banku, na dzień 31 grudnia 2009 r. wynosiły:

- wskaźnik płynności I /do 1 m-ca/ - **0,23** - przy optimum określonym miarą 0,7-0,9
- wskaźnik płynności II /do 3 m-cy/ - **0,24** - przy optimum określonym miarą 0,9.

W porównaniu do roku ubiegłego wskaźniki te zmieniły się:

- w przedziale do 1 m-ca (-) **0,20**
- w przedziale do 3 m-cy (-) **0,18**

⇒ **wskaźnik rentowności /zyskowności/ tj. :**

- **zyskowności ogólnie**, który na dzień 31 grudnia 2008r. wynosił **9,04 %** wykazując spadek o **1,19 %** w porównaniu do roku ubiegłego,
- **zyskowności kapitałów własnych**, wynoszący **12,24 %** wskazujący w porównaniu do roku ubiegłego zmniejszenie o **4,12 %**,
- **wskaźnik kapitału własnego** wynoszący na koniec okresu badanego **8,69 %** i wykazujący zwiększenie o **2,37 %**,
- **wskaźnik kredytowania**, który na koniec okresu badanego wynosił **72,51 %** przy normie „bezpieczeństwa” określonej na 50 – 60 %,
- **wskaźnik dochodowości kredytów**, wynoszący na dzień 31 grudnia 2009 r. **7,07 %**, który zmniejszył się o **1,19 %** w porównaniu z rokiem ubiegłym.
- **wskaźnik obsługi pasywów pracujących**, wynoszący **2,06 %**. Wymieniony wskaźnik zmniejszył się o **0,09 %** w porównaniu do ub. roku.
- **wskaźnik ryzyka działalności kredytowej** określający wielkość kredytów nieregularnych do kredytów ogółem, który na koniec okresu badanego wynosił **2,16 %**, tj. wzrósł o **0,53 %**.

**Prawidłowość ustalenia współczynnika wypłacalności.**

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

- 1) Ustawa z dnia 29 sierpnia 1997r. – „Prawo bankowe” (Dz. U. Nr 72 z 2002r. poz. 665 z późn. zm.).
- 2) Uchwała Nr 380/2008 KNF z dnia 17 grudnia 2008 r. w sprawie zakresu i szczegółowych zasad wyznaczania wymogów kapitałowych z tytułu poszczególnych rodzajów ryzyka, w tym zakresu i warunków stosowania metod statystycznych oraz zakresu informacji załączanych do wniosków o wydanie zgody na ich stosowanie, zasad i warunków uwzględniania umów przelewu wierzytelności, umów o subpartycypację, umów o kredytowy instrument pochodny oraz innych umów niż umowy przelewu wierzytelności i umowy o subpartycypację, na potrzeby wyznaczania wymogów kapitałowych, warunków, zakresu i sposobu korzystania z ocen nadawanych przez zewnętrzne instytucje oceny wiarygodności kredytowej oraz agencje kredytów eksportowych, sposobu i szczegółowych zasad obliczania współczynnika wypłacalności banku, zakresu i sposobu uwzględniania działania banków w holdingach w obliczaniu wymogów kapitałowych i współczynnika wypłacalności oraz określenia dodatkowych pozycji bilansu banku ujmowanych łącznie z funduszami własnymi w rachunku adekwatności

kapitałowej oraz zakresu, sposobu i warunków ich wyznaczania (Dz. Urz. KNF Nr 8, z dnia 31 grudnia 2008 r.).

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

- ❖ ryzyko kredytowe,
- ❖ ryzyko operacyjne,
- ❖ ryzyko walutowe,

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

Na podstawie przeprowadzonych badań, tj. :

- ❖ próby kredytów objętej badaniem,
  - ❖ szczegółowego badania stanu i zmian kapitałów własnych,
  - ❖ analizy wyliczenia aktywów i zobowiązań pozabilansowych ważonych ryzykiem
- stwierdzamy prawidłowość ustalenia i prezentacji w sprawozdawczości miesięcznej według stanu na 31.12.2009r. w bilansie za rok 2009 współczynnika wypłacalności Banku.

### **Kontynuacja działalności.**

Przeprowadzone badanie, jak również analiza wskaźników charakteryzujących sytuację finansową i majątkową Banku nie wskazują na jej istotne zmiany w okresie badanym w porównaniu z rokiem ubiegłym. Ukształtowanie się współczynnika wypłacalności na poziomie wyższym od wymaganego, dobra jakość portfela kredytowego oraz wzmocnienie kapitałowe dokonane w roku bieżącym pozwalają przypuszczać, że depozyty klientów Banku nie są zagrożone.

## **C. CZĘŚĆ SZCZEGÓŁOWA**

### **1. Prawidłowość i rzetelność ksiąg rachunkowych**

1.1. W wyniku przeprowadzonych badań stwierdzono, że księgi rachunkowe prowadzone są w badanym Banku prawidłowo, z uwzględnieniem wymogów wynikających z Rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 10 grudnia 2001 r. w sprawie szczegółowych zasad rachunkowości banków / Dz. U. Nr 149, poz. 1673 z późn. zm./.

**Bank Spółdzielczy posiada aktualną dokumentację** opisującą przyjęte przez niego zasady /politykę/ rachunkowości.

Naszym zdaniem przyjęte zasady wynikają z obowiązujących przepisów prawnych, zostały opracowane w sposób poprawny i są praktycznie w sposób ciągły stosowane przez Bank.

**Bank posiada zatwierdzony przez Zarząd zakładowy plan kont** opracowany przez Głównego Księgowego i przyjęty do stosowania w Banku Uchwałą Zarządu z dnia 30.12.2002 r.

Bank wdrożył nowy wzorcowy plan kont, jaki został wprowadzony Rozporządzeniem Ministra Finansów z dnia 12 grudnia 2001 roku w sprawie określenia wzorcowego planu kont dla banków (Dz. U. 152, poz. 1727 z późn. zm.).

Stosowany system informatyczny pod nazwą „EuroBankNet” firmy SoftNet Sp. z o.o. Kraków, spełnia istotne wymogi ustawy o rachunkowości z dnia 29 września 1994r. ( Dz. U. nr 76 z 2002 poz. 694 - tekst jednolity z późniejszymi zmianami ).

Bank posiada dokumentację systemu przetwarzania danych.

Operacje gospodarcze księgowane są w porządku chronologicznym i systematycznym. Zapisy operacji gospodarczych w księgach dokonywane są na podstawie prawidłowych dowodów księgowych w rozumieniu ustawy o rachunkowości. Dokumenty księgowe stanowiące podstawę zapisów księgowych są prawidłowo układane i archiwizowane. Składniki majątkowe i rozrachunki są zinwentaryzowane, rozliczone i uzgodnione w obowiązujących terminach i zgodnie z przepisami w tym zakresie. Księgi rachunkowe zostały prawidłowo otwarte z zachowaniem ciągłości bilansowej. Sprawozdanie finansowe jest powiązane z księgami, a księgi z dokumentami w sposób prawidłowy.

### 1.2. Inwentaryzacja.

Inwentaryzację według stanu na dzień 31 grudnia 2009r. przeprowadziła Komisja Inwentaryzacyjna powołana przez Zarząd Banku w dniu 29.12.2009 r. Inwentaryzacją w formie spisu z natury objęto wszystkie składniki majątkowe wraz z gotówką i drukami ścisłego zarachowania. Pozostałe składniki majątkowe zinwentaryzowano drogą uzgodnienia sald z klientami Banku i kontrahentami zewnętrznymi oraz weryfikacji sald z dokumentami. Różnice inwentaryzacyjne nie wystąpiły.

## 2. Prawidłowość stosowanego systemu księgowości.

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

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

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

### 2.1. Kontrole zewnętrzne przeprowadzone w Banku w roku objętym badaniem i ich ustalenia wykorzystane przez biegłego rewidenta w czasie badania sprawozdania finansowego.

W okresie objętym badaniem przeprowadzono lustrację ustawową. Wyniki lustracji zawarto w protokóle z lustracji. Zakres przedmiotowy lustracji obejmował w znacznej mierze zakres przedmiotowy niniejszego badania bilansu.

## 3. Charakterystyka poszczególnych składników aktywów bilansu.

### 3.1. Kasa, operacje z Bankiem Centralnym

Saldo na 31.12.2009r.	5.009 807,08 zł
z tego :	
a) w rachunku bieżącym	5.009 807,08 zł
środki pieniężne w kasach Banku i bankomatach	
b) inne środki	0,00 zł

Stan środków pieniężnych zgodny z ewidencją księgową potwierdzony inwentaryzacją 31.12.2009 r. i raportami kasowymi z dnia 31.12.2009 r.  
Saldo wiarygodne.



3.2. Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redyskonta w Banku Centralnym na 31.12.2009r. nie występują

3.3. Należności od sektora finansowego na 31.12.2009r. wynoszą: 11.225.091,78 zł

a) w rachunku bieżącym	3.442.962,32 zł
w tym:	
• Rachunek środków ZFŚS	13.913,43 zł
• Rachunek bieżący w GBW S.A. Poznań	1.264.360,46 zł
• Rezerwa obowiązkowa	1.165.000,00 zł
• Lokaty O/N	0,00 zł
• Rachunek bieżący w GBW S.A. Poznań – waluty	522.002,05 zł
• Rozliczenie bankomatu i POS	477.686,38 zł
b) terminowe	7.782.129,46 zł
z tego:	
- Lokaty bankowe w GBW S.A. Poznań	7.100.000,00 zł
- Odsetki do otrzymania od lokat bankowych	2.880,00 zł
- Lokaty bankowe w GBW S.A. Poznań – waluty	274.995,00 zł
- Odsetki do otrzymania od lokat bankowych walutowych	2.246,26 zł
- Rachunek środków FOŚG	390.540,00 zł
- Odsetki do otrzymania od FOŚG	11.468,20 zł

Saldo wykazane w ppkt. a) prawidłowo wykazano w bilansie i jest zgodne z ewidencją księgową (syntetyczną i analityczną). Zgodność w/w salda została potwierdzona przez Gospodarczy Bank Wielkopolski S.A. w Poznaniu.

Salda rezerwy obowiązkowej i środków BFG wynikają z wyliczeń wg deklaracji – prawidłowość wyliczeń nie budzi uwag.

Saldo wykazane w ppkt. b) dotyczy lokat bankowych w GBW S.A. Poznań i środków FOŚG w tymże Banku. W prawidłowej wysokości zaprzynowano odsetki od lokat i środków FOŚG na dochody BS, których zgodność również potwierdzono.

Saldo prawidłowo wykazano w bilansie i jest zgodne z ewidencją księgową (syntetyczną i analityczną).

Saldo wiarygodne.

#### 3.4. Należności od sektora niefinansowego.

Saldo na 31.12.2009 r. 67 010 524,47 zł

w tym :

- w rachunku bieżącym 7 618 188,77 zł
- terminowe 59 392 335,70 zł

Rodzaj kredytu	Kredyt brutto	Rezerwa	Korekta wartości z tyt. prowizji rozlicz. w czasie wg ESP	Należne odsetki	Wartość netto bilansowa
1. O sytuacji normalnej w tym:	64.177.002,31	121.537,05	865.624,54	132.722,79	63.322.563,51
- konsumpcyjne	6.962.956,23	104.444,92	121.030,00	22.575,84	6.760.057,15
2. Pod obserwacją	1.785.000,96	5,00	28.526,31	171,97	1.756.641,62
3. Poniżej standardu	275.639,70	1.183,60	11.666,68	6.413,82	269.203,24

4. Wątpliwe	1.191.487,84	2.453,92	13.210,24	1.771,37	1.177.595,05
5. Stracone	300.911,07	297.119,03	1.733,90	482.462,91	484.521,05
<b>Ogółem netto</b>	<b>67.730.041,88</b>	<b>422.298,60</b>	<b>920.761,67</b>	<b>623.542,86</b>	<b>67.010.524,47</b>

w tym:

- odsetki do otrzymania od kredytów w sytuacji normalnej i pod obserwacją **132.894,76 zł**
- odsetki zapadłe niezapłacone zgodnie z kontem 54020 **490.648,10 zł**  
(dochody do otrzymania zastrzeżone)

Wielkość obligi kredytowej wg stanu na dzień 31.12.2009 r. wg podmiotów kredytowania :

Lp.	Treść	Kredyty	Struktura %
1.	Podmioty niefinansowe		
	z tego :		
	a) rolnicy indywidualni	22.233.726,04	32,83
	b) przedsiębiorcy indywidualni	17.246.325,21	25,46
	c) przedsiębiorstwa i spółki prywatne	16.577.931,54	24,48
	d) osoby prywatne	11.324.857,49	16,72
	e) pozostali	347.201,60	0,51
	<b>O G Ó Ł E M</b>	<b>67.730.041,88</b>	<b>100</b>

Ewidencja księgowa kredytów i rezerw prawidłowa. Zabezpieczenie należności o sytuacji nieregularnej stanowią rezerwy utworzone w prawidłowej wysokości - zgodnie z Rozporządzeniem Ministra Finansów z dnia 10 grudnia 2003r. (Dz.U. Nr 218, poz.2147) dotyczącym zasad tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków. Zasady koncentracji kredytów udzielonych w 2007 r. wynikają z art. 71 ustawy z dnia 29.08.1997r. Prawo bankowe (Dz. U. Nr 72/2002, poz. 665 z późn. zm. – tekst jednolity) oraz kwalifikacji kredytów, były zachowane. Wg stanu na 31.12.2009 r. do kont syntetycznych należności od klientów i sektora budżetowego sporządzono imienną inwentaryzację potwierdzającą wielkość udzielonych kredytów na dzień bilansowy. Ponadto zgodność sald poszczególnych kredytów została potwierdzona przez kredytobiorców.

W zakresie naliczania i pobrania odsetek oraz prowizji - nieprawidłowości nie stwierdzono. Należności od sektora niefinansowego i budżetowego zostały wycenione zgodnie z Rozporządzeniem Ministra Finansów z dnia 10.12.2001 r. w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków, tj. wg zamortyzowanego kosztu z uwzględnieniem efektywnej stopy procentowej.

**Saldo wiarygodne.**

### 3.5. Należności od sektora budżetowego

Saldo na 31.12.2009r.	<b>14.260.011,86 zł</b>
z tego :	
1) bieżące	<b>138.261,19 zł</b>
w tym:	
- kredyty dla jednostek budżetowych	<b>684,72 zł</b>
- dopłaty z ARiMR	<b>137.576,47 zł</b>
2) terminowe	<b>14.121.750,67 zł</b>
w tym:	
- kredyty dla jednostek budżetowych	<b>14.124.313,40 zł</b>
- odsetki od kredytów do otrzymania	<b>4.827,20 zł</b>
- prowizje ESP	<b>-7.389,93 zł</b>

Saldo wykazano prawidłowo w bilansie i jest zgodne z ewidencją księgową (syntetyczną i analityczną). Zgodność sald kredytów została potwierdzona.

**Saldo wiarygodne.**

<b>3. 6. Należności z tyt. zakupu papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu</b>	
Saldo na 31.12.2009 r.	nie występuje
<b>3. 7. Dłużne papiery wartościowe.</b>	
Saldo na 31.12.2009 r.	6.082.148,76 zł
z tego:	
1) banków	402.741,37 zł
2) budżetu Państwa i budżetów terenowych	5.679.407,39 zł
3) pozostałe	0,00 zł
Saldo wykazano prawidłowo w bilansie i jest zgodne z ewidencją księgową (syntetyczną i analityczną). Zgodność salda została potwierdzona.	
<b>Saldo wiarygodne.</b>	
<b>3. 8. Udziały lub akcje w jednostkach zależnych.</b>	
Saldo na 31.12.2009 r.	200.000,00 zł
z tego:	
1) w instytucjach finansowych	0,00 zł
2) w pozostałych jednostkach (udział w spółce z o.o. DABAS)	200.000,00 zł
Dane wynikają z ewidencji księgowej.	
<b>Saldo wiarygodne.</b>	
<b>3. 9. Udziały lub akcje w jednostkach współzależnych.</b>	
Saldo na 31.12.2009 r.	nie występuje
<b>3.10. Udziały lub akcje w jednostkach stowarzyszonych.</b>	
Saldo na 31.12.2009 r.	nie występuje
<b>3.11. Akcje lub udziały w innych jednostkach.</b>	
Saldo na 31.12.2009 r.	479.315,79 zł
obejmuje:	
a) w instytucjach finansowych	479.315,79 zł
z tego:	
- akcje w GBW S.A. Poznań	470.995,79 zł
- udziały w BS Wolin	1.500,00 zł
- akcje BGŻ S.A. Warszawa	6.820,00 zł
b) w pozostałych jednostkach	0,00 zł
Wysokość sald została wzajemnie potwierdzona i objęta inwentaryzacją na 31.12.2009 r. Wycena prawidłowa wg ceny zakupu (nie przedstawiają prawa do obrotu publicznego).	
<b>Saldo wiarygodne.</b>	
<b>3.12. Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe.</b>	
Saldo na 31.12.2009 r.	nie występuje
<b>3.13. Wartości niematerialne i prawne.</b>	
Stan na 31.12.2009 r.	191.971,69 zł
Wartość brutto:	

<b>B.O. 01.01.2009r.</b>	<b>746.680,30 zł</b>
Zwiększenia	48.683,31 zł
Zmniejszenia	0,00 zł
<b>Stan na 31.12.2009 r.</b>	<b>795.363,61 zł</b>
Umorzenia:	524.251,09 zł
<b>B.O. 01.01.2009 r.</b>	<b>79.140,83 zł</b>
Zwiększenia	0,00 zł
Zmniejszenia	79.140,83 zł
<b>Umorzenia 2009 r. (zarachowane w koszty)</b>	<b>603.391,92 zł</b>
<b>Stan na 31.12.2009 r.</b>	<b>191.971,69 zł</b>
<b>Wartość netto na 31.12.2009 r.</b>	

Zakupione wartości niematerialne i prawne dotyczą oprogramowania komputerów.  
Stosowana metoda amortyzowania wartości niematerialnych i prawnych 20% do 5 lat.  
Inwentaryzację wartości niematerialnych i prawnych przeprowadzono na dzień 31.12.2009 r.  
Różnic nie stwierdzono.

**Saldo wiarygodne.**

<b>3.14. Rzeczowe aktywa trwałe.</b>	<b>7.197.435,98 zł</b>
<b>Stan na 31.12.2009 r.</b>	

W 2009 roku wartość środków trwałych zwiększyła się o kwotę **2.185.766,50 zł** (zakupiono m. in.: budynek biurowy wraz z gruntem, budynek biurowy z prawem wieczystego użytkowania gruntów, notebooki, serwery, zestawy komputerowe, zestaw telewizji przemysłowej, meble, szafki kasjerskie, bankomaty, zestawy wrzutowe, kopiarki, kiosk internetowy, klimatyzację, wyposażono i zmodernizowano pomieszczenia PK Koszalin – inwestycja w obcy środek trwały, zmodernizowano budynek O/BS Trzebiatów, rozpoczęto inwestycję w obcy środek trwały O/BS Koszalin). Dowody „OT” wystawione dla nowo przyjętych – zakupionych środków trwałych prawidłowe, zastosowane stawki amortyzacyjne zgodne z ustawą o podatku dochodowym od osób prawnych (Dz. U. Nr 54 z dnia 13.07.2000r. z późn. zmianami – tekst jednolity).

Odnotowano likwidację środków trwałych. Fakty te prawidłowo udokumentowano protokołami zniszczenia (komisyjnie).  
Amortyzacja 2009 r. wynika z „Planu amortyzacji” (podatkowa).

Na przestrzeni 2009 roku miały miejsce następujące zdarzenia (przychody i rozchody):	
Stan środków trwałych na 01.01.2009 r.	<b>8.662.653,52 zł</b>
Zwiększenia (zakupy)	<b>1.960.272,35 zł</b>
Zmniejszenia (likwidacja)	<b>50.644,81 zł</b>
<b>B.Z. na 31.12.2009 r.</b>	<b>10.572.281,06 zł</b>
Umorzenia B.O. na 01.01.2009 r.	<b>3.112.674,96 zł</b>
Zwiększenia (umorzenie za rok 2009)	<b>538.309,08 zł</b>
Zmniejszenia	<b>33.326,81 zł</b>
<b>Wartość umorzenia</b>	<b>3.617.657,23 zł</b>
Środki trwałe w budowie B.O. na 01.01.2009 r.	<b>0,00 zł</b>
Zwiększenia	<b>242.812,15 zł</b>
Zmniejszenia	<b>0,00 zł</b>
<b>B.Z. na 31.12.2009 r.</b>	<b>242.812,15 zł</b>



Ogółem wartość środków trwałych	10.815.093,21 zł
Amortyzacja środków trwałych zaliczona w koszty	538.309,08 zł

Ujęcie rzeczowego majątku trwałego w sprawozdaniu finansowym jest kompletne i prawidłowe. Zawiera ono wszelkie niezbędne dane do ustalenia wartości początkowej i umorzenia dla poszczególnych grup rodzajowych środków trwałych. Zwiększenia i zmniejszenia środków trwałych udokumentowano prawidłowo.

**Saldo wiarygodne.**

Potwierdzone inwentaryzacją na 31.12.2009 r.

