

DOKUMENT INFORMACYJNY

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

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

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

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

AGENT EMISJI



Data sporządzenia Dokumentu informacyjnego:

9 września 2010 r.



WSTĘP:

EMITENT:

Nazwa	Podlasko-Mazurski Bank Spółdzielczy w Zabłudowie
Forma prawna	spółdzielnia
Fundusz udziałowy	6.010.622,76 PLN
KRS	0000128560
REGON	000493646
NIP	542-100-13-99
Kraj siedziby	Rzeczpospolita Polska
Siedziba	Zabłudów
Adres	16-060 Zabłudów, ul. Surajska 2
Telefon	85 676 00 07
Faks	85 664 71 70
Strona internetowa	www.pmbank.pl

AGENT EMISJI:

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

Na podstawie niniejszego Dokumentu informacyjnego wprowadza się do alternatywnego systemu obrotu prowadzonego przez Giełdę Papierów Wartościowych w Warszawie S.A. pod nazwą Catalyst, 5.000 (pięć tysięcy) sztuk obligacji na okaziciela Serii BPM0624 o wartości nominalnej 1.000 (jeden tysiąc) złotych każda, o łącznej wartości nominalnej 5.000.000 (pięć milionów) złotych wyemitowanych przez Podlasko-Mazurski Bank Spółdzielczy w Zabłudowie.

Obligacje spełniają warunki zaliczenia ich do funduszy podstawowych banku zgodnie z art. 2.1 ust. 3 uchwały nr 314/2009 Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 14 października 2009 r. w sprawie innych pozycji bilansu banku zaliczanych do funduszy podstawowych banku, ich wysokości, zakresu i warunków ich zaliczania do funduszy podstawowych banku. Emitent wystąpił do Komisji Nadzoru Finansowego z wnioskiem o zaliczenie wartości zobowiązań wynikających z Obligacji Serii BPM0624 do funduszy podstawowych Banku.

Okres zapadalności Obligacji wynosi 14 lat. Wykup Obligacji nastąpi w dniu 18.06.2024 r.

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

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

Spis treści

I. CZYNNIKI RYZYKA.....	6
I.1. Czynniki ryzyka związane z otoczeniem rynkowym	6
I.1.1. Ryzyko ekonomiczne.....	6
I.1.2. Ryzyko związane ze zwiększeniem konkurencji w sektorze bankowym.....	6
I.1.3. Ryzyko związane z przepisami podatkowymi	6
I.2. Czynniki ryzyka związane z działalnością Emitenta.....	7
I.2.1. Ryzyko kredytowe.....	7
I.2.2. Ryzyko płynności	7
I.2.3. Ryzyko rynkowe.....	8
I.2.4. Ryzyko operacyjne	9
I.2.5. Ryzyko związane z zaspakajaniem roszczeń Obligatariuszy	9
I.2.6. Ryzyko związane ze strukturą własnościową Emitenta	10
I.3. Czynniki ryzyka związane z obrotem Obligacjami.....	10
I.3.1. Ryzyko inflacji.....	10
I.3.2. Ryzyko zawieszenia notowań Obligacji.....	10
I.3.3. Ryzyko wykluczenia Obligacji z obrotu.....	10
I.3.4. Ryzyko związane z płynnością obrotu na rynku Catalyst oraz wyceną instrumentów finansowych..	11
I.3.5. Ryzyko związane z możliwością nałożenia na Emitenta kar administracyjnych za niewykonywanie obowiązków określonych przepisami prawa.....	11
II. OSOBY ODPOWIEDZIALNE ZA INFORMACJE ZAWARTE W DOKUMENCIE INFORMACYJNYM...	12
III. DANE O INSTRUMENTACH FINANSOWYCH WPROWADZANYCH DO OBROTU NA CATALYST .	13
III.1. Cele emisji	13
III.2. Wielkość emisji	13
III.3. Wartość nominalna, cena emisyjna Obligacji	13
III.4. Warunki wykupu i możliwość wcześniejszego wykupu dłużnych instrumentów finansowych	13
III.4.1. Wykup Obligacji	13
III.4.2. Wcześniejszy wykup Obligacji.....	13
III.4.2.1. Wcześniejszy wykup Obligacji w przypadku nie zaliczenia wartości zobowiązań do funduszy własnych Emitenta.....	13
III.4.2.2. Wcześniejszy wykup Obligacji w przypadku zaliczenia wartości zobowiązań do funduszy własnych Emitenta.....	14
III.5. Warunki i terminy wypłaty odsetek	14
III.5.1. Wypłata Odsetek w dniach wskazanych w Warunkach Emisji.....	14
III.5.2. Wstrzymanie wypłaty Odsetek	15
III.6. Niepłacenie zobowiązań z Obligacji	15
III.7. Wysokość i forma zabezpieczenia i oznaczenie podmiotu udzielającego zabezpieczenia	16
III.8. Szacunkowe dane dotyczące wartości zaciągniętych zobowiązań przez Emitenta na ostatni dzień kwartału poprzedzającego udostępnienie inwestorom propozycji nabycia obligacji oraz perspektywy kształtowania zobowiązań Emitenta do czasu całkowitego wykupu dłużnych instrumentów finansowych	16
III.9. Ogólne informacje o ratingu przyznanym Emitentowi lub emitowanym przez niego Obligacjom	16
III.10. Wskazanie oraz szczegółowe opisanie dodatkowych praw z tytułu posiadanych dłużnych instrumentów finansowych.....	16
III.11. Ogólne informacje o zasadach opodatkowania dochodów związanych z posiadaniem i obrotem dłużnymi instrumentami finansowymi objętymi Dokumentem informacyjnym.....	16

III.11.1. Podatek dochodowy od osób fizycznych.....	16
III.11.2. Podatek dochodowy od osób prawnych.....	17
III.11.3. Podatek od dochodów uzyskanych przez zagraniczne podmioty	17
III.11.4. Podatek od czynności cywilnoprawnych	17
III.12. Ograniczenia sprzedaży	18
IV. DANE O EMITENCIE	19
IV.1. Podstawowe dane	19
IV.2. Czas trwania Emitenta	19
IV.3. Przepisy prawa na podstawie których Emitent został utworzony	19
IV.4. Wskazanie sądu, który wydał postanowienie o wpisie do właściwego rejestru.....	19
IV.5. Historia Emitenta	19
IV.6. Rodzaje i wartość kapitałów własnych Emitenta i zasady ich tworzenia	20
IV.7. Informacja o nieopłaconej części kapitału zakładowego	20
IV.8. Informacja o przewidywanych zmianach kapitału zakładowego w wyniku realizacji przez obligatariuszy uprawnień z obligacji zamiennych lub z obligacji dających pierwszeństwo do objęcia w przyszłości nowych emisji akcji, ze wskazaniem wartości warunkowego podwyższenia kapitału zakładowego oraz terminu wygaśnięcia praw obligatariuszy do nabycia tych akcji.....	21
IV.9. Wskazanie liczby akcji i wartości kapitału zakładowego, o które - na podstawie statutu przewidującego upoważnienie zarządu do podwyższenia kapitału zakładowego, w granicach kapitału docelowego - może być podwyższony kapitał zakładowy, jak również liczby akcji i wartości kapitału zakładowego, o które w terminie ważności Dokumentu informacyjnego może być jeszcze podwyższony kapitał zakładowy w tym trybie... ..	21
IV.10. Wskazanie, na jakich rynkach instrumentów finansowych są lub były notowane instrumenty finansowe Emitenta lub wystawiane w związku z nimi kwity depozytowe.....	21
IV.11. Powiązania organizacyjne lub kapitałowe Emitenta mające istotny wpływ na jego działalność, ze wskazaniem istotnych jednostek jego grupy kapitałowej	21
IV.12. Informacja o prowadzonej działalności oraz o podstawowych produktach i usługach oferowanych przez Emitenta.....	21
IV.13. Wybrane dane finansowe Podlasko-Mazurskiego Banku Spółdzielczego w Zabłudowie.	22
IV.14. Opis głównych inwestycji krajowych i zagranicznych Emitenta, w tym inwestycji kapitałowych za okres objęty sprawozdaniem finansowym zamieszczonym w Dokumencie informacyjnym	24
IV.15. Informacja o wszczętych wobec Emitenta postępowaniach: upadłościowym, układowym lub likwidacyjnym	24
IV.16. Informacja o wszczętych wobec Emitenta postępowaniach: układowym, arbitrażowym, egzekucyjnym, jeżeli wynik tych postępowań ma lub może mieć istotne znaczenie dla działalności Emitenta	25
IV.17. Informacja na temat wszystkich innych postępowań przed organami rządowymi, postępowań sądowych lub arbitrażowych, włącznie z wszelkimi postępowaniami w toku, za okres obejmujący co najmniej ostatnie 12 miesięcy, lub takimi, które mogą wystąpić według wiedzy Emitenta, a które to postępowania mogły mieć lub miały w niedawnej przeszłości lub mogą mieć istotny wpływ na sytuację finansową Emitenta, albo zamieszczenie stosownej informacji o braku takich postępowań.....	25
IV.18. Zobowiązania Emitenta istotne z punktu widzenia realizacji zobowiązań wobec posiadaczy instrumentów finansowych, które związane są w szczególności z kształtowaniem się jego sytuacji ekonomicznej i finansowej.....	25
IV.19. Zobowiązania pozabilansowe Emitenta	25
IV.20. Informacja o nietypowych okolicznościach lub zdarzeniach mających wpływ na wyniki z działalności gospodarczej, za okres objęty sprawozdaniem finansowym lub skonsolidowanym sprawozdaniem finansowym zamieszczonym w Dokumencie informacyjnym	25
IV.21. Wskazanie wszelkich istotnych zmian w sytuacji gospodarczej, majątkowej i finansowej Emitenta i jego grupy kapitałowej oraz innych informacji istotnych dla ich oceny, które powstały po sporządzeniu danych finansowych przedstawionych w rozdziale V. Sprawozdania finansowe.....	26
IV.22. Informacja o osobach zarządzających i nadzorujących Emitenta	26
IV.22.1. Zarząd Emitenta	26

IV.22.2. Rada Nadzorcza Emitenta	27
IV.23. Struktura akcjonariatu i wykaz akcjonariuszy, którzy posiadają więcej niż 10% głosów na walnym zgromadzeniu	27
V. SPRAWOZDANIA FINANSOWE	28
V.1. Sprawozdanie finansowe za 2009 r. wraz opinią biegłego rewidenta	28
VI. INFORMACJE DODATKOWE	62
VI.1. Informacje o przyznanych ratingach	62
VII. ZAŁĄCZNIKI	62
VII.1. Odpis KRS.....	62
VII.2. Statut Podlasko-Mazurskiego Banku Spółdzielczego w Zabłudowie.....	72
VII.3. Uchwały stanowiące podstawę emisji Obligacji.....	94
VII.4. Warunki Emisji Obligacji	96
VII.5. Definicje i objaśnienia skrótów	106

I. CZYNNIKI RYZYKA

Podlasko – Mazurski Bank Spółdzielczy, zwany w dalszej części Emitentem lub Bankiem, przedstawia w niniejszym Dokumencie informacyjnym tylko te czynniki ryzyka, które dotyczą jego działalności i które są mu znane. Nie oznacza to jednak, że nie mogą istnieć inne czynniki ryzyka, które przez Bank nie zostały dotychczas zidentyfikowane, a które mogłyby niekorzystnie wpłynąć na realizowane procesy, a tym samym na osiągane wyniki finansowe. Przed podjęciem jakichkolwiek decyzji inwestycyjnych dotyczących Obligacji potencjalni inwestorzy powinni dokładnie przeanalizować czynniki ryzyka i inne informacje zawarte w Dokumencie informacyjnym. Potencjalni inwestorzy powinni mieć świadomość, że wymienione ryzyka mogą nie być wszystkimi ryzykami, na jakie narażony jest Emitent. Mogą istnieć jeszcze inne czynniki ryzyka, które zdaniem Emitenta nie są obecnie przez niego zidentyfikowane, a które mogłyby wywołać skutki, o których mowa powyżej.

I.1. Czynniki ryzyka związane z otoczeniem rynkowym

I.1.1. Ryzyko ekonomiczne

Sytuacja finansowa Podlasko-Mazurskiego Banku Spółdzielczego w Zabłudowie jest związana z ogólną sytuacją gospodarczą kraju. Negatywne zmiany czynników makroekonomicznych, zwłaszcza spadek tempa rozwoju produktu krajowego brutto, czy wzrost inflacji i bezrobocia, mają niekorzystny wpływ na sytuację finansową klientów banku. To z kolei może skutkować pogorszeniem jakości i obniżeniem wartości portfela kredytów i pożyczek oraz innych aktywów finansowych Emitenta, a także ograniczeniem popytu na produkty bankowe.

Spowolnienie gospodarcze w Polsce negatywnie przełożyło się na sytuację ekonomiczną Emitenta, który odnotował spadek dochodowości aktywów. W aktywach Emitenta dominują kredyty, a spadek ich rentowności został wywołany radykalną obniżką rynkowych stóp procentowych.

Emitent spodziewa się, że rok 2011 przyniesie ożywienie koniunktury i wzrost rynkowych stop procentowych co potencjalnie będzie korzystnie wpływać na jakość i dochodowość portfela kredytowego a tym samym na efektywność Banku. Ponadto znaczący w 2010 r. wzrost zaangażowań emitenta w dłużne papiery wartościowe tworzy drugie obok kredytów znaczące stabilne źródło dochodów banku.

I.1.2. Ryzyko związane ze zwiększeniem konkurencji w sektorze bankowym

Rosnąca konkurencja w sektorze bankowym może wpłynąć na pogorszenie rentowności Podlasko - Mazurskiego Banku Spółdzielczego w Zabłudowie. Presja cenowa na produkty i usługi oferowane przez Emitenta może mieć niekorzystny wpływ na bieżącą sytuację finansową oraz wyniki działalności.

Kryzys finansowy z 2008 roku wpłynął na zwiększone zapotrzebowanie banków na środki finansowe, w efekcie banki zostały zmuszone do agresywnej walki o depozyty klientów i prowadzenia strategii pozyskiwania klientów za wszelką cenę. Ponadto, istotną przyczyną wysokiej konkurencji panującej w polskim sektorze bankowym jest duży udział silnego kapitału zagranicznego, a wyposażenie w fundusze własne to jeden z najistotniejszych czynników konkurencyjności banków.

Podlasko-Mazurski Bank Spółdzielczy funkcjonuje w otoczeniu silnej konkurencji. Działalność operacyjną prowadzi w Zabłudowie (1 placówka), Białymstoku (13 placówek), Czarnej Białostockiej, Olsztynie i Ełku (po 1 placówce). Emitent narażony jest przede wszystkim na konkurencję w zakresie uniwersalnej bankowości, gdzie jego konkurentami, z wyjątkiem miasta Zabłudów, są banki spółdzielcze i prawie wszystkie banki komercyjne działające na rynku polskim. Bank oferuje niemal identyczne produkty i usługi jak banki komercyjne, choć w nieco węższym zakresie, przy czym jest konkurencyjny jeśli chodzi o koszty prowadzenia rachunków i obsługę kasową klientów.

Pomimo silnej konkurencji Bank realizuje swoją misję, zwiększając stale liczbę prowadzonych rachunków bankowych oraz wprowadza nowoczesne usługi bankowe (konta internetowe, karty płatnicze).

I.1.3. Ryzyko związane z przepisami podatkowymi

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

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

Negatywny wpływ na sytuację finansową Emitenta mogą mieć ponadto, brak jednolitości orzecznictwa sądowego i różnorodność interpretacji wydawanych przez organy administracji skarbowej.

I.2. Czynniki ryzyka związane z działalnością Emitenta

I.2.1. Ryzyko kredytowe

Ryzyko kredytowe Podlasko-Mazurskiego Banku Spółdzielczego związane jest z możliwością wystąpienia strat finansowych spowodowanych nie wywiązywaniem się kontrahentów Banku ze zobowiązań wynikających z warunków zawartych umów. Ryzyko kredytowe jest najważniejszym rodzajem ryzyka, na jakie narażony jest Bank.

Celem strategicznym w zakresie zarządzania ryzykiem kredytowym jest uzyskanie i utrzymanie stabilnego i zrównoważonego pod względem jakości i wartości portfela kredytowego cechującego się wysoką dochodowością oraz bezpieczeństwem rozumianym jako zredukowanie do minimum możliwości wystąpienia kredytów zagrożonych. Minimalizacji ryzyka kredytowego służą obowiązujące w Banku regulacje obejmujące zasady oraz ograniczenia dotyczące kredytowania a także procesy kontrolne. Proces kredytowania jest unormowany poprzez procedury, praktykę oraz mechanizmy kontroli wewnętrznej tworzące system oceny tego ryzyka.

Jednym z instrumentów ograniczania ryzyka kredytowego jest monitoring. Bank monitoruje terminowość spłat zobowiązań z tytułu transakcji obarczonych ryzykiem kredytowym, dokonuje okresowych ocen sytuacji ekonomiczno – finansowej kredytobiorców oraz klasyfikacji poszczególnych ekspozycji i tworzy rezerwy celowe. Równie istotnym aspektem ograniczania ryzyka kredytowego jest zarządzanie ryzykiem koncentracji zaangażowań, które obejmuje zarówno indywidualne limity zaangażowania wobec pojedynczych podmiotów jak i grup podmiotów powiązanych kapitałowo lub organizacyjnie. W celu zabezpieczenia ryzyka kredytowego, Bank przyjmuje różne formy zabezpieczenia ekspozycji kredytowych, które mają na celu zapewnienie Bankowi zwrotu udzielonego kredytu, pożyczki wraz z odsetkami, prowizjami i innymi kosztami Banku lub wykonania innego zobowiązania pieniężnego wobec Banku, w razie gdyby klient nie wywiązał się w terminie z warunków umowy.

Wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka kredytowego na dzień 31.12.2009 r. wynosił 14.466 tys. zł (73,52% łącznego wymogu kapitałowego) i był wyższy w porównaniu do roku poprzedniego o 717 tys. zł., bowiem nastąpił wzrost zaangażowania w jednorodny instrument finansowy (kredyty inwestycyjne o terminie zapadalności do 10 lat). Wskaźnik absorpcji kapitału na ryzyko kredytowe wzrósł o 11,72% co w głównej mierze zostało spowodowane spadkiem funduszy własnych Emitenta o 2.597 tys. zł.

Również w efekcie spadku funduszy własnych nastąpiło zmniejszenie współczynnika wypłacalności z 10,17% na koniec 2009 roku do poziomu 9,16% na koniec II kwartału 2010 roku.

Wskaźnik kredytów zagrożonych na dzień 31.12.2009 r. wyniósł 21,67% i był o 2,62 pp. niższy niż w roku poprzednim. Stan należności zagrożonych w porównaniu z rokiem 2008 zmniejszył się efektywnie o 3.792 tys. zł, zaś w ciągu I półrocza 2010 roku o kolejne 1.173 tys. zł.

Utrzymujący się dość wysoki poziom należności zagrożonych nie zagraża bezpieczeństwu środków pieniężnych zgromadzonych w Banku, gdyż stosunek kredytów do depozytów w porównaniu z 2008 r. zmniejszył się o 2,81 pp. osiągając na dzień 31.12.2009 r. poziom 84,37%, zaś w okresie I półrocza 2010 roku o kolejne 3,76 pp. tj. do poziomu 80,61%.

I.2.2. Ryzyko płynności

Ryzyko płynności oznacza utratę zdolności do wywiązywania się z bieżących i przyszłych zobowiązań przez Bank w toku normalnej działalności lub w innych warunkach, które można przewidzieć, bez konieczności poniesienia dodatkowych kosztów. Adekwatny poziom płynności, uwzględniający specyfikę prowadzonej działalności, oznacza posiadanie lub łatwy dostęp do dostatecznej ilości środków finansowych, na poziomie zapewniającym pokrycie aktualnego lub potencjalnego zapotrzebowania na te środki ze strony klientów Banku.

Zarządzanie ryzykiem utraty płynności przez Podlasko-Mazurski Bank Spółdzielczy w Zabłudowie obejmuje bieżące monitorowanie płynności oraz zapobieganie wystąpieniu sytuacji kryzysowej poprzez utrzymywanie odpowiedniej struktury aktywów i pasywów, mające na celu osiągnięcie założonej rentowności, stałego i rosnącego wyniku finansowego oraz zapewnienie zdolności do terminowego wywiązywania się z bieżących i przyszłych zobowiązań.

Zarządzanie ryzykiem płynności obejmuje wszystkie etapy procesu (identyfikację, ocenę, pomiar, monitorowanie, raportowanie, kontrolę), który regulują wewnętrzne procedury bankowe.

Pomiar ryzyka płynności Emitent przeprowadza w szczególności poprzez:

1. codzienne obliczanie nadzorczych miar płynności zgodnie z Uchwałą KNF nr 386/2008 z 17.12.2008 r. w trybie przewidzianym dla banków o sumie bilansowej przekraczającej 200 mln. zł,
2. analizę luki płynności (według terminów kontraktowych i urealnionych),
3. analizę stabilności bazy depozytowej,
4. analizę wskaźnikową,
5. badanie przepływów pieniężnych,

6. prognozowanie narażenia Banku na ryzyko płynności.

Poziom ryzyka płynności ograniczony jest poprzez system limitów ryzyka. Zapobieganiu wystąpienia ryzyka służą także kontrola i monitoring płynności, polegające na stałej obserwacji pozycji płynności Banku. Podstawowym mechanizmem umożliwiającym bieżącą ocenę pozycji płynności jest codzienna informacja.

Komórka zarządzająca ryzykiem systematycznie przeprowadza analizę finansową ryzyka płynności, w której między innymi ocenia wykonanie przyjętych limitów. Bank posiada ustalone procedury postępowania awaryjnego na wypadek znacznego pogorszenia stanu płynności finansowej.

Za zarządzanie ryzykiem płynności na poziomie strategicznym odpowiada Rada Nadzorcza, natomiast w kategoriach stanowienia i kontroli limitów odpowiedzialność spoczywa na Zarządzie Banku.

Podstawowymi parametrami w zarządzaniu ryzykiem płynności są nadzorcze miary płynności wynikające z uchwał KNF, które kształtują się znacznie powyżej przyjętych limitów wewnętrznych:

Miara płynności:	31.12.2009r.	30.06.2010r.	Minimum przyjęte przez Bank
M1 - luka płynności krótkoterminowej	9.185	8.485	> 0,00 tys. zł
M2 - współczynnik płynności krótkoterminowej	1,24	1,19	1,00
M3 - współczynnik pokrycia aktywów niepłynnych funduszami własnymi	3,66	3,70	1,00
M4 - współczynnik pokrycia aktywów niepłynnych i aktywów o ograniczonej płynności funduszami własnym i środkami obcymi stabilnymi	1,07.	1,09	1,00

Źródło: Podlasko-Mazurski Bank Spółdzielczy w Zabłudowie

1.2.3. Ryzyko rynkowe

Bank w swojej działalności ponosi ryzyko rynkowe rozumiane jako ryzyko poniesienia straty na skutek niekorzystnych zmian parametrów rynkowych, takich jak m.in. stopa procentowa i kurs walutowy.

Najistotniejszym ryzykiem rynkowym, na jakie narażony jest Bank, jest ryzyko stopy procentowej, rozumiane jako ryzyko obniżenia aktualnego i przyszłego wyniku finansowego i kapitałów Banku wskutek niekorzystnych zmian stóp procentowych. Ryzyko to Bank zabezpiecza m.in. poprzez stosowanie stóp procentowych, których wysokość zależna jest od decyzji Banku, co stwarza możliwość elastycznego reagowania na zmiany rynkowe. Dotyczy to w szczególności pasywów oprocentowanych.

Skracając terminy wymagalności depozytów oprocentowanych według stałych stóp procentowych Bank ogranicza ryzyko niedopasowania terminów przeszacowania. Natomiast zmieniając strukturę aktywów według rodzajów stóp procentowych (redyskonto weksli, WIBOR/WIBID, stopa banku) Bank zmniejsza ryzyko bazowe.

Ryzyko stopy procentowej ograniczają przyjęte limity określające dopuszczalne zmiany dochodu i wyniku odsetkowego w krótkim i długim horyzoncie czasowym. Limity te są monitorowane w cyklach kwartalnych i nie przekraczają dopuszczalnych norm. Ich poziom na dzień 30.06.2010 r. był następujący:

Rodzaj limitu	Dopuszczalny poziom (do)	Wykonanie
1. Krótkoterminowy		
a) zmiana dochodu odsetkowego na skutek niedopasowania pomiędzy aktywami i pasywami w przedziałach do 12 miesięcy, przy założonej zmianie oprocentowania o 2 pp. – w relacji do funduszy własnych	15%	4,4%
2. Długoterminowy, określający dopuszczalny poziom straty na funduszach własnych - 2% funduszy własnych – ustalony jako limit pozycyjny		
a) przedział do 6 miesięcy	0,19	0,10
b) przedział od 6 do 12 miesięcy	0,14	0,00
c) przedział od 1 do 3 lat	0,10	0,00
d) powyżej 3 lat	0,05	0,02

Źródło: Podlasko-Mazurski Bank Spółdzielczy w Zabłudowie

Na poziom rynkowych stóp procentowych wpływ może mieć także polityka pieniężna prowadzona przez Narodowy Bank Polski. Bank centralny poprzez prowadzenie polityki pieniężnej wpływa na wzrost lub spadek rynkowych stóp procentowych, co może wpływać na rentowność Obligacji.

Udział pozycji walutowych w sumie bilansowej Emitenta jest nieznaczący, gdyż nie prowadzi on operacji dewizowych spekulacyjnych ograniczając się do zaspokajania potrzeb rozliczeniowych klientów. W związku z powyższym ryzyko walutowe też jest znikome – ma postać ryzyka wyceny pozycji dewizowych, których wartość nie przekracza 3% funduszy własnych.

I.2.4. Ryzyko operacyjne

Ryzyko operacyjne obejmuje wszystkie istotne obszary działalności Banku, w tym produkty, procesy i systemy. Uwzględnia także czynniki wewnętrzne, takie jak: struktura organizacyjna, specyfika działalności, użytkowane systemy informatyczne, specyfika klientów, skargi klientów, jakość kadr i czynniki zewnętrzne tj. otoczenie w którym Bank działa.

Celem strategicznym Banku w zarządzaniu ryzykiem operacyjnym jest ograniczenie możliwości wystąpienia nieoczekiwanych strat z tytułu zdarzeń ryzyka operacyjnego poprzez wdrożenie skutecznego i adekwatnego do aktualnego profilu ryzyka procesu zarządzania tym ryzykiem a także poprzez wdrożenie skutecznego systemu monitorowania i kontroli wewnętrznej.

System zarządzania ryzykiem operacyjnym Banku ma na celu:

- 1) Minimalizowanie strat z tytułu ryzyka operacyjnego,
- 2) Zapewnienie bezpiecznego przebiegu wszystkich procesów biznesowych Banku,
- 3) Szybkie wykrycie i weryfikację słabości występujących w systemie zarządzania ryzykiem operacyjnym,
- 4) Planowanie działań ograniczających i zapobiegających powstawaniu zagrożeń o charakterze katastroficznym lub zagrażających utratą ciągłości działania Banku.

System zarządzania ryzykiem operacyjnym tworzą: akty normatywne opisujące ten system, struktura organizacyjna systemu, narzędzia informatyczne wspomagające realizację procesu zarządzania ryzykiem operacyjnym, informacje o incydentach i zdarzeniach zaistniałych w obszarze wymienionego ryzyka oraz system kontroli wewnętrznej. Jako narzędzie wspomagające zarządzanie ryzykiem operacyjnym Bank stosuje scentralizowany moduł systemu informatycznego – Novum Bank 4GL którego zadaniem jest zbieranie, gromadzenie i przetwarzanie danych służących do opracowywania analiz o poziomie i profilu ryzyka operacyjnego. W zakresie ryzyka operacyjnego komórki organizacyjne Banku zobowiązane są do podejmowania działań ograniczających to ryzyko. Zabezpieczenia zagrożonych obszarów operacyjnych Bank dokonuje poprzez:

- 1) Plany awaryjne i plany utrzymania ciągłości działania – służące przeciwdziałaniu i minimalizowaniu negatywnych skutków nieoczekiwanych zdarzeń wewnętrznych i/lub zewnętrznych, które mogą szkodzić funkcjonowaniu Banku,
- 2) Automatyzację procesów zapobiegających błędom/rejestrujących błędy ludzkie lub inne zdarzenia ryzyka operacyjnego,
- 3) Ochronę ubezpieczeniową – ubezpieczenia mienia w wyspecjalizowanych firmach,
- 4) Tworzenie rezerw celowych na poczet ewentualnych strat,
- 5) Stosowanie klauzul ograniczających ryzyko w umowach zawieranych z kontrahentami,
- 6) System kompetencji dotyczących głównie działalności handlowej,
- 7) System kontroli wewnętrznej,
- 8) Inne zabezpieczenia (prawne, organizacyjne, techniczne), w tym procedury w zakresie zatrudniania, procedury nadawania uprawnień do systemów informatycznych, szkolenia.

I.2.5. Ryzyko związane z zaspakajaniem roszczeń Obligatariuszy

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

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

- 4) wyemitowane są wyłącznie w złotych, euro, dolarze amerykańskim lub franku szwajcarskim.

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

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

I.2.6. Ryzyko związane ze strukturą własnościową Emitenta

Podlasko-Mazurski Bank Spółdzielczy w Zabłudowie posiada w ewidencji 266 członków, z czego 262 to osoby fizyczne, a 4 członków to osoby prawne. Członkowie swoje prawa członkowskie wykonują poprzez wybieranych Przedstawicieli. Każdy Przedstawiciel posiada jeden głos na Zebraniu Przedstawicieli, a więc możliwość podjęcia niekorzystnych dla Emitenta uchwał jest niewielka. W związku z powyższym istnieje niewielkie ryzyko wystąpienia negatywnych zmian w zakresie strategii działania Emitenta.

I.3. Czynniki ryzyka związane z obrotem Obligacjami

I.3.1. Ryzyko inflacji

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

I.3.2. Ryzyko zawieszenia notowań Obligacji

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

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

Zgodnie z art. 20 ust. 2 Ustawy o Obrocie Instrumentami Finansowymi w przypadku, gdy obrót określonymi papierami wartościowymi lub innymi instrumentami finansowymi jest dokonywany w okolicznościach wskazujących na możliwość zagrożenia prawidłowego funkcjonowania rynku regulowanego lub bezpieczeństwa obrotu na tym rynku, albo naruszenia interesów inwestorów, na żądanie Komisji Nadzoru Finansowego spółka prowadząca rynek regulowany zawiesza obrót tymi papierami lub instrumentami, na okres nie dłuższy niż miesiąc.

Również podmiot prowadzący alternatywny system obrotu (ASO) może posiadać wewnętrzne regulacje umożliwiające zawieszenie notowań instrumentów finansowych lub ich wykluczenie z obrotu.

I.3.3. Ryzyko wykluczenia Obligacji z obrotu

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

1. Wyklucza instrumenty finansowe z obrotu w alternatywnym systemie:

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

2. Może wykluczyć instrumenty finansowe z obrotu w alternatywnym systemie:

- na wniosek emitenta, z zastrzeżeniem możliwości uzależnienia decyzji w tym zakresie od spełnienia przez emitenta dodatkowych warunków,
- jeżeli uzna, że wymaga tego interes i bezpieczeństwo uczestników obrotu,

- wskutek ogłoszenia upadłości emitenta albo w przypadku oddalenia przez sąd wniosku o ogłoszenie upadłości z powodu braku środków w majątku emitenta na zaspokojenie kosztów postępowania,
- wskutek otwarcia likwidacji emitenta.