### 3.15. Inne aktywa.

Stan na 31.12.2009 r.	692.289,37 zł
z tego :	
1) przejęte aktywa - do zbycia	600.000,00 zł
2) pozostałe	92.289,37 zł
w tym:	
➤ rozrachunki z odbiorcami (rozliczono 7.13.01.2009 r.)	7.030,59 zł
➤ pożyczki pracowników BS z ZFŚS	45.467,40 zł
➤ rozrachunki międzybankowe z GBW S.A. Poznań (rozliczono 06.01, 02.02.2009 r.)	394,04 zł
➤ obciążenia do wyjaśnienia (rozliczono 21.01.2009 r.)	964,34 zł
➤ rozliczenia z tytułu podatków	38.433,00 zł

Saldo wykazano prawidłowo w bilansie i jest zgodne z ewidencją księgową (syntetyczną i analityczną).

**Saldo wiarygodne.**

### 3.16. Rozliczenia międzyokresowe.

Saldo na 31.12.2009r.	545.445,91 zł
z tego :	
1) aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	321.776,00 zł
2) pozostałe rozliczenia międzyokresowe	223.669,91 zł
w tym	
➤ prowizje do otrzymania	10.161,26 zł
➤ ubezpieczenie mienia i samochodów na 2010 r. (koszty zapłacone z góry)	19.905,96 zł
➤ prenumerata czasopism na 2009 r. (koszty zapłacone z góry)	1.896,00 zł
➤ koszty remontów, opłat leasingowych, serwisu informatycznego, certyfikatów, sponsoringu, wynajmu (do rozliczenia w czasie)	171.273,48 zł
➤ koszty prowizji od pożyczek podporządkowanych i kredytu rewolwingowego z GBW SA Poznań	20.433,21 zł

W roku bieżącym pozycje te odnoszone są w koszty zgodnie z ustaleniami Zakładowego Planu Kont. Saldo zgodne z ewidencją księgową.

Prawidłowość naliczenia aktywów z tyt. odroczonego podatku dochodowego patrz pkt. 5.5 niniejszego raportu.

**Saldo wiarygodne.**

**4. Charakterystyka poszczególnych składników pasywów bilansu.****4.1. Zobowiązania wobec Banku Centralnego.**

Saldo na 31.12.2009 r.

nie występuje

**4.2. Zobowiązania wobec sektora finansowego.**

Saldo na 31.12.2009 r.

nie występuje

**4.3. Zobowiązania wobec sektora niefinansowego.**

Saldo na 31.12.2009 r.

**57.628.563,81 zł**

<i>z tego:</i>	
<b>Rachunki oszczędnościowe</b>	<b>34.719.547,36 zł</b>
<i>w tym :</i>	
• <i>bieżące</i>	<b>10.678.700,78 zł</b>
• <i>terminowe</i>	<b>24.040.846,58 zł</b>
<i>w tym :</i>	
1 miesięczne	1.258.838,50 zł
2 miesięczne	13.980,47 zł
3 miesięczne	4.355.924,54 zł
6 miesięczne	14.203.578,43 zł
12 miesięczne	3.699.016,82 zł
24 miesięczne	64.965,40 zł
36 miesięczne	111.337,29 zł
Budownictwo mieszkaniowe	29.594,92 zł
Kaskada 5 lat	70.029,34 zł
<b>w tym: zobowiązania z tyt. odsetek</b>	<b>233.580,86 zł</b>
<i>z tego:</i>	
1 miesięczne	1.096,06 zł
2 miesięczne	35,76 zł
3 miesięczne	18.737,58 zł
6 miesięczne	135.286,26 zł
12 miesięczne	68.093,66 zł
24 miesięczne	2.064,52 zł
36 miesięczne	6.799,70 zł
Kaskada 5 lat	1.467,32 zł
<b>Pozostałe</b>	<b>22.909.016,45 zł</b>
Bieżące	21.491.873,33 zł
Terminowe	1.417.143,12 zł
<i>z tego :</i>	
➤ odsetki do zapłacenia	<b>15.467,93 zł</b>
➤ lokaty	<b>1.401.675,19 zł</b>

Saldo wykazano prawidłowo w bilansie i jest zgodne z ewidencją księgową (syntetyczną i analityczną) oraz inwentaryzacyjną poszczególnych rachunków.

Prawidłowo naliczono odsetki od depozytów. Zgodność sald poszczególnych rachunków (przedsiębiorstw państwowych i prywatnych, spółek, firm) została potwierdzona.

**Saldo wiarygodne.**



**4.4. Zobowiązania wobec sektora budżetowego.**

Saldo na 31.12.2009 r.	41.278.577,56 zł
w tym:	
➤ bieżące	35.468.436,21 zł
➤ terminowe	5.810.141,35 zł
w tym:	
□ lokaty	5.765.496,70 zł
□ odsetki do zapłacenia	44.644,65 zł

Saldo wykazano prawidłowo w bilansie i jest zgodne z ewidencją księgową (syntetyczną i analityczną) oraz inwentaryzacją poszczególnych rachunków.

Prawidłowo naliczone odsetki od depozytów. Zgodność sald poszczególnych rachunków jednostek budżetowych została potwierdzona.

**Saldo wiarygodne.**

**4.5. Zobowiązania z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu.**

Saldo na 31.12.2009 r. **nie występuje**

**4.6. Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych.**

Saldo na 31.12.2009 r. **nie występuje**

**4.7. Inne zobowiązania z tytułu instrumentów finansowych.**

Saldo na 31.12.2009 r. **nie występuje**

**4.8. Fundusze specjalne i inne zobowiązania.**

Saldo na 31.12.2009 r.	1.783.574,68 zł
z tego:	
□ ZFSS	59.380,83 zł
□ fundusz społeczno-kulturalny	17.460,07 zł
□ salda zamkniętych rachunków bankowych	4.949,07 zł
□ rozrachunki międzybankowe (rozliczono 04.14.01.2010 r.)	1.399.013,31 zł
□ prowizje zastrzeżone za prowadzenie rachunku	10.161,26 zł
□ wypowiedziane i nadpłacone udziały członkowskie	1.162,40 zł
□ podatek od oszczędności (rozliczono 06.01.2010 r.)	21.391,00 zł
□ rozrachunki z ARiMR (kompensata)	110.957,58 zł
□ ubezpieczenie kredytu (rozliczono 07.01.2010 r.)	3.858,16 zł
□ nadwyżka w bankomatach	4.710,00 zł
□ rozrachunki z innych tytułów (rozliczono 05.01.2010 r.)	531,00 zł
□ rozliczenia z tytułu przejętego majątku do zbycia	150.000,00 zł

Salda zgodne z ewidencją księgową potwierdzone inwentaryzacją.

**Saldo wiarygodne.**

**4.9. Koszty i przychody rozliczane w czasie oraz zastrzeżone.**

Saldo 31.12.2009 r.	738.797,76 zł
z tego:	
□ odsetki zastrzeżone niewymagalne	16.431,64 zł
□ odsetki zastrzeżone wymagalne	474.216,46 zł
□ prawo wieczystego użytkowania gruntu	46.752,81 zł

- prowizje od kredytów do rozliczenia w czasie liniowo 195.085,16 zł
- odsetki otrzymane z góry 61,69 zł
- przychody przyszłych okresów – dotacja P.U.P. 6.250,00 zł

Saldo konta 531 w kwocie **928.151,60 zł** pomniejsza aktywa bilansu w pozycji „Należności od sektora niefinansowego i budżetowego”.

Pozycje posiadają inwenturę szczegółową, pozycje uzasadnione merytorycznie i prawidłowo wykazane w bilansie.

**Saldo wiarygodne.**

#### 4.10. Rezerwy. 368.348,08 zł

Saldo na 31.12.2009 r.

*w tym :*

- 1) rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego 102.413,00 zł
- 2) pozostałe rezerwy (na nagrody jubileuszowe, odprawy emerytalne i premie) 265.935,08 zł

Saldo zgodne z księgą główną, informacją dodatkową i inwentaryzacją kont przeprowadzoną na 31.12.2009 rok. Prawidłowość naliczenia rezerwy z tytułu odłożonego podatku dochodowego patrz obszar „Podatki”.

**Saldo wiarygodne.**

#### 4.11. Zobowiązania podporządkowane. 2.300.000,00 zł

Saldo na 31.12.2009 r.

Dotyczy otrzymanych pożyczek podporządkowanych z GBW S.A. Poznań, które BBS zalicza do funduszy uzupełniających w kwocie 640.000,00 zł zgodnie z decyzją KNF z dnia 28.03.2008 r. oraz w kwocie 1.500.000,00 zł zgodnie z decyzją KNF z dnia 24.07.2009 r.

**Saldo wiarygodne.**

#### 4.12. Kapitał (fundusz) podstawowy. 1.814.500,00 zł

Stan na 31.12.2009 r.

BO 01.01.2009 r. (netto) 1 627 200,00 zł

##### Zwiększenia:

- wpłata udziałów 68 700,00 zł
- przebieganie z niedopłat 29599,10 zł
- dywidenda 158.535,90 zł

##### Zmniejszenia :

- wypłata udziałów 39.600,00 zł
- podatek od dywidendy 29.935,00 zł

**Stan na 31.12.2009 r. 1.814.500,00 zł**

Fundusz udziałowy tworzony jest na podstawie § 42 Statutu Banku. Na dzień 31.12.2009 r. Bank zrzeszał 970 członków, z tego 937 osób fizycznych i 33 osób prawnych. W okresie objętym badaniem udział członkowski zgodnie ze Statutem Banku wynosił **100,00 zł**. Wymagany jeden udział zadeklarowany i wpłacony w pełnej wysokości wg stanu na dzień 31.12.2008 r. posiadali wszyscy członkowie Banku.

Wniesione udziały (netto) na 31.12.2009 r. wynoszą **1.786.538,04 zł**.

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

**Saldo wiarygodne.**

#### 4.13. Należne wpłaty na kapitał podstawowy (wielkość ujemna).



Saldo na dzień 31.12.2009 r. (-) 27.961,96 zł

Dane wynikają z ewidencji księgowej.

**Saldo wiarygodne.**

**4.14. Akcje własne (wielkość ujemna).**

Saldo na 31.12.2009 r.

nie występuje

**4.15. Kapitał (fundusz) zapasowy.**

Stan na 31.12.2009 r.

5.376.261,85 zł

B.O. na 01.01.2009 r.

4.435.511,85 zł

**Zwiększenia :**

☐ z podziału czystej nadwyżki 2009 r.

890.000,00 zł

☐ wpisowe

50.750,00 zł

Stan na 31.12.2009 r.

5.376.261,85 zł

Kapitał zapasowy (fundusz zasobowy) tworzony jest zgodnie ze Statutem Banku. W roku badanym nie był wykorzystywany.

**Saldo wiarygodne.**

**4.16. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny.**

Stan na 31.12.2009 r.

122.257,29 zł

Dane wynikają z ewidencji księgowej. W okresie badanym stan funduszy nie uległ zmianom.

**Saldo wiarygodne.**

**4.17. Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe.**

Stan na 31.12.2009 r.

572.513,85 zł

w tym:

fundusz ogólnego ryzyka bankowego

556.907,48 zł

pozostałe

15.606,37 zł

W roku badanym stan funduszy rezerwowych nie uległ zmianom.

**Saldo wiarygodne.**

**4.18. Współczynnik wypłacalności na 31.12.2009 r. ukształtował się na poziomie 10,72 % przy wymaganym przez art. 128 Prawa bankowego minimum 8 %.**

Prawidłowość wyliczenia współczynnika wypłacalności dokonano wg zasad podanych w rozdziale B niniejszego raportu.

**5. Kompletność i prawidłowość ujęcia pozycji kształtujących wynik działalności****PRZYCHODY I KOSZTY****5.1. Przychody:**

a) przychody z tytułu odsetek	7.154.996,75 zł
b) przychody z tytułu prowizji	3.112.249,48 zł
c) pozostałe przychody operacyjne	291.419,69 zł
d) rozwiązanie rezerw	103.391,70 zł
e) przychody z akcji (dywidenda)	42.093,43 zł
f) przychody z pozycji wymiany	170.485,51 zł
g) zyski nadzwyczajne	0,00 zł
<b>Ogółem przychody</b>	<b>10.874.636,56 zł</b>

**5.2. Koszty:**

a) koszty odsetek		2.115.808,29 zł
b) koszty prowizji		215.542,81 zł
c) koszty działania Banku		6.155.757,05 zł
<i>w tym:</i>		
□ wynagrodzenia	3.174.844,91 zł	
□ narzuty na wynagrodzenia	740.668,54 zł	
□ pozostałe koszty	2.240.243,60 zł	
d) amortyzacja środków trwałych i wartości niematerialnych i prawnych		617.449,91 zł
e) odpisy na rezerwy		128.571,83 zł
f) pozostałe koszty operacyjne		351.501,13 zł
g) koszty z pozycji wymiany		99.975,77 zł
h) straty nadzwyczajne		0,00 zł
<b>Ogółem koszty</b>		<b>9.684.606,79 zł</b>
<b>WYNIK BRUTTO</b>		<b>1.190.029,77 zł</b>

Koszty i przychody za 2009 r. w sposób prawidłowy i kompletny wykazane w rachunku zysków i strat.

Odsetki naliczone prawidłowo.

Analityka przychodów i kosztów umożliwia w sposób bardzo przejrzysty naliczanie prawidłowych podstaw podatków i niekosztowych wpłat do budżetu, w tym podatku dochodowego od osób prawnych.

**5.3. Wynik finansowy i jego rozliczenie.**

1. Zysk brutto	1.190.029,77 zł
2. Obowiązkowe obciążenia wyniku finansowego	(-) 251.420,00 zł
a) podatek dochodowy za 2009 r.	(-) 283.558,00 zł
b) rezerwa na odłożony podatek dochodowy na 2009 r.	(-) 102.413,00 zł
c) rozwiązanie rezerwy na odłożony podatek dochodowy 2008 r.	(+) 107.790,00 zł
d) aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego za 2009 r.	(+) 321.776,00 zł
e) rozwiązanie aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego z 2008 r.	(-) 295.015,00 zł

3. Zysk netto 938.609,77 zł

**5.4. Rozliczenie podatku dochodowego za 2009 r.**

I. Przychody według rachunku zysków i strat 10.874.636,56 zł  
 II. Koszty według rachunku zysków i strat 9.684.606,79 zł  
 III. Wynik finansowy brutto 1.190.029,77 zł

**A. Korekta przychodów do obliczenia podatku dochodowego.**

**Zwiększenia :**

Odsetki otrzymane w 2009 r. naliczone w latach ubiegłych :

➤ Od ARiMR 131.899,74 zł  
 ➤ Od kredytów w sytuacji normalnej 252.860,57 zł  
 ➤ Od lokat w GBW S.A. 63.673,84 zł  
 ➤ Prowizje pobrane z góry 2009 r. 1.123.298,45 zł  
 ➤ Wartość zwróconych wierzytelności odpisane jako nieściągalne 124,16 zł  
 ➤ Należne prowizje 10.161,26 zł

**Razem :**

**1.583.848,60 zł**

**Zmniejszenia :**

➤ Rozwiązanie rezerw celowych 103.391,70 zł  
 ➤ Odsetki naliczone do 31.12.2009 r. do otrzymania:  
   □ Odsetki ARiMR 137.576,47 zł  
   □ Od kredytów w sytuacji normalnej 137.721,96 zł  
   □ Od lokat 16.594,46 zł  
   □ Od papierów wartościowych 2.741,37 zł  
   □ Od bonów MF - dyskonto 174.649,95 zł  
 ➤ Dywidenda z GBW S.A. Poznań 42.093,43 zł  
 ➤ Pozostałe przychody niestanowiące k.u.p. 9.936,57 zł  
 ➤ Prowizja pobrana z góry 2008 r. 951.960,63 zł

**Razem :**

**1.576.666,54 zł**

**A. 1. Przychody po korektach.**

**10.881.818,62 zł**

**B. Korekta kosztów uzyskania przychodu.**

**Zwiększenia:**

➤ Odsetki od depozytów zapłacone klientom BS w 2009 r. 289.309,44 zł  
 ➤ Rozwiązanie rezerwy na odprawy emerytalne 314.439,76 zł  
 ➤ Koszty rozliczane w czasie poniesione w 2006 r. 69.730,11 zł

**Razem :**

**673.479,31 zł**

**Zmniejszenia :**

➤ Odsetki naliczone do zapłacenia od depozytów 294.162,87 zł  
 ➤ Składki na ubezpieczenie samochodów 6.746,00 zł  
 ➤ Pozostałe koszty nie stanowiące k.u.p. 1.809,99 zł  
 ➤ Koszty na rzecz samorządu 3.404,81 zł  
 ➤ Utworzona rezerwa na kredyty w sytuacji nieregularnej 128.571,83 zł  
 ➤ Utworzone rezerwy na odprawy emerytalne 265.935,08 zł  
 ➤ Darowizny 3.580,00 zł  
 ➤ Odsetki za zwłokę 17.988,80 zł  
 ➤ PFRON 57.910,00 zł  
 ➤ Koszty reprezentacji 16.425,02 zł  
 ➤ Wpłata na ZRBS 7.785,22 zł  
 ➤ Odpis amortyzacyjny samochodów osobowych 220,00 zł  
 ➤ Koszty rozliczane w czasie (stanowiące k.u.p. w 2006 roku) 117.051,87 zł

➤ Amortyzacja wieczystego użytkowania gruntów	3.191,00 zł
➤ Odpis amortyzacyjny od otrzymanej dotacji z P.U.P.	1.800,00 zł
<b>Razem :</b>	<b>926.582,49 zł</b>
<b>B.1. Koszty uzyskania przychodów po korekcie</b>	<b>9.431.503,61 zł</b>
A1-B1 # dochód do opodatkowania	1.450.315,01 zł
# odliczenia od dochodu	0,00 zł
# podstawa opodatkowania	1.450.315,01 zł
Należny podatek (1.450.315,00 zł x 19 %)	<b>275.560,00 zł</b>
Podatek do przekazania	275.560,00 zł
Przekazano zaliczkowo	313.993,00 zł
<b>Nadpłata</b>	<b>38.433,00 zł</b>
<b>5.5. Wyliczenie rezerwy na odłożony podatek dochodowy na 2009 r.</b>	
<b>Zysk brutto</b>	<b>1.190.029,77 zł</b>
<b>I. Różnice trwałe</b>	
<b>Zwiększenia :</b>	<b>816.873,43 zł</b>
a) utworzone rezerwy celowe na kredyty w syt. nieregularnej	128.571,83 zł
b) otrzymane w 2009 r. odsetki dotyczące roku ubiegłego:	
❑ od kredytów w syt. normalnej	252.860,57 zł
❑ od lokat w GBW S.A.	63.673,84 zł
❑ od ARiMR	131.899,74 zł
❑ od papierów wartościowych	1.830,58 zł
c) pozostałe koszty nie stanowiące k.u.p.	1.809,99 zł
d) amortyzacja prawa wieczystego użytkowania gruntu	3.191,00 zł
e) darowizny	3.580,00 zł
f) PFRON	57.910,00 zł
g) koszty reprezentacji	16.425,02 zł
h) koszty na rzecz samorządu	3.404,81 zł
i) wartość zwróconych wierzytelności odpisanych jako nieściągalne	124,16 zł
j) koszty rozliczane w czasie (remont 2006 r.)	117.051,87 zł
k) wpłata na ZRBS	7.785,22 zł
l) odsetki za zwłokę	17.988,80 zł
ł) składki na ubezpieczenie samochodów	6.746,00 zł
m) odpis amortyzacyjny od dotacji z P.U.P.	1.800,00 zł
n) odpis amortyzacyjny samochodów osobowych	220,00 zł
<b>Zmniejszenia :</b>	<b>1.711.131,53 zł</b>
a) rozwiązana rezerwa na kredyty w sytuacji nieregularnej	103.391,70 zł
b) zapłacone w 2009 r. odsetki od depozytów	289.309,44 zł
c) dywidenda z GBW S.A. Poznań	42.093,43 zł
d) rozwiązanie rezerw na odprawy emerytalne	314.439,76 zł
e) pozostałe przychody nie podlegające opodatkowaniu	9.936,57 zł
f) prowizje pobrane z góry	951.960,63 zł
<b>Saldo różnic trwałych</b>	<b>(-) 894.258,10 zł</b>
<b>II. Różnice przejściowe :</b>	
<b>Zwiększenia :</b>	
➤ odsetki naliczone do zapłacenia od depozytów klientów	294.162,87 zł
➤ prowizje pobrane z góry 2009 r.	1.123.298,45 zł
➤ utworzone rezerwy na odprawy emerytalne	265.935,08 zł
➤ prowizje należne	10.161,26 zł
<b>Razem :</b>	<b>1.693.557,66 zł</b>



<b>Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego</b> <b>(1.693.557,66 x 19%)</b>	<b>321.776,00 zł</b>
---	----------------------

**Zmniejszenia:**

Odsetki do otrzymania naliczone na 31.12.2009 r.

□ od lokat	16.594,46 zł
□ dopłaty do kredytów pref. z ARiMR	137.576,47 zł
□ od kredyt. w sytuacji normalnej	137.721,96 zł
□ od papierów wartościowych	2.741,37 zł
□ od bonów skarbowych MF	174.649,95 zł

Koszty rozliczane w czasie poniesione w 2006 r.

<b>Razem :</b>	<b>539.014,32 zł</b>
----------------	----------------------

Rezerwa na odłożony podatek dochodowy (539.014,32 x 19%)	<b>102.413,00 zł</b>
--	----------------------

**III. Sprawdzenie wyliczenia podstawy opodatkowania:**

Zysk brutto	1.190.029,77 zł
-------------	-----------------

Różnice trwale (PERSALDO – +)	(-) 894.258,10 zł
-------------------------------	-------------------

Aktywa z tyt. odroczonego podatku dochodowego	(+) 1.693.557,66 zł
---	---------------------

Rezerwa na odłożony podatek dochodowy	(-) 539.014,32 zł
---------------------------------------	-------------------

Podstawa opodatkowania	1.450.315,01 zł
------------------------	-----------------

**Wyliczenie zysku netto :**

Zysk brutto	1.190.029,77 zł
-------------	-----------------

Rozwiązanie rezerwy na odłożony podatek dochodowy za 2008 r.	(+) 107.790,00 zł
--	-------------------

Rezerwa na odłożony podatek dochodowy na 2009 r.	(-) 102.413,00 zł
--	-------------------

Aktywa z tyt. odroczonego podatku dochodowego za 2009 r.	(+) 295.015,00 zł
--	-------------------

Rozwiązanie aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego za 2008 rok	(-) 321.776,00 zł
--	-------------------

Podatek dochodowy 2009 r.	(-) 283.558,00 zł
---------------------------	-------------------

Zysk netto 2009 r.	938.609,77 zł
--------------------	---------------

(zgodny z poz. 19 bilansu oraz 23 Rachunku wyników)

**6. Rozliczenie z budżetem.**

Tytuły podatków i opłat występujących w Banku :

**a) Podatek od nieruchomości:**

➤ Podatek należny 2009 r.	45.526,00 zł
---------------------------	--------------

➤ Naliczono i zarachowano w koszty 2009 r.	45.526,00 zł
--	--------------

➤ Przekazano do 31.12.2009 r.	45.526,00 zł
-------------------------------	--------------

<b>Odsetki z tytułu nieterminowych wpłat</b>	<b>226,00 zł</b>
--	------------------

**b) ZUS, Fundusz Pracy, Fundusz Gwarantowanych****Świadczeń Pracowniczych.**

➤ Wynagrodzenia osobowe + bezosobowe pracowników BBS	3.152.073,71 zł
--	-----------------

➤ Wynagrodzenia bezosobowe nieoskładkowane	19.850,00 zł
--	--------------

➤ Wynagrodzenia bezosobowe obcych prac. Oskładkowane	2.130,00 zł
--	-------------

➤ Wynagrodzenia bezosobowe objęte tylko składką zdrowotną	791,20 zł
---	-----------

<b>Razem wynagrodzenia</b>	<b>3.174.844,91 zł</b>
----------------------------	------------------------

Księgowano w koszty 2009 r.	3.174.844,91 zł
-----------------------------	-----------------

<b>Podstawa naliczenia :</b>	<b>3 155 523,71 zł</b>
------------------------------	------------------------

Wynagrodzenia osobowe + bezosobowe oskładkowane	3.154.203,71 zł
---	-----------------

<b>Dopłaty do biletów miesięcznych</b>	<b>1320,00 zł</b>
--	-------------------

**Wyłączenia:**

➤ zasiłki chorobowe	37.989,10 zł
---------------------	--------------

➤ odpawy emerytalno-rentowe i nagrody jubileuszowe	34.150,00 zł
➤ przekroczenie 30-krotności przeciętnego wynagrodzenia	160.790,00 zł
<b>Razem wyłączenia</b>	<b>232.929,10 zł</b>
<b>Podstawa naliczania :</b>	<b>2.360.636,18 zł</b>
➤ Ubezpieczenia emerytalne 2.922.594,61 zł x 9,76%	285.245,23 zł
➤ Ubezpieczenia rentowe 2.922.594,61 zł x 4,50%	131.516,76 zł
➤ Ubezpieczenia wypadkowe 3.083.384,61 zł x 0,67%	20.658,68 zł
➤ Fundusz Pracy 2.985.224,61 zł x 2,45%	73.138,00 zł
➤ Fundusz GSP 2.987.354,61 zł x 0,10%	2.987,35 zł
<b>Razem</b>	<b>513.546,02 zł</b>
Zarachowano w koszty	513.548,60 zł
Przekazano do 31.12.2009 r.	513.548,60 zł
Saldo na 31.12.2009 r.	0,00 zł
Różnica 2,58 zł wynika z zaokrąglenia.	
<b>Terminowość wpłat zachowana.</b>	
<b>c) Zakładowy Fundusz Świadczeń Socjalnych :</b>	
➤ Rzeczywiste zatrudnienie średnioroczne za 2009 r.	91,87 osób
➤ Odpis podstawowy na 1 zatrudnionego	1.000,04 zł
➤ Emeryci	23 osoby
➤ Odpis podstawowy na 1 emeryta	166,67 zł
<b>Naliczenie odpisu :</b>	
➤ Na pracowników	91.873,67 zł
➤ Na emerytów	3.833,41 zł
<b>Ogółem odpisy 2009 r.</b>	<b>95.707,08 zł</b>
Zarachowano w koszty	95.707,08 zł
Wyodrębniony rachunek ZFŚS Bank posiada w GBW S.A. Poznań.	
➤ <b><u>PODATEK OD TOWARÓW I USŁUG – VAT</u></b>	
Podatek naliczony 2009 r.	1.387,00 zł
Podatek należny 2009 r.	13.507,00 zł
Przekazano do 31.12.2009 r.	12.120,00 zł
Saldo na 31.12.2009 r.	0,00 zł
➤ <b><u>PIT 4R</u></b>	
Podatek należny za 2009 r.	243.846,00 zł
Przekazano do 31.12.2009 r.	243.846,00 zł
Saldo na 31.12.2009 r.	0,00 zł
Terminowość wpłat zaliczek na podatek dochodowy od osób fizycznych	bez zastrzeżeń
➤ <b><u>PIT 8 AR SAMORZĄD</u></b>	
Wypłata wynagrodzeń	18.650,00 zł
Wypłata nagród	3.715,38 zł
Podatek należny	804,00 zł
Przekazano do 31.12.2009 r.	804,00 zł
Saldo na 31.12.2009 r.	0,00 zł
Składka zdrowotna	1.678,50 zł
➤ <b><u>PODATEK OD ODSETEK OD OSZCZĘDNOŚCI</u></b>	
Wypłata	947.941,00 zł
Podatek należny 2009 r.	180.436,00 zł

Przekazano do 31.12.2009 r.	159.045,00 zł
Saldo na 31.12.2009 r.	21.391,00 zł
(rozliczono 06.01.2010 r.)	
➤ <b>PFRON</b>	
Wpłata należna 2009 r.	57.910,00 zł
Zarachowano w koszty	57.910,00 zł
Przekazano do 31.12.2009 r.	57.910,00 zł
Saldo na 31.12.2009 r.	0,00 zł
➤ <b>PIT 8BR UMOWY O DZIEŁO (prac. obcy)</b>	
Wpłata	1.200,00 zł
Podatek należny	108,00 zł
Przekazano do 31.12.2009 r.	108,00 zł
Saldo na 31.12.2009 r.	0,00 zł
➤ <b>PIT 8AR I CIT-6R DYWIDENDA</b>	
Wpłata	158.535,90 zł
Podatek należny	29.935,00 zł
Przekazano do 31.12.2009 r.	29.935,00 zł
Saldo na 31.12.2009 r.	0,00 zł
➤ <b>PIT 8BR UMOWY ZLECENIE (prac. obcy)</b>	
Wpłata	2.921,20 zł
Podatek należny	459,00 zł
Przekazano do 31.12.2009 r.	459,00 zł
Saldo na 31.12.2009 r.	0,00 zł

#### 7. Pozycje pozabilansowe na 31.12.2009 r.

z tego:

• <b>Zobowiązania warunkowe udzielone :</b>	
a) finansowe	8.078.197,51 zł
b) gwarancyjne	164.897,67 zł
• <b>Zobowiązania warunkowe otrzymane</b>	
a) finansowe	7.500.000,00 zł
b) gwarancyjne	0,00 zł
• <b>Pozostałe</b>	0,00 zł

Zobowiązania warunkowe udzielone obejmują:

- saldo pozabilansowe konta 900 - kredyty przyznane a nie wykorzystane według stanu na 31.12.2009 r.
- saldo pozabilansowe konta 922 – gwarancje udzielone według stanu na 31.12.2009 r.

Zobowiązania warunkowe otrzymane obejmują saldo pozabilansowe konta 912 - kredyty otrzymane a nie wykorzystane według stanu na 31.12.2009 r.

Zobowiązania pozostałe na 31.12.2009 r. **nie występują**

### **8. Kompletność i poprawność sporządzenia wprowadzenia do sprawozdania finansowego.**

Bank sporządził wprowadzenie do sprawozdania finansowego zgodnie z załącznikiem do Rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 10 grudnia 2001 r. w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków / Dz. U. Nr 149 poz. 1673 z późn. zm./.

Dane zawarte w sprawozdaniu wynikają z dokumentów posiadanych przez Bank.

### **9. Kompletność i poprawność sporządzania dodatkowych informacji i objaśnień**

Bank sporządził dodatkowe informacje i objaśnienia do sprawozdania finansowego zgodnie z Rozporządzeniem Ministra Finansów z dnia 10 grudnia 2001 r. w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków / Dz. U. Nr 149 poz. 1673 z późn. zm. /.

Dane zawarte w sprawozdaniu wynikają z ksiąg Banku.

### **10. Rachunek przepływów środków pieniężnych.**

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

Stan środków pieniężnych wynosił:

środki pieniężne na początek roku obrotowego	10.781.304,39 zł
środki pieniężne na koniec roku obrotowego	8.452.769,40 zł
zmiana (zmniejszenie) środków pieniężnych	(-) 2.328.534,99 zł

Analiza przepływów pieniężnych wykazała jeden strumień dodatni (finansowy) oraz dwa ujemne (operacyjny i inwestycyjny).

Sytuacja typowa dla jednostek rozwijających się, wydatki inwestycyjne pokrywane są środkami pochodzącymi z działalności finansowej.

### **11. Zestawienie zmian w kapitale własnym**

Wyliczenie kapitałów własnych banku według art. 127 z dnia 29 sierpnia 1997 r. „Prawo bankowe” (tekst jednolity Dz.U. Nr 72 z 2002 r., poz. 665) zamieszczono w Części ogólnej „A” pkt. 11 niniejszego raportu, a dokonane w stanie funduszy zmiany zostały szczegółowo wymienione w sprawozdaniu „Zestawienie zmian w kapitale własnym”.

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

### **12. Sprawozdanie Zarządu z działalności Banku**

Sprawozdanie Zarządu sporządzono z zachowaniem zasad wynikających z art. 49 ust. 2 ustawy z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości / Dz. U. Nr 76 z 2002 r. poz. 694 z późn. zm./ oraz w oparciu o dane wynikające z ewidencji księgowej.

### **13. Zjawiska lub zdarzenia wskazujące na naruszenie prawa**

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

**14. Zdarzenia po dacie bilansu**

W załączonym oświadczeniu Zarządu Banku nie ujawnił zdarzeń, które nastąpiły po dacie sporządzenia bilansu.

**15. Wskaźnik istotności ogólnej** przyjęty przez biegłego rewidenta na dzień 31.12.2009 r. wynosi 1% sumy bilansowej, tj. kwotę 1.128.940,42 zł dla pozycji bilansowych oraz 5% zysku brutto, tj. kwotę 59.501,49 zł dla rachunku zysków i strat.

**16. W zakresie przeprowadzonego badania sprawozdania finansowego** nie stwierdzono naruszenia norm ostrożnościowych, określonych przepisami *Prawa bankowego* oraz Uchwałą KNF dotyczących:

- posiadanego poziomu funduszy własnych przez Bank wg stanu na dzień 31 grudnia 2009 r.
- wielkości współczynnika wypłacalności,
- wymaganego poziomu rezerw celowych,
- zasad tworzenia rezerw na ryzyko ogólne.

**D. USTALENIA KOŃCOWE**

- Niniejszy raport zawiera 30 stron kolejno ponumerowanych i zaparafowanych skróconym podpisem biegłego rewidenta przeprowadzającego/nadzorującego badanie.
- Badanie przeprowadzono metodą wrywkową, co stwarza możliwość niewykrycia wszystkich błędów i omyłek sprawozdania finansowego oraz prawidłowości podatków, gdzie nie badano kompletnie.
- Integralną część raportu stanowią załączniki:
  1. Wprowadzenie do sprawozdania finansowego.
  2. Współczynnik wypłacalności.
  3. Bilans na dzień 31.12.2009 r.
  4. Rachunek zysków i strat za okres 01.01.2009 r. – 31.12.2009 r.
  5. Sprawozdanie z przepływu środków pieniężnych za 2009 r.
  6. Dodatkowe informacje i objaśnienia.
  7. Sprawozdanie z działalności Zarządu BS za 2009 r.
  8. Zestawienie zmian w kapitale własnym za 2009 r.
  9. Zestawienie pozycji pozabilansowych na 31.12.2009 r.

**KLUCZOWY BIEGŁY REWIDENT**

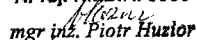
Piotr Huzior  
Nr ewid. 9866/7348



Warszawa, dnia 17 lutego 2010 r.

**ZWIĄZEK REWIZYJNY  
BANKÓW SPÓŁDZIELCZYCH**

im. F. Stefczyka  
ul. Mokotowska 14;00-561 Warszawa  
Uprawniony do badania sprawozdań finansowych  
Nr. Ewid. 1459

**PREZES ZARZĄDU**  
Biegły Rewident  
Nr rej. K1/B.R. 9866  
  
**mgr inż. Piotr Huzior**

## 6 ZAŁĄCZNIKI

## 6.1. Odpis z KRS

CODO	KO/15.03/7/2011	Operator: PAWEŁ CZUK ELŻBIETA	KO/15.03/7/2011	Operator: PAWEŁ CZUK ELŻBIETA	Strona 2 z 8
ODDZIAŁ CENTRALNEJ INFORMACJI KRAJOWEGO REJESTRU SĄDOWEGO ul. Gen. Wł. Andersa 34 Koszalin					
Nr pisma wnioskodawcy					
KOSZALIN					
ul. 1-GO MAJA, nr 22, lok. 4, miejsc. KOSZALIN, kod 75-600, poczta KOSZALIN, kraj POLSKA					
BALTYCKI BANK SPÓŁDZIELCZY W DARŁOWIE ODDZIAŁ W TRZEBIATOWIE					
Kraj POLSKA, woj. ZACHODNIOPOMORSKIE, powiat GRZYCKI, gmina TRZEBIATÓW, miejsc. TRZEBIATÓW					
ul. RYNEK, nr 18, lok. ---, miejsc. TRZEBIATÓW, kod 72-320, poczta TRZEBIATÓW, kraj POLSKA					
BALTYCKI BANK SPÓŁDZIELCZY ODDZIAŁ W KOŁOBZEGU					
Kraj POLSKA, woj. ZACHODNIOPOMORSKIE, powiat KOŁOBZESKI, gmina KOŁOBZEG, miejsc. KOŁOBZEG					
ul. RATUŚZOWA, nr 3, lok. 2B, miejsc. KOŁOBZEG, kod 76-100, poczta KOŁOBZEG, kraj POLSKA					
BALTYCKI BANK SPÓŁDZIELCZY ODDZIAŁ W SZCZECINKU					
Kraj POLSKA, woj. ZACHODNIOPOMORSKIE, powiat SZCZECINECKI, gmina SZCZECINEK, miejsc. SZCZECINEK					
ul. PLAC SOWIŃSKIEGO, nr 2, lok. ---, miejsc. SZCZECINEK, kod 78-400, poczta SZCZECINEK, kraj POLSKA					
BALTYCKI BANK SPÓŁDZIELCZY ODDZIAŁ W DARŁOWIE					
Kraj POLSKA, woj. ZACHODNIOPOMORSKIE, powiat ŚLAWIEJSKI, gmina DARŁOWO, miejsc. DARŁOWO					
ul. BOGUSŁAWA X, nr 3, lok. ---, miejsc. DARŁOWO, kod 76-150, poczta DARŁOWO, kraj POLSKA					

1. Informacja o sporządzeniu lub zmianie statutu		Rubryka 4 - Informacje o statucie	
1	STATUT DNIA 17.12.1994 R.	25.06.2002 NOWE BRZEMIE STATUTU	
2	19.03.2004 R. ZMIENIONO PAR.2,3,27,29,30 I 35 STATUTU.		
3	26.06.2003 R. PAR.4,5,12,35.		
4	30.06.2006 R., ZMIANA PARAGRAFÓW: 1,3,5,6,6,9,10,11,13,14,16,17,20,21,22,23,25,26,27,28,29,31,32,33,34,35,36,37,38,39,40,41,42,43,44 I 47 STATUTU		
5	02.03.2007 R., REPERTORIUM 2241/2007 KANCELARIA NOTARIALNA ROMUALDA OKULICZ W DARŁOWIE, ZMIANA PARAGRAFU 44 UST. I PKT 1 STATUTU		
6	21.05.2008 R., ZMIANA PAR.8 STATUTU		
7	27.03.2009R., ZMIANA §8 I 43 STATUTU.		

1. Czas, na jaki została utworzona spółdzielnia		Rubryka 5	
NIEZNA CZYNI			

1. Czas, na jaki została utworzona spółdzielnia		Rubryka 6 - Sposób powstania podmiotu	
Brak wpisów			

CODO	KO/15.03/7/2011	Operator: PAWEŁ CZUK ELŻBIETA	KO/15.03/7/2011	Operator: PAWEŁ CZUK ELŻBIETA	Strona 1 z 8
ODDZIAŁ CENTRALNEJ INFORMACJI KRAJOWEGO REJESTRU SĄDOWEGO ul. Gen. Wł. Andersa 34 Koszalin					
Nr pisma wnioskodawcy					
KOSZALIN					
ul. 1-GO MAJA, nr 22, lok. 4, miejsc. KOSZALIN, kod 75-600, poczta KOSZALIN, kraj POLSKA					
BALTYCKI BANK SPÓŁDZIELCZY W DARŁOWIE ODDZIAŁ W BOBOLICACH					
Kraj POLSKA, woj. ZACHODNIOPOMORSKIE, powiat KOZALIŃSKI, gmina BOBOLICE, miejsc. BOBOLICE					
ul. MAGAZYNOWA, nr 4, lok. ---, miejsc. BOBOLICE, kod 76-020, poczta BOBOLICE, kraj POLSKA					
BALTYCKI BANK SPÓŁDZIELCZY W DARŁOWIE ODDZIAŁ W KOSZALINIE					
Kraj POLSKA, woj. ZACHODNIOPOMORSKIE, powiat M. KOSZALIN, gmina M. KOSZALIN, miejsc.					

## Dział 1

1. Oznaczenie formy prawnej		Rubryka 1 - Dane podmiotu	
SPÓŁDZIELNIA			
2. Numer REGON/NIP		REGON: 000498690, NIP: 669050820	
3. Nazwa		BALTYCKI BANK SPÓŁDZIELCZY	
4. Dane o wcześniejszej rejestracji		REJESTR SPÓŁDZIELNI 5-8 SĄD REJONOWY SĄD GOSPODARSTW W KOSZALINIE	
5. Czy przedsiębiorca prowadzi działalność gospodarczą z innymi podmiotami na podstawie umowy spółki cywilnej?		NIE	
6. Czy podmiot posiada status organizacji pożytku publicznego?		---	

1. Siedziba		Rubryka 2 - Siedziba i adres podmiotu	
2. Adres		Kraj POLSKA, woj. ZACHODNIOPOMORSKIE, powiat ŚLAWIEJSKI, gmina DARŁOWO, miejsc. DARŁOWO	
		ul. BOGUSŁAWA X, nr 3, lok. ---, miejsc. DARŁOWO, kod 76-150, poczta DARŁOWO, kraj POLSKA	

1. Nazwa oddziału		Rubryka 3 - Oddziały	
2. Siedziba		BALTYCKI BANK SPÓŁDZIELCZY W DARŁOWIE ODDZIAŁ W BOBOLICACH	
3. Adres		Kraj POLSKA, woj. ZACHODNIOPOMORSKIE, powiat KOZALIŃSKI, gmina BOBOLICE, miejsc. BOBOLICE	
		ul. MAGAZYNOWA, nr 4, lok. ---, miejsc. BOBOLICE, kod 76-020, poczta BOBOLICE, kraj POLSKA	
2. Nazwa oddziału		BALTYCKI BANK SPÓŁDZIELCZY W DARŁOWIE ODDZIAŁ W KOSZALINIE	
2. Siedziba		Kraj POLSKA, woj. ZACHODNIOPOMORSKIE, powiat M. KOSZALIN, gmina M. KOSZALIN, miejsc.	