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

I.3.4. Ryzyko związane z płynnością obrotu na Catalyst oraz wyceną instrumentów finansowych

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

Cena, ilość, rodzaj i parametry instrumentu finansowego wprowadzanego przez Emitenta do obrotu na rynku Catalyst powodują powstanie ryzyka związanego z płynnością obrotu Obligacjami Emitenta. W szczególności istnieje ryzyko ograniczenia strony popytowej, co oznacza ograniczoną możliwość sprzedaży posiadanych Obligacji. Nie można wykluczyć, że obrót Obligacjami będzie inicjowany jedynie przez inwestorów posiadających Obligacje, pilnie potrzebujących środków finansowych lub pragnących alokować je w instrumenty finansowe zapewniające większy potencjał zwrotu niż Obligacje Emitenta. Nie można również wykluczyć, że znaczna część inwestorów objęła Obligacje z zamiarem pozostawienia ich w portfelach do dnia wykupu, co może obniżyć obrót instrumentem. W takich przypadkach istnieje ryzyko powstania rynku kupujących, na którym transakcje będą odbywać się incydentalnie.

I.3.5. Ryzyko związane z możliwością nałożenia na Emitenta kar administracyjnych za niewykonywanie obowiązków określonych przepisami prawa

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

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

II. OSOBY ODPOWIEDZIALNE ZA INFORMACJE ZAWARTE W DOKUMENCIE INFORMACYJNYM

Za wszystkie informacje zawarte w Dokumencie informacyjnym odpowiada Emitent w imieniu którego działają następujące osoby:

Elżbieta Majewska - **Wiceprezes Zarządu**

Jan Żukowski - **Wiceprezes Zarządu**

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

Elżbieta Majewska

Wiceprezes Zarządu

*Podlasko-Mazurskiego Banku
Spółdzielczego w Zabłudowie*

Jan Żukowski

Wiceprezes Zarządu

*Podlasko-Mazurskiego Banku
Spółdzielczego w Zabłudowie*

III. DANE O INSTRUMENTACH FINANSOWYCH WPROWADZANYCH DO OBROTU NA CATALYST

III.1. Cele emisji

Celem emisji Obligacji Serii BPM0624 jest zwiększenie funduszy własnych Banku pomniejszonych wskutek wypłaty, wypowiedzianych przez członków, udziałów nadobowiązkowych oraz poprawa struktury tych funduszy.

Emisja Obligacji umożliwi zachowanie poziomu kapitałów własnych zapewniającego umocnienie pozycji Emitenta na krajowym rynku usług bankowych, w tym rozwój kredytów konsumpcyjnych i szersze udostępnienie klientom usług elektronicznych.

III.2. Wielkość emisji

W ramach emisji emitowanych jest łącznie 5.000 (pięć tysięcy) Obligacji serii BPM0624 o łącznej wartości nominalnej 5.000.000 (pięć milionów) złotych.

Emisja Obligacji następuje na podstawie przepisów Ustawy z dnia 29 czerwca 1995 r. o obligacjach (tekst jednolity: Dz. U. z 2001 r. nr 120, poz. 1300, z późn. zm.); oraz Uchwały Zarządu Emitenta nr 36/2010 z dnia 15 kwietnia 2010 r. w sprawie emisji czternastoletnich Obligacji Serii BPM0624, stanowiącej załącznik VII.3 do niniejszego Dokumentu informacyjnego.

Zgodnie z Uchwałą Zarządu Emitenta emisję Obligacji Serii BPM0624 uważa się za dokonaną w przypadku subskrybowania co najmniej 4.000 sztuk Obligacji (próg emisji). W dniu 18 czerwca 2010 r. Zarząd Emitenta podjął uchwałę w sprawie przyjęcia ofert nabycia obligacji Serii BPM0624 i przydzielił Obligacje jednemu Inwestorowi.

III.3. Wartość nominalna, cena emisyjna Obligacji

Wartość nominalna jednej Obligacji Serii BPM0624 wynosi 1.000 (jeden tysiąc) złotych. Cena emisyjna jednej Obligacji Serii BPM0624 jest równa jej wartości nominalnej i wynosi 1.000 (jeden tysiąc) złotych.

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

III.4.1. Wykup Obligacji

Wykup Obligacji nastąpi poprzez zapłatę przez Emitenta na rzecz Obligatariuszy kwoty równej wartości nominalnej za każdą Obligację. Datą Wykupu Obligacji Serii BPM0624 jest dzień 18.06.2024 roku. Wykup Obligacji zostanie spełniony w złotych.

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

Świadczenie zostanie spełnione poprzez uznanie rachunku pieniężnego służącego do obsługi rachunku papierów wartościowych Obligatariusza. Podstawą naliczenia i spełnienia świadczenia będzie liczba Obligacji Serii BPM0624 znajdująca się na rachunku papierów wartościowych Obligatariusza w dniu ustalenia prawa do otrzymania świadczenia z tytułu wykupu, przypadającego na 6 (sześć) Dni Roboczych przed Datą Wykupu. Wykupione Obligacje podlegają umorzeniu.

III.4.2. Wcześniejszy wykup Obligacji

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

Emitent złożył w dniu 07.07.2010 roku wniosek do Komisji Nadzoru Finansowego o zaliczenie wartości zobowiązań wynikających z Obligacji do funduszy własnych.

W przypadku:

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

w terminie do 30 kwietnia 2011 roku, Emitent dokona wykupu Obligacji w dniu 18 czerwca 2011 roku.

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

Wcześniejszy wykup Obligacji jest możliwy w przypadku:

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

Do dnia złożenia Dokumentu informacyjnego Komisja Nadzoru Finansowego nie podjęła decyzji w sprawie zaliczenia do funduszy podstawowych Podlasko – Mazurskiego Banku Spółdzielczego środków pieniężnych z Obligacji Serii BPM0624.

III.5. Warunki i terminy wypłaty odsetek

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

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

Odsetki od Obligacji naliczane są od 18 czerwca 2010 roku (z wyłączeniem tego dnia) do Daty Wykupu (łącznie z tym dniem). Każdy Okres Odsetkowy rozpoczyna się w dacie ostatniego dnia poprzedniego Okresu Odsetkowego (z wyłączeniem tego dnia) i kończy w ostatnim dniu Okresu Odsetkowego (łącznie z tym dniem).

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

Nr kolejny	Pierwszy dzień Okresu Odsetkowego	Ostatni Dzień Okresu Odsetkowego	Dni ustalenia prawa do świadczeń:
I	18.06.2010	18.12.2010	10.12.2010 r.
II	18.12.2010	18.06.2011	10.06.2011 r.
III	18.06.2011	18.12.2011	09.12.2011 r.
IV	18.12.2011	18.06.2012	08.06.2012 r.
V	18.06.2012	18.12.2012	10.12.2012 r.
VI	18.12.2012	18.06.2013	10.06.2013 r.
VII	18.06.2013	18.12.2013	10.12.2013 r.
VIII	18.12.2013	18.06.2014	10.06.2014 r.
IX	18.06.2014	18.12.2014	10.12.2014 r.

X	18.12.2014	18.06.2015	10.06.2015 r.
XI	18.06.2015	18.12.2015	10.12.2015 r.
XII	18.12.2015	18.06.2016	10.06.2016 r.
XIII	18.06.2016	18.12.2016	09.12.2016 r.
XIV	18.12.2016	18.06.2017	08.06.2017 r.
XV	18.06.2017	18.12.2017	08.12.2017 r.
XVI	18.12.2017	18.06.2018	08.06.2018 r.
XVII	18.06.2018	18.12.2018	10.12.2018 r.
XVIII	18.12.2018	18.06.2019	10.06.2019 r.
XIX	18.06.2019	18.12.2019	10.12.2019 r.
XX	18.12.2019	18.06.2020	09.06.2020 r.
XXI	18.06.2020	18.12.2020	10.12.2020 r.
XXII	18.12.2020	18.06.2021	10.06.2021 r.
XXIII	18.06.2021	18.12.2021	10.12.2021 r.
XXIV	18.12.2021	18.06.2022	09.06.2022 r.
XXV	18.06.2022	18.12.2022	09.12.2022 r.
XXVI	18.12.2022	18.06.2023	09.06.2023 r.
XXVII	18.06.2023	18.12.2023	08.12.2023 r.
XXVIII	18.12.2023	18.06.2024	10.06.2024 r.

Obligacje są oprocentowane według stopy procentowej równej Stawce WIBOR 6M powiększonej o marżę w wysokości 3,0 p.p. Stawka WIBOR 6M dla pierwszego Okresu Odsetkowego wynosi 4,01%. Dla pierwszego Okresu Odsetkowego oprocentowanie Obligacji wynosi 7,01%.

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

Obliczanie Oprocentowania następuje według wzoru:

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

gdzie:

KO – oznacza wysokość Odsetek z jednej Obligacji,

SP – oznacza ustaloną Stopę Procentową,

WN – oznacza wartość nominalną jednej Obligacji,

LD – oznacza liczbę dni w Okresie Odsetkowym,

D – oznacza liczbę dni w roku kalendarzowym.

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

III.5.2. Wstrzymanie wypłaty Odsetek

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

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

III.6. Niepłacenie zobowiązań z Obligacji

Zgodnie z pkt. 22 Warunków Emisji:

- 1) jeżeli płatności dokonywane w związku z Obligacjami nie są wystarczające na pokrycie Należności Głównej lub Oprocentowania, Emitent dokona na rzecz Obligatariuszy odpowiednich płatności proporcjonalnie do wysokości środków przeznaczonych do zapłaty;

- 2) przekazane płatności zostaną zaliczone w pierwszej kolejności na płatności z tytułu Odsetek, a dopiero w drugiej kolejności na płatność Należności Główniej;
- 3) w przypadku opóźnienia w zapłacie Należności Główniej lub Odsetek z Obligacji każdy Obligatariusz będzie uprawniony do otrzymania od Emitenta za każdy dzień opóźnienia aż do faktycznej zapłaty, odsetek ustawowych w wysokości wynikającej z Rozporządzenia Rady Ministrów z dnia 4 grudnia 2008 roku w sprawie określenia odsetek ustawowych (Dz. U. z 2008 r. nr 220, poz. 1434) lub aktu prawnego, który zastąpi to rozporządzenie.

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

Obligacje Serii BPM0624. nie są zabezpieczone.

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

Wartość zaciągniętych przez Emitenta zobowiązań na ostatni dzień kwartału poprzedzającego udostępnienie propozycji nabycia tj. dzień 31 marca 2010 r. wynosi: 202 425 tys. złotych, w tym wartość zobowiązań długoterminowych (depozyty stabilne) wynosi 5 500 tys. złotych, zaś wartość zobowiązań krótkoterminowych 196 925 tys. złotych. Przewidywana wartość zobowiązań Emitenta na dzień wykupu Obligacji wynosi

373 134 tys. Złotych i są to zobowiązania krótkoterminowe.

Zobowiązania w Banku stanowią zgromadzone depozyty od ludności, przedsiębiorstw, budżetu oraz zaciągnięte pożyczki podporządkowane w Banku BPS S.A. Wyższe zobowiązania Banku przekładają się automatycznie na większe należności, co oznacza iż ma on większe możliwości działania na rynku a zatem wypracowywania zysku.

Emitent sporządził projekcję zobowiązań zakładając ich średni roczny przyrost o 5%, przy czym należy podkreślić, że przyrost ten został ostrożnościowo przyjęty na niższym poziomie niż osiągany w poprzednich latach. Biorąc pod uwagę obecne rozmiary działalności Emitenta, osiąganie powyższego przyrostu wymagało będzie gromadzenia coraz wyższych nominalnie kwot środków pieniężnych. Szacując przyrost, Emitent wziął pod uwagę rosnącą konkurencję, zmianę pokoleniową klientów, którzy są mniej przywiązani do jednego banku oraz stopniowy rozwój kanałów dystrybucji produktów i usług bankowych.

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

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

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

Posiadaczom Obligacji nie przysługują dodatkowe prawa z tytułu Obligacji objętych niniejszym Dokumentem informacyjnym. Posiadacze Obligacji Serii BPM0624 są uprawnieni do otrzymania odsetek w wysokości i w terminach wskazanych w punkcie III.5 i Warunkach Emisji oraz wykupu Obligacji w terminie wskazanym w punkcie III.4 i w Warunkach Emisji.

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

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

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

III.11.1. Podatek dochodowy od osób fizycznych

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

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

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

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

W przypadku obligacji zakładających kapitalizację odsetek opodatkowaniu podlega dochód uzyskany przez podatnika w momencie wypłaty lub postawienia go do dyspozycji. Zasada ta ma zastosowanie również w przypadku przedterminowego wykupu obligacji. Przy realizacji przedterminowego wykupu obligacji opodatkowaniu podlega faktyczna kwota dochodu z obligacji stawiana do dyspozycji posiadacza obligacji (naliczone odsetki pomniejszone o kwotę pobieraną przy przedterminowym wykupie).

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

III.11.2. Podatek dochodowy od osób prawnych

Zasady opodatkowania dochodów osiąganych przez osoby prawne są uregulowane w Ustawie o podatku dochodowym od osób prawnych z dnia 15 lutego 1992 r. (Dz.U. z 2000 r. poz. 54 nr 654 z późn. zm.). Zgodnie z Ustawą o podatku dochodowym od osób prawnych dochody uzyskane przez osoby prawne z odsetek oraz od dyskonta od papierów wartościowych oraz dochody z odpłatnego zbycia papierów wartościowych podlegają opodatkowaniu na zasadach ogólnych. Stawka podatku od dochodów osób prawnych wynosi 19% podstawy opodatkowania.

III.11.3. Podatek od dochodów uzyskanych przez zagraniczne podmioty

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

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

III.11.4. Podatek od czynności cywilnoprawnych

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

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

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

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

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

III.12. Ograniczenia sprzedaży

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

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

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

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

IV. DANE O EMITENCIE

IV.1. Podstawowe dane

Emitentem Obligacji objętych niniejszym Dokumentem informacyjnym jest Podlasko-Mazurski Bank Spółdzielczy w Zabłudowie (Bank).

Nazwa Emitenta	Podlasko-Mazurski Bank Spółdzielczy w Zabłudowie
Forma prawna	spółdzielnia
Adres siedziby	ul. Surażska 2, 16-060 Zabłudów
Telefon	85 676 00 07
Fax	85 664 71 70
E-mail	sekretariat@pmbank.pl; zarzad@pmbank.pl
Strona internetowa	www.pmbank.pl
REGON	000493646
NIP	542-100-13-99
KRS	0000128560

IV.2. Czas trwania Emitenta

Czas trwania Emitenta nie jest oznaczony.

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

Bank został utworzony w oparciu o:

- Ustawę z dnia 16.09.1982 r. "Prawo spółdzielcze" (Dz. U. Rok 2003, Nr 188 poz. 1848 z późn. zm.),
- Ustawę z dnia 29.08.1997 r. "Prawo bankowe",

inne powszechnie obowiązujące przepisy prawa oraz statut Banku.

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

Emitent zarejestrowany jest w Krajowym Rejestrze Sądowym prowadzonym przez Sąd Rejonowy w Białymstoku, XII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego.

IV.5. Historia Emitenta

Działalność Banku datowana jest od 1926 r. powstaniem Kasy Stefczyka na Ziemi Zabłudowskiej. Zadaniem Kasy Stefczyka było udzielanie pożyczek krótkoterminowych, gromadzenie oszczędności i funduszy własnych. Działalność Kasy przerwana została wybuchem II wojny światowej, a następnie wznowiona w latach 1947-48 pod nazwą Gminnej Kasy Spółdzielczej. Pierwszy protokół Walnego Zgromadzenia Członków Gminnej Kasy Spółdzielczej w Zabłudowie, będący w posiadaniu Banku pochodzi z 04.04.1954 r. W okresie tym Kasa zrzeszała 32 Członków.

W 1966 r. dokonano zmiany nazwy Kasy Spółdzielczej na Bank Spółdzielczy w Zabłudowie. Teren działania Banku obejmował wówczas dwie gminy i miasto Zabłudów.

Od 1975 r. Bank współpracował z Bankiem Gospodarki Żywnościowej pełniącym wówczas wobec banków spółdzielczych funkcję centrali organizacyjnej, finansowej i kontrolnej. W historii Banku był także okres samodzielnego działania będący skutkiem likwidacji w 1990 r. związków spółdzielczych.

Od 1994 r. z mocy ustawy z dnia 24 czerwca 1994 r. o restrukturyzacji banków spółdzielczych i Banku Gospodarki Żywnościowej oraz o zmianie niektórych ustaw, zaczęły powstawać nowe struktury organizacyjne sektora bankowości spółdzielczej. Bank zrzeszył się wówczas z Warmińsko-Mazurskim Bankiem Regionalnym S.A. w Olsztynie i funkcjonował w tej strukturze zrzeszeniowej do 2002 r.

Obecnie Bank funkcjonuje w największym spośród trzech zrzeszeń banków spółdzielczych, tj. w zrzeszeniu Banku Polskiej Spółdzielczości S.A. w Warszawie.

Ustawa z dnia 07 grudnia 2000 r. o funkcjonowaniu banków spółdzielczych, ich zrzeszaniu się i o bankach zrzeszających, stworzyła bankom spółdzielczym nowe możliwości funkcjonowania rozszerzając m.in. zakres terytorialny działalności. W 2001 r. Bank rozpoczął ekspansję, tworząc na terenie miasta Białystok swoje filie. Działanie to pozwoliło wyjść Bankowi na pozycję lidera w regionie i przebić się do ścisłej czołówki wśród banków zrzeszonych w BPS S.A.

W związku ze znacznym rozszerzeniem terenu działania w lutym 2006 roku Bank zmienił nazwę na Podlasko-Mazurski Bank Spółdzielczy w Zabłudowie. Centrala Banku zlokalizowana jest w dwóch miejscach, tj. w Zabłudowie i Białymstoku, a działalność operacyjną prowadzi w 17 placówkach bankowych zlokalizowanych w 5 miastach województwa podlaskiego i warmińsko-mazurskiego.

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

Kapitał własny Emitenta (fundusze własne) tworzony jest zgodnie z postanowieniami Prawa bankowego, ustawy o rachunkowości i z postanowieniami Statutu Banku, który określa szczegółowo:

- w rozdziale IV - wysokości i tryb wnoszenia wpisowego, udziałów i wkładów, ich oprocentowania oraz wypłat zań
- w rozdziale XI – strukturę i zasady tworzenia funduszy własnych (§ 53 i § 54)

Emitent na dzień 31.12.2009 roku posiadał następujące fundusze własne:

1. Fundusze podstawowe (§ 15 i 53 Statutu banku) , w tym:

- 1) fundusz udziałowy (kapitał zakładowy) – 6.011 tys. zł – tworzony z wpłat udziałów przez osoby i firmy, które zostały przyjęte w poczet członków. Na dzień sporządzenia Dokumentu informacyjnego wysokość jednego udziału (podstawowego) wynosi 1.115 zł.(rozd. IV §15 ust.1 Statutu). Według założeń programu postępowania naprawczego¹ wysokość udziału ma być zwiększona do poziomu 1.200 zł.
- 2) fundusz zasobowy – 10.111 tys. zł – tworzony z podziału nadwyżki bilansowej wypracowywanej przez Emitenta oraz z wpłat wpisowego przez osoby przyjmowane w poczet członków. Na dzień sporządzenia Dokumentu informacyjnego wysokość wpisowego (rozd. IV § 15 Statutu) wynosi 20 zł.

2. Fundusze uzupełniające, w tym:

- 1) fundusz z aktualizacji wyceny – 89 tys. zł – tworzony z różnic z wyceny środków trwałych zarządzanej przez Ministra Finansów oraz z wyceny aktywów dostępnych do sprzedaży dokonywanej według szczegółowych postanowień polityki rachunkowości Banku (rozdział 4 § 38),
- 2) pożyczki podporządkowane – 3.500 tys. zł., zaliczone do funduszy uzupełniających Emitenta za zgodą KNF jako spełniające wymogi określone w art. 127 ust.3 pkt 2 lit. b ustawy Prawo bankowe.

Łączna wartość funduszy własnych na koniec 2009 roku wynosiła 19.711 tys. złotych.

Na dzień 30.06.2010 roku fundusze własne wyniosły 18 206 tys. zł, w wyniku pomniejszenia ich o udiały wypowiedziane w roku poprzednim i powiększenia o nadwyżkę bilansową za 2009 rok.

Nadwyżka bilansowa jest, zgodnie ze statutem, głównym źródłem zwiększania kapitałów własnych Emitenta, a przede wszystkim funduszu zasobowego. Na podstawie uchwał Zebrania Przedstawicieli jest ona także źródłem zwiększania funduszu zasobowego i okresowo, według założeń programu naprawczego, źródłem zwiększania funduszu udziałowego poprzez sukcesywne przeznaczanie oprocentowania udziałów na wzrost jednostki udziałowej.

IV.7. Informacja o nieopłaconej części kapitału zakładowego

Kapitałem zakładowym jest u Emitenta fundusz udziałowy. Nieopłacona kwota udziałów wynosi 99.851,63 zł. Kwota ta obejmuje zadeklarowane a nieopłacone udiały pierwsze (członek winien posiadać jeden udział) oraz zadeklarowane, a nie opłacone udiały kolejne.

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

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

¹ Program postępowania naprawczego realizowany jest od 2007 r. a jednym z jego celów jest zmiana struktury funduszy własnych Banku poprzez zwiększanie udziału funduszu zasobowego.

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

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

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

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

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

Emitent jest powiązany kapitałowo i organizacyjnie w sposób istotny z Bankiem Polskiej Spółdzielczości S.A. z siedzibą w Warszawie, ul. Płocka 9/11B, 01-231 Warszawa, jako bankiem zrzeszającym, w którym objął 387.900 szt. akcji zwyczajnych o wartości 510.615 zł. Udział w kapitale zakładowym wynosi 0,38% i odpowiada 387.900 głosom WZA.

Powiązania kapitałowe Emitenta:

Lp.	Nazwa podmiotu	Rodzaj działalności	Siedziba	Rodzaj powiązania	Liczba	Udział w kapitale zakładowym	Udział w ogólnej liczbie głosów na WZA
1.	Bank Polskiej Spółdzielczości S.A.	Działalność bankowa	01-231 Warszawa, ul. Płocka 9/11B	akcje	387.900	0,38%	0,29%
2.	BGZ S.A. w Warszawie	Działalność bankowa	01-211 Warszawa, ul. Kasprzaka 10/16	akcje	1.454	0, 21%	0,0034%
3.	TUW CONCORDIA Polska Sp. z o.o. w Poznaniu	Działalność ubezpieczeniowa	61-119 Poznań, ul. Św. Michała 43	udziały	1.000	0, 0035%	0, 0035%

Źródło: Podlasko-Mazurski Bank Spółdzielczy w Zabłudowie

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

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

1. Głównymi produktami jakie Emitent oferuje są :

1) rachunki bankowe, w tym:

- a) rozliczeniowe tj. rachunki bieżące i pomocnicze dla podmiotów i osób prowadzących działalność gospodarczą, jednostek samorządowych i rolników, prowadzone w PLN, USD i EUR;
- b) rachunki oszczędnościowo- rozliczeniowe dla osób fizycznych;
- c) rachunki oszczędnościowe oraz rachunki i książeczek oszczędnościowych na każde żądanie dla osób fizycznych;
- d) rachunki oszczędnościowe na każde żądanie dla jednostek organizacyjnych nie posiadających osobowości prawnej, którym odrębne ustawy nie przyznają zdolności prawnej (np. szkolnego komitetu rodzicielskiego, rady rodziców, komitetu osiedlowego, komitetu inicjatyw społecznych) służące do przechowywania środków pieniężnych;

2) lokaty terminowe dla przedsiębiorców i jednostek samorządu terytorialnego, w tym:

- a) standardowe o stałym oprocentowaniu krótkoterminowe tj. od 1 do 21 dni,
 - b) standardowe o stałym oprocentowaniu na okresy od 1 do 6 miesięcy,
 - c) standardowe o zmiennym oprocentowaniu na okresy od 1 do 36 miesięcy,
 - d) lokaty negocjowane od 1 dnia do 6 miesięcy;
- 3) terminowe lokaty oszczędnościowe dla osób fizycznych, w tym:
- a) standardowe o stałym i zmiennym oprocentowaniu, na okresy 3, 6, 7 i 12 miesięczne,
 - b) negocjowane od 14 dni do 6 miesięcy;
- 4) kredyty w PLN dla podmiotów gospodarczych oraz rolników, przeznaczone na finansowanie wydatków związanych z działalnością gospodarczą na cele inwestycyjne oraz na finansowanie bieżącej działalności w formie:
- a) kredytów inwestycyjnych, w tym kredytów z dopłatą ARiMR na przedsięwzięcia w rolnictwie,
 - b) kredytów obrotowych w rachunkach kredytowych i bieżących,
 - c) kredytów płatniczych na pokrycie krótkoterminowych zobowiązań.
- 5) gwarancje i poręczenia bankowe;
- 6) kredyty w PLN na cele konsumpcyjne dla osób fizycznych, w formie:
- a) kredytów odnawialnych dla posiadaczy rachunków oszczędnościowo-rozliczeniowych,
 - b) kredytów gotówkowych o stałej stopie na cele konsumpcyjne,
 - c) hipotecznych kredytów konsumpcyjnych.
2. Oprócz wyżej wymienionych produktów Emitent świadczy usługi finansowe polegające na:
- 1) przeprowadzaniu bankowych rozliczeń pieniężnych;
 - 2) przyjmowaniu wpłat zamkniętych oraz skupie czeków i weksli;
 - 3) wydawaniu kart płatniczych dla przedsiębiorców i osób fizycznych (Visa i Maestro) oraz wykonywaniu operacji przy ich użyciu;
 - 4) przechowywaniu depozytów
 - 5) skupie i sprzedaży wartości dewizowych;
 - 6) dokonywaniu przekazów pieniężnych oraz rozliczeń w obrocie dewizowym za pośrednictwem Banku Zrzeszającego lub systemu Western Union.

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

Emitent stale udoskonala i unowocześnia ofertę produktów i usług z których najnowsze to: system płatności masowych, skierowany do posiadaczy rachunków obsługujących dużą liczbę kontrahentów i system bankowości internetowej dla firm.

IV.13. Wybrane dane finansowe Podlasko-Mazurskiego Banku Spółdzielczego w Zabłudowie.

Suma bilansowa na koniec II kwartału 2010 roku wyniosła 237.255 tys. zł i w okresie ostatnich trzech lat wykazywała tendencję rosnącą. Wzrost sumy bilansowej Emitenta w okresie 2007 – koniec II kw. 2010 r. wyniósł 22,41%. W związku z wypowiedzeniem nadobowiązkowych udziałów członkowskich fundusze własne Banku, według stanu na dzień 30.06.2010 r., uległy zmniejszeniu o 7,63% w porównaniu z końcem 2009 r. Na koniec II kwartału 2010 r. Bank posiadał należności z tytułu kredytów od sektora niefinansowego i budżetu, które łącznie wyniosły 158.575 tys. zł. Zobowiązania z tytułu depozytów bieżących i terminowych systematycznie ulegają zwiększeniu i na dzień 30.06.2010 roku wyniosły 196.720 tys. zł., co stanowi wzrost o 5,95% w porównaniu z końcem 2009 r. Informacje dotyczące sytuacji finansowej Banku w okresie 2007 – 2010 przedstawia poniższa tabela.

Podstawowe kategorie ekonomiczne w latach 2007-IIQ'2010 r.:

Wyszczególnienie	Rok				Dynamika 2009/2008
	2007	2008	2009	IIQ' 2010	
	tys. zł				
Suma bilansowa	193.825	215.745	219.515	237.255	101,75%
Fundusze własne	22.861	22.309	19.711	18.206	88,35%
Depozyty	159.095	179.151	185.669	196.720	103,64%
Kredyty	168.511	155.379	156.649	158.575	100,82%

Dłużne papiery wartościowe	2.418	18.506	23.206	22.674	125,40%
Lokaty międzybankowe	9.798	20.320	17.531	31.342	86,27%

Źródło: Podlasko-Mazurski Bank Spółdzielczy w Zabłudowie

Głównym źródłem przychodów Emitenta są odsetki od należności oraz przychody prowizyjne. Na koniec II kwartału 2010 r. stanowiły łącznie 95,11% przychodów Emitenta. Natomiast głównymi pozycjami kosztów są koszty odsetkowe od zobowiązań i koszty działania banku, które po II kwartale 2010 r. stanowiły łącznie 92,46% kosztów Emitenta.

Na wynik finansowy Banku za 2009 r. istotny wpływ wywarło spowolnienie gospodarcze. Spadające stopy procentowe wpłynęły na obniżenie realizowanej przez Bank marży a zatem negatywnie przełożyły się na poziom wyniku finansowego netto. Spadek rynkowych stóp procentowych (redyskonto weksli, WIBOR), na których oparte jest oprocentowanie udzielanych przez Bank kredytów spowodował w 2009 roku znaczne obniżenie dochodowości kredytów stanowiących podstawową grupę aktywów dochodowych Banku przy jednoczesnym, niższym od założonego wzroście kredytów niezagrożonych. Spadkowi dochodowości kredytów w 2009 roku nie towarzyszył, proporcjonalny do niego spadek ceny środków, której obniżenie udało się uzyskać dopiero w IV kwartale 2009 r. (o 0,4 pp.) Emitent w celu zahamowania spadku wyniku na działalności bankowej w I półroczu 2009 roku dokonał obniżek stóp procentowych większości depozytów terminowych o zmiennym i stałym oprocentowaniu.

Wybrane pozycje rachunku zysku i strat w latach 2007 – IIQ' 2010 r.

Wyszczególnienie	2007	2008	2009	IIQ'2009	IIQ' 2010
	tys. zł				
Przychody z tytułu odsetek	15.709	16.370	13.949	6.853	6.938
Koszty z tytułu odsetek	6.549	7.312	7.770	4.172	3.794
Wynik z tytułu odsetek	9.160	9.058	6.179	2.681	3.144
Wynik z tytułu prowizji	2.904	2.852	2.909	1.405	1.385
Wynik na operacjach finansowych	39	-2	29	9	23
Wynik z pozycji wymiany	132	169	84	88	78
Przychody z akcji i udziałów	0	0	39	0	39
Wynik na działalności bankowej	12.232	12.076	9.239	4.183	4.669
Koszty działania banku	7.874	8.114	8.431	4.145	4.073
Wynik finansowy brutto	3.218	2.669	666	84	307
Wynik finansowy netto	2.653	2.219	563	77	232

Źródło: Podlasko-Mazurski Bank Spółdzielczy w Zabłudowie

Należy podkreślić, że II kwartał 2010 r. przyniósł poprawę wyniku finansowego netto o 201% w stosunku do analogicznego okresu roku ubiegłego. Wobec perspektywy poprawy koniunktury w 2010 r. Emitent spodziewa się, że poziom marży odsetkowej będzie potencjalnie wzrastać, co pozwoli na zachowanie tendencji rosnącej wyniku finansowego w średnim okresie.

Podstawowe wskaźniki ekonomiczno – finansowe w latach 2007-IIQ 2010 r.:

Lp.	Wyszczególnienie	2007	2008	2009	IIQ' 2010
1.	Stopa zwrotu z kapitału netto ROE	12,16	12,60	3,45	1,60
2.	Stopa zwrotu na aktywach netto ROA	1,16	1,00	0,25	0,20
3.	Kredyty zagrożone jako % kredytów brutto	30,84	24,29	21,67	20,67
4.	Należności netto jako % sumy bilansowej	93,97	86,65	85,19	86,45
5.	Zobowiązania jako % sumy bilansowej	83,01	85,70	87,09	83,37
6.	Współczynnik wypłacalności	9,48	11,50	10,17	9,16

Źródło: Podlasko-Mazurski Bank Spółdzielczy w Zabłudowie

Wskaźniki rentowności ROA i ROE osiągnęły w roku 2009 poziom niższy niż w latach poprzednich w stopniu w jakim nastąpił spadek wyniku finansowego netto.

Systematyczna, z roku na rok poprawa wskaźników struktury (poz. 3 – 5 tabeli), jest pochodną konsekwentnej realizacji podstawowego celu programu postępowania naprawczego jakim jest polepszenie

jakości portfela kredytowego poprzez obniżenie kwoty kredytów zagrożonych oraz prowadzenie działalności kredytowej w sposób zapewniający właściwy poziom płynności finansowej.

Współczynnik wypłacalności (poz. 6 tabeli) w całym analizowanym okresie kształtuje się powyżej wymaganej normy nadzorczej (8%). Jego spadek w I kwartale 2010 r. spowodowany jest w głównej mierze zmniejszeniem funduszy własnych o kwotę udziałów wypowiedzianych w roku poprzednim. Poziom współczynnika wypłacalności > 9% pozwala na prowadzenie działalności na poziomie zbliżonym do poprzednich okresów sprawozdawczych.