CODo KO/15.03/7/2011 Operator: PAWEŁ CZUK ELŻBIETA Strona 3 z 8

Dział 2

Rubryka 1 - Organ uprawniony do reprezentacji podmiotu

1. Nazwa organu uprawnionego do reprezentowania podmiotu  
ZARZĄD

2. Sposób reprezentacji podmiotu  
REPREZENTACJA DWULICOWA

Podrubryka 1

Dane osób wchodzących w skład organu

1	1. Nazwisko	PROZINSKI
	2. Imię	RYSZARD ZACHARIASZ
	3. Numer PESEL	4909060409
	4. Funkcja w organie reprezentującym	PREZES
	5. Czy osoba wchodząca w skład zarządu została zawieszona w czynnościach?	NIE
	6. Data do jakiej została zawieszona	-----
2	1. Nazwisko	GRZESZCZUK
	2. Imię	EMILIA LUCYNA
	3. Numer PESEL	5063005760
	4. Funkcja w organie reprezentującym	WICEPREZES
	5. Czy osoba wchodząca w skład zarządu została zawieszona w czynnościach?	NIE
	6. Data do jakiej została zawieszona	-----
3	1. Nazwisko	KUCHTA
	2. Imię	BEATA
	3. Numer PESEL	74092317160
	4. Funkcja w organie reprezentującym	WICEPREZES
	5. Czy osoba wchodząca w skład zarządu została zawieszona w czynnościach?	NIE
	6. Data do jakiej została zawieszona	-----

Rubryka 2 - Organ nadzoru

1. Nazwa organu  
RADA NADZORCZA

Podrubryka 1

Dane osób wchodzących w skład organu

1	1. Nazwisko / Nazwa lub firma	BEŁCZYŃ
	2. Imię	CZEKAŁA
	3. Numer PESEL/REGON	4305201325
	4. Numer KRS	----
2	1. Nazwisko / Nazwa lub firma	MICHAŁIK
	2. Imię	WIECZYSAW TOMASZ
	3. Numer PESEL/REGON	5109111759

CODo KO/15.03/7/2011 Operator: PAWEŁ CZUK ELŻBIETA Strona 4 z 8

Rubryka 3 - Prokurenci

Brak wpisów

Rubryka 4 - Pełnomocnicy

1. Nazwisko / Nazwa lub firma  
KOLCOWSKA

2. Imię  
KRYSZYNA

3. Numer PESEL/REGON  
4702011940

4. Numer KRS  
----

1. Nazwisko / Nazwa lub firma  
KŁOŁ

2. Imię  
MARIA

3. Numer PESEL/REGON  
5109150549

4. Numer KRS  
----

5. 1. Nazwisko / Nazwa lub firma  
DYDYMA

2. Imię  
LESZEK

3. Numer PESEL/REGON  
51110600534

4. Numer KRS  
----

6. 1. Nazwisko / Nazwa lub firma  
LIBERA

2. Imię  
ZENON

3. Numer PESEL/REGON  
70012305336

4. Numer KRS  
----

7. 1. Nazwisko / Nazwa lub firma  
SANNICKA

2. Imię  
IRENA

3. Numer PESEL/REGON  
54012119268

4. Numer KRS  
----

8. 1. Nazwisko / Nazwa lub firma  
STUŁA

2. Imię  
ELŻBIETA MARIA

3. Numer PESEL/REGON  
5808205725

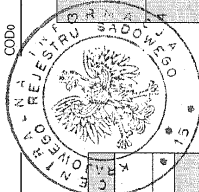
4. Numer KRS  
----

9. 1. Nazwisko / Nazwa lub firma  
NOWAK

2. Imię  
KAZIMIERZ

3. Numer PESEL/REGON  
54062202973

4. Numer KRS  
----



CDDo KO/15.03/7/2011 Operator: PAWEŁ CZUK ELŻBIETA Strona 5 z 8

## 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 polu	Data złożenia
1. Wzmianka o złożeniu rocznego sprawozdania finansowego	1	01.07.2003
	2	15.07.2004
	3	15.07.2005
	4	24.07.2006
	5	19.03.2007
	6	11.06.2008
	7	08.04.2009
	8	11.03.2010
2. Wzmianka o złożeniu opinii biegłego rewidenta	1	01.01.2002 R. - 31.12.2002 R.
	2	01.01.2003 R. - 31.12.2003 R.
	3	01.01.2004 R. - 31.12.2004 R.
	4	01.01.2005 R. - 31.12.2005 R.
	5	01.01.2006 R. - 31.12.2006 R.
	6	01.01.2007 R. - 31.12.2007 R.
	7	01.01.2008 R. - 31.12.2008 R.
	8	01.01.2009 R. - 31.12.2009 R.
3. Wzmianka o złożeniu uchwały lub postanowienia o zaopiniowaniu sprawozdania finansowego	1	01.01.2002 R. - 31.12.2002 R.
	2	01.01.2003 R. - 31.12.2003 R.
	3	01.01.2004 R. - 31.12.2004 R.
	4	01.01.2005 R. - 31.12.2005 R.
	5	01.01.2006 R. - 31.12.2006 R.
	6	01.01.2007 R. - 31.12.2007 R.
	7	01.01.2008 R. - 31.12.2008 R.
	8	01.01.2009 R. - 31.12.2009 R.
4. Wzmianka o złożeniu sprawozdania z działalności podmiotu	1	01.01.2002 R. - 31.12.2002 R.
	2	01.01.2003 R. - 31.12.2003 R.
	3	01.01.2004 R. - 31.12.2004 R.
	4	01.01.2005 R. - 31.12.2005 R.
	5	01.01.2006 R. - 31.12.2006 R.
	6	01.01.2007 R. - 31.12.2007 R.
	7	01.01.2008 R. - 31.12.2008 R.
	8	01.01.2009 R. - 31.12.2009 R.

## Rubryka 3

CDDo KO/15.03/7/2011 Operator: PAWEŁ CZUK ELŻBIETA Strona 6 z 8

## 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 oddaniu 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

## POŁĄCZENIE

1. Określenie okoliczności 18.02.2004 R. N/ZP BS W TRZEBIATOWIE PODJĘTO UCHWAŁĘ O POŁĄCZENIU Z BAŁTYCKIM

CODO	KO/15.03/7/2011	Operator: PAWEŁCZUK ELŻBIETA	Strona 7 z 8
------	-----------------	------------------------------	--------------

**Podnubka 1**

**Dane spółdzielni (prezjumacji) lub spółdzielni wydzielonej**

1	1. Nazwa	BANKIEM SPÓŁDZIELCZYM W DARBOWIE - UCHWAŁA NR L/2004 Z DNIA 18.02.2004 R. W SPRAWIE POŁĄCZENIA BS W TRZEBATOWIE (SPÓŁDZIELNIA PRZEMYŚLAWA)
2	2. Nazwa rejestru, w którym spółdzielnia jest zarejestrowana	03.03.2004 R. NIP 885 W DARBOWIE PODEJŁO UCHWAŁĘ O POŁĄCZENIU 7 BANKIEM SPÓŁDZIELCZYM W TRZEBATOWIE - UCHWAŁA NR L/II/2004 Z DNIA 03.03.2004 R. W SPRAWIE POŁĄCZENIA SIE Z BANKIEM SPÓŁDZIELCZYM W TRZEBATOWIE (SPÓŁDZIELNIA PRZEMYŚLAWA)
3	3. Numer w rejestrze	0000.39617
4	4. Nazwa sądu prowadzącego rejestr	*****
5	5. Numer REGON	000498590

**Podnubka 2**

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

1	1. Nazwa lub firma	BANK SPÓŁDZIELCZY W TRZEBATOWIE
2	2. Nazwa rejestru, w którym podmiot jest zarejestrowany	KRAJOWY REJESTR SĄCOWY
3	3. Numer w rejestrze	0000-43382
4	4. Nazwa sądu prowadzącego rejestr	*****
5	5. Numer REGON	000507779

**Rubryka 3 - Zarząd komisaryczny**

Brak wpisów

**Rubryka 4 - Informacja o postępowaniu upadłościowym**

Brak wpisów

**Rubryka 5 - Informacja o postępowaniu układowym**

Brak wpisów

**Rubryka 6 - Informacja o postępowaniu naprawczym**

Brak wpisów

**Rubryka 7 - Informacja o zawieszeniu działalności gospodarczej**

Brak wpisów

**Rubryka 8 - Informacja o zawieszeniu działalności gospodarczej**

Brak wpisów

## 6.2. Jednolity tekst statutu Emitenta



**Spółdzielcza Grupa Bankowa**

# **Bałtyckiego Banku Spółdzielczego w Darłowie**

## **Tekst jednolity**

**Uchwalony przez Zebranie Przedstawicieli**

**w dniu 30 czerwca 2006 roku.**

**Zarejestrowany przez Sąd Rejonowy w Koszalinie  
IX Wydział KRS w dniu 23.11.2006r.**

I zmiana dokonana przez ZP 02.03.2007r. – zarejestrowana 28.06.2007r.

II zmiana dokonana przez ZP 21.05.2008r. – zarejestrowana 16.06.2008r.

III zmiana dokonana przez ZP 27.03.2009r. - zarejestrowana 08.05.2009r

## 1. Postanowienia ogólne

### § 1

Bank Spółdzielczy działa pod firmą: Bałtycki Bank Spółdzielczy, i posługuje się skrótem BBS w Darłowie, zwany w dalszej części Statutu: „Bankiem”.

### § 2

Bank jest spółdzielnią prowadzącą samodzielnie i samorządnie swoją działalność na podstawie obowiązujących przepisów prawa, a w szczególności ustaw:

- 1) z dnia 7 grudnia 2000r. o funkcjonowaniu banków spółdzielczych, ich zrzeszaniu się i bankach zrzeszających,
  - 2) z dnia 29 sierpnia 1997r. - Prawo bankowe,
  - 3) z dnia 16 września 1982r. - Prawo spółdzielcze,
  - 4) z dnia 29 września 1994r. o rachunkowości,
- a także na podstawie niniejszego Statutu.

### § 3

1. Siedzibą Banku jest. miasto Darłowo .
2. Bank działa na terenie powiatu sławieńskiego , koszalińskiego i gryfickiego.
3. Bank działa również na terenie powiatów: białogardzkiego, bytowskiego, goleniowskiego, kamieńskiego, kołobrzeskiego, łobezkiego, słupskiego, szczecineckiego i m.Koszalin.
4. Bank jest zrzeszony z Gospodarczym Bankiem Wielkopolski S.A. w Poznaniu, zwanym w dalszej części Statutu: „GBW S.A.”, tworząc Spółdzielczą Grupę Bankową.
5. Bank założony jest na czas nieokreślony.

### § 4

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

## 2. Przedmiot działania

### § 5

1. 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 i pożyczek pieniężnych osobom fizycznym zamieszkującym lub prowadzącym przedsiębiorstwo na terenie działania Banku lub osobom prawnym i jednostkom organizacyjnym nieposiadającym osobowości prawnej a posiadającym zdolność prawną, mającym siedzibę lub jednostki organizacyjne na terenie działania Banku,
  - 4) udzielanie, w zakresie i trybie uzgodnionym z GBW S.A, gwarancji bankowych i poręczeń osobom fizycznym zamieszkującym lub prowadzącym przedsiębiorstwo na terenie działania Banku lub osobom prawnym i jednostkom organizacyjnym nieposiadającym osobowości prawnej a posiadającym zdolność prawną, mającym siedzibę lub jednostki organizacyjne na terenie działania Banku,
  - 5) przeprowadzanie bankowych rozliczeń pieniężnych,
  - 6) operacje czekowe i wekslowe,
  - 7) wydawanie kart płatniczych oraz wykonywanie operacji przy ich użyciu,
  - 8) nabywanie i zbywanie wierzytelności pieniężnych,
  - 9) przechowywanie przedmiotów i papierów wartościowych oraz udostępnianie skrytek sejfowych,
  - 10) prowadzenie skupu i sprzedaży wartości dewizowych,
  - 11) pośrednictwo w dokonywaniu rozliczeń w kraju z nierezydentami.
2. Bank wykonuje następujące czynności bankowe w imieniu i na rzecz GBW S.A.:
  - 1) wydawanie kart płatniczych,
3. Ponadto Bank wykonuje następujące czynności:
  - 1) obejmuje lub nabywa akcje i prawa z akcji, udziały innej osoby prawnej i jednostki uczestnictwa w funduszach inwestycyjnych ,przy czym każdorazowe objęcie lub nabycie z wyłączeniem objęcia lub nabycia akcji , praw z akcji lub udziałów banków wymaga uzyskania zgody GBW S.A. ,
  - 2) dokonuje obrotu papierami wartościowymi,



- 3) dokonuje, na warunkach uzgodnionych z dłużnikiem, zamiany wierzytelności na składniki majątku dłużnika, z tym że Bank jest obowiązany do ich sprzedaży w okresie nie dłuższym niż:
  - a) 5 lat od daty nabycia – w odniesieniu do nieruchomości,
  - b) 3 lata od daty nabycia – w odniesieniu do pozostałych składników majątku,
- 4) nabywa i zbywa nieruchomości,
- 5) świadczy usługi konsultacyjno – doradcze w sprawach finansowych,
- 6) świadczy inne usługi finansowe w zakresie:
  - a) pośrednictwa w zbywaniu i odkupywaniu jednostek uczestnictwa funduszy inwestycyjnych,
  - b) pośrednictwa przy zawieraniu umów ubezpieczeniowych,
  - c) działalności faktoringowej,
  - d) wykonywania w imieniu i na rzecz GBW S.A. określonych w pełnomocnictwie tego Banku operacji związanych z pośrednictwem w dokonywaniu przekazów pieniężnych za granicę.
4. Obowiązek sprzedaży, o którym mowa w ust. 3 pkt 3 nie spoczywa na Banku jeżeli przejęte składniki majątku wykorzysta do prowadzenia własnej działalności bankowej.

### 3. Członkowie, ich prawa i obowiązki

#### § 6

1. Członkiem Banku może być:
  - 1) osoba fizyczna mająca pełną zdolność do czynności prawnych,
  - 2) osoba prawna.
2. Warunkiem przyjęcia na członka Banku jest złożenie podpisanej przez wnioskodawcę pisemnej deklaracji. O przyjęciu w poczet członków Banku decyduje Zarząd podejmując uchwałę w tym przedmiocie w terminie 30 dni od dnia złożenia deklaracji.
3. Zainteresowany powinien zostać powiadomiony pisemnie o uchwale o przyjęciu w poczet członków Banku lub uchwale odmawiającej przyjęcia, w terminie 14 dni od jej podjęcia. Zawiadomienie o odmowie przyjęcia powinno zawierać uzasadnienie.
4. Zainteresowanemu przysługuje prawo wniesienia do Rady pisemnego odwołania od uchwały odmawiającej przyjęcia w poczet członków Banku w terminie 14 dni od dnia jej otrzymania.
5. Rada zobowiązana jest do rozpatrzenia odwołania w terminie 90 dni od daty otrzymania odwołania przez Bank. Decyzja Rady jest ostateczna.
6. Uchwały o przyjęciu lub odmowie przyjęcia w poczet członków Banku wchodzi w życie z dniem podjęcia.
7. Deklaracja zawiera:
  - 1) w przypadku osoby fizycznej: imię, nazwisko, miejsce zamieszkania, zawód, pow.gospodarstwa ,
  - 2) w przypadku osoby prawnej: nazwę, siedzibę, informację o statusie prawnym wynikającą z wypisu z właściwego rejestru lub ewidencji,
8. Ponadto w deklaracji powinny znaleźć się informacje o ilości zadeklarowanych udziałów, ewentualnie może być wskazana osoba, której po śmierci członka Banku należy wypłacić udziały.
9. Rejestr członków prowadzi Zarząd . W rejestrze ewidencjonuje się 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.

#### § 7

1. Członek Banku ma prawo:
  - 1) do brania udziału w:
    - a) Zebraniach Przedstawicieli,
    - b) Zebraniach Grupy Członkowskiej do której należy,
  - 2) do wybierania i do bycia wybieranym do organów Banku na zasadach określonych w Statucie,
  - 3) do otrzymania odpisu obowiązującego Statutu Banku,
  - 4) do otrzymania odpisu regulaminów,
  - 5) do zapoznawania się z rocznym sprawozdaniem z działalności Banku, łącznie ze sprawozdaniem finansowym Banku i opinią biegłego rewidenta,
  - 6) do zaznajamiania się z uchwałami organów Banku, protokołami obrad organów Banku, protokołami lustracji, umowami zawieranymi przez Bank z osobami trzecimi,
  - 7) do żądania rozpatrzenia przez właściwe organy Banku wniosków dotyczących jego działalności,
  - 8) do korzystania z oprocentowania udziałów, zgodnie z uchwałą Zebrania Przedstawicieli w tej sprawie.
2. Bank może odmówić członkowi Banku wglądu do umów zawieranych z osobami trzecimi, jeżeli naruszałoby to prawa tych osób lub jeżeli istnieje uzasadniona obawa, że członek Banku wykorzysta pozyskane informacje w celach sprzecznych z interesem Banku i przez to wyrządzi Bankowi znaczną szkodę. Odmowa powinna być wyrażona na piśmie. Członek Banku, 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 Banku pisemnej odmowy.

3. Bank może odmówić członkowi Banku udostępnienia informacji, o których mowa w ust. 1 pkt 6 jeżeli ich udzielenie stanowiłoby naruszenie tajemnicy:
  - 1) bankowej, o której mowa w ustawie Prawo bankowe,
  - 2) danych osobowych, o których mowa w ustawie z dnia 29 sierpnia 1997 roku o ochronie danych osobowych .

## § 8

1. Członek Banku ma obowiązek:
  - 1) wnieść wpisowe w wysokości co najmniej 500,00 zł oraz zadeklarować i wnieść co najmniej 1 (jeden) udział w wysokości 100,00 zł .
  - 2) przestrzegania przepisów prawa, postanowień Statutu i opartych na nim regulaminów oraz uchwał organów Banku,
  - 3) dbania o dobro i rozwój Banku oraz uczestniczenia w realizacji jego zadań statutowych, dbania o poszanowanie i pomnażanie majątku Banku i zapobieganie marnotrawstwu i działaniu na jego szkodę,
  - 4) zawiadamiać pisemnie Bank o każdorazowej zmianie danych zawartych w deklaracji, o której mowa w § 6 ust. 7 w terminie 30 dni od dnia ich zmiany.
2. Wniesienie wpisowego i wniesienie zadeklarowanych udziałów winno nastąpić w terminie 30 dni od dnia zawiadomienia o przyjęciu w poczet członków Banku.

## § 9

1. W przypadku zmiany wysokości udziału członek zobowiązany jest wnieść wpłatę uzupełniającą stan jego udziałów w terminie 90 dni od daty zarejestrowania zmiany.
2. Jeżeli członek zadeklarował większą liczbę udziałów od wymaganej w §8 ust. 1 pkt 1 może wystąpić o zwrot wpłaconych ponad statutową normę udziałów przed ustaniem członkostwa, uwzględniając uchwały Zebrania Przedstawicieli podjęte w tej sprawie.
3. Roszczenia o wypłatę udziałów i udziału w nadwyżce bilansowej ulegają przedawnieniu z upływem 3 (trzech) lat od dnia, w którym te roszczenia stały się wymagalne.
4. *Członek Banku nie odpowiada wobec wierzycieli Banku za jego zobowiązania.*

## § 10

Członek Banku uczestniczy w pokrywaniu jej strat do wysokości zadeklarowanych udziałów.