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

Bank nie dokonywał inwestycji zagranicznych w 2009 r.

Krajowe inwestycje kapitałowe zrealizowane przez Emitenta w 2009 roku przedstawia poniższa tabela:

Lp.	Wyszczególnienie:	Wartość (w zł)
1.	Obligacje korporacyjne	1.646.000,00
2.	Obligacje komunalne (jednostek samorządu terytorialnego)	3.041.000,00
	Razem:	4.687.000,00

Źródło: Podlasko-Mazurski Bank Spółdzielczy w Zabłudowie

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

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

Bank realizuje program postępowania naprawczego opracowany w maju 2007 r. na lata 2007-2010 w związku z zaleceniem Komisji Nadzoru Bankowego przekazany Bankowi po przeprowadzonej w IV kwartale 2006 r. inspekcji kompleksowej, który w dniu 27 czerwca 2007 r. uzyskał akceptację KNB i został przyjęty do realizacji przez Bank.

Bezpośrednimi przesłankami zobowiązania Banku do opracowania programu postępowania naprawczego były ustalenia inspekcji dotyczące zwłaszcza wielkości przeklasyfikowanych należności w badanej próbie ekspozycji kredytowych oraz ponad czterokrotne przekroczenie ustawowego wskaźnika koncentracji wierzytelności powiązanych ze sobą podmiotów (cztery grupy), co w konsekwencji spowodowało wzrost wymogu kapitałowego i obniżenie współczynnika wypłacalności poniżej poziomu określonego ustawą Prawo bankowe, wskazujące na zagrożenie dla przyszłych wyników finansowych i powstania niewypłacalności Banku.

Realizacja programu postępowania naprawczego na dzień 30.06.2010 r. w zakresie podstawowych wielkości bilansowych oraz rachunku zysków i strat przedstawia się następująco:

- suma bilansowa – 107% planowanej,
- należności od podmiotów niefinansowych brutto - 102%; należności zagrożone brutto (bez odsetek) w sprawozdaniu Emitenta z realizacji programu wynosiły 32 780 tys. zł i zostały wykonane w 119%, wskaźnik udziału należności zagrożonych w należnościach ogółem brutto wynosił 19,38% (plan 16,55%),
- lokaty międzybankowe złożone – w 149%,
- papiery wartościowe – w 103%,
- zobowiązania wobec podmiotów niefinansowych oraz instytucji rządowych i samorządowych – w 105%,
- fundusze własne - w 100%,
- współczynnik wypłacalności wynosił 9,16% (plan 9,35%),
- koszty działania Banku – w 99%,
- wynik działalności bankowej – w 88%,
- wskaźnik obciążenia wyniku działalności bankowej kosztami działania – 87,23% (plan 77,68%),
- wynik finansowy netto wynosił 232 tys. zł (plan 512 tys. zł) i został zrealizowany w 45%.

Na koniec 2009 roku, tj. po trzech latach realizacji Programu postępowania naprawczego efektywnie zmniejszył się stan należności zagrożonych. W tym okresie również usunięto w wyniku spłat nadmierne zaangażowania wobec grup podmiotów powiązanych ze sobą kapitałowo i/lub organizacyjnie, redukując w ten sposób dodatkowy wymóg kapitałowy, tym samym uzyskując wymagany poziom współczynnika wypłacalności Banku.

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

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

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

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

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

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

IV.19. Zobowiązania pozabilansowe Emitenta

Zobowiązania pozabilansowe Emitenta to zobowiązania udzielone o charakterze finansowym i gwarancyjnym oraz zobowiązania otrzymane o charakterze finansowym. Łączna kwota udzielonych zobowiązań na koniec 2009 roku wyniosła 22.900.687,08 złotych. Są to:

- otwarte linie kredytowe: 17.355.137,19 złotych,
- gwarancje: 4.045.549,89 złotych,
- promesy: 1.500.000 złotych.

Otrzymane zobowiązania na koniec 2009 roku wyniosły łącznie 9.000.000 złotych, z czego 3.000.000 złotych to linie kredytowe natomiast 6.000.000 złotych to limit operacyjny.

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

W okresie objętym sprawozdaniem finansowym za ostatni rok obrotowy takie okoliczności i zdarzenia nie wystąpiły.

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

W okresie od sporządzenia sprawozdania finansowego za rok 2009 do dnia opracowania niniejszego Dokumentu informacyjnego nie wystąpiły istotne zmiany w sytuacji majątkowej i finansowej Emitenta mające wpływ na ocenę jego sytuacji ekonomicznej.

IV.22. Informacja o osobach zarządzających i nadzorujących Emitenta

Zgodnie ze Statutem organami Banku są:

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

Najwyższym organem Podlasko-Mazurskiego Banku Spółdzielczego w Zabłudowie jest Zebranie Przedstawicieli. W Zebraniu Przedstawicieli biorą udział osobiście członkowie Banku oraz pełnomocnicy członków – osób prawnych, którzy są ustanowieni w pełnomocnictwie pisemnym na poszczególne posiedzenia.

Podlasko-Mazurski Bank Spółdzielczy w Zabłudowie tworzy Grupy członkowskie. Liczbę Grup Członkowskich oraz przyporządkowanie członków Banku do poszczególnych Grup Członkowskich ustala Rada Nadzorcza, biorąc w szczególności pod uwagę podział administracyjny kraju. O przyporządkowaniu do Grupy Członkowskiej decyduje miejsce zamieszkania lub siedziby członka albo miejsce prowadzenia przez członka działalności gospodarczej.

IV.22.1. Zarząd Emitenta

Organem zarządzającym Emitenta jest trzy osobowy Zarząd. Zarząd Emitenta powołany jest na czas nieokreślony.

W skład Zarządu wchodzi następujące osoby:

Krzysztof Szostak - Prezes Zarządu,
Elżbieta Majewska - Wiceprezes Zarządu,
Jan Żukowski - Wiceprezes Zarządu.

Krzysztof Stefan Szostak - Prezes Zarządu

Krzysztof Stefan Szostak ma 59 lat. Ukończył studia na Wydziale Prawa i Administracji Uniwersytetu Warszawskiego. W latach 2004 – 2007 był dyrektorem Oddziału Podlasko-Mazurskiego Banku Spółdzielczego w Zabłudowie, funkcję Prezesa Zarządu Banku pełni od 11.10.2007 r. Od 1974 r. związany z sektorem bankowości korporacyjnej i spółdzielczej.

Pan Krzysztof Stefan Szostak ukończył wiele szkoleń z zakresu bankowości i zarządzania, w tym: zarządzanie jakością w banku, postępowanie z finansowymi i strategicznymi inwestorami, zarządzanie zmianą organizacyjną i produktową oraz przywództwo w okresie transformacji, doskonalenie wiedzy i umiejętności menadżerskich kadry kierowniczej banków.

Elżbieta Majewska - Wiceprezes Zarządu

Elżbieta Majewska ma 58 lat. Posiada wykształcenie wyższe. Jest absolwentem Wydziału Nauk Ekonomicznych Uniwersytetu Warszawskiego.

Elżbieta Majewska pełni funkcję Wiceprezesa Zarządu oraz Głównego Księgowego Podlasko Mazurskiego Banku Spółdzielczego w Zabłudowie od 01.02.2005 r. Z sektorem bankowości związana od 1971 r. W latach 1975-1980 pracowała jako główny księgowy Banku Spółdzielczego w Zabłudowie, następnie była zatrudniona w bankach komercyjnych do 2005 r.

Pani Elżbieta Majewska ukończyła szereg specjalistycznych szkoleń z zakresu bankowości w tym: zarządzanie aktywami i pasywami banku, analiza bilansu bankowego. zorganizowane przez WIB, zarządzanie ryzykiem operacyjnym w banku, adekwatność kapitałowa i zarządzanie. W latach 1995-2004 współpracowała z Międzynarodową Szkołą Bankowości i Finansów w charakterze wykładowcy.

Jan Żukowski - Wiceprezes Zarządu

Jan Żukowski ma 56 lat. Jest absolwentem Wydziału Ekonomii Uniwersytetu Marii Curie-Skłodowskiej w Lublinie.

Jan Żukowski pełni funkcję Wiceprezesa Zarządu Podlasko-Mazurskiego Banku Spółdzielczego w Zabłudowie od 07.05.2004 r. W latach 1978 – 2004 pracował w BGŻ S.A. Oddział w Białymstoku.

Ukończył szereg kursów i szkoleń z zakresu kredytowania, rozliczeń, ekonomiki banku, zarządzania zasobami ludzkimi i organizacji pracy w tym: rachunkowość zarządcza, prawne formy zabezpieczeń, ryzyko kredytowe, analiza i zarządzanie ryzykiem kredytowym oraz ryzykiem płynności, zmiany w kredytowaniu ekspozycji detalicznych w BS w świetle przepisów Uchwały nr 1 KNF w 2007 roku, cele programu rozwoju obszarów wiejskich w 2008 roku.

IV.22.2. Rada Nadzorcza Emitenta

Rada Nadzorcza jest organem nadzorującym Emitenta. Skład Rady Nadzorczej jest następujący:

Kazimierz Wasilewski -	Przewodniczący Rady,
Waldemar Józef Niewiński -	Zastępca Przewodniczącego,
Myślibór Łukasz Biały -	Sekretarz Rady,
Jerzy Bińkowski -	Członek Rady,
Franciszek Aleksiejczuk -	Członek Rady,
Janusz Samsonowicz -	Członek Rady,
Bogdan Sidorski -	Członek Rady,
Piotr Martyniuk -	Członek Rady,
Andrzej Szum -	Członek Rady.

Rada Nadzorcza Emitenta została wybrana w dniu 02.06.2010 roku, kadencja Rady trwa 4 lata.

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

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

Podlasko – Mazurski Bank Spółdzielczy posiada osobowość prawną i jest spółdzielnią prowadzącą swoją działalność na podstawie:

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

Członkowie Banku mają równe prawa, tj. jeden głos na Walnym Zgromadzeniu/ Zebraniu Przedstawicieli bez względu na ilość posiadanych udziałów. Członkami Banku w większości są osoby fizyczne oraz 4 osoby prawne.

V. SPRAWOZDANIA FINANSOWE

V.1. Sprawozdanie finansowe za 2009 r. wraz opinią biegłego rewidenta

BILANS BANKU AKTYWA według stanu na 31.12.2009 r.

Nr kodu bankowego: 80990004



**PODLASKO-MAZURSKI
BANK SPÓŁDZIELCZY w ZABŁUDOWIE**

w 0,00 zł

Poz.	AKTYWA	Stan na dzień 31.12.2008 r.	Stan na dzień 31.12.2009 r.
I.	Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	4 252 439,82	3 455 355,76
	1. W rachunku bieżącym	0,00	0,00
	2. Rezerwa obowiązkowa	0,00	0,00
	3. Inne środki	4 252 439,82	3 455 355,76
II.	Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym	0,00	0,00
III.	Należności od sektora finansowego	30 540 315,84	26 990 701,32
	1. W rachunku bieżącym	10 131 468,71	9 378 207,97
	2. Terminowe	20 408 847,13	17 612 493,35
IV.	Należności od sektora niefinansowego	156 179 120,39	159 758 192,42
	1. W rachunku bieżącym	20 119 152,58	17 782 939,50
	2. Terminowe	136 059 967,81	141 975 252,92
V.	Należności od sektora instytucji rządowych i samorządowych	229 388,63	253 077,92
	1. W rachunku bieżącym	0,00	0,00
	2. Terminowe	229 388,63	253 077,92
VI.	Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00
VII.	Dłużne papiery wartościowe	18 506 775,40	23 205 714,76
	1. Banków	1 003 436,71	9 500 768,45
	2. Budżetu Państwa i budżetów terenowych	17 503 338,69	12 010 377,55
	3. Pozostałe	0,00	1 694 568,76
VIII.	Udziały lub akcje w jednostkach zależnych	0,00	0,00
	1. W instytucjach finansowych	0,00	0,00
	2. W pozostałych jednostkach	0,00	0,00
IX.	Udziały lub akcje w jednostkach współzależnych	0,00	0,00
	1. W instytucjach finansowych	0,00	0,00
	2. W pozostałych jednostkach	0,00	0,00
X.	Udziały lub akcje w jednostkach stowarzyszonych	0,00	0,00
	1. W instytucjach finansowych	0,00	0,00
	2. W pozostałych jednostkach	0,00	0,00
XI.	Udziały lub akcje w innych jednostkach	602 763,00	602 763,00
	1. W instytucjach finansowych	600 763,00	600 763,00
	2. W pozostałych jednostkach	2 000,00	2 000,00
XII.	Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	0,00	0,00
XIII.	Wartości niematerialne i prawne	35 363,34	33 313,44
	w tym wartość firmy	0,00	0,00
XIV.	Rzeczowe aktywa trwałe	3 714 861,27	3 635 209,16
XV.	Inne aktywa	1 192 312,81	1 207 424,08
	1. Przejęte aktywa – do zbycia	6 610,06	4 820,80
	2. Pozostałe	1 185 702,75	1 202 603,28
XVI.	Rozliczenia międzyokresowe	491 314,00	372 929,20
	1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	437 700,00	325 112,00
	2. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	53 614,00	47 817,20
	AKTYWA RAZEM	215 744 654,50	219 514 681,06

BILANS BANKU PASYWA
według stanu na 31.12.2009 r.

Nr kodu bankowego: 80990004



PODLASKO-MAZURSKI
BANK SPÓŁDZIELCZY w ZABŁUDOWIE

w 0,00 zł

Poz.	PASYWA	Stan na dzień 31.12.2008 r.	Stan na dzień 31.12.2009 r.
I.	Zobowiązania wobec Banku Centralnego	0,00	0,00
II.	Zobowiązania wobec sektora finansowego	263 055,55	0,00
	1. W rachunku bieżącym	0,00	0,00
	2. Rachunki terminowe	263 055,55	0,00
III.	Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	165 256 095,04	171 647 306,55
	1. Rachunki oszczędnościowe, w tym:	120 500 289,42	134 299 361,90
	a) bieżące	16 169 882,98	19 940 794,01
	b) terminowe	104 330 406,44	114 358 567,89
	2. Pozostałe, w tym:	44 755 805,62	37 347 944,65
	a) bieżące	23 923 438,81	19 970 660,55
	b) terminowe	20 832 366,81	17 377 284,10
IV.	Zobowiązania wobec sektora instytucji rządowych i samorządowych	15 572 243,16	15 096 763,77
	1. Bieżące	8 034 580,85	7 013 846,00
	2. Terminowe	7 537 662,31	8 082 917,77
V.	Zobowiązania z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00
VI.	Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	0,00	0,00
VII.	Zobowiązania z tytułu instrumentów finansowych	0,00	0,00
VIII.	Fundusze specjalne i inne zobowiązania	1 209 319,59	476 262,23
IX.	Koszty i przychody rozliczane w czasie oraz zastrzeżone	7 557 016,50	9 613 039,04
	1. Rozliczenia międzyokresowe kosztów	23 938,44	33 076,91
	2. Ujemna wartość firmy	0,00	0,00
	3. Pozostałe przychody przyszłych okresów oraz zastrzeżone	7 533 078,06	9 579 962,13
X.	Rezerwy	458 669,26	408 259,01
	1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	239 813,00	223 312,00
	2. Pozostałe rezerwy	218 856,26	184 947,01
XI.	Zobowiązania podporządkowane	5 500 000,00	5 500 000,00
XII.	Kapitał (fundusz) podstawowy	9 309 300,00	6 151 455,00
XIII.	Należne wpłaty na kapitał podstawowy (wielkość ujemna)	-133 214,11	-140 832,24
XIV.	Akcje własne (wielkość ujemna)	0,00	0,00
XV.	Kapitał (fundusz) zapasowy	8 444 213,53	10 110 644,34
XVI.	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	88 824,53	88 824,53
XVII.	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	0,00	0,00
	1. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	0,00	0,00
	2. Pozostałe	0,00	0,00
XVIII.	Zysk (strata) z lat ubiegłych	0,00	0,00
XIX.	Zysk (strata) netto	2 219 131,45	562 958,83
	PASYWA RAZEM	215 744 654,50	219 514 681,06
	Współczynnik wypłacalności	11,50	10,17

Podpisano
...LECH REWIDENT
mgr Lech Nikolafruk
NIP: 5749

Sporządził: Janina Sobecka
tel. (085) 664 37 86

Data: 25.01.2010 r.

ZARZĄD BANKU
PREZES ZARZĄDU
Krzysztof Stefan Szostak

WICEPREZES ZARZĄDU
Jan Zukowski

POZYCJE POZABILANSOWE
według stanu na 31.12.2009 r.

Nr kodu bankowego: 80990004



w 0,00 zł

Poz.	TREŚĆ	Stan na dzień 31.12.2008 r.	Stan na dzień 31.12.2009 r.
I.	Zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane	27 925 938,30	30 400 687,08
	1. Zobowiązania udzielone	16 925 938,30	21 400 687,08
	a) finansowe	12 157 496,28	17 355 137,19
	b) gwarancyjne	4 768 442,02	4 045 549,89
	2. Zobowiązania otrzymane	11 000 000,00	9 000 000,00
	a) finansowe	11 000 000,00	9 000 000,00
	b) gwarancyjne	0,00	0,00
II.	Zobowiązanie związane z realizacją operacji kupna/sprzedaży	0,00	0,00
III.	Pozostałe	16 842 828,00	152 569 195,94

Sporządził: Janina Sobecka
tel. (085) 664 37 86

ZARZĄD BANKU

Data: 25.01.2010 r.




 WICEPREZES ZARZĄDU
 PREZES ZARZĄDU
 WICEPREZES ZARZĄDU
 mgr Lech Niklaszuk
 nr. oc. 5740

RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT BANKU

według stanu na 31.12.2009 r.

Nr kodu bankowego: 80990004

PODLĄSKO-MAZURSKI
BANK SPÓŁDZIELCZY w ZARŁUDOWIE

w 0,00 zł

Poz.	Wyszczególnienie pozycji rachunku	Stan na dzień 31.12.2008 r.	Stan na dzień 31.12.2009 r.
I.	Przychody z tytułu odsetek	16 369 666,36	13 948 670,50
	1. Od sektora finansowego	1 619 858,56	1 120 520,17
	2. Od sektora niefinansowego	11 719 758,43	10 143 407,93
	3. Od sektora instytucji rządowych i samorządowych	2 389 448,55	1 588 716,94
	4. Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	640 600,82	1 096 025,46
II.	II. Koszty odsetek	7 312 241,35	7 770 209,91
	1. Od sektora finansowego	135 089,98	208 601,82
	2. Od sektora niefinansowego	6 221 346,75	6 960 742,87
	3. Od sektora instytucji rządowych i samorządowych	955 804,62	600 865,22
III.	Wynik z tytułu odsetek (I-II)	9 057 425,01	6 178 460,59
IV.	Przychody z tytułu prowizji	3 129 978,29	3 108 455,75
V.	Koszty prowizji	278 315,48	199 641,98
VI.	Wynik z tytułu prowizji (IV-V)	2 851 662,81	2 908 813,77
VII.	Przychody z udziałów lub akcji, pozost. papierów wart. i innych instrum. finans.o zmiennej kwocie dochodu	0,00	38 790,00
	1. Od jednostek zależnych	0,00	0,00
	2. Od jednostek współzależnych	0,00	0,00
	3. Od jednostek stowarzyszonych	0,00	0,00
	4. Od pozostałych jednostek	0,00	38 790,00
VIII.	Wynik operacji finansowych	-1 864,65	29 171,49
	1. Papierami wart. i innymi instrumentami finansowymi	0,00	0,00
	2. Pozostałych	-1 864,65	29 171,49
IX.	Wynik z pozycji wymiany	168 745,17	83 791,62
X.	Wynik na działalności bankowej	12 075 968,34	9 239 027,47
XI.	Pozostałe przychody operacyjne	399 751,45	565 727,79
XII.	Pozostałe koszty operacyjne	334 602,32	311 564,14
XIII.	Koszty działania banku	8 114 226,84	8 430 807,72
	1. Wynagrodzenia	4 609 099,89	4 845 041,13
	2. Ubezpieczenia i inne świadczenia	897 519,78	895 810,60
	3. Inne	2 607 607,17	2 689 955,99
XIV.	Amortyzacja ST oraz wart. niematerialnych i prawnych	606 776,74	442 603,69
XV.	Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	3 616 157,57	1 551 637,76
	1. Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	3 616 157,57	1 551 637,76
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
XVI.	Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	2 864 916,13	1 598 273,88
	1. Rozwiązanie rezerw celowych i na ogólne ryzyko bankowe	2 864 916,13	1 598 273,88
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
XVII.	Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV-XVI)	751 241,44	-46 636,12
XVIII.	Wynik działalności operacyjnej	2 668 872,45	666 415,83
XIX.	Wynik operacji nadzwyczajnych	0,00	0,00
	1. Zyski nadzwyczajne	0,00	0,00
	2. Straty nadzwyczajne	0,00	0,00
XX.	Zysk (strata) brutto	2 668 872,45	666 415,83
XXI.	Podatek dochodowy	449 741,00	103 457,00
XXII.	Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zw. straty)	0,00	0,00
XXIII.	Zysk (strata) netto	2 219 131,45	562 958,83

mgr Lech Niklasz
upr. nr 5746

Sporządził: Janina Sobecka
tel. (085) 864 37 86

Data: 25.01.2010 r.

PREZES ZARZĄDU

WICEPREZES ZARZĄDU

WICEPREZES ZARZĄDU

ZARZĄD BANKU

Jan Żukowski

ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM BANKU
według stanu na 31.12.2009 r.

Nr kodu bankowego: 80990004



PODLASKO-MAZURSKI
BANK SPÓŁDZIELCZY w ZABŁUDOWIE

w 0,00 zł

Poz.	WYSZCZEGÓLNIENIE	Stan na dzień 31.12.2008 r.	Stan na dzień 31.12.2009 r.
I.	Kapitał własny na początek okresu (BO)	24 313 905,56	19 928 255,40
	- korekty błędów podstawowych		
La.	Kapitał własny na początek okresu (BO), po korektach	24 313 905,56	19 928 255,40
1.	Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	15 193 875,05	9 309 300,00
1.1	Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	-5 884 575,05	-3 157 845,00
a)	zwiększenia (z tytułu)	691 806,33	502 865,98
	- przeniesienia zmian powyżej zadeklarowanych	0,00	0,00
	- wpłat udziałów	83 748,88	55 026,34
	- oprocentowania udziałów i przepisanie udziałów	608 057,45	447 839,64
b)	zmniejszenia (z tytułu)	6 576 381,38	3 660 710,98
	- wypłat y udziałów, wypłaty oprocentowania z podz. nadw. bil.	251 871,97	164 471,98
	- wyksięgowania wypowiedzianych udziałów	6 324 509,41	3 496 239,00
	- wyksięgowania wypowiedzianych udziałów i regulacji dopłat BS	0,00	0,00
1.2	Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	9 309 300,00	6 151 455,00
2.	Należne wpłaty na poczet kapitału podstawowego na początek okresu	-163 686,00	-133 214,11
2.1	Zmiana należnych wpłat na poczet kapitału podstawowego	30 471,89	-7 618,13
a)	zwiększenie (z tytułu)	1 050,00	78 299,26
	- zmiany ilości zadeklarowanych udziałów	1 050,00	0,00
	- zmiana wartości jednostki udziałowej	0,00	78 299,26
b)	zmniejszenie (z tytułu)	31 521,89	70 681,13
	- wypłat udziałów	31 521,89	44 361,00
	- dopłat	0,00	26 320,13
2.2	Należne wpłaty na poczet kapitału podstawowego na koniec okresu	-133 214,11	-140 832,24
3.	Akcje własne na początek okresu	0,00	0,00
a)	zwiększenie	0,00	0,00
b)	zmniejszenie	0,00	0,00
3.1	Akcje własne na koniec okresu	0,00	0,00
4.	Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu	6 542 319,54	8 444 213,53
4.1	Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	1 901 893,99	1 666 430,81
a)	zwiększenia (z tytułu)	1 901 893,99	1 666 430,81
	- aktualizacji wyceny środków trwałych	0,00	0,00
	- podziału zysku (ustawowo)	1 901 843,99	1 666 250,81
	- podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość)	0,00	0,00
	- wpłat wpisowego	50,00	180,00
	- udziałów wypowiedzianych	0,00	0,00
b)	zmniejszenia (z tytułu)	0,00	0,00
	- pokrycia straty	0,00	0,00
	-	0,00	0,00
4.2	Kapitał (fundusz) zapasowy na koniec okresu	8 444 213,53	10 110 644,34
5.	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu	88 824,53	88 824,53
5.1	Zmiany kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny	0,00	0,00
a)	zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00
	-	0,00	0,00
b)	zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00
	- likwidacja środków trwałych	0,00	0,00
5.2	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na koniec okresu	88 824,53	88 824,53

ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM BANKU

według stanu na 31.12.2009 r.

Nr kodu bankowego: 80990004



**PODLASKO-MAZURSKI
BANK SPÓŁDZIELCZY w ZABLUDOWIE**

w 0,00 zł

Poz.	WYSZCZEGÓLNIENIE	Stan na dzień 31.12.2008 r.	Stan na dzień 31.12.2009 r.
6.	Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na początek okresu	0,00	0,00
6.1	Zmiany funduszu ogólnego ryzyka bankowego	0,00	0,00
a)	zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00
"	"	0,00	0,00
b)	zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00
-	przeksięgowanie na fundusz zasobowy	0,00	0,00
6.2	Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na koniec okresu	0,00	0,00
7.	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na początek okresu	0,00	0,00
7.1	Zmiany pozostałych kapitałów (funduszy) rezerwowych	0,00	0,00
a)	zwiększenia (z tytułu)	0,00	0,00
"	"	0,00	0,00
b)	zmniejszenia z tytułu	0,00	0,00
"	"	0,00	0,00
7.2	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na koniec okresu	0,00	0,00
8.	Zysk (strata) z lat ubiegłych na początek okresu	2 652 572,44	2 219 131,45
8.1	Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	2 652 572,44	2 219 131,45
-	korekty błędów podstawowych	0,00	0,00
8.2	Zysk z lat ubiegłych na początek, okresu po korektach	2 652 572,44	2 219 131,45
8.3	Zmiana zysku z lat ubiegłych	-2 652 572,44	-2 219 131,45
a)	zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00
-	podziału zysku z lat ubiegłych	0,00	0,00
"	"	0,00	0,00
b)	zmniejszenie (z tytułu)	2 652 572,44	2 219 131,45
-	podziału zysku	2 652 572,44	2 219 131,45
"	"	0,00	0,00
8.4	Zysk z lat ubiegłych na koniec okresu	0,00	0,00
8.5	Strata z lat ubiegłych na początek okresu	0,00	0,00
-	korekty błędów podstawowych	0,00	0,00
8.6	Strata z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	0,00	0,00
8.7	Zmiana straty z lat ubiegłych	0,00	0,00
a)	zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00
-	przeniesienia straty z lat ubiegłych do pokrycia	0,00	0,00
-	wyceny prowizji według ESP	0,00	0,00
b)	zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00
-	pokrycie z podziału nadwyżki	0,00	0,00
8.8	Strata z lat ubiegłych na koniec okresu	0,00	0,00
8.9	Zysk (strata) z lat ubiegłych na koniec okresu	0,00	0,00
9.	Wynik netto	2 219 131,45	562 958,83
a)	zysk netto	2 219 131,45	562 958,83
b)	strata netto	0,00	0,00
II.	Kapitał własny na koniec okresu (BZ)	19 928 255,40	16 773 050,46
III.	Kapitał własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	19 928 255,40	16 773 050,46

Sporządził: Janina Sobecka
tel. (085) 664 37 86

Data: 25.01.2010 r.

Przewodniczący Zarządu
mgr Lech Nikodemuk
nr 5740

ZARZĄD BANKU

Wiceprezes Zarządu

Elżbieta Majewska

Prezes Zarządu

Wiceprezes Zarządu

Wiceprezes Zarządu

Jan Zukowski

RACHUNEK PRZEPŁYWÓW PIENIĘŻNYCH


według stanu na 31.12.2009 r. (metoda pośrednia)

Nr kodu bankowego: 80990004

PODLASKO-MAZURSKI
BANK SPÓŁDZIELCZY w ZABŁUDOWIE

w 0,00 zł

Poz.	WYSZCZEGÓLNIENIE	Stan na dzień 31.12.2008 r.	Stan na dzień 31.12.2009 r.
A.	Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej		
I.	Zysk (strata) netto	2 219 131,45	562 958,83
II.	Korekty razem:	6 157 027,88	7 046 832,55
1	Amortyzacja	606 776,74	442 603,69
2	Zyski (straty) z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00
3	Odsetki i udziały w zyskach dywidendy)	0,00	0,00
4	Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej	0,00	0,00
5	Zmiana stanu rezerw	-32 416,70	62 177,75
6	Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	-16 088 856,02	488 060,64
7	Zmiana stanu należności od sektora finansowego	-10 609 040,41	2 796 353,78
8	Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora instytucji rządowych i samorządowych	10 122 315,41	-3 602 761,32
9	Zmiana stanu należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00
10	Zmiana stanu udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych (handlowych)	0,00	0,00
11	Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora finansowego	2 911,44	-263 055,55
12	Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora niefinansowego i sektora instytucji rządowych i samorządowych	20 949 219,70	5 915 732,12
13	Zmiana stanu zobowiązań z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00
14	Zmiana stanu zobowiązań z tytułu papierów wartościowych	0,00	0,00
15	Zmiana stanu innych zobowiązań	-87 606,78	-733 057,36
16	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	7 724,71	14 935,27
17	Zmiana stanu przychodów przyszłych okresów i zastrzeżonych	1 315 727,64	2 046 884,07
18	Inne korekty	-29 727,85	-121 040,54
III.	Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I+II)	8 376 159,33	7 609 791,38
B.	Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej	0,00	0,00
I.	Wpływy	778,69	68 000,00
1	Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach zależnych	0,00	0,00
2	Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach współzależnych	0,00	0,00
3	Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach stowarzyszonych	0,00	0,00
4	Zbycie udziałów lub akcji w innych jednostkach, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finans. (lokacyjnych)	0,00	0,00
5	Zbycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	778,69	68 000,00
6	Inne wpływy inwestycyjne	0,00	0,00
II.	Wydatki	358 906,24	5 622 631,54
1	Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach zależnych	0,00	0,00
2	Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach współzależnych	0,00	0,00
3	Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach stowarzyszonych	0,00	0,00
4	Nabycie udziałów lub akcji w innych jednostkach, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finans. (lokacyjnych)	0,00	5 187 000,00
5	Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	358 906,24	435 631,54
6	Inne wydatki inwestycyjne	0,00	0,00
III.	Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)	-358 127,55	-5 554 631,54

RACHUNEK PRZEPŁYWÓW PIENIĘŻNYCH

według stanu na 31.12.2009 r. (metoda pośrednia)

Nr kodu bankowego: 80990004



**PODLASKO-MAZURSKI
BANK SPÓŁDZIELCZY w ZABŁUDOWIE**

w 0,00 zł

Poz.	WYSZCZEGÓLNIENIE	Stan na dzień 31.12.2008 r.	Stan na dzień 31.12.2009 r.
C.	Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej		
I.	Wpływy	4 083 798,88	55 206,34
1	Zaciągnięcie długoterminowych kredytów od innych banków	0,00	0,00
2	Zaciągnięcie długoterminowych pożyczek od innych niż banki instytucji finansowych	0,00	0,00
3	Emisja dłużnych papierów wartościowych dla innych instytucji finansowych	0,00	0,00
4	Zwiększenie stanu zobowiązań podporządkowanych	4 000 000,00	0,00
5	Wpływy netto z emisji akcji i dopłat do kapitału	83 748,88	55 026,34
6	Inne wpływy finansowe	50,00	180,00
II.	Wydatki	6 576 381,38	3 660 710,98
1	Splaty długoterminowych kredytów na rzecz innych banków	0,00	0,00
2	Splaty długoterminowych pożyczek na rzecz innych niż banki instytucji finansowych	0,00	0,00
3	Wykup dłużnych papierów wartościowych od innych instytucji finansowych	0,00	0,00
4	Z tytułu innych zobowiązań podporządkowanych	0,00	0,00
5	Płatności zobowiązań z tytułu umów leasingu finansowego	0,00	0,00
6	Zmniejszenie stanu zobowiązań podporządkowanych	0,00	0,00
7	Dywidendy i inne wypłaty na rzecz właścicieli	6 576 381,38	3 660 710,98
8	Inne niż wypłaty na rzecz właścicieli wydatki z tytułu podziału zysku	0,00	0,00
9	Nabywanie akcji własnych	0,00	0,00
10	Inne wydatki finansowe	0,00	0,00
III.	Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)	-2 492 582,50	-3 605 504,64
D.	Przepływy pieniężne netto razem (A.III+B.III+C.III)	5 525 449,28	-1 550 344,80
E.	Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym:	5 525 449,28	-1 550 344,80
	- zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00
F.	Środki pieniężne na początek okresu	8 858 459,25	14 383 908,53
G.	Środki pieniężne na koniec okresu (F±D), w tym:	14 383 908,53	12 833 563,73
	- o ograniczonej możliwości dysponowania	34 384,65	18 324,48

Sporządził: Janina Sobecka
tel. (085) 664 37 86

Data: 25.01.2010 r.