## § 11

1. Członkostwo ustaje na skutek:
  - 1) wystąpienia z Banku,
  - 2) wykreślenia z rejestru członków Banku,
  - 3) wykluczenia z Banku,
  - 4) śmierci członka Banku – ze skutkiem od dnia, w którym nastąpiła śmierć lub ustania osoby prawnej będącej członkiem Banku – ze skutkiem od dnia jej ustania.
2. Członek Banku może wystąpić z niego za pisemnym wypowiedzeniem. Wypowiedzenie może nastąpić w każdym czasie. Okres wypowiedzenia wynosi 90 dni. Za datę wystąpienia członka uważa się następną dzień po upływie okresu wypowiedzenia i z tym dniem skreśla się go z rejestru członków Banku.
3. Wykreślenie członka następuje w przypadku:
  - 1) ograniczenia zdolności do czynności prawnych członka Banku,
  - 2) utraty zdolności do czynności prawnych przez członka Banku.Wykreślenie członka Banku może nastąpić w wypadku niewykonywania przez członka Banku obowiązków statutowych z przyczyn przez niego niezawinionych.
4. Wykluczenie członka Banku może nastąpić w wypadku, gdy z jego winy umyślnej lub z powodu rażącego niedbalstwa dalsze pozostawanie w Banku nie da się pogodzić z postanowieniami Statutu lub dobrymi obyczajami, a mianowicie w przypadkach:
  - 1) działania na szkodę Banku,
  - 2) uporczywego naruszania zasad określonych w Statucie oraz uchwałach organów Banku lub ich nie przestrzegania,
  - 3) nie wykonania obowiązków statutowych,
  - 4) nie wniesienia w wymaganych Statutem terminach wpłat na udziały albo wpisowego.
5. Wykreślenia albo wykluczenia dokonuje Rada podejmując w tej sprawie uchwałę.
6. W przypadku ustania członkostwa na skutek zdarzeń, o których mowa w ust. 1 pkt 4 skreślenia z rejestru członków Banku dokonuje Zarząd podejmując w tej sprawie uchwałę.
7. Rada po podjęciu uchwały o wykreśleniu albo wykluczeniu ma obowiązek zawiadomić członka Banku na

- piśmie wraz z uzasadnieniem o wykreśleniu albo wykluczeniu z Banku w terminie dwóch tygodni od dnia podjęcia uchwały. Uzasadnienie powinno w szczególności przedstawiać motyw, którymi kierowała się Rada uznając, że zachowanie członka Banku wyczerpuje przesłanki wykluczenia albo wykreślenia określone w Statucie. Zawiadomienie zwrócone z powodu niezgłoszenia przez członka Banku zmiany podanego przez niego adresu ma moc prawną doręczenia.
8. Przed podjęciem uchwały o wykluczeniu lub wykreśleniu Rada ma obowiązek wysłuchać wyjaśnień zainteresowanego członka Banku, który jest zawiadamiany pisemnie o miejscu i terminie posiedzenia Rady na 7 dni przed posiedzeniem na którym sprawa będzie rozpatrywana.
  9. Rozliczenie z byłym członkiem z tytułu wpłaconych udziałów oraz ich zwrot następuje w terminie 30 dni od dnia zatwierdzenia przez Zebranie Przedstawicieli sprawozdania finansowego za rok, w którym członek przestał należeć do Banku poprzez przekazanie środków pieniężnych na rachunek wskazany w złożonym wypowiedzeniu lub wypłatę gotówkową.
  10. Członek Banku wobec którego Rada podjęła uchwałę o wykreśleniu albo wykluczeniu ma prawo:
    - 1) odwołać się na piśmie od uchwały Rady o wykluczeniu albo wykreśleniu do Zebrania Przedstawicieli w terminie 14 dni od daty otrzymania zawiadomienia, o którym mowa w ust.7 wraz z uchwałą Rady, albo
    - 2) zaskarżyć uchwałę Rady do sądu w terminie sześciu tygodni od dnia doręczenia członkowi Banku uchwały z uzasadnieniem, postanowienia § 17 ust. 5 do 9 Statutu stosuje się odpowiednio.W wypadku bezskutecznego upływu terminu do rozpatrzenia odwołania przez Zebranie Przedstawicieli, termin do zaskarżenia do sądu uchwały Rady, o którym mowa w pkt 2, biegnie od dnia, w którym odwołanie powinno być najpóźniej rozpatrzone.
  11. Wykluczony lub wykreślony członek ma prawo uczestniczyć w obradach Zebrania Przedstawicieli przy rozpatrywaniu jego odwołania i je popierać. O terminie Zebrania Przedstawicieli odwołujący jest zawiadamiany pod wskazanym przez niego w odwołaniu adresem co najmniej na 7 dni przed terminem Zebrania Przedstawicieli.
  12. Odwołanie winno być rozpatrzone na najbliższym Zebraniu Przedstawicieli.
  13. Zarząd Banku doręcza odwołującemu odpis uchwały Zebrania Przedstawicieli wraz z jej uzasadnieniem w terminie 14 dni od daty podjęcia uchwały.
  14. Wykluczenie albo wykreślenie staje się skuteczne z chwilą:
    - 1) bezskutecznego upływu terminu do zaskarżenia do sądu uchwały Rady, chyba, że członek Banku przed upływem tego terminu wniósł odwołanie od uchwały Rady do Zebrania Przedstawicieli,
    - 2) bezskutecznego upływu terminu do zaskarżenia do sądu uchwały Zebrania Przedstawicieli,
    - 3) prawomocnego oddalenia przez sąd powództwa o uchylenie uchwały Rady albo Zebrania Przedstawicieli.

## § 12

1. Od uchwał Zarządu w sprawach między członkiem Banku a Bankiem, członkowi Banku przysługuje prawo odwołania się do Rady w terminie 14 dni od daty otrzymania pisemnego zawiadomienia o podjętej decyzji.
2. Odwołania w sprawach określonych w ust. 1 winny być rozpatrzone przez Radę w terminie 90 dni od daty otrzymania odwołania.
3. Zarząd doręcza odwołującemu odpis uchwały Rady wraz z jej uzasadnieniem w terminie 14 dni od daty podjęcia uchwały.
4. Rada powinna rozpatrzyć odwołanie wniesione po upływie terminu, jeżeli opóźnienie nie przekracza sześciu miesięcy, a odwołujący usprawiedliwił je wyjątkowymi okolicznościami.

## 4.Organy Banku

### 4.1. Przepisy Ogólne

## § 13

1. Organami Banku są:
  - 1) Zebranie Przedstawicieli,
  - 2) Rada Nadzorcza zwana w treści statutu Radą,
  - 3) Zarząd Banku zwany w treści statutu Zarządem,
  - 4) Zebrania Grup Członkowskich.
2. W przypadku, gdy liczba członków Banku spadnie poniżej 100 Zebranie Przedstawicieli zastąpione jest przez Walne Zgromadzenie. Przestają być zwoływane Zebrania Grup Członkowskich.
3. W przypadku określonym w ust. 2, przepisy statutu dotyczące Zebrania Przedstawicieli należy stosować odpowiednio do Walnego Zgromadzenia.
4. Mandat członka organu Banku wygasa przed upływem kadencji na jaką został wybrany w przypadku:
  - 1) - odwołania,
  - 2) - zrzeczenia się mandatu,
  - 3) - ustania członkostwa w Banku.

5. W miejsce członka organu Banku, którego mandat wygaś przed upływem kadencji można dokonać wyboru uzupełniającego na okres do końca trwania tej kadencji.
6. Uchwały organów Banku, z wyjątkiem dotyczących wyborów i odwołania członków organów Banku, są podejmowane w głosowaniu jawnym. Głosowanie jawne może być zastąpione głosowaniem tajnym na żądanie 1/2 członków uczestniczących w głosowaniu.
7. Z posiedzeń organów Banku sporządza się protokół.
8. Zasady sporządzania protokołów oraz elementy jakie powinny zawierać określają odrębne regulaminy.

## 4.2. Zebranie Przedstawicieli

### § 14

1. Zebranie Przedstawicieli jest najwyższym organem Banku.
2. Do wyłącznej właściwości Zebrania Przedstawicieli należy:
  - 1) uchwalanie kierunków rozwoju działalności gospodarczej oraz społecznej i kulturalnej Banku,
  - 2) rozpatrywanie sprawozdań Rady, zatwierdzanie sprawozdań rocznych i sprawozdań finansowych oraz podejmowanie uchwał co do wniosków członków Banku, Rady lub Zarządu w tych sprawach i udzielanie absolutorium poszczególnym członkom Zarządu,
  - 3) rozpatrywanie wniosków wynikających z przedstawionego protokołu polustracyjnego z działalności Banku oraz podejmowanie uchwał w tym zakresie,
  - 4) podejmowanie uchwał w przedmiocie podziału nadwyżki bilansowej lub sposobu pokrycia strat,
  - 5) podejmowanie uchwał w sprawie tworzenia innych niż własne funduszy Banku,
  - 6) podejmowanie uchwał w przedmiocie zbycia nieruchomości lub innej wyodrębnionej jednostki organizacyjnej,
  - 7) podejmowanie uchwał w sprawie przystępowania do innych organizacji gospodarczych oraz występowania z nich,
  - 8) oznaczanie najwyższej sumy zobowiązań, jaką Bank może zaciągnąć,
  - 9) podejmowanie uchwał w sprawach połączenia się, podziału i likwidacji Banku,
  - 10) rozpatrywanie w postępowaniu wewnątrz spółdzielczym odwołań od uchwał Rady,
  - 11) uchwalanie zmian Statutu,
  - 12) podejmowanie uchwał w sprawie wyboru banku zrzeszającego,
  - 13) podejmowanie uchwał w sprawie przystąpienia lub wystąpienia ze związku rewizyjnego oraz upoważnianie Zarządu do podejmowania działań w tym zakresie,
  - 14) wybór delegatów na zjazd związku rewizyjnego, w którym Bank jest zrzeszony oraz delegatów na Kongres Spółdzielczości,
  - 15) uchwalanie regulaminu obrad Zebrania Przedstawicieli,
  - 16) uchwalanie regulaminu wyboru Rady,
  - 17) uchwalanie regulaminu działania Rady,
  - 18) wybieranie i odwoływanie członków Rady,
  - 19) podejmowanie uchwał w sprawie określenia zasad wynagradzania członków Rady.

### § 15

1. Zebranie Przedstawicieli jest zwoływane przez Zarząd przynajmniej raz w roku w terminie 6 (sześciu) miesięcy po upływie roku obrotowego.
2. Ponadto Zarząd zwołuje Zebranie Przedstawicieli na żądanie :
  - 1) - Rady,
  - 2) - 1/10 członków Banku,
  - 3) - 1/3 Przedstawicieli na Zebranie Przedstawicieli,
3. Żądanie zwołania Zebrania Przedstawicieli powinno być złożone pisemnie z podaniem celu jego zwołania.
4. Porządek Zebrania Przedstawicieli ustala Zarząd.
5. Zebranie Przedstawicieli powinno się odbyć w ciągu sześciu tygodni od dnia wniesienia żądania. Jeżeli to nie nastąpi, zwołuje je na koszt Banku Rada, związek rewizyjny, w którym Bank jest zrzeszony lub Krajowa Rada Spółdzielcza.
6. O czasie, miejscu i porządku obrad Zebrania Przedstawicieli Zarząd zawiadamia wszystkich Przedstawicieli pisemnie, listem poleconym wysłanym co najmniej na 14 dni przed planowaną datą Zebrania Przedstawicieli, natomiast pozostałych członków w formie komunikatu wywieszonego w Centrali oraz Oddziałach Banku na 14 dni przed terminem Zebrania Przedstawicieli.
7. Uprawnieni do żądania zwołania Zebrania Przedstawicieli, o których mowa w ust. 2 mogą żądać zamieszczenia oznaczonych spraw w porządku obrad pod warunkiem pisemnego ich zgłoszenia, co najmniej na 10 dni przed terminem Zebrania Przedstawicieli.
8. O uzupełnieniu porządku obrad Zarząd zawiadamia Przedstawicieli pisemnie, listem poleconym wysłanym co najmniej na 5 dni przed terminem Zebrania Przedstawicieli.
9. O czasie, miejscu i porządku obrad Zebrania Przedstawicieli należy powiadomić związek rewizyjny w którym Bank jest zrzeszony, Krajową Radę Spółdzielczą oraz GBW S.A.. Wymienione podmioty należy

również zawiadomić o uzupełnieniu porządku obrad.

#### **§ 16**

1. W Zebraniu Przedstawicieli biorą udział osobiście Przedstawiciele Banku wybrani przez członków Banku na Zebraniach Grup Członkowskich. Osoby prawne biorą udział w Zebraniu Przedstawicieli przez ustanowionych w tym celu pełnomocników. Pełnomocnik nie może zastąpić więcej niż jednego członka Banku. Pełnomocnictwo powinno być złożone w formie pisemnej.
2. Liczba Przedstawicieli na Zebranie Przedstawicieli nie może być mniejsza niż 25. Przedstawiciele wybierani są na 4 - letnią kadencję spośród członków Banku w liczbie ustalonej przez Radę, przy czym jeden Przedstawiciel powinien przypadać na nie mniej niż 2 członków Banku i na nie więcej niż 4% ogólnej liczby członków Banku. Każde Zebranie Grupy Członkowskiej wybiera przynajmniej jednego Przedstawiciela.
3. Wybrani Przedstawiciele sprawują swe mandaty do czasu wyboru Przedstawicieli na nową kadencję z zastrzeżeniem przypadków określonych przepisami prawa.
4. Każdy uprawniony do głosowania na Zebraniu Przedstawicieli ma 1 (jeden) głos.
5. W Zebraniu Przedstawicieli mają prawo uczestniczyć z głosem doradczym przedstawiciele: GBW S.A., Krajowej Rady Spółdzielczej, oraz związku rewizyjnego w którym Bank jest zrzeszony.
6. W Zebraniu Przedstawicieli mogą uczestniczyć członkowie Banku niebędący Przedstawicielami Banku, o których mowa w ust. 1, bez prawa głosu i inne zaproszone osoby.
7. W Zebraniu Przedstawicieli biorą udział członkowie Rady i Zarządu.
8. Członek Banku ma prawo korzystania na własny koszt z pomocy prawnej lub pomocy eksperta. Osoby, z których pomocy korzysta członek Banku, nie są uprawnione do zabierania głosu.

#### **§ 17**

1. Zebranie Przedstawicieli jest zdolne do podejmowania uchwał, jeżeli obraduje w obecności co najmniej połowy uprawnionych do głosowania.
2. Jeżeli liczba obecnych Przedstawicieli jest mniejsza od liczby określonej w ust. 1 Zarząd zobowiązany jest zwołać ponownie Zebranie Przedstawicieli w terminie nie wcześniejszym niż 14 dni od terminu zwołania pierwszego Zebrania Przedstawicieli. Do Zebrania Przedstawicieli zwołanego w tym trybie nie stosuje się postanowienia ust. 1.
3. Zebranie Przedstawicieli może podejmować uchwały jedynie w sprawach objętych porządkiem obrad.
4. Uchwały podejmowane są zwykłą większością głosów, chyba że ustawa Prawo spółdzielcze lub postanowienia niniejszego statutu stanowią inaczej.
5. Uchwały Zebrania Przedstawicieli obowiązują wszystkich członków Banku oraz wszystkie jego organy.
6. Uchwała sprzeczna z ustawą jest nieważna.
7. Uchwała sprzeczna z postanowieniami Statutu bądź dobrymi obyczajami lub godząca w interesy Banku albo mająca na celu pokrzywdzenie członka Banku może być zaskarżona do sądu.
8. Każdy członek Banku lub Zarząd może, w trybie określonym w ustawie Prawo spółdzielcze, wytoczyć powództwo o uchylenie uchwały. Jednakże prawo zaskarżenia uchwały w sprawie wykluczenia albo wykreślenia członka Banku przysługuje wyłącznie członkowi Banku wykluczonemu lub wykreślonemu.
9. Orzeczenie sądu ustalające nieistnienie albo nieważność uchwały Zebrania Przedstawicieli bądź uchylające uchwałę ma moc prawną względem wszystkich członków Banku oraz wszystkich jego organów.

#### **§ 18**

1. Obrady Zebrania Przedstawicieli otwiera Przewodniczący Rady albo, w przypadku jego nieobecności, inny członek Rady, on też zarządza wybór Przewodniczącego i Sekretarza Zebrania.
2. Protokół Zebrania Przedstawicieli podpisują Przewodniczący i Sekretarz Zebrania

### **4.3. Zebrania Grup Członkowskich**

#### **§ 19**

Zebrania Grup Członkowskich zwołuje Zarząd co najmniej na 20 dni przed każdym Zebraniem Przedstawicieli.

#### **§ 20**

Zebranie Grupy Członkowskiej:

- 1) wybiera i odwołuje Przedstawicieli na Zebranie Przedstawicieli,
- 2) rozpatruje sprawy, które mają być przedmiotem obrad najbliższego Zebrania Przedstawicieli, zgłasza swoje wnioski i opinie w tych sprawach,
- 3) rozpatruje sprawozdania finansowe, sprawozdania Zarządu z działalności Banku, z wykonania uchwał Zebrania Przedstawicieli oraz wniosków z poprzedniego Zebrania Grupy Członkowskiej,
- 4) rozpatruje sprawozdania Rady,
- 5) wyraża swoją opinię i zgłasza wnioski do właściwych organów Banku w sprawach Banku, a zwłaszcza we

wspólnych sprawach członków wchodzących w skład Zebrania Grupy Członkowskiej.

#### § 21

1. Liczbę Grup Członkowskich oraz przyporządkowanie członków Banku do poszczególnych Grup Członkowskich ustala Rada, biorąc w szczególności pod uwagę podział administracyjny kraju. O przyporządkowaniu do Grupy Członkowskiej decyduje miejsce zamieszkania lub siedziby członka Banku albo miejsce prowadzenia przez członka Banku działalności gospodarczej.
2. Członek Banku uczestniczy w Zebraniu tylko jednej Grupy Członkowskiej, na którym przysługuje mu prawo do jednego głosu.
3. O zasadach przyporządkowania członków Banku do danej Grupy Członkowskiej, terminie, miejscu i porządku obrad Zebrania Grupy Członkowskiej Zarząd zawiadamia członków Banku najpóźniej na 7 dni przed terminem Zebrania przez wywieszenie ogłoszenia w lokalach Banku.
4. Zebranie Grupy Członkowskiej wybiera każdorazowo spośród siebie Przewodniczącego i Sekretarza Zebrania.
5. Uchwały Zebrania Grupy Członkowskiej podejmowane są zwykłą większością głosów w głosowaniu jawnym, bez względu na liczbę obecnych członków.
6. Wyboru Przedstawicieli na Zebranie Przedstawicieli członkowie dokonują spośród członków danej Grupy Członkowskiej w głosowaniu tajnym.
7. Odwołanie Przedstawiciela wybranego przez daną Grupę Członkowską następuje w głosowaniu tajnym większością 2/3 (dwóch trzecich) głosów oddanych.
8. Zebrania Grup Członkowskich są protokołowane. Protokół podpisują Przewodniczący i Sekretarz Zebrania.
9. Szczegółowe zasady działania Zebrań Grup Członkowskich określa Regulamin uchwalony przez Radę.

### 4.4. Rada

#### § 22

1. Rada sprawuje kontrolę i nadzór nad działalnością Banku..
2. Rada składa się od 5 (pięciu) do 11 (jedenastu) osób.
3. Do Rady może być wybrany wyłącznie członek Banku przy czym udział pracowników będących członkami Banku nie może przekroczyć 1/5 składu Rady.
4. Jeżeli członkiem Banku jest osoba prawna do Rady może być wybrana osoba nie będąca członkiem Banku wskazana przez osobę prawną.
5. Kadencja Rady trwa 4 lata.
6. Przed upływem kadencji członek Rady może być odwołany większością 2/3 głosów przez organ, który dokonał wyboru.
7. Członków Rady wybiera i odwołuje Zebranie Przedstawicieli spośród nieograniczonej liczby kandydatów zgłoszonych przez Przedstawicieli.
8. Pierwsze posiedzenie Rady po dokonaniu wyboru członków Rady zwołuje Zarząd w terminie *nie przekraczającym 7 dni* od dnia odbycia Zebrania Przedstawicieli na którym dokonano wyboru członków Rady.

#### § 23

Do kompetencji Rady należy:

- 1) uchwalanie strategii działania Banku, planów finansowych i programów działalności społecznej i kulturalnej Banku,
- 2) ustalanie liczby Grup Członkowskich i przynależności członków Banku do poszczególnych Grup Członkowskich na zasadach określonych w Statucie,
- 3) ustalenie liczby Przedstawicieli wybieranych na Zebranie Przedstawicieli przez poszczególne Grupy Członkowskie na zasadach określonych w Statucie,
- 4) uchwalanie regulaminu działania Zebrań Grup Członkowskich,
- 5) powoływanie i odwoływanie Prezesa Zarządu oraz pozostałych członków Zarządu,
- 6) uchwalanie regulaminu działania Zarządu,
- 7) zatwierdzanie struktury organizacyjnej Banku,
- 8) wybieranie, w głosowaniu tajnym, pełnomocnika na Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy GBW S.A.,
- 9) dokonanie wyboru podmiotu do badania sprawozdań finansowych,
- 10) nadzór i kontrola nad działalnością Banku w tym polityką Banku w zakresie podejmowanych ryzyk poprzez:
  - a) badanie okresowych sprawozdań Zarządu oraz sprawozdań finansowych,
  - b) analizowanie przebiegu realizacji planów finansowych,
  - c) określanie zasad sprawowania kontroli wewnętrznej,
  - d) dokonywanie oceny adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej,
  - e) kontrolę nad sposobem załatwiania przez Zarząd wniosków organów Banku oraz wniosków zgłaszanych przez członków,



- 11) podejmowanie uchwał w sprawie nabycia i obciążenia nieruchomości oraz nabycia zakładu lub innej jednostki organizacyjnej,
- 12) podejmowanie uchwał w sprawie przystępowania do organizacji społecznych oraz występowania z nich,
- 13) rozpatrywanie skarg na działalność Zarządu,
- 14) składanie Zebraniu Przedstawicieli sprawozdań zawierających w szczególności wyniki kontroli i ocenę sprawozdań finansowych,
- 15) podejmowanie uchwał w sprawach czynności prawnych dokonywanych pomiędzy Bankiem a członkami Zarządu lub dokonywanych przez Bank w interesie członka Zarządu oraz reprezentowania Banku przy tych czynnościach,
- 16) podejmowanie uchwał w sprawie zawieszenia członka Rady i występowanie z wnioskiem o jego odwołanie do organu, który go wybrał w przypadkach określonych w Statucie.

#### **§ 24**

1. Rada w celu sprawnego działania wybiera spośród siebie 3 osobowe Prezydium Rady składające się z:
  - 1) Przewodniczącego,
  - 2) Zastępcy Przewodniczącego,
  - 3) Sekretarza,
2. Prezydium Rady organizuje pracę Rady.