ZARZĄD BANKU

WICEPREZES ZARZĄDU
mgr Lech Nikiel
mgr Lech Nikiel
mgr Lech Nikiel

WICEPREZES ZARZĄDU
Elzbieta Majewska

PREZES ZARZĄDU
Krzysztof Stefan Szostak

WICEPREZES ZARZĄDU
Jan Zukowski

ZWIĄZEK REWIZYJNY BANKÓW SPÓŁDZIELCZYCH
im. Fr. Stefczyka

00-561 Warszawa, ul. Mokotowska 14.
tel. (0-22) 629-52-65 ; 629-44-38 ;

**PODLASKO-MAZURSKI
BANK SPÓŁDZIELCZY**
w Zabłudowie
pow. białostocki
woj. podlaskie

OPINIA
Niezależnego Biegłego Rewidenta
i
Raport uzupełniający opinię
z badania sprawozdania finansowego
na dzień 31.12.2009 r.

WARSZAWA - MARZEC 2010 r.

ZWIĄZEK REWIZYJNY BANKÓW SPÓŁDZIELCZYCH
im. Fr. Stefczyka

00-561 Warszawa, ul. Mokotowska 14,
tel. (0-22) 629-52-65; 629-44-38;

OPINIA NIEZALEŻNEGO BIEGŁEGO REWIDENTA

dla Rady Nadzorczej i Zebrania Przedstawicieli Członków
Podlasko-Mazurskiego Banku Spółdzielczego w Zabłudowie
o zbadanym sprawozdaniu finansowym za rok 2009.

Przeprowadziliśmy badanie załączonego sprawozdania finansowego Banku Spółdzielczego z siedzibą w Zabłudowie na które składa się:

- 1) wprowadzenie do sprawozdania finansowego;
- 2) bilans sporządzony na dzień 31.12.2009 roku, który po stronie aktywów i pasywów zamyka się sumą 219 514 681,06 zł.
- 3) współczynnik wypłacalności 10,17 %
- 4) zestawienie pozycji pozabilansowych wykazujące na dzień 31.12.2009 r.

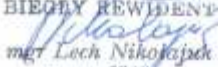
sumę	zobowiązania udzielone	21 400 687,08 zł.
	zobowiązania otrzymane	9 000 000,00 zł.
	pozostałe w kwocie	152 569 195,94 zł.
- 5) rachunek zysków i strat za rok obrotowy od 01.01.2009 r. do 31.12.2009 r. wykazujący zysk netto w wysokości 562 958,83 zł.
- 6) zestawienie zmian w kapitale własnym za rok obrotowy od 01.01.2009 r. do 31.12.2009 r. roku wykazujące zmniejszenie kapitału własnego o kwotę - 3 155 204,94 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 - 1 550 344,80 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 (tekst jednolity Dz.U. z 2009 r. nr 152, poz.1223, z późniejszymi zmianami);
- 2) Wiedzy i doświadczenia wynikającego z norm wykonywania zawodu biegłego rewidenta wydanych przez Krajową Radę Biegłych Rewidentów w okresie ich obowiązywania;
- 3) Rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 29 sierpnia 2008 r. w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków (Dz.U. nr 161 poz.1002 z późn. zm.);
- 4) Ustawy z dnia 29 sierpnia 1997r. – „Prawo Bankowe” (tekst jednolity Dz. U. nr 72 z 2002r., poz. 665, z późniejszymi zmianami);

BIEGŁY REWIDENT

mgr Lech Nikolajski
upr. nr 5749

- 5) Ustawy z dnia 16 września 1982r. – „Prawo Spółdzielcze” (tekst jednolity Dz. U. z 2003r. Nr 188, poz. 1848, z późniejszymi zmianami);
6) Statutu Banku uchwalonego przez Zebranie Przedstawicieli;

Badanie sprawozdania finansowego zaplanowaliśmy i przeprowadziliśmy w taki sposób, aby uzyskać racjonalną pewność, pozwalającą na wyrażenie opinii o sprawozdaniu. W szczególności badanie obejmowało sprawdzenie poprawności zastosowanych przez bank zasad (polityki) rachunkowości i znaczących szacunków, sprawdzenie - w przeważającej mierze w sposób wyrywkowy - dowodów i zapisów księgowych, z których wynikają liczby i informacje zawarte w sprawozdaniu finansowym, jak i całościową ocenę sprawozdania finansowego.

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

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

- a) przedstawia rzetelnie i jasno wszystkie informacje istotne dla oceny sytuacji majątkowej i finansowej banku na dzień 31.12.2009 r., jak też jego wyniku finansowego za rok obrotowy od 01.01.2009 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:

Lech Nikołajuk


Nr w rejestrze 5749

ZWIĄZEK REWIZYJNY BANKÓW SPÓŁDZIELCZYCH
im. F. Stefczyka

09-561 Warszawa, ul. Mokotowska 14

UPRAWNIONY DO BADANIA SPRAWOZDAŃ FINANSOWYCH
NREWID 1459

WICEMISTRZ ZARZĄDU

Biegły Rewident
Nr rej. K. 111-5632


Zenobiusz Zagłaza

Warszawa, dnia 31 marca 2010 roku.

R A P O R T
uzupełniający opinię
z badania sprawozdania finansowego
PODLASKO-MAZURSKIEGO
BANKU SPÓŁDZIELCZEGO
w Zabłudowie
za rok 2009

Spis treści :	Strona:
A. CZĘŚĆ OGÓLNA	3
B. ANALIZA SYTUACJI BANKU.	5
I. Skrócony bilans banku	6
II. Rachunek zysków i strat	6
III. Węzłowe wskaźniki działalności banku	7
C. CZĘŚĆ SZCZEGÓŁOWA.	9
1. Prawdliwość stosowanego systemu księgowości.	9
2. Charakterystyka poszczególnych aktywów bilansu .	10
2.1. Kasa, operacje z Bankiem Centralnym.	10
2.2. Należności od sektora finansowego.	11
2.3. Należności od sektora niefinansowego	11
2.4. Należności od sektora instytucji rządowych i samorząd.	12
2.5. Dłużne papiery wartościowe.	12
2.6. Udziały lub akcje w jednostkach.	12
2.7. Wartości niematerialne i prawne.	13
2.8. Rzeczowe aktywa trwałe.	13
2.9. Inne aktywa.	14
2.10. Rozliczenia międzyokresowe.	14
3. Charakterystyka poszczególnych pasywów bilansu .	14
3.1. Zobowiązania wobec sektora finansowego.	14
3.2. Zobowiązania wobec sektora niefinansowego.	14
3.3. Zobowiązania wobec sektora instytucji rządowych i samorządowych.	15
3.4. Fundusze specjalne i inne zobowiązania.	15
3.5. Koszty i przychody rozliczane w czasie oraz zastrzeżone.	15
3.6. Rezerwy.	16
3.7. Zobowiązania podporządkowane.	16
3.8. Kapitały.	16
3.8.1. Kapitał (fundusz) podstawowy.	16
3.8.2. Kapitał (fundusz) zapasowy.	17
3.8.3. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny.	17
3.8.4. Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe.	17
3.9. Zysk (strata) z lat ubiegłych.	18
3.10. Zysk (strata) netto.	18
4. Zobowiązania pozabilansowe.	18
5. Kompletność i prawidłowość pozycji kształtujących wynik działalności	18
6. Prawdliwość ustalenia współczynnika wypłacalności.	18
7. Prawdliwość rachunku przepływów pieniężnych.	19
8. Kompletność i prawidłowość danych w informacji dodatkowej.	19
9. Prawdliwość zestawienia zmian w kapitale.	20
10. Sprawozdanie z działalności banku.	20
11. Rozliczenia z budżetem.	20
11.1. Podatek dochodowy od osób prawnych.	20
11.2. Podatek od nieruchomości.	21
11.3. Podatek dochodowy od osób fizycznych.	21
11.4. Podatek od towarów i usług-VAT.	22
11.5. Państwowy Fundusz Osób Niepełnosprawnych.	22
11.6. Składki ZUS za 2009 rok do Zakładu Ubezpieczeń Społecznych.	22
D. PODSUMOWANIE WYNIKÓW BADANIA I ZDARZENIA PO DĄCIE BILANSU.	22
E. UWAGI KOŃCOWE .	23

A. CZĘŚĆ OGÓLNA.

1. Bank prowadzi działalność pod nazwą :
Podlasko-Mazurski Bank Spółdzielczy w Zabłudowie
2. Adres siedziby banku : **16-060 Zabłudów, ul. Surajska 2,
pow. białostocki woj. podlaskie**
3. **Podlasko-Mazurski Bank Spółdzielczy w Zabłudowie**
jest **Spółdzielnią** - jako jednostka podstawowa, która posiada Oddziały w Białymstoku,
Elku, Czarnej Białostockiej i Zabłudowie.
4. Podstawa prawna działalności Banku:
Podlasko-Mazurski Bank Spółdzielczy w Zabłudowie działa w oparciu o Statut
uchwalony przez Zebranie Przedstawicieli w dniu 08.05.2009 r. , wpisany do Krajowego
Rejestru Sądowego nr 0000128560 w Sądzie Rejonowym XII Wydział
Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego w Białymstoku.
5. Przedmiotem działalności Banku jest prowadzenie działalności bankowej na rzecz
osób fizycznych, osób prawnych oraz jednostek organizacyjnych nieposiadających
osobowości prawnej, jeżeli posiadają zdolność prawną.
6. Teren prowadzenia działalności:
Zgodnie z § 2 Statutu, siedziba Banku Spółdzielczego znajduje się w Zabłudowie. Obszarem
działania jest teren województwa podlaskiego oraz powiatów: gołdapskiego, oleckiego,
elckiego, piskiego, olsztyńskiego, i miasta na prawach powiatu: Olsztyn z terenu województwa
warmińsko-mazurskiego, ostrołęckiego, ostrowskiego, sokołowskiego, siedleckiego
i łosickiego z terenu województwa mazowieckiego oraz białskiego z terenu województwa
lubelskiego.
7. Gospodarka finansowa banku prowadzona jest w oparciu o:
-Prawo Bankowe - ustawa z 29.08.1997r. tekst jednolity Dz.U.nr 72 z 2002 r. poz.665,
z późniejszymi zmianami,
-Prawo Spółdzielcze-ustawa z 16.09.1982 r. tekst jednolity Dz.U. z 2003r. nr 188 poz 1848
z późniejszymi zmianami,
-ustawę z dnia 7grudnia 2000 r. o funkcjonowaniu banków spółdzielczych, ich zrzeszaniu się
i bankach zrzeszających-DzU.nr119 poz. 1252 z późniejszymi zmianami,
-Statut Banku z dnia 08.05.2009 r. ;
Ponadto prowadzenie Rachunkowości Banku określają przepisy:
-ustawy o rachunkowości z dnia 29.09.1994 r.-tekst jednolity Dz.U. nr 152 z 2009 r. poz. 1223,
z późniejszymi zmianami,
-rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 29 sierpnia 2008 r. w sprawie szczególnych zasad
rachunkowości banków - Dz.U.nr 161 poz. 1002,
-rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 15 października 2008 r. w sprawie określenia
wzorcowego planu kont dla banków - Dz. U. Nr 195, poz. 1202,
8. Bank prowadzi działalność i jest wpisany do rejestru Przedsiębiorców pod numerem
KRS: 0000128560 prowadzonym przez Sąd Rejonowy XII Wydział Gospodarczy
Krajowego Rejestru Sądowego w Białymstoku.
Bankowi nadano numery identyfikacyjne:
-w systemie REGON 000493646

-w systemie NIP 542-10-01-399
 -Kod Bankowy 80990004
 -PFRON 20Y0970C1

9. Jednostka na koniec okresu badanego była reprezentowana przez Zarząd w osobach:
 Krzysztof Stefan Szostak - Prezes Zarządu
 Jan Zukowski - Wiceprezes Zarządu
 Elżbieta Majewska - Wiceprezes Zarządu
 Skład Zarządu został wpisany do rejestru sądowego, o którym mowa w punkcie 8 niniejszego raportu.
 Funkcję głównego księgowego w okresie badanym pełniła Pani Elżbieta Majewska
10. Fundusze własne Banku obliczone zgodnie z art. 127 ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. "Prawo Bankowe" (tekst jednolity Dz.U.nr 72 z 2002r poz.665, z późniejszymi zmianami) na dzień 31.12.2009 r. wynosiły: 19 676 778,19 zł
 -co stanowi równowartość w EURO 4 789 634,92
 Fundusze własne według wartości księgowej na 31.12.2009 r. wynosiły: 16 773 050,46 zł
 W roku badanym nastąpiło ich zmniejszenie o kwotę - 3 155 204,94 zł
 to jest o - 15,83 %
 w porównaniu do ich stanu na 31 grudnia roku poprzedniego.
11. Średnioroczne zatrudnienie w roku badanym wyniosło 125,00 osób
12. Badaniem objęto sprawozdanie finansowe za rok 2009, na które składa się:
 a) informacja dodatkowa, obejmująca wprowadzenie do sprawozdania finansowego oraz dodatkowe informacje i objaśnienia;
 b) bilans sporządzony na dzień 31 grudnia 2009 r., który po stronie aktywów i pasywów wykazuje sumę 219 514 681,06 zł;
 i współczynnik wypłacalności na 31.12.2009 r. 10,17 %;
 c) rachunek zysków i strat obejmujący okres od dnia 1 stycznia do dnia 31 grudnia 2009 r. zamykający się zyskiem netto w wysokości 562 958,83 zł;
 d) zestawienie pozycji pozabilansowych na dzień 31 grudnia 2009 r. wykazujące:
 -zobowiązania warunkowe udzielone w kwocie 21 400 687,08 zł;
 -zobowiązania warunkowe otrzymane w kwocie 9 000 000,00 zł;
 -pozostałe w kwocie 152 569 195,94 zł;
 e) rachunek przepływów pieniężnych, których stan wynosi:
 -na koniec poprzedniego roku obrotowego 14 383 908,53 zł
 -na koniec badanego roku obrotowego 12 833 563,73 zł
 i wykazujący zmniejszenie stanu środków pieniężnych netto - 1 550 344,80 zł;
 f) zestawienie zmian w kapitale własnym za rok obrotowy od dnia 1 stycznia do dnia 31 grudnia 2009r., którego stan wynosi:
 -na początek roku obrotowego 19 928 255,40 zł
 -na koniec roku obrotowego 16 773 050,46 zł
 i wykazujący zmniejszenie kapitału własnego o kwotę: - 3 155 204,94 zł;
13. Badanie przeprowadzono na podstawie umowy zawartej w dniu 28.09.2009 r. pomiędzy Bankiem Spółdzielczym w Zabłudowie jako zleceniodawcą, a Związkiem Rewizyjnym Banków Spółdzielczych im. Fr.Stefczyka w Warszawie, ul. Mokotowska 14,

wpisanym na listę podmiotów uprawnionych do badania sprawozdań finansowych (pod numerem ewidencyjnym 1459) jako zleceniobiorcą.

Wyboru ZRBS im Fr. Stefczyka w Warszawie - jako podmiotu uprawnionego do badania sprawozdania finansowego dokonała Rada Nadzorcza Banku Spółdzielczego w Zabłudowie uchwałą nr 13/2009 z dnia 23.09.2009 r. W imieniu zleceniobiorcy badanie sprawozdania finansowego przeprowadził kluczowy biegły rewident Lech Nikołajuk wpisany do rejestru biegłych rewidentów pod numerem 5749, z udziałem asystenta - lustratora Marii Rubacha. Badanie sprawozdania finansowego przeprowadzono w dniach od 17 do 30 marca 2010 r. Przeprowadzający badanie - to jest podmiot uprawniony jak i kluczowy biegły rewident i badający są niezależni od Banku objętego badaniem. Nie stanowiło przedmiotu badania wykrycie i wyjaśnienie zdarzeń podlegających ściganiu np. nadużyć, braków oraz innych nieprawidłowości jakie mogły wystąpić poza systemem rachunkowości.

14. Biegły rewident i badający stwierdzają, że nie nastąpiły ograniczenia zakresu badania. Badana jednostka udostępniła żądane przez biegłego rewidenta dane i informacje oraz udzieliła niezbędnych wyjaśnień do przeprowadzenia badania. Zarząd Banku Spółdzielczego w Zabłudowie przedłożył także badającym oświadczenie o kompletnym ujęciu danych w księgach rachunkowych oraz informację o istotnych zdarzeniach, które nastąpiły po dacie bilansu do dnia złożenia oświadczenia.
15. Sprawozdanie finansowe za rok 2008 zostało zbadane przez biegłego rewidenta i uzyskało opinię bez zastrzeżeń oraz zatwierdzone uchwałą Zebrania Przedstawicieli dnia 8 maja 2009 r.

Nadwyżkę bilansową do podziału w kwocie	2 219 131,45	zł
uchwałą Zebrania Przedstawicieli Banku z dnia 08.05.2009 r. przeznaczono na:		
- fundusz zasobowy Banku	1 666 250,81	zł
- na zwiększenie funduszu udziałowego	552 880,64	zł
16. Zatwierdzony bilans zamknięcia za dzień 31.12.2008 r. został wprowadzony do ksiąg jako bilans otwarcia na dzień 01.01.2009 r.
17. Zweryfikowane sprawozdanie finansowe za rok 2008 w sposób przewidziany w art. 69 i 70 ustawy o rachunkowości zostało:

- ogłoszone w Monitorze Spółdzielczym "B"	nr 48	z dnia 22.09.2009 r.
- oraz złożone we właściwym Sądzie dnia		25.06.2009 r.

B. ANALIZA SYTUACJI BANKU.

Działalność gospodarczą Banku, jego wynik oraz sytuację ekonomiczno-finansową w badanym roku, w porównaniu do lat poprzednich obrazują poniższe wskaźniki:

I. SKRÓCONY BILANS BANKU

Lp.	T R E Ś C	2007 r.		2008 r.		2009 r.		Dynamika %	
		Kwota	Struk.	Kwota	Struk.	Kwota	Struk.	r.09/r.07	r.09/r.08
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
I	AKTYWA								
1.	Kasa, operacje z Bankiem Central.	3 106,96	1,60	4 252,44	1,97	3 455,36	1,57	111,21	81,26
2.	Należności od sektora finansowego	15 551,31	8,02	30 540,32	14,16	26 990,70	12,30	173,56	88,38
3.	Należności od sektora niefinansowego	166 229,97	85,76	156 179,32	72,39	159 758,19	72,78	96,11	102,29
4.	Należności od sektora instytucji rządowych i samorządowych	300,86	0,16	229,39	0,11	253,08	0,12	84,12	110,33
5.	Długie papiery wartościowe	2 417,92	1,25	18 506,78	8,38	23 205,71	10,37	959,74	125,39
6.	Udziały lub akcje w jednostkach	602,76	0,31	602,76	0,28	602,76	0,27	100,00	100,00
7.	Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
8.	Wartości niematerialne i prawne	120,16	0,06	35,36	0,02	33,31	0,02	27,72	94,20
9.	Rezerwy aktywów trwałe	3 872,93	2,00	3 714,86	1,72	3 635,21	1,66	93,74	97,86
10.	Inne aktywa	1 275,56	0,66	1 192,31	0,55	1 207,42	0,55	94,66	101,27
11.	Kosztyzamiemłyzyokresowe	341,62	0,18	491,31	0,23	372,93	0,17	109,17	75,90
x	RAZEM AKTYWA	193 825,05	100,00	215 744,65	100,00	219 514,68	100,00	113,25	101,75
II	PASYWA								
1.	Zobowiąz. wobec sekt. finansowego	260,14	0,13	263,06	0,12	0,00	0,00	0,00	0,00
2.	Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	146 348,60	75,51	165 256,10	76,60	171 647,31	78,19	117,29	103,87
3.	Zobowiązania wobec sektora instytucji rządowych i samorządowych	13 530,52	6,98	15 572,24	7,22	15 096,76	6,88	111,58	96,93
4.	Fundusze specjalne i inne zobowiąz.	1 296,93	0,67	1 209,32	0,56	476,26	0,22	36,72	39,38
5.	Kosety i przychody rozliczane w czasie oraz zastosowane rezerwy	6 248,87	3,22	7 557,02	3,50	9 613,04	4,38	153,84	127,21
6.	Zobowiązania podopiecznym	326,08	0,17	458,67	0,21	408,26	0,19	125,20	89,01
7.	Kapitał (fundusze) udziałowcy	15 193,88	7,84	9 309,30	4,31	6 133,46	2,80	40,49	66,08
9.	Należne wpłaty na kapitał podstaw.	(163,69)	(0,08)	(133,21)	(0,06)	(140,83)	(0,06)	86,04	105,72
10.	Kapitał (fundusze) zapasowy	6 542,32	3,39	8 444,21	3,91	10 110,64	4,61	154,54	139,73
11.	Kapitał (fundusze) z aktualiz. wyceny	88,82	0,05	88,82	0,04	88,82	0,04	100,00	100,00
12.	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	NDZIEL.	NDZIEL.
13.	Zysk (strata) z lat ubiegłych	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
14.	Zysk (strata) netto	2 652,57	1,37	2 219,13	1,03	562,96	0,26	21,22	25,37
x	RAZEM PASYWA	193 825,05	100,00	215 744,65	100,00	219 514,68	100,00	113,25	101,75

II. RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT

Lp.	T R E Ś C	2007 r.		2008 r.		2009 r.		Dynamika %	
		Kwota	Struk.	Kwota	Struk.	Kwota	Struk.	r.09/r.07	r.09/r.08
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1.	Przychody z tytułu odsetek	15 708,96	63,33	16 369,67	71,39	13 948,67	72,00	88,79	85,23
2.	Kosety z tytułu odsetek	6 548,51	30,23	7 312,24	36,09	7 770,21	41,54	118,66	106,26
3.	Wynik z tytułu odsetek	9 160,46	x	9 057,43	x	6 178,46	x	67,45	68,21
4.	Przychody z tytułu prowizji	3 253,14	13,07	3 129,98	13,65	3 108,46	16,03	95,55	99,31
5.	Kosety z tytułu prowizji	349,01	1,61	278,32	1,37	199,64	1,07	57,20	71,73
6.	Wynik z tytułu prowizji	2 904,13	x	2 851,66	x	2 908,81	x	100,16	102,00
7.	Przychody z udziałów lub akcji, pozostałych pap. wart. i innych instrumentów finansowych	0,00	0,00	0,00	0,00	38,79	0,20	0,00	0,00
8.	Wynik na operacjach finansowych	39,19	0,16	(1,86)	(0,01)	29,17	0,13	74,43	(1 564,45)
9.	Wynik z pożyczki wymiany	132,24	0,61	368,75	0,83	83,79	0,43	63,36	49,66
10.	Wynik na działalności bankowej	12 236,01	x	12 075,97	x	9 239,03	x	75,51	76,51
11.	Pozostałe przychody operacyjne	239,97	1,04	399,75	1,74	565,73	2,92	237,61	141,82
12.	Pozostałe koszty operacyjne	329,90	1,52	334,60	1,65	311,56	1,67	94,44	93,11
13.	Kosety działania banku	7 874,15	36,33	8 114,23	40,05	8 430,81	45,07	107,07	103,90
14.	Amortyzacja majątku trwałego	636,50	2,94	696,78	2,99	442,60	2,37	69,54	72,94

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
14.	Odpisy na rezerwy	5 926,64	27,36	3 616,16	17,85	1 551,64	8,29	26,18	42,91
15.	Rezerwa na rezerwy	5 489,25	22,06	2 864,92	12,49	1 598,27	8,25	29,12	55,79
16.	Różnica wartości netto	437,38	x	751,24	x	(46,64)	x	(10,66)	(6,21)
17.	Wynik na działalności operacyjnej	3218,05	x	2668,87	x	666,42	x	20,71	24,97
18.	Wynik na operacji nadzwyczajnych	0,00	x	0,00	x	0,00	x	0,00	0,00
19.	Wynik finansowy brutto	3 218,05	x	2 668,87	x	666,42	x	20,71	24,97
20.	Podatek dochodowy	565,48	x	449,74	x	103,46	x	18,30	23,00
21.	Pozost obowiązk zmniejsz. zysku	0,00	x	0,00	x	0,00	x	0,00	0,00
22.	Wynik finansowy netto	2 652,57	x	2 219,13	x	562,96	x	21,22	25,37
I.	Razem dochody	24 882,76	100,00	22 931,19	100,00	19 372,88	100,00	77,86	84,48
II.	Razem koszty	21 664,70	100,00	20 262,32	100,00	18 706,47	100,00	86,35	92,32

III. Węzłowe wskaźniki działalności banku:

Lp.	TREŚĆ	2007 r.	2008 r.	2009 r.	dynamika %	
					3/3	3/4
1.	Suma bilansowa	193 825,05	215 744,65	219 514,68	113,25	101,75
2.	Wynik finansowy brutto	3 218,05	2 668,87	666,42	20,71	24,97
3.	Wskaźnik zyskowności ogólniej <i>zysk netto*100/przychody z odsetek, prowizji, akcji, udział. i innych pap. wart. oraz wynik na operac. finans. z poz. wym. i</i>	13,96	11,24	3,29	22,55	29,89
4.	Wskaźnik zyskowności kapitałów własnych <i>zysk netto*100/kapitał (fundusz) własny</i>	10,91	11,14	3,36	30,76	30,14
5.	Współczynnik wypłacalności <i>fundusze własne / aktywa wg. wag ryzyka</i>	9,49	11,50	10,17	107,16	88,43
6.	Wskaźnik kredytowania <i>kredyty ogółem*100/aktywa ogółem</i>	86,94	59,00	71,41	82,14	121,04
7.	Wskaźnik kredytów straconych <i>kredyty stracone*100/kredyty ogółem</i>	9,24	14,81	17,49	189,38	118,08
8.	Wskaźnik ryzyka działalności kredytowej <i>kredyty zagrożone*100/kredyty ogółem</i>	30,84	14,81	21,63	70,20	146,19
9.	Wskaźnik kapitałów własnych <i>fundusze własne*100/pasywa ogółem</i>	12,54	9,24	7,64	60,91	82,72
10.	Wskaźnik stabilności <i>depozyty na żądanie*100/depozyty ogółem</i>	27,50	26,83	25,27	91,91	94,23
11.	Wskaźnik depozytów <i>iniciaty i lokaty ogółem*100/pasywa ogółem</i>	82,14	83,16	84,58	102,97	101,71
12.	Wskaźnik kapitału własnego <i>kapitał trwały netto*100/fundusze własne</i>	16,44	18,82	21,87	133,01	116,23
13.	Udział aktywów pracujących <i>średni stan aktywów dochod. *100/aktywa ogółem</i>	60,29	64,11	67,98	112,76	106,03
14.	Wskaźnik zyskowności aktywów dochodowych <i>przychody z odsetek*100/średni stan aktyw. pracujących i</i>	11,67	12,52	9,42	80,76	75,29
15.	Udział pasywów pracujących <i>lokaty i lokaty przepię*100/pasywa ogółem</i>	83,31	83,54	83,58	97,97	100,05
16.	Wskaźnik obsługi pasywów pracując. <i>koszty obsługi*100/średni stan depozytów</i>	3,44	4,29	4,27	124,20	99,30
17.	Wskaźnik płynności <i>aktywa do 3 m-cy/pasywa do 3 m-cy</i>	0,64	0,63	0,69	107,26	101,70
18.	Wskaźnik płynności II stopnia <i>aktywa do 3 m-cy/pasywa do 3 m-cy</i>	0,48	0,54	0,51	105,99	88,21
19.	Nadzorcze miary płynności wg uchwały KNB nr 9/2007* - współczynnik płynności krótkoterminowej - współczynnik pokrycia aktywów niepłynnych funduszami własnymi - współczynnik pokrycia aktywów niepłynnych i aktywów o ograniczonej płynności fund. własnymi i środkami obcymi stałymi		1,39 3,93 1,10	1,24 3,66 1,07	- - -	89,21 93,13 97,27
20.	Wskaźnik rentowności brutto <i>wynik finans. brutto*100/koszty ogółem</i>	14,85	13,17	3,54	23,85	26,90
21.	Wskaźnik rentowności netto <i>wynik finans. netto*100/koszty ogółem</i>	12,24	10,95	2,99	24,45	27,33

Wskaźniki ekonomiczno-finansowe charakteryzujące na koniec okresu sprawozdawczego działalność Banku tj. na dzień 31.12.2009 r., w porównaniu do poprzednich dwu lat przedstawiają się następująco:

1. Suma bilansowa na koniec okresu sprawozdawczego wyniosła:

219 514 681,06 zł

i uległa

- zwiększeniu o 13,25 % do wielkości z 2007 r.

- zwiększeniu o 1,75 % do wielkości z 2008 r.

2. Bank swoją działalność na dzień 31.12.2009 r. zamknął zyskiem brutto w wysokości:

666 415,83 zł.

który uległ

- spadkowi o -79,29 % do wielkości z 2007 r.

- spadkowi o -75,03 % do wielkości z 2008 r.

3. Współczynnik wypłacalności osiągnął poziom

10,17 %

i uległ

- wzrostowi o 7,16 % do wielkości z 2007 r.

- spadkowi o -11,57 % do wielkości z 2008 r.

4. Wskaźnik kredytowania osiągnął poziom

71,41 %

i uległ

- spadkowi o -17,86 % do wielkości z 2007 r.

- wzrostowi o 21,04 % do wielkości z 2008 r.

5. Kredyty w sytuacji zagrożonej stanowiły:

21,65 %

i uległy

- spadkowi o -29,80 % do wielkości z 2007 r.

- wzrostowi o 46,19 % do wielkości z 2008 r.

6. Fundusze własne Banku:

a) udział funduszy w pasywach ogółem stanowił

7,64 %

i uległ

- spadkowi o -39,09 % do wielkości z 2007 r.

- spadkowi o -17,28 % do wielkości z 2008 r.

i wynosiły na dzień sumę

19 676 778,19 zł

i uległy

- zmniejszeniu o -11,66 % do wielkości z 2008 r.

7. Zyskowność aktywów dochodowych (pracujących)

osiągnęła poziom

9,42 %

i uległa

- spadkowi o -19,24 % do wielkości z 2007 r.

- spadkowi o -24,72 % do wielkości z 2008 r.

8. Koszty pozyskania depozytów osiągnęły poziom

4,27 %

i uległy

- wzrostowi o 24,20 % do wielkości z 2007 r.

- spadkowi o -0,50 % do wielkości z 2008 r.

9. Wskaźniki płynności (należności i zobowiązań) ukształtowały się następująco:

Nadzorcze miary płynności dla banku o sumie bilansowej powyżej 200 mln zł na dzień sprawozdawczy wynosiły:

- współczynnik udziału podstawowej i uzupełniającej rezerwy płynności w środkach obcych niestabilnych wyniósł 1,24 przy określonej wartości minimalnej 1,00,

- współczynnik pokrycia aktywów niepiętnych funduszami własnymi 3,66 przy określonej wartości minimalnej 1,00,
- współczynnik pokrycia aktywów niepiętnych i aktywów o ograniczonej płynności funduszami własnymi i środkami obcymi stabilnymi 1,07 przy określonej wartości minimalnej 1,00, zgodnie z uchwałą Komisji Nadzoru Bankowego 9/2007 z dnia 13 marca 2007 roku.

10. Rentowność brutto Banku

w okresie sprawozdawczym osiągnęła poziom: 3,54 %
i uległa

- spadkowi o -76,15 % do wielkości z 2007 r.
- spadkowi o -73,10 % do wielkości z 2008 r.

11. Marża operacyjna osiągnęła poziom: 5,15 %

i uległa

- spadkowi o -37,39 % do wielkości z 2007 r.
- spadkowi o -37,36 % do wielkości z 2008 r.

Kontynuacja działalności

Przeprowadzone badanie, jak również analiza węzłowych wskaźników charakteryzujących sytuację finansową i majątkową Banku nie wskazują na jej istotne zmiany w okresie badanym w porównaniu z rokiem ubiegłym. Współczynnik wypłacalności kształtuje się na poziomie wyższym od wymaganego. Mimo złej jakości portfela kredytowego, oraz obniżenia kapitału w badanym roku sprawozdawczym należy stwierdzić, że depozyty klientów Banku nie są zagrożone.

C. CZĘŚĆ SZCZEGÓŁOWA.**1. Prawdliwość i rzetelność ksiąg rachunkowych.****1) Księgi rachunkowe.**

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

Badany Bank posiada dokumentację opisującą przyjęte przez niego zasady rachunkowości pod nazwą "Zasady (polityka) rachunkowości Podlasko-Mazurskiego Banku Spółdzielczego w Zabłudowie" przyjęte Uchwałą Zarządu Banku Spółdzielczego nr 85 / 2009 z dnia 03.12.2009 r.

Naszym zdaniem przyjęte zasady wynikają z obowiązujących przepisów prawnych, zostały opracowane w sposób poprawny i są praktycznie - w sposób ciągły (z uwzględnieniem zmian wynikających ze znowelizowanej ustawy o rachunkowości) - stosowane przez Bank. Bank posiada zakładowy plan kont zatwierdzony przez Zarząd uchwałą z dnia 30.12.2009 r., Nr 94 / 2009 jako tekst jednolity uwzględniający wcześniejsze zmiany. Opracowany w oparciu o wzorzec, jaki został wprowadzony Rozporządzeniem Ministra Finansów z dnia 12 grudnia 2001 r. w sprawie określenia wzorcowego planu kont dla banków (Dz. U nr 152 poz. 1727) Bank zaktualizował plan kont stosownie do przepisów nowego, opublikowanego w 2008 r. Rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 15 grudnia 2008r. w sprawie określenia wzorcowego planu kont dla banków - Dz. U. Nr 195, poz. 1202.

Stosowany system informatyczny pod nazwą " NovumBank " autorstwa firmy Novum z Łomży spełnia istotne wymogi ustawy o rachunkowości z dnia 29 września

1994 r. z późniejszymi zmianami -tekst jednolity Dz. U nr 152 z 2009 r. poz. 1223
Decyzję w sprawie dopuszczenia systemu do eksploatacji Zarząd Banku podjął
w dniu 22.12.2009 r. 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 były zinwentaryzowane, rozliczone i uzgodnione
w obowiązujących terminach i zgodnie z przepisami w tym zakresie.
Księgi rachunkowe zostały prawidłowo otwarte z zachowaniem ciągłości bilansowej.
Sprawozdanie finansowe jest powiązane z księgami a księgi z dokumentami w sposób
prawidłowy.

2) Inwentaryzacja .

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

Inwentaryzacją w formie spisu z natury objęto:

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

Różnice inwentaryzacyjne nie wystąpiły.

3) Prawidłowość stosowanego systemu księgowości.

Dokonałmy wyrywkowego sprawdzenia prawidłowości działania systemu księgowości
Naszej ocenie podlegały w szczególności:

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

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

2. Charakterystyka poszczególnych aktywów bilansu .

2.1 Kasa, operacje z Bankiem Centralnym na 31.12.2009 r. wynoszą:

Kasa, operacje z Bankiem Centralnym na dzień 31.12.2009 r. wynoszą:

	3 455 355,76	zł.
i dotyczą:		
- krajowych znaków pieniężnych w kasach	2 874 462,05	zł
- krajowych znaków pieniężnych w bankomatach	516 120,00	zł
- środków pieniężnych w kasach w walutach obcych	64 773,71	zł

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

Saldo potwierdzone protokołami z kontroli kas, przeprowadzonych 31.12.2009 r.
Zasoby pieniężne w kasach wykazane zostały w wartości nominalnej złotych polskich.
Saldo wiarygodne

2.2 Należności od sektora finansowego

Na koniec okresu objętego badaniem należności od sektora finansowego wynoszą:

	26 990 701,32	zł.
z tego		
1) w rachunku bieżącym	9 378 207,97	zł.
- rachunek bieżący podstawowy w PLN	38 549,57	zł.
- rachunki bieżące w walutach obcych	4 302,38	zł.
- rachunek środków rezerwy obowiązkowej	3 318 000,00	zł.
- rachunek środków stanowiących pokrycie FOŚG	735 668,00	zł.
- rachunek ZFSS	18 324,48	zł.
- rachunek funduszu pomocowego BS	5 240 995,00	zł.
- należności z tytułu odsetek od śr. funduszu pomocowego	4 092,28	zł.
- rachunek środków funduszu promocyjnego	18 276,26	zł.
2) terminowe	17 612 493,35	zł.
- rachunki lokat terminowych PLN	17 200 000,00	zł.
- rachunki lokat w walutach obcych	330 817,35	zł.
- należności z tytułu naliczonych do otrzymania odsetek	81 676,00	zł.

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

2.3 Należności od sektora niefinansowego.

Należności od sektora niefinansowego na dzień 31.12.2009 r. wynoszą:

	159 758 192,42	zł.
i dotyczą:		
a) kredytów w sytuacji normalnej i pod obserwacją pomniejszonych o rezerwę celową na kredyty konsumpcyjne	122 696 026,02	zł.
i pomniejszonych o dochody z tytułu prowizji dotyczących ESP do rozliczenia w czasie	63 898,85	zł.
b) kredytów w sytuacji zagrożonej pomniejszonych o rezerwę celową na kredyty zagrożone i o dochody z tytułu prowizji ESP od kredytów zagrożonych	1 272 192,89	zł.
c) odsetek należnych od kredytów w sytuacji normalnej i pod obserwacją	33 953 065,07	zł.
d) odsetek należnych od kredytów w sytuacji zagrożonej	4 592 975,75	zł.
	322 983,56	zł.
	8 715 185,26	zł.

Wielkość kredytów, należności z tytułu udzielonych kredytów wykazana do bilansu na dzień 31 grudnia 2009 r. wynika z zapisów księgowych i ewidencji analitycznej, potwierdzona imiennymi zestawieniami inwentarzy.

Ewidencja księgowa zbadanych kredytów, naliczonych odsetek oraz rezerw prawidłowa. Zabezpieczenie na należności o sytuacji nieregularnej oraz na kredyty konsumpcyjne (w badanej próbie) stanowią rezerwy utworzone w prawidłowej wysokości - zgodnie z Rozporządzeniem Ministra Finansów z dnia 16 grudnia 2008 r. w sprawie zasad tworzenia rezerw na ryzyko

związane z działalnością banków (Dz. U. nr 235 poz. 1589, z późn. zm.)
Zasady koncentracji kredytów udzielonych w 2009 roku wynikające z art. 71 ust. 1 Ustawy z 29.08.1997r. „Prawo Bankowe” oraz kwalifikacji kredytów (w badanej próbie) były zachowane.
Saldo wiarygodne.

2.4 Należności od sektora instytucji rządowych i samorządowych.

Należności od sektora budżetowego na dzień 31.12.2009 r. wynoszą:

253 077,92 zł.

i dotyczą:

- dopłat do odsetek od kredytów preferencyjnych

253 077,92 zł.

Saldo wiarygodne.

2.5 Dłużne papiery wartościowe.

Dłużne papiery wartościowe na 31.12.2009 r. wynoszą

23 205 714,76 zł.

Saldo nie występuje.

i dotyczą:

- bankowych certyfikatów depozytowych 5-letnich

1 500 000,00 zł.

- należnych odsetek od tych certyfikatów

6 984,45 zł.

- bonów pieniężnych NBP o wartości nominalnej

8 000 000,00 zł.

- pomniejszonych o dodatnią różnicę korygującą cenę nabycia -

6 216,00 zł.

- bonów skarbowych o wartości nominalnej

9 000 000,00 zł.

- pomniejszonych o dodatnią różnicę korygującą cenę nabycia -

61 564,90 zł.

- obligacji komunalnych w wartości nominalnej

3 041 000,00 zł.

- należnych odsetek od obligacji komunalnych

30 942,45 zł.

- obligacji komercyjnych w wartości nominalnej

1 646 000,00 zł.

- należnych odsetek od obligacji komercyjnych

48 568,76 zł.

- powiększone o odsetki

- zł.

Zakup bonów pieniężnych NBP, obligacji komunalnych i obligacji komercyjnych nastąpił w roku sprawozdawczym. Wartość bankowych certyfikatów depozytowych wzrosła w badanym okresie o 500 tys. zł. Stan dłużnych papierów wartościowych przedstawiony w bilansie wynika z zapisów księgowych.

Saldo wiarygodne.

2.6 Udziały lub akcje w innych jednostkach.

Udziały lub akcje w jednostkach na 31.12.2009 r. wynoszą:

602 763,00 zł.

i dotyczą:

- udziałów w akcjach w BPS S.A. w Warszawie

387 900,00 zł.

- powiększonych o korektę ceny nabycia

122 715,00 zł.

- akcji w BGŻ S.A.

90 148,00 zł.

- korekta ceny akcji BGŻ S.A.

- zł.

- udziałów w TUV CONCORDIA POLSKA

2 000,00 zł.

W okresie badanym wielkość udziałów nie uległa zmianom. Odpisów aktualizujących z tytułu trwałej utraty wartości nie dokonywano. Stan udziałów przedstawiony w bilansie wynika z zapisów księgowych.

Saldo wiarygodne.

2.7 Wartości niematerialne i prawne**Wartości niematerialne i prawne ujęte do bilansu****na dzień 31.12.2009 r. wynoszą:** **33 313,44 zł.**

Wartości niematerialne i prawne	- brutto	633 135,21	zł.
	- umorzenie	599 821,77	zł.
	- netto	33 313,44	zł.

W porównaniu do stanu brutto na początek roku BO 596 035,01 zł.

stan wartości niematerialnych i prawnych zwiększył się

Zwiększenie brutto o 37 100,20 zł.
dotyczyło-zwiększenia z tytułu zakupu licencji na użytkowanie
programów komputerowych 37 100,20 zł.Wartości niematerialne i prawne na 31.12.2009 r. zostały objęte weryfikacją, różnic
nie stwierdzono. Umorzenie i amortyzacja wartości niematerialnych i prawnych za okres
badany była ustalona prawidłowo.

Saldo wiarygodne

2.8 Rzeczowe aktywa trwałe**Rzeczowe aktywa trwałe ujęte do bilansu na dzień 31.12.2009 r.****wynoszą:** **3 635 209,16 zł.**

i składają się z następujących pozycji:	- netto	3 635 209,16	zł.
	- umorzenie	3 093 454,87	zł.
	- brutto	6 728 664,03	zł.

W porównaniu do stanu na B.O. zmiany w majątku trwałym brutto dotyczyły

stan brutto na B.O. 6 572 215,64 zł.

zwiększenie o kwotę 156 448,39 zł.

zmiany dotyczyły:

- zwiększenia z tytułu zakupów środków trwałych 286 866,13 zł.

i przebiegowania z inwestycji rozpoczętych z roku ubiegłego

- zwiększenia z inwestycji rozpoczętych 111 665,21 zł.

- zmniejszenia z tytułu likwidacji środków trwałych 101 702,00 zł.

- zmniejszenia z tytułu sprzedaży środków trwałych 140 380,95 zł.

stan brutto na B.Z. 6 728 664,03 zł.

Wykazany w bilansie stan rzeczowych aktywów trwałych dotyczy w całości majątku trwałego
służącego wyłącznie podstawowej działalności gospodarczej bankuWykazana w bilansie wartość netto rzeczowych składników majątkowych wynika z prawidłowo
ujętej w księgach rachunkowych ich wartości brutto i umorzenia.Ewidencja syntetyczna środków trwałych jest zgodna z ewidencją analityczną, zostały w niej
ujęte wszystkie zmiany w stanie majątku dokonane w 2009 r.

Majątek trwały w całości został objęty inwentaryzacją na dzień 31 grudnia 2009 r.

Umorzenie i amortyzacja majątku trwałego i wartości niematerialnych i prawnych
za okres badany w kwocie **442 603,69 zł.**

ustalone zostały w sposób prawidłowy, w oparciu o plan amortyzacji na rok 2009 r.

Amortyzacja liczona była metodą liniową, a drobnych pozostałych środków w 100%
z chwilą oddania ich do użytkowania.

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

2.9 Inne aktywa

Inne aktywa ujęte w bilansie na dzień 31.12.2009 r.

wynoszą	1 207 424,08	zł.
i dotyczą		
- aktywów przejętych do zbycia	4 820,80	zł.
- pozostałych aktywów w tym:	1 202 603,28	zł.
- rozliczeń międzybankowych - Western Union	2 675,34	zł.
- rozliczeń z tytułu kart płatniczych	302 320,00	zł.
- należność z tytułu podatku dochodowego od osób prawnych	561 048,00	zł.
- rozliczeń z tytułu przekazanych kaucji i wadium zwrotnych	9 561,97	zł.
- należności od kredytobiorców z tytułu odsetek od kredytów na budownictwo mieszkaniowe wykupione przez budżet	-	zł.
- rozrachunków z tytułu niedoborów kasowych	24 930,00	zł.
- należności z tytułu zwrotu kosztów windykacji	2 315,29	zł.
- należności wynikające z postanowień sądowych	212 304,07	zł.
- należności z tytułu opłat czynszowych	2 027,64	zł.
- przychodów do otrzymania z tytułu prowizji	31 773,74	zł.
- materiałów związanych z reprezentacją i reklamą	19 770,58	zł.
- monety kolekcjonerskie, eTokeny	33 876,65	zł.

Należności te wykazano zgodnie z prowadzoną ewidencją w wielkości prawidłowej.

Saldo realne.

2.10 Rozliczenia międzyokresowe

Rozliczenia międzyokresowe na dzień 31.12.2009 r.

wynoszą	372 929,20	zł.
i dotyczą		
a) aktywów z tyt. odroczonego podatku dochodowego	325 112,00	zł.
b) ujętych do rozliczenia w roku następnym		
zapłaconych kosztów	47 817,20	zł.

Koszty prawidłowo odniesione do okresu sprawozdawczego.

Pozycja bilansowa zgodna z ewidencją księgową.

Saldo wiarygodne.

3. Charakterystyka poszczególnych pasywów bilansu.

3.1 Zobowiązania wobec sektora finansowego

Zobowiązania wobec sektora finansowego na dzień 31.12.2009 r.

w BS nie występują.

3.2 Zobowiązania wobec sektora niefinansowego

Zobowiązania wobec sektora niefinansowego na dzień 31.12.2009 r.

wynoszą:	171 647 306,55	zł.
----------	----------------	-----

z tego		
a) rachunki oszczędnościowe	134 299 361,90	zł
- bieżące	19 940 794,01	zł
- terminowe	114 358 567,89	zł
w tym: rezerwa na odsetki	1 047 049,20	zł
b) pozostałe	37 347 944,65	zł
- bieżące	19 970 660,55	zł
- terminowe	17 377 284,10	zł
w tym: rezerwa na odsetki	26 889,70	zł

Zobowiązania wobec klientów wynikają z ewidencji analitycznej, uzgodnionej z syntetyczną oraz zestawione w imiennych inwentarzach na dzień 31.12.2009 r.

Rezerwa kosztów na odsetki od depozytów terminowych ustalona została w pełnej wysokości.

Przedstawione zobowiązania ujęto w bilansie w wielkości prawidłowej.

Saldo wiarygodne.

3.3 Zobowiązania wobec sektora instytucji rządowych i samorządowych

Zobowiązania wobec sektora budżetowego na dzień 31.12.2009 r.

wynoszą:	15 096 763,77	zł
z tego		
- bieżące	7 013 846,00	zł
- terminowe	8 082 917,77	zł
w tym: rezerwa na odsetki	440,12	zł

Zobowiązania wobec sektora budżetowego wynikają z ewidencji analitycznej uzgodnionej z syntetyczną oraz zestawione w imiennych inwentarzach na dzień 31.12.2009 r.

Rezerwa kosztów na odsetki od depozytów terminowych ustalona została w pełnej wysokości.

Przedstawione zobowiązania ujęto w bilansie w wielkości prawidłowej.

Saldo wiarygodne.

3.4 Fundusze specjalne i inne zobowiązania

Saldo funduszy specjalnych i innych zobowiązań na 31.12.2009 r.

wynosi :	476 262,23	zł.
z tego :		
- fundusze specjalne	18 324,48	zł
- rozrachunki międzybankowe	182 799,46	zł
- zobow. z tyt. podatku dochodowego od osób fizycznych	40 216,00	zł
- zobowiązania z tytułu podatku dochodowego od środków na rachunkach bankowych bankowych i wynagrodzeń bezosobowych	88 540,00	zł
- rozliczenia z PFRON z tytułu wpłat składek	6 297,00	zł
- zobow. z tyt. wypowiedzianych i nadpłaconych udz. członk.	1 639,28	zł
- rozliczenia z tytułu podatku VAT	1 371,32	zł
- zobowiązania do wyjaśnienia	120 065,00	zł
- pozostałe rozrachunki	16 389,69	zł
- rozrachunki z tytułu nadwyżek kasowych	620,00	zł

Saldo powyższej pozycji wynika z ewidencji księgowej. Uznaje się je za realne.

3.5 Koszty i przychody rozliczane w czasie oraz zastrzeżone

Koszty i przychody rozliczane w czasie oraz zastrzeżone na 31.12.2009 r. wynoszą:	9 613 039,04	zł.
i dotyczą:		
a) kosztów dotyczących roku sprawozdawczego, które będą zrealizowane w roku następnym w kwocie	33 076,91	zł.
b) przychodów przyszłych okresów z tytułu odsetek zapadłych od należności zagrożonych w kwocie	8 715 185,26	zł.
c) przychodów z tytułu prowizji należnych	408 136,84	zł.
d) przychodów przyszłych okresów z tytułu prowizji rozliczanej liniowo	242 020,67	zł.
e) z tytułu kosztów zasądzonych przez sąd (nakaz zapłaty)	212 304,07	zł.
f) pozostałych przychodów z tytułu zwrotu kosztów związanych z windykacją	2 315,29	zł.
Ujęte zostały do bilansu w wielkości wynikającej z zapisów księgowych w sposób prawidłowy.		
Saldo wiarygodne.		

3.6 Rezerwy

Stan rezerw przedstawiony w bilansie w kwocie stanowi:	408 259,01	zł.
a) utworzoną rezerwę z tytułu odroczonego podatku dochodowego od osób prawnych w związku z występowaniem dodatnich różnic przejściowych	223 312,00	zł.
b) pozostałe rezerwy utworzone:		
- na koszty osobowe z tytułu nagród jubileuszowych i odpraw emerytalnych	170 832,00	zł.
- na zobowiązania pozabilansowe	14 115,01	zł.
Salda ustalone zostały prawidłowo są zgodne z ewidencją księgową i realne.		

3.7 Zobowiązania podporządkowane

Zobow. podporządkowane na 31.12.2009 r. nie występują.	5 500 000,00	zł.
obejmują otrzymane pożyczki z BPS S.A. w Warszawie w wysokości	5 500 000,00	zł.
- nie zaliczane do funduszy Banku w kwocie	2 000 000,00	zł.
- zaliczane do funduszy Banku na 31.12.2009 r. w kwocie	3 500 000,00	zł.
Pozycja prawidłowo ujęta do bilansu.		
Saldo wiarygodne.		

3.8 Kapitały

Charakterystyka funduszy własnych Banku według ewidencji księgowej - wartość ogółem	19 710 091,63	zł.
--	----------------------	------------

3.8.1. Kapitał (fundusz) podstawowy.

Fundusz podstawowy stanowi fundusz udziałowy netto na 31.12.2009 r. w kwocie	6 010 622,76	zł.
wynikającej z		
- wykazanej przez Bank jako zadeklarowanej przez członków		

wielkości udziałów w kwocie	6 151 455,00	zł
-pomniejszonej o należne wpłaty na fundusz udziałowy	- 140 832,24	zł
W porównaniu do stanu na początek roku 2009 fundusz udziałowy netto zmniejszył się o	- 3 165 463,13	zł
W badanym okresie zmiany funduszu udziałowego netto były z tytułu:		
-zwiększenia jednostki udziałowej	78 299,26	zł
-wpłat nowych udziałów, dopłat do udziałów oraz dopisanej dywidendy	416 948,59	zł
-wypłat i przebiegowań udziałów na zobowiązania	3 660 710,98	zł
Fundusz udziałowy tworzony jest na podstawie § 53 Statutu Banku		
Na koniec grudnia 2009 r. Bank zrzeszał 288 członków. Z ilości tej jeden pełen udział posiadało 288 członków, co stanowiło 100 %.		
Jednostka statutowa udziału wynosiła	1 115,00	zł
Należne wpłaty na poczet kapitału dotyczą niedopłaconych kolejnych zadeklarowanych udziałów przez 229 członków Banku.		
Na dzień 31 grudnia 2009r. Bank sporządził imienne inwentarze udziałów członkowskich posiadanych przez poszczególnych członków.		
Przedstawiona pozycja sprawozdania ujmująca kapitał podstawowy jest prawidłowa.		
Saldo wiarygodne		

3.8.2. Kapitał (fundusz) zapasowy.

Kapitał zapasowy stanowi fundusz zasobowy, który

na dzień 31.12.2009 r. wyniósł: 10 110 644,34 zł.

W porównaniu do stanu na początek roku 2009 fundusz zasobowy zwiększył się o 1 666 430,81 zł.

Zmiany w funduszu zasobowym w okresie sprawozdawczym dotyczyły:

-wpłat wpisowego 180,00 zł.

-z podziału nadwyżki bilansowej za 2008 r. 1 666 250,81 zł.

Przedstawiona pozycja sprawozdania ujmująca kapitał zapasowy jest prawidłowa.

Saldo wiarygodne

3.8.3. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny.

Kapitał z aktualizacji wyceny, który na dzień 31.12.2009 r.

wyniósł: 88 824,53 zł.

i dotyczy funduszu z aktualizacji wyceny majątku trwałego

Fundusz ten w okresie objętym badaniem nie uległ zmianom.

Wielkość funduszu została przedstawiona do bilansu prawidłowo.

Saldo wiarygodne

3.8.4. Kapitały (fundusze) rezerwowe.

Kapitały rezerwowe na 31.12.2009 r. w BS nie występują

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

ze Statutu Banku

3.9 Zysk (strata) z lat ubiegłych

Wynik z lat ubiegłych na 31.12.2009 r.

- zł.

Saldo nie występuje.

3.10 Zysk (strata) netto.

Wynik finansowy został przedstawiony w bilansie zgodnie z rachunkiem zysków i strat za okres 2009 roku i stanowi na dzień 31.12.2009 r.

zysk netto w kwocie

562 958,83 zł.

Zysk bilansowy wynika z ewidencji syntetycznej i został wykazany w bilansie w prawidłowej wysokości.

4. Pozycje pozabilansowe.

Pozycje pozabilansowe na dzień 31.12.2009 r. wystąpiły jako zobowiązania warunkowe

-udzielone dotyczące finansowych i gwarancyjnych 21 400 687,08 zł.

-otrzymane dotyczące finansowych i gwarancyjnych 9 000 000,00 zł.

-pozostałych 152 569 195,94 zł.

Zobowiązania te przedstawiono do bilansu w wielkości prawidłowej.

Saldo wiarygodne.

5. Kompletność i prawidłowość pozycji kształtujących wynik działalności.

5.1 Przychody według ewidencji księgowej 19 473 721,13 zł.

5.2 Koszty według ewidencji księgowej 18 807 305,30 zł.

5.3 Zysk brutto 666 415,83 zł.

Dane liczbowe obrazujące strukturę przychodów i kosztów kształtujących wynik finansowy banku za rok 2009 w porównaniu do roku poprzedniego zamieszczono w części "analiza finansowa banku - rachunek zysków i strat" niniejszego Raportu.

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

a) Przychody i koszty wykazane w rachunku zysków i strat wynikają z ksiąg rachunkowych,

b) W wyniku badania zostały przez biegłego rewidenta uznane za prawidłowo udokumentowane.

c) Zarząd Banku określił:

- zasady pobierania odsetek i prowizji od udzielonych kredytów i pożyczek,

- odsetek od depozytów

d) Przyjęto właściwe dla Banków zasady ewidencji przychodów, kosztów oraz wyniku finansowego, zachowując zasadę memoriału przy jego ustalaniu.

e) Przyjęte rozwiązania w zakresie ewidencji pobierania odsetek i prowizji od kredytów i pożyczek oraz wypłacania odsetek od depozytów są stosowane w sposób ciągły i nie wywierają negatywnego wpływu na poziom kosztów i wielkość przychodów oraz ich ustalenie dla celów podatkowych.

f) Badanie operacji kosztowych wykazało, że do kosztów zaliczono kompletne koszty danego okresu i prawidłowo je kwalifikowano na właściwe konta.

6. Prawidłowość ustalenia współczynnika wypłacalności.

Z przeprowadzonych obliczeń wynika, że współczynnik wypłacalności Banku na dzień 31 grudnia 2009 r. wynosi: 10,17 %.

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

- 1) ustawa z dnia 29 sierpnia 1997 r. "Prawo Bankowe" (tekst jednolity-Dz.U. z 2002 r. nr 72 poz. 665 z późniejszymi zmianami);
- 2) uchwała KNF nr 380/2008 r. z dnia 17.12.2008 r. w sprawie zakresu i szczegółowych zasad wyznaczania wymogów kapitałowych z tytułu poszczególnych rodzajów ryzyka, w tym zakresie 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 8/2008, poz. 34).

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

- ryzyko kredytowe,
- ryzyko operacyjne,
- ryzyko koncentracji,
- ryzyko walutowe,
- ryzyko płynności.

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 wazonych ryzykiem stwierdza się prawidłowość ustalenia i prezentacji w sprawozdawczości miesięcznej według stanu na 31.12.2009 r. w bilansie za rok 2009 współczynnika wypłacalności banku.

7. Prawidłowość sprawozdania rachunku przepływów pieniężnych.

Rachunek przepływów pieniężnych na dzień 31.12.2009 r. przedstawia:

a) stan środków pieniężnych na początek roku	14 383 908,53	zł.
b) zmianę stanu środków pieniężnych	- 1 550 344,80	zł.
c) stan środków pieniężnych na koniec roku	12 833 563,73	zł.

Sprawozdanie zostało sporządzone w powiązaniu z bilansem, rachunkiem zysków i strat oraz wyniki z ksiąg rachunkowych Banku.

Zmiana stanu środków pieniężnych za okres sprawozdawczy wyliczona została prawidłowo.

8. Kompletność i prawidłowość danych w informacji dodatkowej.

Bank sporządził dodatkowe informacje i objaśnienia do sprawozdania finansowego zgodnie z załącznikiem do Rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 29 sierpnia 2008r. w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków (Dz.U. nr 161, poz. 1002 z późniejszymi zmianami).

Dane zawarte w sprawozdaniu wynikają z ksiąg Banku.

9. Prawdliwość zestawienia zmian w kapitale.

Zestawienie zmian w kapitale własnym obejmuje prawidłowe informacje o zmianie poszczególnych składników kapitału za bieżący i poprzedni rok obrotowy.

10. Sprawozdanie z działalności banku za 2009 r.

Sprawozdanie z działalności banku za rok 2009 sporządzono z zachowaniem zasad wynikających z art. 49 ust. 2 ustawy z dnia 29 września 1994r. o rachunkowości (- tekst jednolity Dz. U. z 2009 r. nr 152, poz. 1223 z późniejszymi zmianami) oraz w oparciu o dane wynikające z ewidencji księgowej.

11. Rozliczenia z budżetem.

11.1 Podatek dochodowy od osób prawnych.

1) Podstawa opodatkowania - nadwyżka przychodów nad kosztami uzyskania

a) przychody w/g ewidencji księgowej	19 473 721,13	zł.
b) koszty w/g ewidencji księgowej	18 807 305,30	zł.
c) wynik finansowy - zysk (a-b)	666 415,83	zł.

2) Korekta przychodów do obliczenia podatku:

a) zwiększenia:

1) Odsetki od lokat terminowych, kredytów i dopłat z ARiMR naliczone w roku ubiegłym a otrzymane w roku bieżącym	738 188,04	zł.
2) Otrzymana prowizja w tym ESP nie zaliczona do dochodów	1 569 294,53	zł.
3) Inne przychody zwiększające dochód (nie zaliczane do przychodów bilansowych) w tym:		
- naliczone dyskonto od obligacji skarbowych w roku ubiegłym	449 939,69	zł.
- przychody do otrzymania z tytułu prowizji	408 136,84	zł.
- odsetki pobrane z góry dotyczące przyszłych okresów	-	zł.

b) zmniejszenia:

1) Odsetki od lokat, kredytów i dopłat z ARiMR naliczone a nie otrzymane	661 829,76	zł.
2) Rozwiązania rezerw celowych na należności bilansowe i zobowiązania pozabilansowe niestanowiące kosztów uzysk przychodów	1 374 379,37	zł.
3) Przychody do otrzymania z tytułu prowizji BO	338 056,10	zł.
4) Prowizja w tym ESP ujęta do podatku w roku ubiegłym	1 430 679,60	zł.
5) Korekta wyniku finansowego z tytułu odsetek	17 011,20	zł.
6) Przychody z tytułu udziału w zyskach osób prawnych	38 790,00	zł.
7) Przychody z tytułu rozwiązania utworzonych rezerw na przyszłe zobowiązania (wynagrodzenia)	193 300,00	zł.
8) Przychody z tytułu dyskonta papierów wartościowych	436 847,36	zł.
9) Przychody z umorzenia prawa wieczystego gruntów	11 823,42	zł.
10) Dodatnie różnice kursowe	76 647,50	zł.
11) Przychody z tytułu odzyskanych należności nieściągalnych uprzednio NSKUP	8 195,79	zł.

3) Razem przychody po korektach (1a+2a-2b)

18 051 720,13 zł.

4) Korekta kosztów do obliczenia podatku:

a) zwiększenia:	1 673 214,48	zł.
1) Odsetki od depozytów sektora finansowego, niefinansowego i budżetowego naliczone w roku ubiegłym a zrealizowane w bieżącym	1 690 225,68	zł.
pomniejszone o przychody z tytułu korekt odsetek od depozytów „-”	17 011,20	zł.
2) Wykorzystanie rezerwy na koszty rzeczowe i osobowe	-	zł.
b) zmniejszenia:	2 100 486,82	zł.
1) Odsetki od kredytów oraz depozytów sektora niefinansowego i budżet naliczone w roku bieżącym do zapłacenia w latach następnych	1 074 379,02	zł.
2) Zapłacone składki na rzecz związku gdzie przynależność jest nieobowiązkowa	11 211,00	zł.
3) Utworzone w bieżącym roku rezerwy celowe na należności zagrożone, pod obserwacją i normalne osób prywatnych	635 343,82	zł.
4) Utworzona rezerwa na koszty osobowe i rzeczowe	152 200,00	zł.
5) Wydatki na rzecz czł. Rady Banku i innych członków organów statutowych nie będących pracownikami z tytułu pełnionych funkcji	-	zł.
6) Darowizny nie stanowiące k.u.p.	1 340,00	zł.
7) Wpłaty na PFRON	88 096,00	zł.
8) Koszty związane z korektą wyniku roku ubiegłego	5 863,39	zł.
9) Inne koszty rzeczowe NSKUP z tyt ubezpieczeń osobowych	2 150,00	zł.
10) Koszty organizacji WZA	1 895,00	zł.
11) Odpisy amortyzacyjne NSKUP	34 770,14	zł.
12) Koszty reprezentacji	1 721,52	zł.
13) Ujemne różnice kursowe	90 999,98	zł.
14) Koszty pozostałe niestanowiące k.u.p.	516,95	zł.
5) Razem koszty po korektach (1b+4a-4b)	18 380 032,96	zł.
6) Dochód do opodatkowania (3-5) Strata podatkowa	-	zł.
7) Odliczenia od dochodu	-	zł.
8) Podstawa opodatkowania (6-7) Strata podatkowa	-	zł.
=stawka podatkowa	19%	
9) Podatek należny	-	zł.
10) Bank wpłacił zaliczkę	561 048,00	zł.
11) Nadpłata „-” / Do zapłaty „+”	-	zł.