#### **§ 25**

1. Posiedzenia Rady zwołuje Przewodniczący Rady lub jego Zastępca w miarę potrzeby, co najmniej jednak raz na kwartał oraz na wniosek 1/3 (jednej trzeciej) członków Rady lub Zarządu Banku.
2. W posiedzeniach Rady mogą uczestniczyć z głosem doradczym członkowie Zarządu oraz inne zaproszone osoby.
3. Rada może podejmować uchwały jeżeli w posiedzeniu uczestniczy co najmniej połowa członków Rady, w tym Przewodniczący lub jego Zastępca.
4. Uchwały zapadają zwykłą większością głosów. W razie równości głosów za i przeciw decyduje głos Przewodniczącego, a w razie jego nieobecności głos Zastępcy Przewodniczącego.
5. Z posiedzeń Rady sporządza się protokół, który podpisują Przewodniczący i Sekretarz Rady.
6. Szczegółowe zasady działania Rady określa Regulamin uchwalony przez Zebranie Przedstawicieli.

### **4.5. Zarząd**

#### **§ 26**

1. Zarząd kieruje działalnością Banku oraz reprezentuje Bank na zewnątrz.
2. Zarząd Banku składa się od 3 (trzech) do 5 (pięciu) osób w tym Prezesa, Wiceprezes(a/ów) i Członków Zarządu.
3. Członków Zarządu powołuje i odwołuje Rada w głosowaniu tajnym.
4. Powołanie Prezesa następuje za zgodą Komisji Nadzoru Bankowego w trybie przewidzianym w ustawie Prawo bankowe. Z wnioskiem o wyrażenie zgody występuje Rada.
5. Powołanie pozostałych członków Zarządu następuje na wniosek Prezesa Zarządu.
6. Co najmniej 2 (dwóch) członków Zarządu Banku, w tym Prezes Zarządu, powinno 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.

#### **§ 27**

1. Oświadczenia woli w imieniu Banku składają co najmniej 2 (dwaj) członkowie Zarządu lub 1 (jeden) członek Zarządu i osoba do tego przez Zarząd upoważniona (pełnomocnik) albo 2 (dwóch) pełnomocników ustanowionych bezpośrednio przez Zarząd.
2. Pisemne oświadczenie woli Zarząd składa przez zamieszczenie swych podpisów pod nazwą Banku.
3. Zarząd działając kolegalnie podejmuje decyzje w formie uchwał. Uchwały zapadają większością głosów. W przypadku równości głosów decydującym jest głos Prezesa Zarządu, a w przypadku jego nieobecności - członka Zarządu jego zastępującego.
4. Prezes kieruje pracą Zarządu, zwołuje posiedzenia i ustala ich porządek.
5. Posiedzenia Zarządu odbywają się w miarę potrzeby i są protokołowane.
6. Udział w posiedzeniach jest obowiązkowy. W sytuacjach uzasadnionych posiedzenie Zarządu może odbywać się w składzie niepełnym, z zastrzeżeniem, iż Zarząd podejmuje uchwały, jeśli w posiedzeniu bierze udział co najmniej połowa członków Zarządu w tym Prezes lub członek Zarządu jego zastępujący.
7. W posiedzeniu Zarządu mogą uczestniczyć z głosem doradczym członkowie Rady i inne zaproszone osoby.
8. Protokół z posiedzenia Zarządu podpisują wszyscy obecni na posiedzeniu członkowie Zarządu.
9. W okresie między posiedzeniami członkowie wykonują swoje czynności w ramach przyjętego podziału kompetencji.
10. Funkcjonowanie, tryb pracy oraz szczegółowy podział kompetencji dla poszczególnych Członków Zarządu określa Regulamin działania Zarządu uchwalony przez Radę.

**§ 28**

1. Do kompetencji Zarządu należy podejmowanie decyzji nie zastrzeżonych w ustawach lub Statucie do decyzji innych organów, a w szczególności:
  - 1) opracowywanie projektów planów działalności Banku,
  - 2) realizowanie zatwierdzonych planów finansowych i działalności społecznej i kulturalnej,
  - 3) podejmowanie faktycznych i prawnych czynności związanych z działalnością Banku,
  - 4) podejmowanie decyzji w sprawach osobowych pracowników Banku,
  - 5) określanie zadań oraz sprawowanie kontroli i nadzoru nad ich wykonywaniem przez pracowników Banku,
  - 6) podejmowanie decyzji w zakresie uruchamiania podstawowych jednostek organizacyjnych Banku,
  - 7) zwoływanie Zebrania Przedstawicieli oraz Zebrań Grup Członkowskich,
  - 8) przygotowywanie projektów uchwał na posiedzenie Rady i Zebrania Przedstawicieli,
  - 9) wykonywanie uchwał Zebrania Przedstawicieli i Rady,
  - 10) składanie sprawozdań z działalności Banku Radzie, Zebraniu Przedstawicieli i Zebraniom Grup Członkowskich,
  - 11) zgłaszanie do Krajowego Rejestru Sądowego zmian Statutu oraz innych danych wymagających zmian w rejestrze Banku,
  - 12) uchwalanie regulaminu funkcjonowania systemu kontroli wewnętrznej,
  - 13) uchwalanie regulaminu organizacyjnego.
2. Prezes Zarządu:
  - 1)- odpowiada za efektywne kierowanie działalnością Banku, w tym za zarządzanie ryzykiem kredytowym,
  - 2)- przewodniczy Zarządowi Banku,
  - 3)- wydaje zarządzenia wewnętrzne regulujące działalność Banku w zakresie nie zastrzeżonym do kompetencji Zarządu lub innych organów Banku,
  - 4)- bezpośrednio nadzoruje pracę podporządkowanych mu jednostek i komórek organizacyjnych, w tym komórki kontroli wewnętrznej (audytu wewnętrznego),
  - 5)- koordynuje zarządzanie ryzykami wynikającymi z prowadzonej przez Bank działalności.
3. Do obowiązków Prezesa Zarządu i pozostałych członków Zarządu Banku, należy powiadamianie Rady o toczącym się przeciwko niemu postępowaniu karnym lub postępowaniu w sprawie o przestępstwo skarbowe oraz o skazaniu prawomocnym wyrokiem w tych sprawach.

**§ 29**

1. Podejmowanie decyzji w sprawach, gdy łączna wartość:
  - 1) zobowiązania w stosunku do jednego podmiotu przekracza 5% funduszy własnych Banku lub
  - 2) rozporządzenia aktywami w stosunku do jednego podmiotu przekracza 5% funduszy własnych Bankuodbywa się w trybie określonym w ust. 2, 3 i 4.
2. Decyzje w sprawach o wartości przekraczających granice określone w ust. 1, a dotyczące czynności bankowych, o których mowa w § 5 ust. 1 pkt 1 lub dotyczące lokowania środków finansowych niewykorzystanych w działalności kredytowej Banku podejmują pełnomocnicy ustanowieni przez Zarząd w ramach posiadanego pełnomocnictwa.
3. Decyzje w sprawach o wartości przekraczających granice określone w ust. 1, a dotyczące pozostałych spraw, nie wymienionych w ust. 2, lub przekraczające zakres udzielonego pełnomocnictwa, o którym mowa w ust. 2 podejmuje Zarząd przy obecności co najmniej połowy składu Zarządu, w tym Prezesa Zarządu lub, w przypadku jego nieobecności, członka Zarządu jego zastępującego, w głosowaniu jawnym, zwykłą większością głosów.
4. Zasady zgodnie z którymi podejmowane są decyzje, o których mowa w ust. 2 ustala Zarząd po uzyskaniu pozytywnej opinii Rady.

**4.6. Postanowienia wspólne dla organów Banku****§ 30**

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

**§ 31**

1. Przy wyborach Rady, Zarządu należy przestrzegać następujących zasad:
  - 1) członek Rady nie może być równocześnie członkiem Zarządu z zastrzeżeniem ust.3,
  - 2) w skład Rady nie mogą wchodzić osoby zajmujące stanowiska kierownicze w Banku lub będące pełnomocnikami Zarządu oraz osoby pozostające z członkami Zarządu lub osobami zajmującymi stanowiska kierownicze w Banku w związku małżeńskim albo w stosunku pokrewieństwa lub



- powinowactwa w linii prostej i w drugim stopniu linii bocznej,
2. Członkowie Rady i Zarządu nie mogą brać udziału w głosowaniu w sprawach wyłącznie ich dotyczących.
  3. Rada może w razie konieczności wyznaczyć jednego lub kilku ze swoich członków do czasowego pełnienia obowiązków członka (członków) Zarządu.
  4. Członek Zarządu, Rady oraz likwidator odpowiada wobec Banku za szkodę wyrządzoną działaniem lub zaniechaniem sprzecznym z prawem lub postanowieniami Statutu, chyba że nie ponosi winy.

### **§ 32**

1. Osoby będące członkami Zarządu lub Rady Banku jak też osoby zajmujące stanowiska kierownicze w Banku nie mogą zajmować się interesami konkurencyjnymi.
2. W przypadku naruszenia przez członka Rady zakazu konkurencji o której mowa w ust. 1 Rada może podjąć uchwałę o zawieszeniu członka tego organu i wystąpić z wnioskiem o odwołanie go na najbliższym zebraniu organu, który go wybrał.
3. W przypadku naruszenia przez członka Zarządu zakazu konkurencji o której mowa w ust. 1 Rada może podjąć uchwałę o odwołaniu tego członka Zarządu.
4. Przez osoby zajmujące stanowiska kierownicze rozumie się pracowników podlegających bezpośrednio członkom Zarządu, a w szczególności osoby zajmujące stanowiska kierownika (dyrektora) oddziału, głównego księgowego, z wyłączeniem radców prawnych.

## **5. Tryb wydawania regulacji wewnętrznych**

### **§ 33**

1. Wewnętrzne akty prawne regulujące działalność Banku wydawane są w formie uchwał organów oraz zarządzeń Prezesa Zarządu i decyzji członków Zarządu.
2. Uchwały podejmowane są przez organy Banku stosownie do ich kompetencji i regulują sprawy o znaczeniu podstawowym dla działania i organizacji Banku kształtując prawa i określając obowiązki.
3. Zarządzenia Prezesa oraz decyzje członków Zarządu regulują na bieżąco działalność Banku oraz zawierają dyspozycje wykonania określonych czynności dla poszczególnych komórek i jednostek organizacyjnych Banku.
4. Zebranie Przedstawicieli uchwała statut, regulamin Zebrania Przedstawicieli, regulamin działania Rady, Regulamin wyboru Rady.
5. Rada uchwała regulamin działania Zarządu, regulamin zawierania transakcji finansowych z członkami organów Banku, osobami zajmującymi stanowiska kierownicze w Banku oraz z podmiotami powiązanymi z nimi kapitałowo lub organizacyjnie oraz strukturę organizacyjną Banku.
6. Zarząd uchwała regulaminy i instrukcje normujące całokształt zagadnień działalności Banku w poszczególnych obszarach jego działania, a nie zastrzeżonych do kompetencji innych organów.
7. Członkowie Zarządu podejmują decyzje zgodnie z uchwalonym podziałem kompetencji.
8. Prezes Zarządu Banku w ramach podziału kompetencji podejmuje między innymi decyzje w zakresie organizacji wewnętrznej Banku, w sprawach pracowniczych oraz przeprowadzania kontroli wewnętrznej.

## **6. System kontroli wewnętrznej**

### **§ 34**

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

### **6.1. Kontrola funkcjonalna**

### **§ 35**

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.

## 6.2.Kontrola instytucjonalna

### § 36

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 kontroli wewnętrznej (audytu wewnętrznego).
3. Zadaniem komórki kontroli wewnętrznej (audytu wewnętrznego) jest badanie i ocena w sposób niezależny i obiektywny adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej oraz opiniowanie zarządzania Bankiem, w tym skuteczności zarządzania ryzykiem związanym z działalnością Banku.
4. Zarząd i Rada są odpowiedzialne za stworzenie mechanizmów gwarantujących pracownikom komórki kontroli wewnętrznej (audytu wewnętrznego) niezależność przy wykonywaniu powierzonych zadań.
5. Komórka kontroli wewnętrznej (audytu wewnętrznego), wykonuje zadania zgodnie z rocznym planem kontroli wewnętrznej.
6. Roczny plan kontroli wewnętrznej opracowywany jest przy uwzględnieniu wniosków zgłaszanych przez dyrektorów oddziałów oraz organy Banku i zatwierdzany przez Zarząd w terminie do 31 października roku poprzedzającego rok objęty planem.
7. Szczegółowe zasady opracowywania planu kontroli wewnętrznej określa regulamin kontroli wewnętrznej.
8. Informacje na temat stwierdzonych nieprawidłowości i wniosków wynikających z przeprowadzonych kontroli wewnętrznych oraz działań podejmowanych w celu usunięcia nieprawidłowości lub realizacji wniosków są przekazywane okresowo Radzie.
9. Rada może powołać ze swoich członków komitet do spraw kontroli wewnętrznej, który wykonuje czynności nadzorcze nad działalnością komórki kontroli wewnętrznej (audytu wewnętrznego).

### § 37

1. Kontrola instytucjonalna w Banku może być w całości lub w części powierzona GBW S.A. na zasadach określonych w umowie zrzeczenia. Decyzję w tym zakresie podejmuje Rada.
2. Kontrola , o której mowa w ust.1 , wykonywana jest zgodnie z rocznym planem kontroli wewnętrznej , który jest uzgodniony z GBW S.A. .W szczególnych przypadkach ,nie objętych planem kontroli , kontrola może być przeprowadzona także na wniosek Banku.
3. W przypadku powierzenia kontroli instytucjonalnej w całości GBW S.A. w Banku nie tworzy się komórki kontroli wewnętrznej (audytu wewnętrznego) stosuje się odpowiednio do GBW S.A.

## 7. Gospodarka finansowa Banku

### § 38

1. Bank prowadzi działalność gospodarczą na zasadach rachunku ekonomicznego.
2. Prowadząc gospodarkę finansową Bank działa w oparciu o założenia przyjęte do planu finansowego z uwzględnieniem projekcji bilansu w zakresie aktywów, pasywów, rachunku zysków i strat oraz funduszy własnych i współczynnika wypłacalności.
3. Za prawidłowe i terminowe sporządzenie planu finansowego odpowiedzialny jest Zarząd.
4. Przy opracowywaniu planu finansowego Zarząd Banku uwzględnia:
  - 1) roczny plan działalności,
  - 2) zasadę efektywnego działania zapewniającą pokrycie kosztów działania i zobowiązań z uzyskiwanych przychodów oraz realny wzrost funduszy własnych,
  - 3) strategię działania,
  - 4) strategię Spółdzielczej Grupy Bankowej (zrzeczenia).
5. Zarząd Banku zatwierdza ustalone w formie pisemnej zasady (politykę) rachunkowości oraz ich zmiany jako dokumentację zasad rachunkowości.
6. W rachunkowości stosuje się zasady (politykę):
  - 1) rokiem obrotowym, jest rok kalendarzowy,
  - 2) okresem sprawozdawczym jest okres miesięczny,
  - 3) wycena aktywów i pasywów oraz ustalanie wyniku finansowego dokonywana jest na podstawie odrębnych przepisów wynikających między innymi z ustawy o rachunkowości oraz rozporządzenia Ministra Finansów w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków,
  - 4) zakładowy plan kont uwzględnia wykaz kont księgi głównej, przyjęte zasady klasyfikacji zdarzeń ,

- zasady prowadzenia ksiąg pomocniczych oraz ich powiązania z kontami księgi głównej,
- 5) opis systemu informatycznego, zawiera wykaz programów, procedur i funkcji oraz zasady ochrony danych określające metody zabezpieczenia dostępu do danych i systemu ich przetwarzania.
7. Przy wycenie aktywów i pasywów oraz ustalaniu wyniku finansowego Bank określa w szczególności:
- 1) kryteria ustalania odpisów aktualizujących wartość poszczególnych składników aktywów i pasywów,
  - 2) zasady tworzenia rezerw celowych,
  - 3) zasady amortyzacji środków trwałych i wartości niematerialnych i prawnych wraz z określeniem stawek amortyzacyjnych wynikających z okresu ekonomicznej ich użyteczności,
  - 4) kryteria zaliczania środków trwałych do tzw. niskiej wartości, które będą amortyzowane w momencie przyjęcia ich do użytkowania,
  - 5) zasady rozliczania kosztów i przychodów dotyczących przyszłych okresów sprawozdawczych,
  - 6) metodę sporządzania rachunku przepływów pieniężnych.

### § 39

1. Roczne sprawozdanie finansowe Banku podlega badaniu pod względem rzetelności i prawidłowości.
2. Wyboru podmiotu przeprowadzającego badania sprawozdania finansowego dokonuje Rada.
3. Badanie sprawozdania finansowego przeprowadza biegły rewident spełniający warunki do wyrażenia bezstronnej i niezależnej opinii o sprawozdaniu.
4. Roczne sprawozdanie finansowe Banku wraz ze sprawozdaniem z działalności Banku podlega zatwierdzeniu w formie uchwały podjętej przez Zebranie Przedstawicieli nie później niż 6 miesięcy od ostatniego dnia kończącego rok obrotowy.
5. Zarząd Banku zobowiązany jest złożyć zbadane i zatwierdzone sprawozdanie finansowe do ogłoszenia w ciągu 15 dni od dnia jego zatwierdzenia wraz z opinią biegłego rewidenta oraz odpisem uchwały o zatwierdzeniu sprawozdania finansowego i podziale zysku lub pokryciu straty.
6. Ogłoszenie sprawozdania finansowego następuje w Monitorze Spółdzielczym.
7. Zarząd Banku zobowiązany jest przekazać do Komisji Nadzoru Bankowego zbadane i zatwierdzone sprawozdanie finansowe wraz z opinią i raportem biegłego rewidenta oraz odpisem uchwały o zatwierdzeniu sprawozdania finansowego w ciągu 15 dni od dnia ich zatwierdzenia.

### § 40

1. Podział zysku lub pokrycie straty netto następuje po zatwierdzeniu sprawozdania finansowego poprzedzonego wyrażeniem opinii przez biegłego rewidenta.
2. Uchwałą o podziale zysku / pokryciu straty netto podejmuje Zebranie Przedstawicieli.
3. Zysk netto przeznacza się na:
  - 1) fundusz zasobowy,
  - 2) fundusz rezerwowy,
  - 3) fundusz ogólnego ryzyka na niezidentyfikowane ryzyko działalności bankowej
  - 4) cele określone w uchwale Zebrania Przedstawicieli,
  - 5) oprocentowanie udziałów.
4. W przypadku przeznaczenia części zysku netto na oprocentowanie udziałów, oprocentowaniu podlegają udziały wniesione przez wszystkich członków, w tym również udziały byłych członków (ich spadkobierców), którym przysługują roszczenia o wypłatę udziałów.
5. Kwotę należną członkowi z tytułu podziału zysku netto zalicza się na poczet jego niepełnych udziałów, jeżeli zadeklarowane przez członka udziały nie zostały w pełni wniesione.

### § 41

1. Strata bilansowa w Banku pokrywana jest według zasad i w terminach określonych w programie postępowania naprawczego, prowadzonym na podstawie ustawy Prawo bankowe.
2. Pokrywanie straty bilansowej z funduszy Banku odbywa się w następującej kolejności:
  - 1)- z funduszu zasobowego,
  - 2)- z funduszu rezerwowego,
  - 3)- z funduszu ogólnego ryzyka,
  - 4)- z funduszu udziałowego.
3. W okresie realizacji przez Bank programu postępowania naprawczego, zysk osiągniany przez Bank jest przeznaczany w pierwszej kolejności na pokrycie strat, a następnie na zwiększenie funduszy własnych.
4. Strata bilansowa może być pokryta jednorazowo lub może być pokrywana w kolejnych latach.

### § 42

1. Bank tworzy w ciężar kosztów rezerwę na ryzyko ogólne, służącą pokryciu niezidentyfikowanego ryzyka związanego z prowadzeniem działalności bankowej.
2. Tworząc i rozwiązując rezerwę na ryzyko ogólne, Bank dokonuje oceny wystąpienia tego ryzyka, uwzględniając w szczególności wielkość należności i zobowiązań pozabilansowych.
3. Roczny odpis na rezerwę na ryzyko ogólne dokonuje się w wysokości i na zasadach określonych w ustawie Prawo bankowe.

4. Bank rozwiązuje rezerwę, jeżeli w ocenie Banku ustały przesłanki będące podstawą jej utworzenia.
5. Szczegółowe zasady tworzenia i wykorzystania rezerwy na ryzyko ogólne określa regulamin uchwalony przez Zarząd.