11.2 Podatek od nieruchomości

Podatek od nieruchomości za okres sprawozdawczy dla jednostek budżetu terenowego wynosi :

- podatek należny wg. ksiąg rachunkowych	66 631,00	zł.
- deklarowano i przekazano do dnia 31.12.2009 r.	66 631,00	zł.
- zarachowano w koszty roku 2009	66 631,00	zł.

Terminy płatności zaliczek podatku od nieruchomości były zachowane.

11.3 Podatek dochodowy od osób fizycznych

- 1) Suma należnych zaliczek na podatek dochodowy od osób fizycznych-pracowników oraz z wypłat z działalności określonej w art. 13 pkt 2 i 4-9 i art. 18 ustawy o podatku dochodowym od osób fizycznych po pomniejszeniu składki na ubezpieczenia zdrowotne za 2009 rok:
- wg PIT-4 R wynosi kwotę

403 607,00 zł.

2) Podatek dochodowy od osób fizycznych zryczałtowany według PIT-8A R wynosi kwotę	1 346 810,00	zł.
- od odsetek	1 241 769,00	zł
- od dywidendy	105 041,00	zł
Pobrane zaliczki na podatek dochodowy od osób fizycznych rozliczone zostały terminowo.		

11.4 Podatek od towarów i usług - VAT.

Podatek od towarów i usług – VAT w roku 2009 nie wystąpił.		
Rozliczenie podatku od towarów i usług – VAT za rok 2009 dotyczy podatku według stawki 22 %, gdzie:		
-sprzedaż wyniosła	365 527,00	zł
- podatek należny 22%	80 416,00	zł
pomniejszony o podatek naliczony do odliczenia	26 589,00	zł
-podatek do zapłaty	53 827,00	zł
Bank rozliczył i odprowadził do US podatek w prawidłowej wysokości.		

11.5 Państwowy Fundusz Rehabilitacji Osób Niepełnosprawnych.

Nie wystąpił.		
Należne wpłaty na PFRON za 2009 rok wynoszą	88 096,00	zł.
Obliczenie ich jest prawidłowe, ujęcie w księgach roku 2009 kompletne i na właściwych kontach.		

11.6 Składki ZUS za 2009 rok.

Łącznie do przekazania:	1 638 834,12	zł.
Na w/w kwotę składają się :		
Należna składka na ubezpieczenie emerytalne i rentowe	1 054 237,89	zł
Należna składka na ubezpieczenie chorobowe	106 788,29	zł
Należna składka na ubezpieczenie wypadkowe	29 277,14	zł
Świadczenia wypłacone w ciężar naliczonych składek ZUS	153 306,08	zł
Składka na Fundusz Pracy	95 971,33	zł
Składka na FGŚP	3 937,95	zł
Składka na ubezpieczenie zdrowotne	348 621,52	zł

D. PODSUMOWANIE WYNIKÓW BADANIA I ZDARZENIA PO DACIE BILANSU.

- Podsumowanie wyników badania przedstawione zostało w opinii.
W toku badania sprawozdania finansowego nie stwierdzono przypadków istotnego naruszenia prawa oraz Statutu Banku.
 - W złożonym oświadczeniu Zarząd Banku nie ujawnił zdarzeń, które nastąpiły po dacie bilansu.
 - Przyjęty przez biegłego rewidenta poziom istotności ogólnej wyniósł dla:
 - bilansu średnią arytmetyczną 1% sumy bilansowej i 5% zysku bilansowego brutto, tj. 1 114 233,80 zł
 - rachunku zysków i strat 0,5% dochodów ogółem, tj. 96 864,41 zł
- W zakresie przeprowadzonych badań nie stwierdzono naruszenia norm ostrożnościowych określonych przepisami Prawa bankowego, uchwał KNF

P-MBS w Zabłudowie

LEGŁY REWIDENT 22
mgr Lech Nikołajuk
upr. 01 5749

dotyczących wielkości funduszy własnych na 31.12.2009 r., wielkości współczynnika wypłacalności, poziomu utworzonych rezerw celowych.

E. UWAGI KOŃCOWE.

1. Badanie przeprowadzono metodą wyrywkową, co stwarza możliwość niewykrycia wszystkich błędów i omyłek sprawozdania finansowego oraz prawidłowości obliczenia podatków, gdzie nie badano kompletnie.
2. Niniejszy raport zawiera 23 strony kolejno ponumerowanych i zaparafowanych przez badającego.
3. Integralną część raportu stanowią następujące załączniki:
 - a) bilans Banku na dzień 31.12.2009 r.
 - b) zestawienie pozycji pozabilansowych na dzień 31.12.2009 r.
 - c) rachunek zysków i strat za okres 01.01 - 31.12.2009 r.
 - d) rachunek przepływów pieniężnych za 2009 r.
 - e) zestawienie zmian w kapitale (funduszu) własnym za 2009 r.
 - f) wprowadzenie do sprawozdania finansowego oraz dodatkowe informacje i objaśnienia.
 - g) sprawozdanie z działalności Banku za 2009 r.

Warszawa, dnia 31 marca 2010 roku.

KLUCZOWY BIEGŁY REWIDENT

przeprowadzający badanie

mgr Lech Nikolajuk

Nr w rejestrze 5749



ZWIĄZEK REWIZYJNY

BANKÓW SPÓŁDZIELCZYCH

im. F. Stefczyka

00-561 Warszawa, ul. Mokotowska 14

UPRAWNIONY DO BADANIA

SPRAWOZDAŃ FINANSOWYCH

NR EWID 1459

WICEPREZES ZARZĄDU

Biegły Rewident
Nr rej. 21474 RM2

Zdobysław Zawisza

VI. INFORMACJE DODATKOWE

VI.1. Informacje o przyznanych ratingach

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

VII. ZAŁĄCZNIKI

VII.1. Odpis KRS

CODo	BI/29.07/3/2010	Operator: MIDRO AGNIESZKA	Strona 1 z 10
------	-----------------	---------------------------	---------------

ODDZIAŁ CENTRALNEJ INFORMACJI
KRAJOWEGO REJESTRU SĄDOWEGO
ul. Mickiewicza 103
15950 Białystok

Nr pisma wnioskodawcy:

KRAJOWY REJESTR SĄDOWY

Stan na dzień 29.07.2010 godz. 09:22:02

Numer KRS: **0000128560**

**ODPIS AKTUALNY
Z REJESTRU PRZEDSIĘBIORCÓW**

Data rejestracji w Krajowym Rejestrze Sądowym		29.08.2002		
Ostatni wpis	Numer wpisu	20	Data dokonania wpisu	05.05.2010
	Sygnatura akt	BI.XII NS-REJ.KRS/3316/10/244		
	Oznaczenie sądu	SĄD REJONOWY W BIAŁYMSTOKU, XII WYDZIAŁ GOSPODARCZY KRAJOWEGO REJESTRU SĄDOWEGO		

Dział 1

Rubryka 1 - Dane podmiotu	
1.Oznaczenie formy prawnej	SPÓŁDZIELNIA
2.Numer REGON/NIP	REGON: 000493646, NIP: 5421001399
3.Nazwa	PODLASKO-MAZURSKI BANK SPÓŁDZIELCZY W ZABŁUDOWIE
4.Dane o wcześniejszej rejestracji	REJESTR SPÓŁDZIELNI 27 SĄD REJONOWY SĄD GOSPODARCZY W BIAŁYMSTOKU VIII WYDZIAŁ GOSPODARCZY
5.Czy przedsiębiorca prowadzi działalność gospodarczą z innymi podmiotami na podstawie umowy spółki cywilnej?	NIE
6.Czy podmiot posiada status organizacji pożytku publicznego?	---

Rubryka 2 - Siedziba i adres podmiotu	
1.Siedziba	kraj POLSKA, woj. PODLASKIE, powiat BIAŁOSTOCKI, gmina ZABŁUDÓW, miejsc. ZABŁUDÓW
2.Adres	ul. SURAZSKA, nr 2, lok. ---, miejsc. ZABŁUDÓW, kod 16-060, poczta ZABŁUDÓW, kraj POLSKA

Rubryka 3 - Oddziały		
1	1.Nazwa oddziału	PODLASKO - MAZURSKI BANK SPÓŁDZIELCZY W ZABŁUDOWIE ODDZIAŁ W CZARNEJ BIAŁOSTOCKIEJ
	2.Siedziba	kraj POLSKA, woj. PODLASKIE, powiat BIAŁOSTOCKI, gmina CZARNA BIAŁOSTOCKA, miejsc. CZARNA BIAŁOSTOCKA
	3.Adres	ul. PIŁSUDSKIEGO 54, nr ---, lok. ---, miejsc. CZARNA BIAŁOSTOCKA, kod 16-620, poczta CZARNA BIAŁOSTOCKA, kraj POLSKA

2	1.Nazwa oddziału	PODLASKO - MAZURSKI BANK SPÓŁDZIELCZY W ZABŁUDOWIE ODDZIAŁ W BIAŁYMSTOKU
	2.Siedziba	kraj POLSKA, woj. PODLASKIE, powiat M. BIAŁYSTOK, gmina M. BIAŁYSTOK, miejsc. BIAŁYSTOK
	3.Adres	ul. GEN. WŁADYSŁAWA ANDERSA, nr 5, lok. ---, miejsc. BIAŁYSTOK, kod 15-124, poczta BIAŁYSTOK, kraj POLSKA
3	1.Nazwa oddziału	PODLASKO - MAZURSKI BANK SPÓŁDZIELCZY W ZABŁUDOWIE ODDZIAŁ W ELKU
	2.Siedziba	kraj POLSKA, woj. WARMIŃSKO-MAZURSKIE, powiat ELCKI, gmina ELK, miejsc. ELK
	3.Adres	ul. WOJSKA POLSKIEGO, nr 59, lok. ---, miejsc. ELK, kod 19-300, poczta ELK, kraj POLSKA
4	1.Nazwa oddziału	PODLASKO-MAZURSKI BANK SPÓŁDZIELCZY W ZABŁUDOWIE ODDZIAŁ W ZABŁUDOWIE
	2.Siedziba	kraj POLSKA, woj. PODLASKIE, powiat BIAŁOSTOCKI, gmina ZABŁUDÓW, miejsc. ZABŁUDÓW
	3.Adres	ul. SURAŻSKA, nr 2, lok. ---, miejsc. ZABŁUDÓW, kod 16-060, poczta ZABŁUDÓW, kraj POLSKA

Rubryka 4 - Informacje o statucie		
1.Informacja o sporządzeniu lub zmianie statutu	1	1) 30.04.1948 R. 2) 22.06.2002 R. ZMIENIONO PAR. 1; PAR. 3; PAR. 4; PAR. 5; PAR. 6; PAR. 7; PAR. 8; PAR. 10; PAR. 12; PAR.18; PAR. 19; PAR. 23; PAR. 25; PAR. 26; PAR.28; PAR.31; PAR. 32; PAR. 33; PAR.35; PAR. 36; PAR. 37; PAR. 40; PAR. 43; PAR. 44; PAR. 46; PAR. 49; PAR. 51; PAR. 55; PAR. 56; SPORZĄDZONO JEDNOLITY TEKST STATUTU
	2	30.03.2003 R. W KN ANATOLA SUROWCA W BIAŁYMSTOKU, REP. A NR 1186/2003, SKREŚLONO § 5 UST. 3, DODANO § 5 UST. 2 PUNKT 10, PUNKT 11, § 6 UST. 2 PUNKT 4, PUNKT 5 A, B, C, PUNKT 6
	3	28.03.2004 R. ZMIENIONO § 3 UST. 2, UST. 3, § 5 UST. 2 PKT 4, PKT 5, § 12 PKT 3, § 14 UST. 4, § 16 UST. 1, § 21 UST. 5 PKT 2 LIT. A, § 24 UST. 4, § 27 UST. 2, § 28 UST. 2 PKT 3 LIT. A, LIT. B, § 28 UST. 2 PKT 4, § 49 UST. 2, § 50
	4	29.03.2005 R. - UCHWALONO NOWY TEKST STATUTU
	5	10.06.2008 R. ZMIENIONO § 15 UST. 1
	6	08.05.2009 R. ZMIENIONO § 15 UST. 1, PRZYJĘTO TEKST JEDNOLITY

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

Rubryka 6 - Sposób powstania podmiotu	
Brak wpisów	

Dział 2

Rubryka 1 - Organ uprawniony do reprezentacji podmiotu	
1.Nazwa organu uprawnionego do reprezentowania podmiotu	ZARZĄD
2.Sposób reprezentacji podmiotu	DWAJ CZŁONKOWIE ZARZĄDU LUB CZŁONEK ZARZĄDU I PEŁNOMOCNIK LUB DWOCH PEŁNOMOCNIKÓW USTANOWIONYCH BEZPOŚREDNIO PRZEZ ZARZĄD
Podrubryka 1	



Dane osób wchodzących w skład organu		
1	1.Nazwisko	ZUKOWSKI
	2.Imiona	JAN
	3.Numer PESEL	54092206215
	4.Funkcja w organie reprezentującym	WICEPREZES ZARZĄDU
	5.Czy osoba wchodząca w skład zarządu została zawieszona w czynnościach?	NIE
	6.Data do jakiej została zawieszona	-----
2	1.Nazwisko	MAJEWSKA
	2.Imiona	ELŻBIETA
	3.Numer PESEL	52020305526
	4.Funkcja w organie reprezentującym	WICEPREZES ZARZĄDU
	5.Czy osoba wchodząca w skład zarządu została zawieszona w czynnościach?	NIE
	6.Data do jakiej została zawieszona	-----
3	1.Nazwisko	SZOSTAK
	2.Imiona	KRZYSZTOF STEFAN
	3.Numer PESEL	50090205478
	4.Funkcja w organie reprezentującym	PREZES ZARZĄDU
	5.Czy osoba wchodząca w skład zarządu została zawieszona w czynnościach?	NIE
	6.Data do jakiej została zawieszona	-----

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



5	3.Numer PESEL/REGON	37100705034
	4.Numer KRS	****
	1.Nazwisko / Nazwa lub firma	PIŁASZEWICZ
	2.Imiona	IRENA
6	3.Numer PESEL/REGON	54050218188
	4.Numer KRS	****
	1.Nazwisko / Nazwa lub firma	CHARYTONIUK
	2.Imiona	LEON
7	3.Numer PESEL/REGON	40052602591
	4.Numer KRS	****
	1.Nazwisko / Nazwa lub firma	SAMSONOWICZ
	2.Imiona	JANUSZ
8	3.Numer PESEL/REGON	59031718178
	4.Numer KRS	****
	1.Nazwisko / Nazwa lub firma	MURAWSKI
	2.Imiona	JAROSŁAW KSAWERY
9	3.Numer PESEL/REGON	42020810957
	4.Numer KRS	****
	1.Nazwisko / Nazwa lub firma	TEOFILEWICZ
	2.Imiona	TERESA
	3.Numer PESEL/REGON	54020119288
	4.Numer KRS	****

Rubryka 3 - Prokurenci

Brak wpisów

Rubryka 4 - Pełnomocnicy

1	1.Nazwisko	ONISZCZUK
	2.Imiona	DANUTA
	3.Numer PESEL	69020405026
	4.Zakres pełnomocnictwa	1. JEDNOSOBOWO W ZAKRESIE ZAWIERANIA, ZMIANY UMÓW RACHUNKU BANKOWEGO I WSZELKICH UMÓW ZWIĄZANYCH Z RACHUNKIEM BANKOWYM Z WYŁĄCZENIEM UMÓW ZWIĄZANYCH Z RACHUNKIEM BANKOWYM Z WYŁĄCZENIEM UMÓW KREDYTOWYCH. 2. DWUSOBOWO Z CZŁONKIEM ZARZĄDU LUB INNYM UPOWAŻNIIONYM DO TEGO PEŁNOMOCNIKIEM (REPREZENTACJA DWUSOBOWA ŁĄCZNA) W ZAKRESIE: 1) ZAWIERANIA ZMIANY UMÓW KREDYTOWYCH, UMÓW O CHARAKTERZE KREDYTOWYM I UMÓW ZABEZPIECZEŃ Z PEŁNOMOCNIKIEM DO KWOTY 2.000.000 (DWA MILIONY ZŁOTYCH) Z CZŁONKIEM ZARZĄDU POWYŻEJ TEJ KWOTY ORAZ SKŁADANIA W TYM ZAKRESIE JEDNOSTRONNYCH OŚWIADCZEŃ WOLI ZA BANK. 2) REPREZENTACJI PRZED SĄDAMI, URZĘDAMI, ORGANAMI PAŃSTWOWYMI I SAMORZĄDOWYMI.
2	1.Nazwisko	ZAJDOWICZ
	2.Imiona	AGNIESZKA
	3.Numer PESEL	76041415264



4. Zakres pełnomocnictwa		<p>1. JEDNOOSOBOWO W ZAKRESIE ZAWIERANIA, ZMIANY UMÓW RACHUNKU BANKOWEGO I WSZELKICH UMÓW ZWIĄZANYCH Z RACHUNKIEM BANKOWYM Z WYŁĄCZENIEM UMÓW KREDYTOWYCH.</p> <p>2. DWUOSOBOWO Z CZŁONKIEM ZARZĄDU LUB INNYM UPOWAŻNIONYM DO TEGO PEŁNOMOCNIKIEM (REPREZENTACJA DWUOSOBOWA ŁĄCZNA) W ZAKRESIE:</p> <p>1) ZAWIERANIA ZMIANY UMÓW KREDYTOWYCH, UMÓW O CHARAKTERZE KREDYTOWYM I UMÓW ZABEZPIECZEŃ Z PEŁNOMOCNIKIEM DO KWOTY 2.000.000 (DWA MILJONY ZŁOTYCH) Z CZŁONKIEM ZARZĄDU POWYŻEJ TEJ KWOTY ORAZ SKŁADANIA W TYM ZAKRESIE JEDNOSTRONNYCH OŚWIADCZEŃ WOLI ZA BANK.</p> <p>2) REPREZENTACJI PRZED SĄDAMI, URZĘDAMI, ORGANAMI PAŃSTWOWYMI I SAMORZĄDOWYMI,</p> <p>3. SAMODZIELNEGO PODPISYWANIA PISM I DOKUMENTÓW ORAZ WEZWAŃ DO ZAPŁATY NIE STANOWIĄCYCH OŚWIADCZEŃ WOLI W ZAKRESIE PRAW I OBOWIĄZKÓW MAJĄTKOWYCH PODLASKO - MAZURSKIEGO BANKU SPÓŁDZIELCZEGO W ZABŁUDOWIE DOTYCZĄCYCH DZIAŁALNOŚCI ODDZIAŁU BANKU W ZABŁUDOWIE</p>
3	1. Nazwisko	PULAWSKA
	2. Imiona	JOLANTA BARBARA
	3. Numer PESEL	62111410262
	4. Zakres pełnomocnictwa	<p>1. JEDNOOSOBOWO W ZAKRESIE ZAWIERANIA, ZMIANY UMÓW RACHUNKU BANKOWEGO I WSZELKICH UMÓW ZWIĄZANYCH Z RACHUNKIEM BANKOWYM Z WYŁĄCZENIEM UMÓW KREDYTOWYCH,</p> <p>2. DWUOSOBOWO Z CZŁONKIEM ZARZĄDU LUB INNYM UPOWAŻNIONYM DO TEGO PEŁNOMOCNIKIEM (REPREZENTACJA DWUOSOBOWA ŁĄCZNA) W ZAKRESIE:</p> <p>1) ZAWIERANIA ZMIANY UMÓW KREDYTOWYCH, UMÓW POŻYCZEK GWARANCJI I PORĘCZEŃ ORAZ INNYCH UMÓW O CHARAKTERZE KREDYTOWYM I UMÓW ZABEZPIECZEŃ Z PEŁNOMOCNIKIEM DO KWOTY 2.000.000 (DWA MILJONY ZŁOTYCH) Z CZŁONKIEM ZARZĄDU POWYŻEJ TEJ KWOTY ORAZ SKŁADANIA W TYM ZAKRESIE JEDNOSTRONNYCH OŚWIADCZEŃ WOLI ZA BANK.</p> <p>2) REPREZENTACJI PRZED SĄDAMI, URZĘDAMI, ORGANAMI PAŃSTWOWYMI I SAMORZĄDOWYMI,</p> <p>3) AKCEPTACJI PRZEZ BANK DYSPOZYCJI POLECENIA WYPŁATY W OBROTCIE DEWIZOWYM.</p>
4	1. Nazwisko	RADZISZEWSKA
	2. Imiona	DANUTA
	3. Numer PESEL	59080304964
	4. Zakres pełnomocnictwa	<p>1. DWUOSOBOWO Z CZŁONKIEM ZARZĄDU LUB INNYM UPOWAŻNIONYM DO TEGO PEŁNOMOCNIKIEM (REPREZENTACJA DWUOSOBOWA ŁĄCZNA) W ZAKRESIE: ZAWIERANIA ZMIANY UMÓW KREDYTOWYCH, UMÓW O CHARAKTERZE KREDYTOWYM I UMÓW ZABEZPIECZEŃ Z PEŁNOMOCNIKIEM DO KWOTY 2.000.000 (DWA MILJONY ZŁOTYCH) Z CZŁONKIEM ZARZĄDU POWYŻEJ TEJ KWOTY ORAZ SKŁADANIA W TYM ZAKRESIE JEDNOSTRONNYCH OŚWIADCZEŃ WOLI ZA BANK.</p>
5	1. Nazwisko	SZYMKIEWICZ
	2. Imiona	ZOFIA
	3. Numer PESEL	54043003380
	4. Zakres pełnomocnictwa	<p>1. JEDNOOSOBOWO W ZAKRESIE ZAWIERANIA, ZMIANY UMÓW RACHUNKU BANKOWEGO I WSZELKICH UMÓW ZWIĄZANYCH Z RACHUNKIEM BANKOWYM Z WYŁĄCZENIEM UMÓW KREDYTOWYCH.</p> <p>2. DWUOSOBOWO Z CZŁONKIEM ZARZĄDU LUB INNYM UPOWAŻNIONYM DO TEGO PEŁNOMOCNIKIEM (REPREZENTACJA DWUOSOBOWA ŁĄCZNA) W ZAKRESIE:</p> <p>1) ZAWIERANIA ZMIANY UMÓW KREDYTOWYCH, UMÓW POŻYCZEK GWARANCJI I PORĘCZEŃ ORAZ INNYCH UMÓW O CHARAKTERZE KREDYTOWYM I UMÓW ZABEZPIECZEŃ Z PEŁNOMOCNIKIEM DO KWOTY 2.000.000 (DWA MILJONY ZŁOTYCH) Z CZŁONKIEM ZARZĄDU POWYŻEJ TEJ KWOTY ORAZ SKŁADANIA W TYM ZAKRESIE JEDNOSTRONNYCH OŚWIADCZEŃ WOLI ZA BANK.</p> <p>2) REPREZENTACJI PRZED SĄDAMI, URZĘDAMI, ORGANAMI PAŃSTWOWYMI I SAMORZĄDOWYMI.</p>
6	1. Nazwisko	MICHNIEWICZ
	2. Imiona	DANUTA
	3. Numer PESEL	57072811467



7	4.Zakres pełnomocnictwa	1. DWUOSOBOWO Z CZŁONKIEM ZARZĄDU LUB INNYM UPOWAŻNIONYM DO TEGO PEŁNOMOCNIKIEM (REPREZENTACJA DWUOSOBOWA ŁĄCZNA) W ZAKRESIE: 1) ZAWIERANIA, ZMIANY UMÓW KREDYTOWYCH, UMÓW O CHARAKTERZE KREDYTOWYM, UMÓW POŻYCZEK GWARANCJI I PORĘCZEŃ ORAZ UMÓW ZABEZPIECZEŃ Z PEŁNOMOCNIKIEM DO KWOTY 2.000.000 (DWA MILIONY ZŁOTYCH) Z CZŁONKIEM ZARZĄDU POWYŻEJ TEJ KWOTY ORAZ SKŁADANIA W TYM ZAKRESIE JEDNOSTRONNYCH OŚWIADCZEŃ WOLI ZA BANK; 2) REPREZENTACJI PRZED SĄDAMI, URZĘDAMI, ORGANAMI PAŃSTWOWYMI I SAMORZĄDOWYMI
	1.Nazwisko	KĘDZJERSKA
	2.Imiona	KATARZYNA
	3.Numer PESEL	74062314140
8	4.Zakres pełnomocnictwa	1. DWUOSOBOWO Z CZŁONKIEM ZARZĄDU LUB INNYM UPOWAŻNIONYM DO TEGO PEŁNOMOCNIKIEM (REPREZENTACJA DWUOSOBOWA ŁĄCZNA) W ZAKRESIE: 1) ZAWIERANIA, ZMIANY UMÓW KREDYTOWYCH, UMÓW O CHARAKTERZE KREDYTOWYM, UMÓW POŻYCZEK GWARANCJI I PORĘCZEŃ ORAZ UMÓW ZABEZPIECZEŃ Z PEŁNOMOCNIKIEM DO KWOTY 2.000.000 (DWA MILIONY ZŁOTYCH) Z CZŁONKIEM ZARZĄDU POWYŻEJ TEJ KWOTY ORAZ SKŁADANIA W TYM ZAKRESIE JEDNOSTRONNYCH OŚWIADCZEŃ WOLI ZA BANK; 2) REPREZENTACJI PRZED SĄDAMI, URZĘDAMI, ORGANAMI PAŃSTWOWYMI I SAMORZĄDOWYMI
	1.Nazwisko	GAWRYSIĄK
	2.Imiona	MARTA EDYTA
	3.Numer PESEL	78011615580
9	4.Zakres pełnomocnictwa	1. JEDNOSOBOWO W ZAKRESIE ZAWIERANIA, ZMIANY UMÓW RACHUNKU BANKOWEGO I WSZELKICH UMÓW ZWIĄZANYCH Z RACHUNKIEM BANKOWYM Z WYŁĄCZENIEM UMÓW KREDYTOWYCH. 2. DWUOSOBOWO Z CZŁONKIEM ZARZĄDU LUB INNYM UPOWAŻNIONYM DO TEGO PEŁNOMOCNIKIEM (REPREZENTACJA DWUOSOBOWA ŁĄCZNA) W ZAKRESIE: 1) ZAWIERANIA ZMIANY UMÓW KREDYTOWYCH W ZAKRESIE KREDYTÓW KONSUMPCYJNYCH I UMÓW PRAWNYCH FORM ZABEZPIECZEŃ DO KWOTY 1.000.000 (JEDEN MILION ZŁOTYCH) ORAZ SKŁADANIA W TYM ZAKRESIE JEDNOSTRONNYCH OŚWIADCZEŃ WOLI ZA BANK; 2) REPREZENTACJI PRZED SĄDAMI, URZĘDAMI, ORGANAMI PAŃSTWOWYMI I SAMORZĄDOWYMI.
	1.Nazwisko	KARWOWSKA
	2.Imiona	EWA
	3.Numer PESEL	66092609325

Dział 3

Rubryka 1 - Przedmiot działalności		
1.Przedmiot działalności przedsiębiorcy	1	65, 12, A, PRZYJMOWANIE WKŁADÓW PIENIĘŻNYCH PŁATNYCH NA ŻĄDANIE LUB Z NADEJŚCIEM OZNACZONEGO TERMINU ORAZ PROWADZENIE RACHUNKÓW TYCH WKŁADÓW
	2	65, 12, A, PROWADZENIE INNYCH RACHUNKÓW BANKOWYCH
	3	65, 12, A, UDZIELANIE KREDYTÓW
	4	65, 12, A, UDZIELANIE I POTWIERDZANIE GWARANCJI BANKOWYCH
	5	65, 12, A, PRZEPROWADZANIE BANKOWYCH ROZLICZEŃ PIENIĘŻNYCH

6	65, 12, A, UDZIELANIE POŻYCZEK PIENIĘŻNYCH
7	65, 12, A, OPERACJE CZEKOWE I WEKSLOWE
8	65, 12, A, WYDAWANIE KART PŁATNICZYCH ORAZ WYKONYWANIE OPERACJI PRZY ICH UŻYCIU
9	65, 12, A, NABYWANIE I ZBYWANIE WIERZYTELNOŚCI PIENIĘŻNYCH
10	65, 12, A, PRZECHOWYWANIE PRZEDMIOTÓW I PAPIERÓW WARTOŚCIOWYCH ORAZ UDOSTĘPNIANIE SKRYTEK SEJFOWYCH
11	65, 12, A, UDZIELANIE I POTWIERDZANIE PORĘCZEŃ
12	65, 12, A, PROWADZENIE SKUPU I SPRZEDAŻY WARTOŚCI DEWIZOWYCH
13	65, 12, A, POŚREDNICZENIE W DOKONYWANIU PRZEKAZÓW PIENIĘŻNYCH ORAZ ROZLICZEŃ W OBROcie DEWIZOWYM. PRZEKAZY PIENIĘŻNE DOKONYWANE SĄ ZA POŚREDNICTWEM BANKU ZRZESZAJĄCEGO
14	65, 23, Z, OBEJMUJE LUB NABYWA AKCJE I PRAWA Z AKCJI, UDZIAŁY INNEJ OSOBY PRAWNEJ I JEDNOSTKI UCZESTNICTWA W FUNDUSZACH INWESTYCYJNYCH
15	65, 23, Z, DOKONUJE OBROTU PAPIERAMI WARTOŚCIOWYMI
16	65, 23, Z, DOKONUJE, NA WARUNKACH UZGODNIONYCH Z DŁUŻNIKIEM, ZAMIANY NA WIERZYTELNOŚCI NA SKŁADNIKI MAJĄTKU DŁUŻNIKA
17	65, 23, Z, NABYWA I ZBYWA NIERUCHOMOŚCI
18	65, 23, Z, ŚWIADCZY USŁUGI KONSULTACYJNO - DORADCZE W SPRAWACH FINANSOWYCH
19	67, 20, Z, ŚWIADCZY USŁUGI FINANSOWE W ZAKRESIE: A) DZIAŁALNOŚCI AKTYWIZACYJNEJ NA RZECZ OTWARTYCH FUNDUSZÓW EMERYTALNYCH, B) POŚREDNICTWA PRZY ZAWIERANIU UMÓW UBEZPIECZENIOWYCH, C) POŚREDNICTWA W ZBYWANIU I ODKUPYWANIU JEDNOSTEK UCZESTNICTWA FUNDUSZY INWESTYCYJNYCH
20	65, 23, Z, PROWADZI NA ZLECENIE KSIĘGI AKCYJNE SPÓŁEK

Rubryka 2 - Wzmianki o złożonych dokumentach			
Rodzaj dokumentu	Nr kolejny w polu	Data złożenia	Za okres od do
1. Wzmianka o złożeniu rocznego sprawozdania finansowego	1	19.07.2002	01.01.2001 R. - 31.12.2001 R.
	2	27.04.2004	2003 ROK
	3	02.06.2005	2002 ROK
	4	05.09.2005	2004 ROK
	5	26.06.2006	2005 ROK
	6	05.07.2007	2006 ROK
	7	12.06.2008	2007 ROK
	8	25.06.2009	2008 ROK
2. Wzmianka o złożeniu opinii biegłego rewidenta	1	*****	01.01.2001 R. - 31.12.2001 R.
	2	*****	2003 ROK
	3	*****	2002 ROK
	4	*****	2004 ROK
	5	*****	2005 ROK
	6	*****	2006 ROK
	7	*****	2007 ROK
	8	*****	2008 ROK
3. Wzmianka o złożeniu uchwały	1	*****	01.01.2001 R. - 31.12.2001 R.



lub postanowienia o zatwierdzeniu sprawozdania finansowego	2	*****	2003 ROK
	3	*****	2002 ROK
	4	*****	2004 ROK
	5	*****	2005 ROK
	6	*****	2006 ROK
	7	*****	2007 ROK
	8	*****	2008 ROK
4. Wzmianka o złożeniu sprawozdania z działalności podmiotu	1	*****	01.01.2001 R. - 31.12.2001 R.
	2	*****	2003 ROK
	3	*****	2002 ROK
	4	*****	2004 ROK
	5	*****	2005 ROK
	6	*****	2006 ROK
	7	*****	2007 ROK
	8	*****	2008 ROK

Rubryka 3
Brak wpisów

Rubryka 4 - Przedmiot działalności statutowej organizacji pożytku publicznego
Brak wpisów

Dział 4

Rubryka 1 - Zaległości
Brak wpisów

Rubryka 2 - Wierzytelności
Brak wpisów

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

Rubryka 4 - Umorzenie prowadzonej przeciwko podmiotowi egzekucji z uwagi na fakt, że z egzekucji nie uzyska się



sumy wyższej od kosztów egzekucyjnych
Brak wpisów

Dział 5

Rubryka 1 - Kurator
Brak wpisów

Dział 6

Rubryka 1 - Likwidacja
Brak wpisów

Rubryka 2 - Informacja o połączeniu lub podziale spółdzielni
Brak wpisów

Rubryka 3 - Zarząd komisaryczny
Brak wpisów

Rubryka 4 - Informacja o postępowaniu upadłościowym
Brak wpisów

Rubryka 5 - Informacja o postępowaniu układowym
Brak wpisów

Rubryka 6 - Informacja o postępowaniu naprawczym
Brak wpisów

Rubryka 7 - Informacja o zawieszeniu działalności gospodarczej
Brak wpisów



SEKRET PRAWO
Sądu Rejonowego w Białymstoku

Agnieszka Midro
MIDRO AGNIESZKA



VII.2. Statut Podlasko-Mazurskiego Banku Spółdzielczego w Zabłudowie

Załącznik do Uchwały Nr 8/2009 Zebrania Przedstawicieli Podlasko-Mazurskiego Banku Spółdzielczego w Zabłudowie z dnia 08.05.2009 r.

STATUT Podlasko-Mazurskiego Banku Spółdzielczego w Zabłudowie

tekst jednolity

Zabłudów 2009

I. Postanowienia ogólne

§ 1

1. Bank Spółdzielczy działa pod firmą Podlasko-Mazurski Bank Spółdzielczy w Zabłudowie w dalszej treści Statutu zwany "Bankiem Spółdzielczym".
2. Bank Spółdzielczy posiada osobowość prawną i jest spółdzielnią prowadzącą swoją działalność na podstawie ustawy z dnia 7 grudnia 2000 r. o funkcjonowaniu banków spółdzielczych, ich zrzeszaniu się i bankach zrzeszających /Dz. U. Nr 119, poz. 1252 z późn. zm./, ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe /Dz. U. z 2002 r. Nr 72, poz. 665 z późn. zm./, ustawy z dnia 16 września 1982 r. Prawo spółdzielcze /Dz. U. z 2003 r. Nr 188 poz. 1848/, innych ustaw oraz na podstawie niniejszego Statutu.
3. Bank Spółdzielczy jest zrzeszony z Bankiem Polskiej Spółdzielczości Spółka Akcyjna, zwanym w dalszej treści Bankiem Zrzeszającym.
4. Bank Spółdzielczy założony jest na czas nieokreślony.
5. Bank Spółdzielczy może zrzeszyć się w związku rewizyjnym.

§ 2

1. Siedzibą Banku Spółdzielczego jest miasto Zabłudów.
2. Bank Spółdzielczy działa na terenie województwa podlaskiego.
3. Bank Spółdzielczy działa również na terenie powiatów : goldapskiego, oleckiego, elckiego, piskiego, olsztyńskiego i miasta na prawach powiatu : Olsztyn z terenu województwa warmińsko-mazurskiego, ostrołęckiego, ostrowskiego, sokołowskiego, siedleckiego i łosickiego z terenu województwa mazowieckiego oraz bialskiego z terenu województwa lubelskiego.
4. Podstawową strukturę organizacyjną w Banku Spółdzielczym tworzą:
 - 1) Centrala,
 - 2) Oddziały.
5. W ramach Banku Spółdzielczego tworzone są: Filie podporządkowane bezpośrednio Centrali oraz Punkty Kasowe, podporządkowane bezpośrednio Centrali lub Oddziałom.
6. Szczegółową strukturę organizacyjną w Banku Spółdzielczym określa Regulamin Organizacyjny.

II. Cel i przedmiot działania Banku Spółdzielczego

§ 3

1. Bank Spółdzielczy, działając w interesie swoich członków, prowadzi działalność bankową na rzecz osób fizycznych, osób prawnych oraz jednostek organizacyjnych nieposiadających osobowości prawnej, jeżeli posiadają zdolność prawną.
2. Przedmiot działania Banku Spółdzielczego obejmuje następujące czynności bankowe:
 - 1) przyjmowanie wkładów pieniężnych płatnych na żądanie lub z nadejściem oznaczonego terminu oraz prowadzenie rachunków tych wkładów,
 - 2) prowadzenie innych rachunków bankowych,
 - 3) udzielanie kredytów,
 - 4) udzielanie i potwierdzanie gwarancji bankowych,
 - 5) przeprowadzanie bankowych rozliczeń pieniężnych,
 - 6) udzielanie pożyczek pieniężnych,
 - 7) operacje czekowe i wekslowe,
 - 8) wydawanie kart płatniczych oraz wykonywanie operacji przy ich użyciu,
 - 9) nabywanie i zbywanie wierzytelności pieniężnych,
 - 10) przechowywanie przedmiotów i papierów wartościowych oraz udostępnianie skrytek sejfowych,
 - 11) udzielanie i potwierdzanie poręczeń,
 - 12) prowadzenie skupu i sprzedaży wartości dewizowych,

- 13) pośredniczenie w dokonywaniu przekazów pieniężnych oraz rozliczeń w obrocie dewizowym.
Przekazy pieniężne dokonywane są za pośrednictwem Banku Zrzeszającego.
3. Czynności bankowe, o których mowa w ust. 2 pkt. 3, 4, 6 i 11, Bank Spółdzielczy może wykonywać z osobami fizycznymi zamieszkującymi lub prowadzącymi przedsiębiorstwo na terenie działania Banku Spółdzielczego lub z osobami prawnymi i jednostkami organizacyjnymi nieposiadającymi osobowości prawnej, a posiadającymi zdolność prawną, mającymi siedzibę lub jednostki organizacyjne na terenie działania Banku Spółdzielczego.
4. Czynności bankowe, o których mowa w ust. 2 pkt. 4 i 11 Bank Spółdzielczy może wykonywać w zakresie i trybie uzgodnionym z Bankiem Zrzeszającym.
5. Bank Spółdzielczy wykonuje również następujące czynności:
- 1) obejmuje lub nabywa akcje i prawa z akcji, udziały innej osoby prawnej i jednostki uczestnictwa w funduszach inwestycyjnych,
 - 2) dokonuje obrotu papierami wartościowymi,
 - 3) dokonuje, na warunkach uzgodnionych z dłużnikiem, zamiany wierzytelności na składniki majątku dłużnika,
 - 4) nabywa i zbywa nieruchomości,
 - 5) świadczy usługi konsultacyjno-doradcze w sprawach finansowych,
 - 6) świadczy usługi finansowe w zakresie:
 - a) działalności akwizycyjnej na rzecz otwartych funduszy emerytalnych,
 - b) pośrednictwa przy zawieraniu umów ubezpieczeniowych,
 - c) pośrednictwa w zbywaniu i odkupywaniu jednostek uczestnictwa funduszy inwestycyjnych,
 - 7) prowadzi na zlecenie księgi akcyjne spółek.
6. Bank Spółdzielczy jest obowiązany do sprzedaży składników majątku, o których mowa w ust. 5 pkt 3, w odniesieniu do:
- 1) nieruchomości – w okresie nie dłuższym niż 5 lat od daty nabycia,
 - 2) pozostałych składników majątku – w okresie nie dłuższym niż 3 lata od daty nabycia.
7. Obowiązek, o którym mowa w ust. 6, nie spoczywa na Banku Spółdzielczym, jeżeli przejęte składniki majątku wykorzysta do prowadzenia własnej działalności bankowej.
8. Każdorazowe objęcie lub nabycie, o którym mowa w ust. 5 pkt 1, dokonywane w granicach określonych w ustawie Prawo bankowe, wymaga uzyskania zgody Banku Zrzeszającego. Zgody Banku Zrzeszającego nie wymaga obejmowanie lub nabywanie akcji lub praw z akcji lub udziałów banków.
9. Bank Spółdzielczy może, w drodze umowy zawartej na piśmie, na zasadach określonych w ustawie Prawo bankowe, powierzyć przedsiębiorcy lub przedsiębiorcy zagranicznemu, wykonywanie wyłącznie:
- 1) w imieniu i na rzecz Banku Spółdzielczego pośrednictwa w zakresie czynności bankowych na podstawie umowy agencyjnej,
 - 2) czynności faktycznych związanych z działalnością bankową.
10. Szczegółowe zasady, zakres i tryb powierzenia, o którym mowa w ust. 9 określa regulamin uchwalany przez Zarząd i zatwierdzany przez Radę Nadzorczą.

§ 4

Czynności, o których mowa w postanowieniach Statutu określających przedmiot działania Banku Spółdzielczego, klasyfikuje się według Polskiej Klasyfikacji Działalności (PKD) jako:

- 1) pozostała działalność bankowa (65.12.A),
- 2) pozostałe pośrednictwo finansowe (65.23.Z),
- 3) działalność pomocnicza związana z ubezpieczeniami i funduszami emerytalno-rentowymi (67.20.Z).

III. Członkowie, ich prawa i obowiązki

§ 5

1. Członkiem Banku Spółdzielczego (zwanym dalej członkiem lub członkiem Banku Spółdzielczego) może być osoba fizyczna o pełnej zdolności do czynności prawnych, a także osoba prawna.
2. Warunkiem przyjęcia na członka Banku Spółdzielczego jest złożenie deklaracji w formie pisemnej pod rygorem nieważności. Podpisana przez przystępującego do Banku Spółdzielczego deklaracja powinna zawierać jego imię, nazwisko, miejsce zamieszkania, adres do korespondencji, a jeżeli przystępujący jest osobą prawną – jej nazwę i siedzibę, adres do korespondencji oraz ilość zadeklarowanych udziałów.
3. Wszelkie zmiany danych w deklaracji oraz deklarowanie dalszych udziałów wymagają zachowania formy pisemnej.
4. O przyjęciu w poczet członków Banku Spółdzielczego decyduje Zarząd, podejmując w tym przedmiocie uchwałę w terminie jednego miesiąca od daty złożenia pisemnej deklaracji.
5. O uchwale o przyjęciu w poczet członków Banku Spółdzielczego lub uchwale odmawiającej przyjęcia, składający deklarację powinien zostać powiadomiony pisemnie w ciągu dwóch tygodni od dnia jej podjęcia. Zawiadomienie o odmowie przyjęcia powinno zawierać uzasadnienie.
6. Od decyzji odmawiającej przyjęcia w poczet członków Banku Spółdzielczego, zainteresowanemu przysługuje prawo wniesienia odwołania do Rady Nadzorczej w terminie 14 dni od dnia jej otrzymania.
7. Rada Nadzorcza zobowiązana jest rozpatrzyć odwołanie w terminie trzech miesięcy od daty jego otrzymania. Uchwała Rady Nadzorczej podjęta w tej sprawie jest ostateczna.

§ 6

1. Członkowie mają prawo:
 - 1) brać udział w Walnych Zgromadzeniach /Zebraniach Przedstawicieli/ i Zebraniach Grup Członkowskich,
 - 2) wybierać i być wybieranym do organów Banku Spółdzielczego, na zasadach określonych w Statucie,
 - 3) żądać od Zarządu wydania odpisu obowiązującego Statutu, a ponadto zaznajamiać się z regulaminami wydanymi na podstawie Statutu i protokołami z Walnych Zgromadzeń /Zebrani Przedstawicieli/,
 - 4) uczestniczyć w podziale nadwyżki bilansowej w formie oprocentowania kwot wpłaconych na udziały,
 - 5) przeglądać rejestr członków,
 - 6) oceniać działalność Banku Spółdzielczego, zgłaszać wnioski jej dotyczące i żądać informacji o sposobie ich załatwienia.
2. Członkowie mają równe prawa bez względu na ilość posiadanych udziałów.
3. Członek może w deklaracji lub w odrębnym pisemnym oświadczeniu złożonym Bankowi Spółdzielczemu wskazać osobę, której Bank Spółdzielczy obowiązany jest po jego śmierci wypłacić udziały. Prawo z tego tytułu nie należy do spadku.

§ 7

Członkowie są zobowiązani:

- 1) wnieść wpisowe i zadeklarowane udziały,
- 2) stosować się do postanowień Statutu, regulaminów i uchwał organów Banku Spółdzielczego,
- 3) troszczyć się o jego dobro i rozwój, dbać o poszanowanie i pomnażanie jego majątku, oraz prawidłowe wykonywanie zadań statutowych, jak również zapobiegać działaniom na szkodę Banku Spółdzielczego,
- 4) brać czynny udział w pracach organów statutowych Banku Spółdzielczego, do których zostali wybrani,

- 5) uczestniczyć w pokrywaniu strat Banku Spółdzielczego do wysokości posiadanych udziałów,
- 6) zawiadomić pisemnie Bank Spółdzielczy o każdorazowej zmianie danych osobowych i adresowych zawartych w deklaracji.

§ 8

Zarząd prowadzi rejestr członków zawierający ich imiona i nazwiska oraz miejsce zamieszkania (w odniesieniu do członków będących osobami prawnymi – ich nazwę i siedzibę), wysokość zadeklarowanych i wniesionych udziałów, zmiany tych danych, datę przyjęcia w poczet członków, datę wypowiedzenia członkostwa i jego ustania. Członek Banku Spółdzielczego, jego małżonek i wierzyciel członka lub Banku Spółdzielczego ma prawo przeglądać rejestr.

§ 9

1. Członkostwo ustaje na skutek:
 - 1) wystąpienia za wypowiedzeniem,
 - 2) wykreślenia z rejestru członków,
 - 3) wykluczenia,
 - 4) śmierci członka lub ustania osoby prawnej będącej członkiem.
2. Wystąpienie może nastąpić w każdym czasie za 3 miesięcznym okresem wypowiedzenia. Wypowiedzenie powinno być dokonane w formie pisemnej pod rygorem nieważności. Za datę wystąpienia uważa się następny dzień po upływie okresu wypowiedzenia i z tym dniem wykreśla się członka z rejestru.

§ 10

Członek może być wykreślony z rejestru członków w przypadku gdy:

- 1) przestał odpowiadać wymogom przewidzianym w Statucie i przepisach prawa, jakim winien odpowiadać członek,
- 2) nie wykonuje obowiązków statutowych z przyczyn przez niego niezawinionych, w tym również gdy nie wpłacił wpisowego lub nie wniósł udziałów w terminie przewidzianym w niniejszym Statucie.

§ 11

1. Skreślenie z rejestru członków następuje w razie śmierci członka, co następuje ze skutkiem od dnia zgonu.
2. Skreślenie z rejestru członków następuje również w przypadku ustania osoby prawnej, która jest członkiem Banku Spółdzielczego, co następuje ze skutkiem od dnia utraty osobowości prawnej.
3. Jeżeli zmarły członek pozostawił więcej niż jednego spadkobiercę, spadkobiercy powinni w celu wykonywania przechodzących na nich praw majątkowych zmarłego ustanowić wspólnego pełnomocnika lub wskazać zarządcę ustanowionego przez sąd przy odpowiednim zastosowaniu przepisów Kodeksu cywilnego o zarządzie rzeczą wspólną.

§ 12

Wykluczenie członka może nastąpić, gdy z jego winy dalsze pozostawanie w Banku Spółdzielczym nie da się pogodzić z postanowieniami Statutu lub zasadami współzycia społecznego. W szczególności przyczynę wykluczenia może stanowić:

- 1) umyślne działanie na szkodę Banku Spółdzielczego lub działanie wbrew jego interesom lub interesom innych członków,
- 2) uporczywe i zawinione niewykonywanie istotnych obowiązków statutowych lub zobowiązań wobec Banku Spółdzielczego.

§ 13

1. Wykluczenia lub wykreślenia z rejestru członków dokonuje Rada Nadzorcza przez podjęcie uchwały. Przed podjęciem uchwały Rada Nadzorcza powinna wysłuchać wyjaśnień zainteresowanego członka. Wykluczenie lub wykreślenie staje się skuteczne z dniem doręczenia zawiadomienia – uchwały z uzasadnieniem na piśmie. Zawiadomienia dokonuje się pisemnie; zawiadomienie zwrócone na skutek niezgłoszenia przez członka zmiany podanego przez niego

- adresu ma moc prawną doręczenia. Zawiadomienie powinno być przesłane członkowi w terminie 7 dni od daty podjęcia uchwały w tej sprawie.
2. Członek wykluczony lub wykreślony z rejestru członków ma prawo odwołać się od uchwały Rady Nadzorczej do Walnego Zgromadzenia /Zebrania Przedstawicieli/. Odwołanie należy wnieść w terminie 14 dni od dnia doręczenia członkowi zawiadomienia o treści uchwały wraz z uzasadnieniem. Powiadomienie powinno zawierać pouczenie o prawie odwołania się od uchwały w określonym terminie oraz o skutkach nie zachowania tego terminu. Jeżeli odwołanie zostało wniesione z uchybieniem terminu Walne Zgromadzenie /Zebranie Przedstawicieli/ powinno je rozpoznać, jeżeli opóźnienie nie przekracza 6 miesięcy, a odwołujący się usprawiedliwi je wyjątkowymi okolicznościami.
 3. Odwołanie powinno być rozpatrzone na najbliższym Walnym Zgromadzeniu /Zebraniu Przedstawicieli/, o ile wpłynie z zachowaniem terminu wymaganego do zwołania Walnego Zgromadzenia /Zebrania Przedstawicieli/. Odwołujący się ma prawo być obecny osobiście lub przez swojego przedstawiciela na posiedzeniu przy rozpatrywaniu odwołania i je popierać. Bank Spółdzielczy doręcza odwołującemu się odpis uchwały Walnego Zgromadzenia /Zebrania Przedstawicieli/ wraz z uzasadnieniem w terminie 14 dni od dnia podjęcia uchwały.
 4. Po wyczerpaniu postępowania wewnątrzspółdzielczego w terminie 6 tygodni od dnia doręczenia uchwały w sprawie odwołania lub od dnia bezskutecznego upływu terminu na rozpoznanie odwołania, członek może zaskarżyć uchwałę o wykluczeniu lub wykreśleniu do sądu poprzez wniesienie powództwa przeciwko Bankowi Spółdzielczemu.

§ 14

1. W sprawach spornych między członkiem a Bankiem Spółdzielczym rozpatrywanych w postępowaniu wewnątrzspółdzielczym członkowi przysługuje prawo wniesienia odwołania:
 - 1) od uchwał Zarządu – do Rady Nadzorczej,
 - 2) od uchwał Rady Nadzorczej – do Walnego Zgromadzenia /Zebrania Przedstawicieli/.
2. W każdym przypadku odwołanie przysługuje tylko do jednego organu Banku Spółdzielczego i może być wniesione w terminie 14 dni od daty otrzymania pisemnego zawiadomienia o uchwale Zarządu lub Rady Nadzorczej, które powinno zawierać pouczenie o prawie odwołania od uchwały, terminie jego wniesienia oraz skutkach jego niezachowania. Wniesienie odwołania po terminie powoduje jego odrzucenie i uprawomocnienie się zaskarżonej uchwały. Organ odwoławczy powinien rozpatrzyć odwołanie wniesione po upływie wskazanego terminu, jeżeli opóźnienie nie przekracza 6 miesięcy, a odwołujący się usprawiedliwi je wyjątkowymi okolicznościami.
3. Rada Nadzorcza powinna rozpatrzyć odwołanie w terminie 3 miesięcy, a Walne Zgromadzenie /Zebranie Przedstawicieli/ na najbliższym posiedzeniu, nie później niż w ciągu 12 miesięcy. Bank Spółdzielczy jest zobowiązany doręczyć odwołującemu się członkowi uchwałę organu odwoławczego na piśmie wraz z jej uzasadnieniem, w terminie 2 tygodni od daty jej podjęcia.
4. Wniesienie odwołania powoduje zawieszenie biegu przedawnienia lub terminów zawitych do dnia zakończenia postępowania wewnątrzspółdzielczego, jednak przez okres nie dłuższy niż rok od dnia, w którym organ odwoławczy powinien rozpoznać odwołanie.

IV. WPISOWE, UDZIAŁY I WKŁADY

§ 15

1. Członek Banku Spółdzielczego jest zobowiązany wpłacić wpisowe w kwocie 20,00 zł (słownie złotych: dwadzieścia) i zadeklarować oraz wpłacić co najmniej jeden /1/ - udział obowiązkowy. Wysokość jednego udziału wynosi 1.115,00 zł (słownie złotych: jeden tysiąc sto piętnaście).
2. Wpisowe i zadeklarowane udziały powinny być wpłacone w terminie jednego miesiąca od daty przyjęcia w poczet członków. Wpisowe nie podlega zwrotowi w razie ustania członkostwa. Zadeklarowane udziały w przypadku podwyższenia wysokości jednego udziału są płatne przez członków w terminie 3 miesięcy od dnia otrzymania zawiadomienia o uchwale Walnego

Zgromadzenia /Zebrania Przedstawicieli/. Rada Nadzorcza może w szczególnych okolicznościach uchwałą rozłożyć członkowi na jego wniosek zapłatę zadeklarowanych udziałów w określonych ratach.

3. Członek może zadeklarować i wpłacić udziały dodatkowe /nadobowiązkowe/.
4. Członek może wypowiedzieć na piśmie udziały dodatkowe na 3 miesiące przed końcem roku obrotowego.
5. Wypłata udziałów dodatkowych /nadobowiązkowych/ następuje na podstawie sprawozdania finansowego za ten rok obrotowy, w którym udziały zostały wypowiedziane. Wypłata powinna nastąpić w ciągu jednego miesiąca od dnia zatwierdzenia sprawozdania przez Walne Zgromadzenie /Zebranie Przedstawicieli/, o ile udziały nie zostały przeznaczone na pokrycie straty bilansowej Banku Spółdzielczego.
6. Przy wypłacie udziałów Bank Spółdzielczy może dokonać potrącenia roszczeń wynikających z jego statutowej działalności, jeżeli roszczenia Banku Spółdzielczego stały się wymagalne przed terminem wypłaty udziałów.
7. Udziały mogą być oprocentowane z podziału nadwyżki bilansowej w wysokości ustalonej każdorazowo przez Walne Zgromadzenie /Zebranie Przedstawicieli/. Kwota przypadająca dla każdego członka jest naliczana od stanu udziału członkowskiego za dni pozostawania salda na rachunku udziałów w danym roku obrotowym.
8. Wierzyciel członka może uzyskać zaspokojenie z jego udziałów dopiero z chwilą ustania członkostwa.

§ 16

1. Przed ustaniem członkostwa udział obowiązkowy nie może być wypłacony członkowi.
2. Po ustaniu członkostwa udział byłego członka wypłaca się na podstawie zatwierdzonego sprawozdania finansowego za ten rok obrotowy, w którym ustało członkostwo. Wypłata powinna nastąpić w ciągu 1-go miesiąca od dnia zatwierdzenia sprawozdania przez Walne Zgromadzenie /Zebranie Przedstawicieli/, o ile udziały nie zostały przeznaczone na pokrycie strat Banku Spółdzielczego.
3. Przy wypłacie udziałów Bank Spółdzielczy może dokonać potrącenia roszczeń wynikających z jego statutowej działalności, bez względu na terminy ich płatności.
4. Z upływem wymienionych okresów roszczenia byłego członka z tego tytułu stają się wymagalne.
5. W razie otwarcia likwidacji w ciągu 6 miesięcy lub wszczęcia postępowania upadłościowego w ciągu roku od dnia, w którym członek przestał należeć do Banku Spółdzielczego, obowiązany jest on wobec Banku Spółdzielczego do uczestniczenia w pokrywaniu jego strat tak, jak gdyby był nadal członkiem.

§ 17

1. Członek uczestniczy w pokrywaniu strat Banku Spółdzielczego do wysokości wpłaconych udziałów.
2. Członkowie nie odpowiadają wobec wierzycieli Banku Spółdzielczego za jego zobowiązania.

§ 18

Roszczenia o wypłatę udziałów oraz udziału w nadwyżce bilansowej ulegają przedawnieniu z upływem trzech lat.

V. Organy Banku Spółdzielczego

§ 19

1. Organami Banku Spółdzielczego są:
 - 1) Walne Zgromadzenie,
 - 2) Rada Nadzorcza,
 - 3) Zarząd.
2. W przypadku, gdy liczba członków Banku Spółdzielczego przekroczy 100, Walne Zgromadzenie zostaje zastąpione przez Zebranie Przedstawicieli. Organami Banku Spółdzielczego są:

- 1) Zebranie Przedstawicieli,
 - 2) Rada Nadzorcza,
 - 3) Zarząd,
 - 4) Zebrania Grup Członkowskich.
3. Członkami organów mogą być wyłącznie członkowie Banku Spółdzielczego, a w przypadku Zarządu i Rady Nadzorczej – także osoby wskazane przez członka Banku Spółdzielczego będącego osobą prawną.
 4. Wybory do organów wybieralnych Banku Spółdzielczego wymienionych w ust. 1 pkt. 2 i 3 lub ust. 2 pkt 1-3 dokonywane są w głosowaniu tajnym spośród nieograniczonej liczby kandydatów zwykłą większością głosów w obecności co najmniej połowy uprawnionych do głosowania, chyba że przepisy prawa lub Statut stanowią inaczej.
 5. Mandat członka organu wybieralnego wygasa przed upływem kadencji w przypadku:
 - 1) odwołania przez organ wybierający,
 - 2) zrzeczenia się funkcji /mandatu/,
 - 3) utraty członkostwa w Banku Spółdzielczym,
 - 4) śmierci.
 6. W miejsce członka organu, którego mandat wygasł w czasie trwania kadencji można dokonać wyboru uzupełniającego na okres do końca trwania tej kadencji.
 7. Uchwały organów, z wyjątkiem dotyczących wyborów i odwołania członków organów Banku Spółdzielczego, są podejmowane w głosowaniu jawnym. Głosowanie jawne może być zastąpione głosowaniem tajnym na żądanie większości członków uczestniczących w głosowaniu.
 8. Przy obliczaniu wymaganej większości głosów dla dokonania wyborów lub podjęcia uchwały przez organ Banku Spółdzielczego uwzględnia się tylko głosy oddane „za” i „przeciw” uchwałę, a głosy wstrzymujące się od głosowania odnotowuje się tylko w protokole posiedzenia. Uchwały organów Banku Spółdzielczego są podejmowane w głosowaniu, w którym uzyskano zwykłą większość głosów przy wymaganej obecności połowy członków (wymóg quorum) chyba, że przepisy prawa lub Statut stanowią inaczej.
 9. Z posiedzenia organów Banku Spółdzielczego sporządza się protokół. Protokół podpisuje przewodniczący i sekretarz. Protokoły powinny być przechowywane przez okres 10 lat. Protokoły są jawne dla członków Banku Spółdzielczego, przedstawicieli związku rewizyjnego, w którym Bank Spółdzielczy jest zrzeszony, przedstawicieli Krajowej Rady Spółdzielczej oraz innych podmiotów na podstawie odrębnych przepisów.
 10. Organy Banku Spółdzielczego działają również zgodnie z uchwalonymi regulaminami wymienionymi w Statucie, które określają szczegółowo zasady, tryb i zakres ich działania.
 11. Członkowie organów Banku Spółdzielczego są obowiązani do przestrzegania tajemnicy bankowej.

Walne Zgromadzenie /Zebranie Przedstawicieli/

§ 20

1. Walne Zgromadzenie /Zebranie Przedstawicieli/ jest najwyższym organem Banku Spółdzielczego.
2. W Walnym Zgromadzeniu biorą udział osobiście członkowie Banku Spółdzielczego oraz pełnomocnicy członków – osób prawnych ustanowieni w pełnomocnictwie pisemnym na poszczególne posiedzenia. Jeden pełnomocnik może zastępować tylko jedną osobę prawną.
3. Liczba przedstawicieli na Zebranie Przedstawicieli nie może być mniejsza niż 25.
4. Przedstawiciele wybierani są spośród członków wchodzących w skład poszczególnych Grup Członkowskich w liczbie ustalonej przez Radę Nadzorczą, proporcjonalnie do ilości członków danej grupy, przy czym jeden przedstawiciel powinien przypadać na nie mniej niż 4 członków Banku Spółdzielczego i na nie więcej niż 4% ogólnej liczby członków Banku Spółdzielczego. Każde Zebranie Grupy Członkowskiej wybiera przynajmniej jednego przedstawiciela. Czas trwania mandatu przedstawiciela wynosi 4 lata.

5. Każdemu uprawnionemu do brania udziału w Walnym Zgromadzeniu /Zebraniu Przedstawicieli/ przysługuje jeden głos.
6. W Walnym Zgromadzeniu /Zebraniu Przedstawicieli/ mają prawo uczestniczyć z głosem doradczym przedstawiciele Banku Zrzeszającego, związku rewizyjnego, w którym Bank Spółdzielczy jest zrzeszony oraz Krajowej Rady Spółdzielczej i inne osoby zaproszone przez Zarząd.

§ 21

1. Do wyłącznej właściwości Walnego Zgromadzenia /Zebrania Przedstawicieli/ należy:
- 1) kierunków rozwoju działalności gospodarczej oraz społecznej i kulturalnej, uchwalanie
 - 2) rozpatrywanie sprawozdań Rady Nadzorczej, zatwierdzenie sprawozdań rocznych i sprawozdań finansowych oraz podejmowanie uchwał co do wniosków członków Banku Spółdzielczego, Rady Nadzorczej lub Zarządu w tych sprawach i udzielanie absolutorium członkom Zarządu,
 - 3) rozpatrywanie wniosków wynikających z przedstawionego protokołu polustracyjnego z działalności Banku Spółdzielczego oraz podejmowanie uchwał w tym zakresie,
 - 4) podejmowanie uchwał w sprawie podziału nadwyżki bilansowej lub sposobu pokrycia strat,
 - 5) podejmowanie uchwał w sprawie zbycia nieruchomości, zbycia zakładu lub innej wyodrębnionej jednostki organizacyjnej,
 - 6) podejmowanie uchwał w sprawie przystępowania do innych organizacji gospodarczych oraz występowania z nich lub uchwały upoważniającej Zarząd do tych czynności,
 - 7) oznaczanie najwyższej sumy zobowiązań jaką Bank Spółdzielczy może zaciągnąć,
 - 8) podejmowanie uchwał w sprawie połączenia się banków oraz likwidacji Banku Spółdzielczego,
 - 9) rozpatrywanie w postępowaniu wewnątrzspółdzielczym odwołań od uchwał Rady Nadzorczej,
 - 10) uchwalanie zmian Statutu,
 - 11) podejmowanie uchwał w sprawie przystąpienia lub wystąpienia Banku Spółdzielczego ze związku rewizyjnego oraz upoważniającej Zarząd do podejmowania działań w tym zakresie,
 - 12) wybór delegatów na zjazd związku rewizyjnego, w którym Bank Spółdzielczy jest zrzeszony,
 - 13) wybór i odwoływanie członków Rady Nadzorczej,
 - 14) ustalanie wynagrodzeń dla Przewodniczącego i członków Rady Nadzorczej,
 - 15) podejmowanie uchwał w sprawie tworzenia funduszy przewidzianych przepisami prawa,
 - 16) uchwalenie regulaminu działania Rady Nadzorczej,
 - 17) podejmowanie uchwał w sprawie podpisywania przez Zarząd umów o zrzeszeniu z Bankiem Zrzeszającym.
2. Walne Zgromadzenie /Zebranie Przedstawicieli/ jako najwyższy organ Banku Spółdzielczego może zająć stanowisko w każdej sprawie, jeżeli zostanie ona wprowadzona prawidłowo do porządku obrad. Jednak z uwagi na rozdzielność funkcji i kompetencji poszczególnych organów, gdy sprawa należy do właściwości innego organu – wówczas ostateczną decyzję podejmuje właściwy uprawniony organ.
3. Walne Zgromadzenie /Zebranie Przedstawicieli/ obraduje zgodnie z uchwalonym przez siebie regulaminem.