## 8. Fundusze Banku

### § 43

1. Fundusze własne Banku obejmują:
  - 1) fundusze podstawowe Banku,
  - 2) fundusze uzupełniające Banku w kwocie nie przewyższającej funduszy podstawowych Banku,
  - 3) pozycje pomniejszające fundusze własne Banku, wynikające z odrębnych przepisów prawa.
2. Fundusze podstawowe Banku obejmują:
  - 1) fundusze zasadnicze, które stanowią:
    - a) fundusz udziałowy, tworzony z wpłat udziałów członkowskich oraz z odpisów na oprocentowanie udziałów członkowskich z podziału zysku netto,
    - b) fundusz zasobowy, tworzony z podziału zysku netto, wpisowego członków oraz innych wpłat.
    - c) fundusz rezerwowy, tworzony z podziału zysku netto.
  - 2) pozycje dodatkowe funduszy podstawowych, które stanowią:
    - a) fundusz ogólnego ryzyka tworzony z podziału wyniku finansowego netto,
    - b) niepodzielony zysk z lat ubiegłych,
    - c) zysk w trakcie zatwierdzania oraz zysk bieżącego okresu sprawozdawczego, ustalone zgodnie z obowiązującymi zasadami rachunkowości, pomniejszone o wszelkie przewidywane obciążenia i oprocentowanie udziałów, w kwotach nie większych niż kwoty zysku zweryfikowane przez biegłego rewidenta.
  - 3) pozycje pomniejszające fundusze podstawowe, wynikające z odrębnych przepisów prawa.
3. Do funduszy uzupełniających zalicza się:
  - 1) fundusz z aktualizacji wyceny majątku trwałego, dokonany na podstawie odrębnych przepisów,
  - 2) za zgodą Komisji Nadzoru Bankowego:
    - a) dodatkową kwotę odpowiedzialności członków Banku, w części określonej przez Komisję Nadzoru Bankowego,
    - b) zobowiązania podporządkowane, o których mowa w ustawie Prawo bankowe w kwocie i na zasadach ustalonych w decyzji Komisji Nadzoru Bankowego.

### § 44

1. Bank może zgodnie z uchwałą Zebrania Przedstawicieli tworzyć inne fundusze z podziału wyniku finansowego netto przeznaczone na:
  - 1). fundusz społeczno-kulturalny i nagród, tworzony z części zysku netto, a jego wykorzystanie określa regulamin uchwalony przez Radę,
  - 2). zwiększenie środków Zakładowego Funduszu Świadczeń Socjalnych
2. Funduszy, o których mowa wyżej nie zalicza się do funduszy własnych Banku.

## 9. Łączenie, podział i likwidacja Banku

### § 45

Bank może w każdym czasie połączyć się z innym bankiem spółdzielczym na podstawie uchwał Zebrania Przedstawicieli łączących się banków, podjętych większością 2/3 (dwóch trzecich) oddanych głosów przy zachowaniu innych warunków określonych w ustawie Prawo spółdzielcze i ustawie Prawo bankowe.

### § 46

Postępowanie naprawcze, likwidacja lub upadłość Banku odbywa się w trybie i na zasadach określonych w ustawie Prawo bankowe i ustawie Prawo spółdzielcze.

## 10. Zmiana Statutu

### § 47

1. Zmiana Statutu wymaga uchwały Zebrania Przedstawicieli podjętej większością 2/3 (dwóch trzecich) głosów.
2. Uchwała Zebrania Przedstawicieli, o której mowa w ust. 1, pod rygorem nieważności, winna być sporządzona w formie aktu notarialnego.
3. Na dokonanie zmian Statutu, które zgodnie z odpowiednimi przepisami Prawa bankowego wymagają uzyskania zezwolenia Komisji Nadzoru Bankowego, Bank winien uzyskać stosowne zezwolenie.
4. Podjęcie uchwały przez Zebranie Przedstawicieli, o której mowa w ust. 1 powinno nastąpić po uzyskaniu zezwolenia, o którym mowa w ust. 3.
5. Każdorazowa zmiana Statutu musi zostać zgłoszona w terminie 30 (trzydziestu) dni do Krajowego

- Rejestru Sądowego.
6. Zmiana Statutu nie wywołuje skutków prawnych przed jej wpisaniem do rejestru.

## **11. Przepisy końcowe**

### **§ 48**

W sprawach nieuregulowanych niniejszym Statutem stosuje się powszechnie obowiązujące przepisy prawa.

### 6.3. Uchwała o emisji Obligacji i warunki emisji Obligacji oraz decyzja KNF

**Uchwała Nr 88/2010**  
**Zarządu Bałtyckiego Banku Spółdzielczego w Darłowie**  
z dnia 16 grudnia 2010 roku

w sprawie: emisji obligacji serii A/2011.

Na podstawie §§ 28 i 29 Statutu Bałtyckiego Banku Spółdzielczego w Darłowie i § 5 Regulaminu działania Zarządu Bałtyckiego Banku Spółdzielczego w Darłowie ustala się, co następuje:

§ 1

1. Bałtycki Bank Spółdzielczy w Darłowie działając na podstawie art. 2 Ustawy z dnia 29 czerwca 1995 roku o obligacjach (z późn. zm.) wyemituje w formie zdematerializowanej obligacje długoterminowe, spełniające warunki zawarte w Uchwale nr 314/2009 Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 14 października 2009 roku w sprawie innych pozycji bilansu banku zaliczanych do funduszy własnych banku, ich wysokości, zakresu i warunków ich zaliczania do funduszy podstawowych banku, zwanej dalej Uchwałą nr 314/2009.
2. Na podstawie § 5 ust.1 Uchwały nr 314/2009 Bałtycki Bank Spółdzielczy w Darłowie wystąpi do Komisji Nadzoru Finansowego o wydanie zgody na zaliczenie wyemitowanych obligacji do funduszy podstawowych.

§ 2

1. Emisja obligacji serii A/2011 nastąpi nie później niż **31 marca 2011 roku**.
2. Bank wyemituje do **3.200 szt.** obligacji o jednostkowej wartości nominalnej 1 000 zł
3. Wykup obligacji przypadać będzie nie wcześniej niż **15 lat** od zamknięcia emisji.
4. Obligacje oprocentowane będą według zmiennej stopy procentowej, zależnej od stawki WIBOR dla depozytów sześciomiesięcznych oraz marży w wysokości nie większej niż 300 punktów bazowych.

§ 3

1. Szczegółowe warunki emisji obligacji określone zostaną w dokumentach emisyjnych przygotowanych przez Agenta emisji.
2. Bałtycki Bank Spółdzielczy w Darłowie podjął decyzję o wyborze Domu Maklerskiego AmerBrokers S.A. jako Agenta emisji.
3. Szczegółowy zakres usług świadczonych przez Agenta emisji określony zostanie w odrębnej umowie.

§ 4

Za podpisanie Umowy z Agentem emisji, przeprowadzenie emisji obligacji długoterminowych, przydział obligacji i złożenie wniosku do Komisji Nadzoru Finansowego odpowiedzialny jest Zarząd.

§ 5

Uchwała wchodzi w życie z dniem podjęcia

Wiceprezes Zarządu

Beata Kuchta

Wiceprezes Zarządu

Emilia Lucyna Grzeszczuk

Prezes Zarządu

Ryszard Mroziński

## Uchwała Nr 24/2011

Zarządu Bałtyckiego Banku Spółdzielczego w Darłowie

z dnia 15 marca 2011 roku

w sprawie: wprowadzenia obligacji serii A/2011 do alternatywnego systemu obrotu


## § 1

1. Zarząd Banku postanowił o podjęciu starań zmierzających do dopuszczenia i wprowadzenia obligacji serii A/2011 do alternatywnego systemu obrotu, w rozumieniu przepisów Ustawy z dnia 29 lipca 2005 r. o obrocie instrumentami finansowymi (Dz.U. 2005 nr 183 poz. 1538 z późniejszymi zmianami), prowadzonego przez Giełdę Papierów Wartościowych w Warszawie S.A. i Bond Spot S.A. w systemie Catalyst.
2. Zarząd Banku postanowił o podjęciu starań zmierzających do dematerializacji obligacji serii A/2011 w rozumieniu przepisów Ustawy z dnia 29 lipca 2005 r. o obrocie instrumentami finansowymi (Dz.U. 2005 nr 183 poz. 1538 z późniejszymi zmianami), zgodnie z Art. 5a ust. 6 ustawy z dnia 24 czerwca 1995 r. o obligacjach (tekst jednolity: Dz. U. z 2001 r. nr 120, poz. 1300, z późniejszymi zmianami)

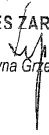
## § 2

Uchwała wchodzi w życie z dniem podjęcia.

WICEPREZES ZARZĄDU

  
mgr Beata Kucfita

WICEPREZES ZARZĄDU

  
inż. Emilia Lucyna Grzeszczuk

PREZES ZARZĄDU

  
mgr Ryszard Mroziński



**Załącznik nr 1**  
do Propozycji Nabycia Obligacji Serii A/2011  
emitowanych przez Bałtycki Bank Spółdzielczy z siedzibą w Darłowie

Niniejszy dokument został przygotowany w związku z Art. 5b ustawy z dnia 24 czerwca 1995r. o obligacjach (tekst jednolity: Dz. U. z 2001 r. nr 120, poz. 1300, z późn. zm.) i określa prawa i obowiązki emitenta obligacji oraz obligatariuszy.

**WARUNKI EMISJI**  
**3.200 (TRZY TYSIĄCE DWIEŚCIE) OBLIGACJI SERII A/2011**  
**EMITOWANYCH PRZEZ BAŁTYCKI BANK SPÓŁDZIELCZY**  
**Z SIEDZIBĄ W DARŁOWIE**

**1. DEFINICJE.**

- 1.1. **Agent Emisji** - Dom Maklerski AmerBrokers S.A. z siedzibą w Warszawie, przy Al. Jerozolimskie 123a, wpisany do rejestru przedsiębiorców Krajowego Rejestru Sądowego, prowadzonego przez Sąd Rejonowy dla m. st. Warszawy w Warszawie, XII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego pod numerem 0000033351,
- 1.2. **Cena Emisyjna** - oznacza cenę nabycia jednej Obligacji określoną w pkt. 6.2 Warunków Emisji;
- 1.3. **Data Emisji** - oznacza dzień wpisu Subskrybenta, któremu Obligacje zostały przydzielone przez Emitenta do Ewidencji, jako właściciela określonej, zgodnie w wynikami przydziału, liczby Obligacji;
- 1.4. **Data Wykupu** - oznacza dzień, w jakim Emitent zobowiązany jest spełnić świadczenia związane z wykupem Obligacji, określone w pkt. 16 Warunków Emisji;
- 1.5. **Dzień Płatności Odsetek** - oznacza ostatni dzień danego Okresu Odsetkowego;
- 1.6. **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;
- 1.7. **Dzień Ustalenia Praw** - dzień ustalenia uprawnionych do otrzymania świadczeń przewidzianych w pkt. 15 Warunków Emisji, przypadający na 6 (sześć) Dni Roboczych przed Dniem Płatności Odsetek lub Datą Wykupu;
- 1.8. **Emisja** - oznacza emisję Obligacji;
- 1.9. **Emitent** - oznacza podmiot wskazany w pkt. 3 Warunków Emisji;
- 1.10. **Ewidencja** - oznacza system ewidencji praw z Obligacji oraz zmian stanu ich posiadania, prowadzony zgodnie z art. 5a Ustawy o Obligacjach;

- 1.11. **Formularz Oferty Nabycia Obligacji** - oznacza załącznik do Propozycji Nabycia Obligacji stanowiący wzór Oferty Nabycia Obligacji;
- 1.12. **Należność Główna** - oznacza kwotę równą wartości nominalnej jednej Obligacji;
- 1.13. **Obligacje** - oznaczają obligacje serii A/2011 emitowane przez Emitenta na mocy Uchwały;
- 1.14. **Obligatariusz** - oznacza podmiot ujawniony w Ewidencji, jako posiadacz Obligacji;
- 1.15. **Odsetki, Oprocentowanie** - oznacza świadczenie, o którym mowa w pkt. 17.1 niniejszych Warunków Emisji;
- 1.16. **Oferta Nabycia Obligacji** - oznacza ofertę nabycia Obligacji, złożoną Emitentowi w odpowiedzi na jego Propozycję Nabycia Obligacji;
- 1.17. **Okres Odsetkowy** - oznacza okres, o którym mowa w pkt. 18 niniejszych Warunków Emisji;
- 1.18. **Propozycja Nabycia Obligacji** - oznacza propozycję nabycia Obligacji, o której mowa w art. 10 Ustawy o Obligacjach składaną przez Emitenta lub Agenta Emisji w imieniu Emitenta;
- 1.19. **Stawka WIBOR 6M** - 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, Emitent zwróci się do trzech banków referencyjnych o przekazanie Emitentowi stopy procentowej oferowanej dla takich depozytów dla głównych banków na międzybankowym rynku w Warszawie;
- 1.20. **Stopa Procentowa** - oznacza stopę procentową, o której mowa pkt. 17.3 Warunków Emisji;
- 1.21. **Subskrybent** - oznacza podmiot, który złożył Emitentowi Ofertę Nabycia Obligacji;
- 1.22. **Uchwała o Emisji Obligacji** - oznacza „Uchwałę nr 88/2010 Zarządu Emitenta z dnia 16 grudnia 2010 roku w sprawie emisji piętnastoletnich obligacji serii A/2011”;
- 1.23. **Ustawa o Obligacjach** - oznacza ustawę z dnia 24 czerwca 1995 r. o obligacjach (tekst jednolity: Dz. U. z 2001 r. nr 120, poz. 1300, z późn. zm.);
- 1.24. **Warunki Emisji** - oznacza niniejsze warunki emisji Obligacji.

## **2. PODSTAWA PRAWNA EMISJI.**

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

## **3. EMITENT.**

Emitentem Obligacji jest Bałtycki Bank Spółdzielczy z siedzibą w Darłowie przy ul. Bogusława X 3, wpisany do rejestru przedsiębiorców Krajowego Rejestru Sądowego, prowadzonego przez Sąd Rejonowy w Koszalinie, IX Wydział Krajowego Rejestru Sądowego pod numerem 0000139617.

## **4. NAZWA OBLIGACJI.**

Nazwa Obligacji brzmi: „Obligacje serii A/2011 Bałtyckiego Banku Spółdzielczego z siedzibą w Darłowie”.

**5. LICZBA, SERIA I NUMERY OBLIGACJI.**

Emitent emituje 3.200 (trzy tysiące dwieście) zdematerializowanych, niezabezpieczonych obligacji na okaziciela serii oznaczonej symbolem A/2011 oraz kolejnymi numerami w ramach tej serii począwszy od numeru 0001.

**6. WARTOŚĆ NOMINALNA I CENA EMISYJNA.**

- 6.1. Wartość nominalna jednej Obligacji wynosi 1.000,00 (jeden tysiąc) złotych.
- 6.2. Cena Emisyjna jednej Obligacji jest równa wartości nominalnej Obligacji.

**7. WIELKOŚĆ EMISJI.**

W ramach Emisji emitowanych jest do 3.200 (trzy tysiące dwieście) Obligacji, o łącznej wartości nominalnej do 3.200.000 (trzy miliony dwieście tysięcy) złotych.

**8. CEL EMISJI I WYKORZYSTANIE ŚRODKÓW Z EMISJI OBLIGACJI.**

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

**9. 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.

**10. FORMA OBLIGACJI. EWIDENCJA OBLIGACJI.**

- 10.1. Obligacje nie mają formy dokumentu.
- 10.2. Prawa z Obligacji powstają z chwilą dokonania zapisu w Ewidencji i przysługują Obligatariuszowi.
- 10.3. Ewidencję Obligacji prowadzić będzie Agent Emisji, zgodnie z jego właściwymi regulaminami, obowiązującymi w dniu dokonywania danej czynności. W Ewidencji prowadzonej przez Agent Emisji ujawniane będą w szczególności poniższe dane:
  - 10.3.1 Imię i nazwisko albo firma Obligatariusza, jego adres zamieszkania lub siedziba, a także - jeśli taki wskaże adres - do doręczeń,
  - 10.3.2 Liczba i numery Obligacji, które przysługują danemu Obligatariuszowi,
  - 10.3.3 Numer rachunku bankowego, na który dokonywane będą przez Emitenta płatności z tytułu realizacji świadczeń z Obligacji,
  - 10.3.4 Adnotację o obciążeniach Obligacji.

Obligatariusz zobowiązany jest do zgłaszania do Ewidencji wszelkich zmian danych, o których mowa powyżej.

10.4. Emitent w każdym czasie może powierzyć prowadzenie Ewidencji innemu niż wskazany w pkt. 10.3 podmiotowi, spełniającemu warunki określone w art. 5a ust. 3 Ustawy o Obligacjach. O zmianie podmiotu prowadzącego Ewidencję Emitent winien zawiadomić Obligatariuszy najpóźniej na 7 dni przed datą przeniesienia Ewidencji. W razie przeniesienia Ewidencji, prowadzona będzie ona zgodnie z właściwymi regulaminami podmiotu przejmującego prowadzenie Ewidencji, obowiązującymi w dniu dokonywania danej czynności.

10.5. Ewidencja będzie prowadzona do chwili umorzenia ostatniej z Obligacji.

#### **11. ZBYWALNOŚĆ OBLIGACJI.**

11.1. Obligacje są zbywalne. Zbywalność Obligacji nie jest ograniczona.

11.2. 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.

11.3. W przypadku, gdy nabycie Obligacji nastąpiło w wyniku zdarzenia powodującego z mocy prawa przeniesienie praw z tych Obligacji, zapis w ewidencji jest dokonywany na żądanie ich nabywcy, złożone do podmiotu prowadzącego Ewidencję.

11.4. We wniosku o dokonanie zapisu w Ewidencji winny być – pod rygorem bezskuteczności - wskazane dane, o których mowa w pkt. 10.3 Warunków Emisji, a także winny być dołączone do niego:

11.4.1 Dokumenty wykazujące upoważnienie osoby podpisującej wniosek do działania w imieniu nabywcy Obligacji, o ile podpisująca wniosek osoba nie jest nabywcą Obligacji oraz

11.4.2 Dokumenty potwierdzające zbycie Obligacji na rzecz ich nabywcy, albo ich poświadczone notarialnie kopie.

11.5. Podmiot prowadzący Ewidencję nie jest zobowiązany do badania prawdziwości podpisów złożonych na dokumentach o których mowa w pkt. 11.4 powyżej.

#### **12. FORMA ZABEZPIECZENIA OBLIGACJI**

Obligacje nie są zabezpieczone w rozumieniu przepisów Ustawy o Obligacjach.

#### **13. NIEDOJŚCIE EMISJI DO SKUTKU.**

Emisja Obligacji nie dojdzie do skutku jeżeli w terminie wskazanym w pkt. 14.4 Agent Emisji nie otrzyma żadnej skutecznej Oferty Nabycia Obligacji lub Emitent nie przydzieli żadnemu Subskrybentowi ani jednej obligacji zgodnie z pkt. 14.8 – 14.9.

#### **14. TRYB EMISJI OBLIGACJI.**

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

14.2. Objęcie Obligacji i powstanie praw z obligacji nastąpi po dokonaniu ostatniej ze wskazanych poniżej czynności w ramach Emisji:

14.2.1 Skierowanie Propozycji Nabycia Obligacji do indywidualnie wybranych adresatów w liczbie mniejszej, niż 100 osób,

- 14.2.2 Złożenie Emitentowi przez Subskrybentów Ofert Nabycia Obligacji i dokonanie przez każdego z Subskrybentów wpłaty kwoty, o której mowa w pkt. 14.7 poniżej;
- 14.2.3 Podjęcie przez Zarząd Emitenta uchwały o przyjęciu Ofert Nabycia Obligacji i przydziale Obligacji;
- 14.2.4 Ujawnienie w Ewidencji Subskrybentów, którym przydzielono Obligacje.
- 14.3. Ofertę Nabycia Obligacji może złożyć Emitentowi wyłącznie podmiot, do którego Emitent skierował Propozycję Nabycia Obligacji. Oferta Nabycia Obligacji winna - pod rygorem bezskuteczności - być złożona w formie pisemnej na Formularzu Oferty Nabycia Obligacji.
- 14.4. Oferty Nabycia Obligacji należy składać Agentowi Emisji w terminie od dnia 22 grudnia 2010r. do dnia 23 grudnia 2010 r. do godz. 16.00 na adres jego siedziby, określony w pkt. 1.1. Oferta złożona po upływie wskazanego terminu lub na inny adres poczytywana będzie za bezskuteczną.
- 14.5. 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.
- 14.6. Subskrybent jest związany Ofertą Nabycia Obligacji od daty jej złożenia do dnia przydziału Obligacji albo niedojścia Emisji do skutku.
- 14.7. Najpóźniej w ostatnim dniu terminu wyznaczonego powyżej na składanie Ofert Nabycia Obligacji do godziny 16:00, 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 wskazany w Propozycji Nabycia Obligacji. Za dzień i godzinę wpłaty poczytuje się dzień uznania wskazanego w Propozycji Nabycia Obligacji rachunku bankowego. Oferty Nabycia Obligacji złożone przez Subskrybentów, którzy nie dokonają powyższej wpłaty, dokonają wpłaty w niepełnej wysokości lub dokonają wpłaty po upływie terminu poczytuje się za bezskuteczne.
- 14.8. Następnego Dnia Roboczego po upływie terminu do składania Ofert Nabycia Obligacji wskazanego w pkt. 14.4 powyżej, tj. w dniu 24 grudnia 2010 r. Zarząd Emitenta podejmie uchwałę o przyjęciu Ofert Nabycia Obligacji i przydziale Obligacji. Niezwłocznie po podjęciu powyższej uchwały Emitent powiadomi Agent Emisji i Subskrybentów o przyjęciu Ofert Nabycia Obligacji i przydziale Obligacji oraz przekaze Agentowi Emisji listę Subskrybentów w celu dokonania zapisów w Ewidencji. Zapisy w Ewidencji zostaną dokonane w dniu przydziału Obligacji, tj. w dniu 24 grudnia 2010 r.
- 14.9. 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.

- 14.10. W przypadku przydzielenia przez Emitenta Obligacji w mniejszej liczbie niż została subskrybowana przez danego Subskrybenta, różnica pomiędzy kwotą wpłaconą zgodnie z pkt. 14.7 a łączną Ceną Emisyjną przydzielonych danemu Subskrybentowi Obligacji, zostanie mu zwrócona w terminie 1 (jednego) Dnia Roboczego od Daty Emisji, przelewem na rachunek wskazany w Ofercie Nabycia Obligacji.

#### **15. ŚWIADCZENIA EMITENTA.**

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

#### **16. WYKUP OBLIGACJI.**

- 16.1. Wykup Obligacji nastąpi poprzez zapłatę przez Emitenta na rzecz każdego z Obligatariuszy Należności Głównej za każdą Obligację, w dniu 24 grudnia 2025 roku, z zastrzeżeniem postanowienia pkt. 16.2 poniżej.
- 16.2. W przypadku:
- 16.2.1 nie wyrażenia przez Komisję Nadzoru Finansowego zgody na zaliczenie wartości zobowiązań wynikających z Obligacji do funduszy podstawowych zgodnie z § 2 ust. 3 uchwały nr 314/2009 Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 14 października 2009 r. w sprawie innych pozycji bilansu banku, zaliczanych do funduszy podstawowych banku,
  - lub
  - 16.2.2 nie wyrażenia przez Komisję Nadzoru Finansowego zgody na zaliczenie wartości zobowiązań wynikających z Obligacji do funduszy uzupełniających Emitenta zgodnie z art. 127 ust. 3 pkt. 2 lit. b ustawy z dnia 24 sierpnia 1997 r. – Prawo bankowe (tekst jednolity Dz. U. z 2002 r. Nr 72 poz. 665 z późn. zm.),
- w terminie do dnia 30 września 2011 roku, wykup Obligacji dokonany będzie w dniu 24 grudnia 2011 roku.
- 16.3. Z chwilą wykupu Obligacje ulegają umorzeniu.

#### **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 6M powiększonej o marżę w wysokości 3 punktów procentowych.

- 17.4. Emitent zobowiązany jest do udostępniania Obligatariuszom tzw. tabel odsetkowych dla poszczególnych Okresów Odsetkowych, zawierających wysokość odsetek na każdy dzień Okresu Odsetkowego.

**18. OKRES ODSETKOWY.**

- 18.1. Okresy Odsetkowe wynoszą 6 miesięcy, z zastrzeżeniem postanowienia pkt. 18.2 poniżej.
- 18.2. Pierwszy Okres Odsetkowy rozpoczyna się w dniu Daty Emisji, tj 24 grudnia 2010 roku (włącznie) i kończy 23 czerwca 2011 r. (włącznie). Każdy kolejny Okres Odsetkowy rozpoczyna się w następnym dniu od zakończenia poprzedniego Okresu Odsetkowego (włącznie z pierwszym dniem nowego Okresu Odsetkowego i kończy w ostatnim dniu Okresu Odsetkowego (włącznie z tym ostatnim dniem).
- 18.3. Okresy Odsetkowe rozpoczynają się i kończą się w następujących dniach i terminach wskazanych w poniższej tabeli:



Nr kolejny	Pierwszy dzień Okresu Odsetkowego	Ostatni Dzień Okresu Odsetkowego
I	24 grudnia 2010 r.	23 czerwca 2011 r.
II	24 czerwca 2011 r.	23 grudnia 2011 r.
III	24 grudnia 2011 r.	23 czerwca 2012 r.
IV	24 czerwca 2012 r.	23 grudnia 2012 r.
V	24 grudnia 2012 r.	23 czerwca 2013 r.
VI	24 czerwca 2013 r.	23 grudnia 2013 r.
VII	24 grudnia 2013 r.	23 czerwca 2014 r.
VIII	24 czerwca 2014 r.	23 grudnia 2014 r.
IX	24 grudnia 2014 r.	23 czerwca 2015 r.
X	24 czerwca 2015 r.	23 grudnia 2015 r.
XI	24 grudnia 2015 r.	23 czerwca 2016 r.
XII	24 czerwca 2016 r.	23 grudnia 2016 r.
XIII	24 grudnia 2016 r.	23 czerwca 2017 r.
XIV	24 czerwca 2017 r.	23 grudnia 2017 r.
XV	24 grudnia 2017 r.	23 czerwca 2018 r.
XVI	24 czerwca 2018 r.	23 grudnia 2018 r.
XVII	24 grudnia 2018 r.	23 czerwca 2019 r.
XVIII	24 czerwca 2019 r.	23 grudnia 2019 r.
XIX	24 grudnia 2019 r.	23 czerwca 2020 r.
XX	24 czerwca 2020 r.	23 grudnia 2020 r.
XXI	24 grudnia 2020 r.	23 czerwca 2021 r.
XXII	24 czerwca 2021 r.	23 grudnia 2021 r.
XXIII	24 grudnia 2021 r.	23 czerwca 2022 r.
XXIV	24 czerwca 2022 r.	23 grudnia 2022 r.
XXV	24 grudnia 2022 r.	23 czerwca 2023 r.
XXVI	24 czerwca 2023 r.	23 grudnia 2023 r.
XXVII	24 grudnia 2023 r.	23 czerwca 2024 r.
XXVIII	24 czerwca 2024 r.	23 grudnia 2024 r.
XXIX	24 grudnia 2024 r.	23 czerwca 2025 r.
XXX	24 czerwca 2025 r.	24 grudnia 2025 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 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 rzeczywistą liczbę dni w roku kalendarzowym.

- 19.3. Obliczona kwota Odsetek będzie podlegała zaokrągleniu do pełnego grosza (przy czym pół grosza będzie zaokrąglone w górę).
- 19.4. Odsetki naliczane będą od wartości nominalnej Obligacji.
- 19.5. Odsetki od Obligacji naliczane będą w okresie od 24 grudnia 2010 roku (włącznie) do Daty Wykupu (włącznie).

**20. SPOSÓB WYPŁATY ŚWIADCZEŃ Z OBLIGACJI.**

- 20.1. Świadczenia z Obligacji, o których mowa w pkt. 15 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 ujawniony w Ewidencji. Emitent nie ponosi odpowiedzialności za opóźnienie w spełnieniu świadczeń, w razie gdy rachunek ujawniony w Ewidencji będzie wskazany przez Obligatariusza nieprawidłowo lub będzie nieaktualny.
- 20.3. Wszelkie płatności z tytułu Obligacji będą dokonywane przez Emitenta lub działającego na jego zlecenie osobę trzecią, po potrąceniu lub pobraniu podatków, opłat lub innych należności publicznoprawnych, chyba że takie potrącenie lub pobranie nie jest wymagane przepisami prawa.
- 20.4. Świadczenie będzie uważane za spełnione w dniu obciążenia rachunku bankowego, z którego dokonywana jest płatność kwoty podlegającej wypłacie zgodnie z niniejszymi Warunkami Obligacji.
- 20.5. Jakiegokolwiek wypłaty z tytułu Obligacji podlegają wszelkim przepisom podatkowym, dewizowym i innym przepisom obowiązującym w miejscu i dacie płatności.

**21. WSTRZYMANIE WYPŁAT OPROCENTOWANIA.**

- 21.1. Jeżeli nastąpi istotne pogorszenie sytuacji finansowej Emitenta, może on wstrzymać lub odroczyć wypłaty Oprocentowania.
- 21.2. Emitent może wstrzymać lub odroczyć wypłaty Oprocentowania także na skutek zrealizowania przez Emitenta zalecenia Komisji Nadzoru Finansowego, wydanego na podstawie art. 138 ust. 1 pkt. 2 ustawy z dnia 24 sierpnia 1997 r. – Prawo bankowe (tekst jednolity Dz. U. z 2002 r. Nr 72 poz. 665 z późn. zm.).

- 21.3. Emitent może wstrzymać lub odroczyć wypłaty Oprocentowania na czas nie dłuższy niż do Daty Wykupu.

## **22. NIEWYPŁACENIE ZOBOWIĄZAŃ Z OBLIGACJI.**

- 22.1. Jeżeli płatności dokonywane w związku z Obligacjami nie są wystarczające na pokrycie Należności Głównej lub Oprocentowania, Emitent dokona na rzecz Obligatariuszy ustalonych zgodnie z pkt. 20, odpowiednich płatności Należności Głównej lub Odsetek z tytułu każdej Obligacji, proporcjonalnie do wysokości środków przeznaczonych do zapłaty.
- 22.2. Środki przekazane w sposób opisany w punkcie powyżej zaliczone zostaną w pierwszej kolejności na płatności z tytułu Odsetek, a dopiero w drugiej kolejności na płatność Należności Głównej.
- 22.3. W przypadku opóźnienia w zapłacie Należności Głównej lub Odsetek z Obligacji każdy Obligatariusz będzie uprawniony do otrzymania od Emitenta za każdy dzień opóźnienia aż do faktycznej zapłaty, odsetek ustawowych w wysokości wynikającej z Rozporządzenia Rady Ministrów z dnia 4 grudnia 2008 roku w sprawie określenia odsetek ustawowych (Dz. U. z 2008 r. nr 220, poz. 1334) lub aktu prawnego, który zastąpi to rozporządzenie.

## **23. ZOBOWIĄZANIA EMITENTA.**

Tak długo, jak ostatnia Obligacja nie zostanie wykupiona, Emitent zobowiązuje się, że będzie udostępniał Obligatariuszowi w swojej siedzibie oraz na swej stronie internetowej, do Daty Wykupu swoje roczne sprawozdania finansowe za każdy rok, wraz z opinią biegłego rewidenta, zgodnie z Art. 10 ust. 4 Ustawy o Obligacjach.

## **24. WYCOFANIE ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH UZYSKANYCH Z OBLIGACJI.**

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

- (ii) koszt obsługi Obligacji przewyższać będzie koszty alternatywnego pozyskania środków na rynku finansowym, co groziłoby powstaniem szkody w mieniu Emitenta, oraz.

24.2.3 nie spowoduje to istotnego pogorszenia sytuacji finansowej Emitenta.

24.3. W przypadku wyrażenia przez Komisję Nadzoru Finansowego zgody na zaliczenie wartości zobowiązań wynikających z Obligacji do funduszy uzupełniających Emitenta zgodnie z art. 127 ust. 3 pkt. 2 lit. b ustawy z dnia 24 sierpnia 1997 r. – Prawo bankowe (tekst jednolity Dz. U. z 2002 r. Nr 72 poz. 665 z późn. zm.), wycofanie środków pieniężnych od Emitenta, w szczególności poprzez wykup przed terminem wskazanym w Warunkach Emisji lub poprzez nabycie Obligacji przez Emitenta w celu ich umorzenia jest możliwe b jedynie za zgodą Komisji Nadzoru Finansowego, o której mowa w art. 127 ust. 4 ustawy z dnia 24 sierpnia 1997 r. – Prawo bankowe, wyrażoną na wniosek Emitenta.

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

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

24.4.2 nie wyrażenia przez Komisję Nadzoru Finansowego zgody na zaliczenie wartości zobowiązań wynikających z Obligacji do funduszy uzupełniających Emitenta zgodnie z art. 127 ust. 3 pkt. 2 lit. b ustawy z dnia 24 sierpnia 1997 r. – Prawo bankowe (tekst jednolity Dz. U. z 2002 r. Nr 72 poz. 665 z późn. zm.),

w terminie do dnia 30 września 2011 roku.

## **25. WPROWADZENIE OBLIGACJI DO OBROTU ZORGANIZOWANEGO.**

W przypadku dematerializacji Obligacji w rozumieniu przepisów ustawy z dnia 24 lipca 2005 r. o obrocie instrumentami finansowymi (Dz. U. Nr 183, poz. 1538 z późniejszymi zmianami) lub wprowadzenia ich do obrotu na rynku zorganizowanym w rozumieniu przepisów tej ustawy, do prowadzenia Ewidencji, zasad wypłaty odsetek od Obligacji i wykupu Obligacji będą miały zastosowanie przepisy tej ustawy, a także związane z nimi szczegółowe przepisy instytucji prowadzącej system depozytowo - rozliczeniowy, w którym zapisywane będą Obligacje i instytucji organizującej obrót Obligacjami.

## **26. POSTANOWIENIA NA WYPADEK UPADŁOŚCI EMITENTA.**

W przypadku ogłoszenia upadłości Emitenta lub jego likwidacji, roszczenia Obligatariuszy zaspokajane będą w ostatniej kolejności.

## **27. PRZEDAWNIE NIE.**

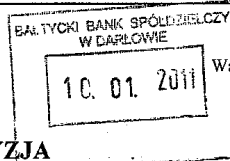
Roszczenia wynikające z Obligacji przedawniają się po upływie 10 lat.

## **28. 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.



## KOMISJA NADZORU FINANSOWEGO



Warszawa, 2010-12-30

DBS/W04/7100/4/3/10/MHB

## DECYZJA

Na podstawie art. 104 ustawy z dnia 14 czerwca 1960r. – Kodeks postępowania administracyjnego (Dz. U. z 2000r. Nr 98, poz. 1071 ze zm.) w związku z art. 11 ust. 5 ustawy z dnia 21 lipca 2006r. o nadzorze nad rynkiem finansowym (Dz. U. z 2006 r. Nr 157, poz. 1119 ze zm.) oraz na podstawie § 5 ust. 1 Uchwały Nr 314/2009 Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 14 października 2009 r. w związku z art. 127 ust. 5 pkt. 2 lit a ustawy z dnia 29 sierpnia 1997r. - Prawo bankowe (Dz. U. z 2002r. Nr 72, poz. 665 ze zm.) oraz Uchwały Komisji Nadzoru Finansowego Nr 253/2008 z dnia 4 sierpnia 2008 r. w sprawie udzielenia Przewodniczącemu oraz Zastępcom Przewodniczącego Komisji Nadzoru Finansowego upoważnienia do podejmowania działań w zakresie właściwości Komisji Nadzoru Finansowego, w tym do wydawania postanowień i decyzji administracyjnych oraz do udzielania dalszych pełnomocnictw, a także upoważnienia Nr 27 z dnia 11 sierpnia 2008 r., po rozpatrzeniu wniosku Bałtyckiego Banku Spółdzielczego w Darłowie z dnia 28 grudnia 2010 r., Komisja Nadzoru Finansowego

## wyraża zgodę

na zaliczenie do funduszy podstawowych Bałtyckiego Banku Spółdzielczego w Darłowie środków pieniężnych pozyskanych z obligacji długoterminowych wyemitowanych w dniu 23 grudnia 2010 roku w kwocie 2.900.000 zł (słownie: dwa miliony dziewięćset tysięcy złotych) na okres 15 lat na warunkach określonych w dokumencie złożonym przy wniosku Banku z dnia 28 grudnia 2010 roku „Warunki Emisji 3.200 (trzy tysiące dwieście) Obligacji Serii A/2011 emitowanych przez Bałtycki Bank Spółdzielczy z siedzibą w Darłowie”. Kwota podlegająca zaliczeniu do funduszy podstawowych nie może stanowić więcej niż 35% funduszy podstawowych Banku. W ostatnich 10 latach przed terminem wykupu kwota zaliczona do dodatkowych funduszy podstawowych pochodząca z emisji obligacji długoterminowych jest pomniejszana na koniec każdego roku o 10% kwoty zaliczonej na mocy niniejszej decyzji do funduszy podstawowych Banku.

Zgodnie z art. 107 § 4 Kodeksu postępowania administracyjnego odstępuje się od uzasadnienia decyzji wobec uwzględnienia żądania strony w całości.

## POUCZENIE \*

Niniejsza decyzja, zgodnie z art. 11 ust. 2 pkt 3 ustawy - Prawo bankowe, ma moc ostatecznej decyzji administracyjnej i podlega natychmiastowemu wykonaniu. Strona niezadowolona z decyzji może, zgodnie z art. 127 § 3 k.p.a. w związku z art. 11 ust. 6 ustawy o nadzorze nad rynkiem finansowym, zwrócić się do Komisji Nadzoru Finansowego z wnioskiem o ponowne rozpatrzenie sprawy.

Zgodnie z art. 129 § 2 k.p.a. w związku z art. 127 § 3 *in fine* k.p.a. wniosek o ponowne rozpatrzenie sprawy wnosi się w terminie 14 dni od dnia doręczenia stronie niniejszej decyzji.

Z upoważnienia  
Komisji Nadzoru Finansowego

*[Signature]*  
Przewodniczący Komisji

Uiszczono opłatę skarbową w wysokości 10 zł (słownie: dziesięć złotych).

00-950 Warszawa, Pl. Powstańców Warszawy 1, tel. (+48 22) 262 50 00, faks (+48 22) 262 51 11, www.knf.gov.pl

## 6.4. Definicje i objaśnienia skrótów

Agent Emisji	Dom Maklerski AmerBrokers S.A. z siedzibą Al. Jerozolimskie 123 a, 02-017 Warszawa
Bank, Emitent	Bałtycki Bank Spółdzielczy z siedzibą ul. Bogusława X 3, 76-150 Darłowo
Bank Zrzeszający	Gospodarczy Bank Wielkopolski S.A. z siedzibą ul. Szarych Szeregów 23a, 60-462 Poznań
Catalyst	Prowadzony przez GPW oraz Bond Spot S.A. system autoryzacji i obrotu dłużnymi instrumentami finansowymi
Dokument Informacyjny	Niniejszy dokument sporządzony zgodnie z załącznikiem nr 1 do Regulaminu alternatywnego systemu obrotu
GPW	Giełda Papierów Wartościowych w Warszawie S.A.
ICAAP	<i>Internal Capital Adequacy Assessment Process</i> - Proces oceny adekwatności kapitału wewnętrznego...
KDPW	Krajowy Depozyt Papierów Wartościowych w Warszawie S.A.
KNF	Komisja Nadzoru Finansowego
KRI	<i>Key Risk Indicators</i> - Kluczowe wskaźniki ryzyka operacyjnego...
KRS	Krajowy Rejestr Sądowy
LTV	<i>Loan to value</i> – wskaźnik wyrażający stosunek wysokości ekspozycji kredytowej do wartości rynkowej nieruchomości, stanowiącej jej zabezpieczenie...
NBP	Narodowy Bank Polski
NIP	Numer identyfikacji podatkowej
Obligacje	Obligacje zwykle na okaziciela Emitenta, wyemitowane na podstawie uchwały Zarządu Emitenta nr 88/2010 z dnia 16 grudnia 2010 r.
Obligatariusz	Osoba wpisana, jako posiadacz Obligacji w ewidencji Obligacji, o której mowa w art. 5a Ustawy o obligacjach
PLN, zł., złoty	Jednostka monetarna Rzeczypospolitej Polskiej
Prawo Bankowe	Ustawa z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe (jednolity tekst Dz.U. z 2002 r. Nr 72, poz. 665 z późniejszymi zmianami)
Prawo Spółdzielcze	Ustawa z dnia 16.09.1982 r. Prawo spółdzielcze (Dz. U. Rok 2003, Nr 188 poz. 1848 z późniejszymi zmianami)
Rada Nadzorcza	Rada Nadzorcza Banku
SKO	Szkolna Kasa Oszczędności...
Ustawa o obligacjach	Ustawa z dnia 29 czerwca 1995 r. o obligacjach (tekst jednolity: Dz. U. z 2001 r. Nr 120 poz. 1300 z późniejszymi zmianami)
Ustawa o obrocie instrumentami finansowymi	Ustawa z dnia 29 lipca 2005 r. o obrocie instrumentami finansowymi (Dz.U. 2005 nr 183 poz. 1538 z późniejszymi zmianami)
Ustawa o ofercie publicznej	Ustawa z dnia 29 lipca 2005 r. o ofercie publicznej i warunkach wprowadzania instrumentów finansowych do zorganizowanego systemu obrotu oraz o spółkach publicznych (Dz.U. 2005 nr 184 poz. 1539 z późniejszymi zmianami)
Ustawa o podatku dochodowych od osób fizycznych	Ustawa z dnia 29 lipca 2005 r. o ofercie publicznej i warunkach wprowadzania instrumentów finansowych do zorganizowanego systemu obrotu oraz o spółkach publicznych (Dz.U. 2005 nr 184 poz. 1539 z późniejszymi zmianami)
Ustawy o podatku dochodowych od osób prawnych	Ustawa z dnia 29 lipca 2005 r. o ofercie publicznej i warunkach wprowadzania instrumentów finansowych do zorganizowanego systemu obrotu oraz o spółkach publicznych (Dz.U. 2005 nr 184 poz. 1539 z późniejszymi zmianami)



Ustawa o rachunkowości	Ustawa z dnia 29.09.1994 r. o rachunkowości (publikacja: tekst jednolity Dz. U. z 2009 r. nr 152, poz. 1223, nr 157, poz. 1241, nr 165, poz. 1316 oraz z 2010 r. nr 47, poz. 278)
Warunki emisji	Dokument określający zasady emisji Obligacji, zawierający dane wymagane przez Ustawę o obligacjach.
WIBOR	Warsaw Interbank Offered Rate – średnia stopa procentowa funkcjonująca na polskim rynku bankowym oznaczająca stopę procentową po jakiej banki udzielają pożyczek na pieniężnym rynku bankowym.
Zarząd	Zarząd Banku