§ 22

1. Walne Zgromadzenie /Zebranie Przedstawicieli/ jest zwoływane przez Zarząd przynajmniej raz w roku w ciągu 6 miesięcy po upływie roku obrotowego.
2. Zarząd zwołuje Walne Zgromadzenie /Zebranie Przedstawicieli/ także na żądanie:
- 1) Rady Nadzorczej,
 - 2) przynajmniej jednej dziesiątej ogółu członków Banku Spółdzielczego, nie mniej jednak niż 3.

3. Zebranie Przedstawicieli zwołuje się także na żądanie:
 - 1) 1/3 przedstawicieli na Zebranie Przedstawicieli,
 - 2) zebrani Grup Członkowskich, obejmujących co najmniej 1/5 ogólnej liczby członków w Banku Spółdzielczym. Żądanie zwołania Walnego Zgromadzenia /Zebrania Przedstawicieli/ powinno być
4. złożone na piśmie, z podaniem celu jego zwołania.
5. W przypadkach wskazanych w ust. 2 i 3 Walne Zgromadzenie /Zebranie Przedstawicieli/ zwołuje się w takim terminie, aby mogło się ono odbyć w ciągu sześciu tygodni od dnia wniesienia żądania. Jeżeli to nie nastąpi, zwołuje je Rada Nadzorcza, Związek rewizyjny, w którym Bank Spółdzielczy jest zrzeszony lub Krajowa Rada Spółdzielcza, na koszt Banku Spółdzielczego.

§ 23

1. O czasie, miejscu i porządku obrad Walnego Zgromadzenia /Zebrania Przedstawicieli/ zawiadamia się członków Banku Spółdzielczego, z zastrzeżeniem ust. 3, pisemnie, za zwrotnym potwierdzeniem odbioru lub listem poleconym, co najmniej 21 dni przed jego terminem.
2. Takie samo zawiadomienie należy wywiesić w siedzibie Banku Spółdzielczego i w jego jednostkach organizacyjnych. W tym samym terminie zawiadamia się także członków Rady Nadzorczej, Związek Rewizyjny oraz Krajową Radę Spółdzielczą.
3. Obowiązek zawiadomienia na piśmie członków o czasie, miejscu i porządku obrad Zebrania Przedstawicieli dotyczy tylko członków Banku Spółdzielczego, którzy są przedstawicielami wybranymi na Zebranie Przedstawicieli. Pozostałych członków Zarząd zawiadamia przez wywieszenie ogłoszeń w siedzibie Banku Spółdzielczego i jego jednostkach organizacyjnych oraz w miejscach powszechnie wykorzystywanych do zamieszczania ogłoszeń na terenie działania Banku Spółdzielczego.
4. W zawiadomieniu można także wskazać drugi termin posiedzenia Walnego Zgromadzenia /Zebrania Przedstawicieli/, w którym będzie mogło ono obradować i podejmować ważne uchwały niezależnie od ilości obecnych członków. W zawiadomieniu należy zamieścić informację o wyłożeniu w lokalu Banku Spółdzielczego do wglądu członków, odpowiednio do projektowanego porządku obrad, następujących dokumentów:
 - 1) rocznego sprawozdania z działalności Banku Spółdzielczego łącznie z rocznym sprawozdaniem finansowym i opinią biegłego rewidenta wraz raportem,
 - 2) sprawozdania polustracyjnego,
 - 3) sprawozdania z wykonania zaleceń i uchwał poprzedniego Walnego Zgromadzenia /Zebrania Przedstawicieli/,
 - 4) projektów uchwał, jakie mają być podjęte na tym Walnym Zgromadzeniu /Zebraniu Przedstawicieli/,
 - 5) protokół z ostatniego Walnego Zgromadzenia /Zebrania Przedstawicieli/. W dniu Walnego Zgromadzenia /Zebrania Przedstawicieli/ dokumenty te będą wyłożone do wglądu w sekretariacie obsługującym posiedzenie.
5. Uprawnieni do żądania zwołania Walnego Zgromadzenia /Zebrania Przedstawicieli/ mogą również żądać uzupełnienia porządku obrad, pod warunkiem złożenia tego żądania nie później niż na 14 dni przed terminem Walnego Zgromadzenia /Zebrania Przedstawicieli/.
6. Uzupełniający porządek obrad powinien być przesłany wszystkim zawiadomionym o Walnym Zgromadzeniu /Zebraniu Przedstawicieli/ listem poleconym lub za zwrotnym potwierdzeniem odbioru, nie później niż na 7 dni przed terminem Walnego Zgromadzenia /Zebrania Przedstawicieli/.

§ 24

1. Prawidłowo zwołane Walne Zgromadzenie /Zebranie Przedstawicieli/ jest zdolne do podejmowania uchwał, jeżeli obraduje w obecności co najmniej 50% uprawnionych do głosowania.

2. W przypadku obecności na Walnym Zgromadzeniu /Zebraniu Przedstawicieli/ mniejszej liczby uprawnionych niż określono w ust. 1, zwołuje się Walne Zgromadzenie /Zebranie Przedstawicieli/ w drugim terminie.
3. Walne Zgromadzenie /Zebranie Przedstawicieli/ zwołane w drugim terminie jest zdolne do podejmowania uchwał bez względu na liczbę obecnych członków /przedstawicieli/, pod warunkiem zamieszczenia o tym wzmianki w pisemnym zawiadomieniu o jego zwołaniu.
4. Walne Zgromadzenie /Zebranie Przedstawicieli/ powinno się odbyć w drugim terminie nie później niż w terminie 30 dni od daty pierwszego Walnego Zgromadzenia /Zebrania Przedstawicieli/.

§ 25

1. Obrady Walnego Zgromadzenia /Zebrania Przedstawicieli/ otwiera Przewodniczący Rady Nadzorczej albo inny członek Rady Nadzorczej. On też zarządza wybór Przewodniczącego Walnego Zgromadzenia /Zebrania Przedstawicieli/ i Sekretarza, stanowiących Prezydium Zgromadzenia.
2. W skład Prezydium nie mogą wchodzić członkowie Zarządu Banku Spółdzielczego.

§ 26

1. Walne Zgromadzenie /Zebranie Przedstawicieli/ może podejmować uchwały jedynie w sprawach objętych porządkiem obrad.
2. Uchwały są podejmowane zwykłą większością głosów, z wyjątkiem gdy wymagana jest większość kwalifikowana.
3. Głosowania w trakcie Walnego Zgromadzenia /Zebrania Przedstawicieli/ odbywają się jawnie z wyjątkiem wyboru i odwołania członków organów Banku Spółdzielczego.
4. Uchwały podjęte na Walnym Zgromadzeniu /Zebraniu Przedstawicieli/ obowiązują wszystkich członków i są ogłaszane poprzez wywieszenie w siedzibie Banku Spółdzielczego.
5. Członek i Zarząd Banku Spółdzielczego może zaskarżyć do sądu uchwałę z powodu jej niezgodności z przepisami prawa lub postanowieniami niniejszego Statutu w trybie przewidzianym w odrębnych przepisach. Uchwałę dotyczącą wykreślenia lub wykluczenia może zaskarżyć tylko wykreślony lub wykluczony członek.
6. Orzeczenie sądu uchylające uchwałę Walnego Zgromadzenia /Zebrania Przedstawicieli/ ma moc prawną względem wszystkich członków Banku Spółdzielczego.

§ 27

1. Przebieg Walnego Zgromadzenia /Zebrania Przedstawicieli/ jest protokolowany.
2. Protokół podpisują Przewodniczący i Sekretarz.
3. Protokół zawiera:
 - 1) datę odbycia Walnego Zgromadzenia /Zebrania Przedstawicieli/,
 - 2) informację o obecnych członkach/ przedstawicielach,
 - 3) dane wykazujące zdolność do podejmowania uchwał,
 - 4) porządek obrad, podaną zwięźle istotną treść dyskusji,
 - 5) dokładne brzmienie podjętych uchwał z określeniem sposobu ich podjęcia i wyników głosowania.

RADA NADZORCZA

§ 28

1. Rada Nadzorcza sprawuje kontrolę i nadzór nad działalnością Banku Spółdzielczego.
2. Rada Nadzorcza składa się z 5 do 11 członków.
3. Członków Rady Nadzorczej wybiera Walne Zgromadzenie /Zebranie Przedstawicieli/ na okres 4 lat. Pierwsze posiedzenie nowo wybranej Rady Nadzorczej zwołuje przewodniczący Walnego Zgromadzenia /Zebrania Przedstawicieli/, w terminie 7 dni od daty wyborów.

4. Do składu Rady Nadzorczej może być wybrany wyłącznie członek Banku Spółdzielczego, a jeżeli członkiem Banku Spółdzielczego jest osoba prawna – do Rady Nadzorczej może być wybrana osoba niebędąca członkiem Banku Spółdzielczego, wskazana przez osobę prawną.
5. Na miejsce członka Rady Nadzorczej, którego mandat wygaś w czasie trwania kadencji, najbliższe Walne Zgromadzenie /Zebranie Przedstawicieli/ może dokonać wyboru uzupełniającego na okres do końca kadencji.
6. Przed upływem kadencji członek Rady Nadzorczej może być odwołany większością 2/3 głosów przez Walne Zgromadzenie /Zebranie Przedstawicieli/.
7. W Radzie Nadzorczej udział pracowników Banku Spółdzielczego będących jego członkami nie może przekraczać 1/5 jej składu.

§ 29

1. Do zakresu działania Rady Nadzorczej należy:
 - 1) występowanie z wnioskiem do Komisji Nadzoru Bankowego o wyrażenie zgody na powołanie Prezesa Zarządu,
 - 2) powoływanie oraz odwoływanie w głosowaniu tajnym członków Zarządu,
 - 3) uchwalanie rocznych planów finansowo-gospodarczych i programów działalności społecznej i kulturalnej, opracowywanych przez Zarząd Banku Spółdzielczego,
 - 4) nadzór i kontrola działalności Banku Spółdzielczego poprzez:
 - a) badanie okresowych oraz rocznych sprawozdań finansowych,
 - b) dokonywanie okresowych ocen działalności Banku Spółdzielczego, a w szczególności działalności gospodarczej,
 - c) przeprowadzanie kontroli nad sposobem załatwiania przez Zarząd wniosków organów Banku Spółdzielczego i jego członków,
 - d) nadzór nad wprowadzeniem systemu kontroli wewnętrznej oraz ocenę jego adekwatności i skuteczności,
 - 5) podejmowanie uchwał w sprawie nabycia i obciążenia nieruchomości oraz nabycia zakładu lub innej jednostki organizacyjnej,
 - 6) podejmowanie uchwał w sprawie przystępowania do organizacji społecznych oraz występowania z nich,
 - 7) podejmowanie uchwał w sprawie zatwierdzenia struktury organizacyjnej Banku Spółdzielczego i Regulaminu Działania Zarządu, regulaminu Zebrania Grupy Członkowskiej oraz regulaminu kontroli wewnętrznej Banku Spółdzielczego, regulaminu funduszu inwestycyjnego, regulaminu funduszu społecznego, regulaminu funduszu nagród i regulamin zakładowego funduszu świadczeń socjalnych.
 - 8) rozpatrywanie odwołań członków Banku Spółdzielczego od uchwał Zarządu w postępowaniu wewnątrzspółdzielczym,
 - 9) rozpatrywanie skarg na działalność Zarządu Banku Spółdzielczego,
 - 10) składanie Walnemu Zgromadzeniu /Zebraniu Przedstawicieli/ sprawozdań zawierających w szczególności wyniki kontroli, ocenę sprawozdań finansowych i lustracji,
 - 11) podejmowanie uchwał w sprawach czynności prawnych dokonywanych między Bankiem Spółdzielczym a członkiem Zarządu lub dokonywanych przez Bank Spółdzielczy w interesie członka Zarządu oraz reprezentowanie Banku Spółdzielczego przy tych czynnościach; do reprezentowania Banku Spółdzielczego wystarczy dwóch członków Rady Nadzorczej przez nią upoważnionych,
 - 12) podejmowanie uchwał w sprawie wykluczenia członka z Banku Spółdzielczego lub wykreślenia członka z rejestru członków,
 - 13) ustalanie liczby Grup Członkowskich i przynależności członków Banku Spółdzielczego do poszczególnych Grup Członkowskich na zasadach określonych w Statucie,

- 14) ustalanie liczby przedstawicieli wybieranych na Zebranie Przedstawicieli przez poszczególne Zebrania Grup Członkowskich na zasadach określonych w Statucie,
 - 15) zawieszanie uchwał Zebrania Grup Członkowskich do czasu ich rozpatrzenia przez Zebranie Przedstawicieli, jeżeli są sprzeczne z przepisami prawa, Statutem lub uchwałami Zebrania Przedstawicieli,
 - 16) podejmowanie uchwał w sprawie zawieszenia członka Rady Nadzorczej, w wypadku naruszenia przez członka Rady Nadzorczej zakazu konkurencji,
 - 17) uchwalanie regulaminu udzielania kredytów, pożyczek pieniężnych, gwarancji bankowych i poręczeń członkom organów Banku Spółdzielczego, osobom zajmującym stanowiska kierownicze oraz podmiotom powiązanym kapitałowo i organizacyjnie z członkami organów Banku Spółdzielczego i osobami zajmującymi stanowiska kierownicze,
 - 18) ustalanie składu i zasad działania Komitetu Kredytowego, działającego w Banku Spółdzielczym,
 - 19) dokonanie wyboru podmiotu uprawnionego do badania sprawozdania finansowego,
 - 20) dokonanie, w głosowaniu tajnym, wyboru pełnomocnika Banku Spółdzielczego na Walne Zgromadzenie akcjonariuszy Banku Zrzeszającego,
 - 21) zatwierdzanie Regulaminu, określającego powierzenie przedsiębiorcy lub przedsiębiorcy zagranicznemu, wykonywania czynności określonych w ustawie Prawo bankowe.
- 2) W celu wykonania swoich zadań Rada Nadzorcza może żądać od Zarządu, członków i pracowników Banku Spółdzielczego sprawozdań i wyjaśnień, przeglądać księgi i dokumenty oraz sprawdzać bezpośrednio stan majątku Banku Spółdzielczego.

§ 30

1. Rada Nadzorcza może wybierać w głosowaniu tajnym spośród siebie Prezydium Rady Nadzorczej w liczbie od 3 do 5 osób, składające się z:
 - 1) Przewodniczącego,
 - 2) Zastępcy Przewodniczącego,
 - 3) Sekretarza,
 - 4) członków.
2. Prezydium Rady Nadzorczej organizuje pracę Rady Nadzorczej.
3. Tryb zwoływania posiedzeń i podejmowania uchwał, a także sprawy organizacyjne Rady Nadzorczej określa jej regulamin uchwalany przez Walne Zgromadzenie /Zebranie Przedstawicieli/.

ZARZĄD

§ 31

1. Do składu Zarządu może być wybrany wyłącznie członek Banku Spółdzielczego, a jeżeli członkiem Banku Spółdzielczego jest osoba prawna, członków Zarządu wybiera się również spośród kandydatów wskazanych przez osoby prawne.
2. Zarząd składa się z 3 do 6 członków, w tym Prezesa, dwóch Wiceprezesów i Członków wybranych na czas nieokreślony.
3. Członków Zarządu wybiera i odwołuje w głosowaniu tajnym Rada Nadzorcza.
4. Prezes Zarządu Banku Spółdzielczego powołuje i odwołuje Rada Nadzorcza. Powołanie Prezesa Zarządu następuje za zgodą Komisji Nadzoru Bankowego.
5. Pozostałych członków Zarządu powołuje i odwołuje Rada Nadzorcza, przy czym powołanie następuje na wniosek Prezesa Zarządu.
6. Co najmniej dwóch członków Zarządu, w tym Prezes Zarządu Banku Spółdzielczego, musi posiadać kwalifikacje i doświadczenie zawodowe, związane z pełnioną funkcją, dające rękojmię prowadzenia działalności Banku Spółdzielczego z zachowaniem bezpieczeństwa wkładów i lokat w nim zgromadzonych oraz pozostawać w stosunku pracy z Bankiem Spółdzielczym.
7. Odwołanie Prezesa lub innego członka Zarządu wymaga pisemnego uzasadnienia.

8. Odwołanie członka Zarządu lub zawieszenie go w czynnościach nie narusza jego uprawnień wynikających ze stosunku pracy.

§ 32

1. Zarząd kieruje działalnością Banku Spółdzielczego oraz reprezentuje Bank Spółdzielczy na zewnątrz.
2. Podejmowanie decyzji niezastrzeżonych w przepisach prawa i Statucie dla innych organów należy do Zarządu.
3. Oświadczenia woli w imieniu Banku Spółdzielczego składają dwaj członkowie Zarządu lub jeden członek Zarządu i pełnomocnik lub dwóch pełnomocników, ustanowionych bezpośrednio przez Zarząd.
4. Oświadczenia, o których mowa w ust. 3, składa się w ten sposób, że pod firmą Banku Spółdzielczego osoby upoważnione do ich składania zamieszczają swoje podpisy.
5. Zarząd działa kolegialnie i podejmuje decyzje w formie uchwał. Protokół z posiedzenia Zarządu podpisują wszyscy obecni członkowie Zarządu.
6. W okresie między posiedzeniami członkowie Zarządu wykonują swoje czynności w ramach przyjętego podziału.
7. Funkcjonowanie i tryb pracy Zarządu oraz podział czynności między członków Zarządu określa Regulamin Działania Zarządu uchwalony przez Radę Nadzorczą.

§ 33

1. Prezes Zarządu:
 - 1) przewodniczy Zarządowi Banku Spółdzielczego,
 - 2) wydaje zarządzenia wewnętrzne regulujące działalność Banku Spółdzielczego w zakresie nie zastrzeżonym do kompetencji Zarządu lub innych organów Banku Spółdzielczego,
 - 3) bezpośrednio nadzoruje pracę podporządkowanych mu jednostek i komórek organizacyjnych, w tym komórki kontroli wewnętrznej (audytu wewnętrznego),
 - 4) nadzoruje zarządzanie ryzykami wynikającymi z prowadzonej przez Bank Spółdzielczy działalności,
 - 5) odpowiada za efektywne kierowanie działalnością Banku Spółdzielczego, w tym za zarządzanie ryzykiem kredytowym.
2. Szczegółowy zakres kompetencji i odpowiedzialności Zarządu określa Regulamin Działania Zarządu oraz Regulamin Organizacyjny.
3. Do obowiązków Prezesa Zarządu, należy powiadomienie Rady Nadzorczej o toczącym się przeciwko niemu postępowaniu karnym lub postępowaniu w sprawie o przestępstwo skarbowe.
4. Postanowienia zawarte w ust. 3 dotyczą również pozostałych członków Zarządu, przeciwko którym toczy się postępowanie.

§ 34

1. Do kolegialnych decyzji Zarządu działającego na protokolowanych posiedzeniach należy:
 - 1) zawieranie umów długoterminowych,
 - 2) podejmowanie decyzji o zaciągnięciu zobowiązań lub rozporządzeniu aktywami, których łączna wartość w stosunku do jednego podmiotu przekracza 5% funduszy własnych,
 - 3) podejmowanie decyzji w zakresie uruchamiania, zamykania i funkcjonowania oddziałów, filii, ekspozytur i punktów kasowych,
 - 4) składanie sprawozdań z działalności Banku Spółdzielczego,
 - 5) zwoływanie Walnego Zgromadzenia /Zebrania Przedstawicieli/,
 - 6) zatrudnianie pracowników oraz rozpatrywanie spraw osobowych i innych z zakresu prawa pracy,
 - 7) rozpatrywanie odwołań od decyzji osoby kierującej bieżącą działalnością jednostki organizacyjnej Banku Spółdzielczego w sprawach wynikających ze stosunku pracy,

- 8) uchwalanie i zmiany Regulaminu Organizacyjnego, określającego podstawową strukturę organizacyjną Banku Spółdzielczego,
 - 9) uchwalanie i zmiany Regulaminu, określającego powierzenie przedsiębiorcy lub przedsiębiorcy zagranicznemu, wykonywania czynności określonych w ustawie Prawo bankowe,
 - 10) uchwalanie projektów uchwał Walnego Zgromadzenia /Zebrania Przedstawicieli/ w sprawie zmian Statutu,
 - 11) zatwierdzanie rocznego planu kontroli wewnętrznej,
 - 12) inne sprawy niezastrzeżone do kompetencji innych organów Banku Spółdzielczego.
2. Podejmowanie decyzji, o których mowa w ust. 1 pkt 2 odbywa się z zastrzeżeniem ograniczeń wynikających z ustawy Prawo bankowe i ustawy Prawo spółdzielcze.

§ 35

1. Rada Nadzorcza odwołuje członka Zarządu w przypadku gdy:
 - 1) był on karany za przestępstwo umyślne lub przestępstwo skarbowe, z wyłączeniem przestępstw ściganych z oskarżenia prywatnego,
 - 2) spowodował udokumentowane straty w miejscu pracy albo w związku z pełnieniem funkcji członka organu osoby prawnej,
 - 3) został wobec niego orzeczony zakaz prowadzenia działalności gospodarczej na własny rachunek oraz pełnienia funkcji reprezentanta lub pełnomocnika przedsiębiorcy, członka Rady Nadzorczej lub komisji rewizyjnej w spółce akcyjnej, spółce z ograniczoną odpowiedzialnością lub w spółdzielni.
2. Rada Nadzorcza może odwołać członka Zarządu między innymi wtedy, gdy jego działalność jest sprzeczna z przepisami prawa lub Statutu.
3. W razie odwołania Rada Nadzorcza podejmuje uchwały niezbędne do prawidłowego prowadzenia i kierowania działalnością Banku Spółdzielczego. Odwołanego członka Zarządu zawiadamia się niezwłocznie na piśmie o odwołaniu z podaniem przyczyn.

§ 36

Członkostwo w Zarządzie, poza przypadkami określonymi w Statucie, ustaje również w razie odwołania członka Zarządu przez Walne Zgromadzenie /Zebranie Przedstawicieli/ jeżeli nie udzieliło temu członkowi absolutorium.

Zebrania Grup Członkowskich

§ 37

1. Bank Spółdzielczy tworzy Grupy Członkowskie, z zastrzeżeniem § 19 ust. 2.
2. Liczbę Grup Członkowskich oraz przyporządkowanie członków Banku Spółdzielczego do poszczególnych Grup Członkowskich ustala Rada Nadzorcza, biorąc w szczególności pod uwagę podział administracyjny kraju. O przyporządkowaniu do Grupy Członkowskiej decyduje miejsce zamieszkania lub siedziby członka albo miejsce prowadzenia przez członka działalności gospodarczej.
3. Zarząd jest obowiązany zawiadomić na piśmie każdego członka Banku Spółdzielczego o przynależności do danej Grupy Członkowskiej.
4. Członek uczestniczy tylko w jednym zebraniu i przysługuje mu tylko jeden głos.
5. W zebraniach mogą uczestniczyć z głosem doradczym członkowie Rady Nadzorczej, Zarządu, dyrektor oddziału Banku Spółdzielczego i pracownicy tej jednostki Banku Spółdzielczego, w przypadku, gdy Grupa Członkowska utworzona jest przy oddziale Banku Spółdzielczego.
6. Zebrania Grup Członkowskich zwołuje Zarząd w miarę potrzeby, przynajmniej raz w roku, co najmniej na 20 dni przed terminem Zebrania Przedstawicieli.
7. O terminie, miejscu i porządku obrad oraz o zdolności do podejmowania uchwał bez względu na liczbę obecnych członków na Zebraniu Grupy Członkowskiej Zarząd zawiadamia członków

najpóźniej na 7 dni przed terminem Zebrania – w formie ogólnie przyjętej w Banku Spółdzielczym.

8. Zebranie Grupy Członkowskiej wybiera każdorazowo spośród siebie przewodniczącego i sekretarza Zebrania.
9. Uchwały Zebrania Grupy Członkowskiej, bez względu na liczbę obecnych członków podejmowane są zwykłą większością głosów w głosowaniu jawnym. Wybór Przedstawicieli na Zebranie Przedstawicieli następuje w głosowaniu tajnym.
10. Z Zebrania Grupy Członkowskiej sporządza się protokół, który powinien zawierać: liczbę obecnych członków, imienną listę obecności członków, podjęte uchwały, wnioski i postulaty zgłoszone w czasie Zebrania oraz imienny wykaz przedstawicieli wybranych na Zebranie Przedstawicieli. Protokół podpisują przewodniczący i sekretarz Zebrania.

§ 38

Do zakresu działania Zebrania Grupy Członkowskiej należy:

- 1) rozpatrywanie spraw, które mają być przedmiotem obrad najbliższego Zebrania Przedstawicieli oraz zgłaszanie wniosków i opinii w tych sprawach,
- 2) rozpatrywanie sprawozdań Zarządu i Rady Nadzorczej z działalności Banku Spółdzielczego w zakresie wykonania uchwał Zebrania Przedstawicieli oraz wniosków z poprzedniego Zebrania Grupy Członkowskiej, a także zgłaszanie uwag i wniosków w tych sprawach,
- 3) ocena wywiązywania się członków Grupy Członkowskiej z obowiązków wobec Banku Spółdzielczego oraz ocena jednostek organizacyjnych Banku Spółdzielczego działających na terenie objętym zakresem działania Grupy Członkowskiej,
- 4) wysuwanie pod adresem Zarządu, Rady Nadzorczej i Zebrania Przedstawicieli postulatów i wniosków oraz wyrażanie opinii dotyczących działalności Banku Spółdzielczego, w tym oddziału,
- 5) wybieranie przedstawicieli na Zebranie Przedstawicieli na zasadach określonych w Statucie,
- 6) odwoływanie przedstawicieli wybranych na Zebranie Przedstawicieli.

§ 39

Szczegółowe zasady i tryb przeprowadzania obrad oraz działanie Zebrania Grup Członkowskich określa regulamin Zebrania Grupy Członkowskiej, uchwalony przez Radę Nadzorczą.

VI. Przepisy wspólne dla Rady Nadzorczej, Zarządu

§ 40

1. Nie można być jednocześnie członkiem Rady Nadzorczej i członkiem Zarządu Banku Spółdzielczego. W razie konieczności Rada Nadzorcza może wyznaczyć jednego lub kilku ze swoich członków do czasowego pełnienia funkcji członka (członków) Zarządu.
2. Członkowie Rady Nadzorczej i członkowie Zarządu nie mogą brać udziału w głosowaniu w sprawach wyłącznie ich dotyczących.

§ 41

W skład Rady Nadzorczej nie mogą wchodzić osoby zajmujące stanowiska kierownicze w Banku Spółdzielczym, pełnomocnicy Zarządu oraz osoby pozostające z członkami Zarządu, pełnomocnikami Banku Spółdzielczego lub osobami zajmującymi stanowiska kierownicze w związku małżeńskim albo w stosunku pokrewieństwa lub powinowactwa w linii prostej i w drugim stopniu linii bocznej.

§ 42

1. Członkowie Rady Nadzorczej, Zarządu, jak też osoby zajmujące stanowiska kierownicze w Banku Spółdzielczym oraz osoby pozostające z nimi w związku małżeńskim albo w stosunku pokrewieństwa lub powinowactwa w linii prostej i w drugim stopniu linii bocznej, nie mogą zajmować się interesami konkurencyjnymi wobec Banku Spółdzielczego, a w szczególności uczestniczyć jako wspólnicy lub członkowie władz przedsiębiorców prowadzących działalność konkurencyjną wobec Banku Spółdzielczego. Naruszenie zakazu konkurencji stanowi podstawę

- odwołania członka Rady Nadzorczej lub członka Zarządu oraz powoduje inne skutki prawne przewidziane w odrębnych przepisach.
2. W wypadku naruszenia przez członka Rady Nadzorczej zakazu konkurencji określonego w ust. 1 Rada Nadzorcza może podjąć uchwałę o zawieszeniu członka tego organu w pełnieniu czynności. Najbliższe Walne Zgromadzenie /Zebranie Przedstawicieli/, które powinno zostać zwołane nie później niż w terminie 12 miesięcy od daty zawieszenia członka Rady Nadzorczej, rozstrzyga o uchyleniu zawieszenia lub odwołaniu zawieszonego członka z pełnionej funkcji.
 3. O uchyleniu zawieszenia bądź odwołaniu zawieszonego członka Rady Nadzorczej rozstrzyga Walne Zgromadzenie /Zebranie Przedstawicieli/. Walne Zgromadzenie (Zebranie Przedstawicieli) zwołuje Zarząd w takim terminie, aby mogło się ono odbyć w ciągu sześciu tygodni od dnia wniesienia wniosku przez Radę Nadzorczą do Zarządu w sprawie podjęcia decyzji o uchyleniu zawieszenia bądź odwołaniu zawieszonego członka Rady Nadzorczej.
 4. Przez osobę zajmującą stanowisko kierownicze w Banku Spółdzielczym należy rozumieć osobę zatrudnioną podlegającą bezpośrednio członkowi Zarządu, dyrektora oddziału i jego zastępców oraz głównego księgowego, z wyłączeniem radcy prawnego.

§ 43

1. Członek Rady Nadzorczej i Zarządu winny czynu lub zaniedbania, przez które Bank Spółdzielczy poniósł szkodę, odpowiada za nią osobiście.
2. Do odpowiedzialności członków Rady Nadzorczej i Zarządu mają odpowiednie zastosowanie powszechnie obowiązujące przepisy prawa.

VII. Tryb wydawania regulacji wewnętrznych

§ 44

1. Regulacje wewnętrzne wydawane są w formie uchwał.
2. Uchwały podejmowane są przez organy Banku Spółdzielczego stosownie do ich kompetencji.
3. Walne Zgromadzenie /Zebranie Przedstawicieli/ uchwała Statut, regulamin Walnego Zgromadzenia, regulamin działania Rady Nadzorczej.
4. Rada Nadzorcza uchwała Regulamin Działania Zarządu, regulamin kontroli wewnętrznej, regulamin zawierania transakcji kredytowych z członkami organów Banku Spółdzielczego, osobami zajmującymi stanowiska kierownicze w Banku Spółdzielczym oraz z podmiotami powiązanymi z nimi kapitałowo lub organizacyjnie.
5. Zarząd uchwała regulaminy i instrukcje związane z bieżącą działalnością Banku Spółdzielczego, np.: regulaminy i instrukcje dotyczące kredytowania, regulamin organizacyjny Banku Spółdzielczego, regulamin pracy, regulamin świadczeń socjalnych, regulamin wynagradzania dla pracowników Banku Spółdzielczego nie będących członkami Zarządu, regulamin prawnych form zabezpieczeń wierzytelności.

VIII. Komitet Kredytowy

§ 45

1. W Banku Spółdzielczym działa Komitet Kredytowy, powołany przez Radę Nadzorczą.
2. Do zadań Komitetu Kredytowego w szczególności należy opiniowanie wniosków kredytowych. Opinie Komitetu Kredytowego nie są wiążące.
3. Regulamin działania oraz skład Komitetu Kredytowego określa Rada Nadzorcza.

IX. Kontrola Wewnętrzna

§ 46

1. W Banku Spółdzielczym działa system kontroli wewnętrznej.
2. Celem systemu kontroli wewnętrznej jest wspomaganie procesów decyzyjnych przyczyniające się do zapewnienia:
 - 1) skuteczności i wydajności działania Banku Spółdzielczego,

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

Kontrola funkcjonalna

§ 47

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

Kontrola instytucjonalna

§ 48

1. Celem kontroli instytucjonalnej jest badanie, ocena i doskonalenie istniejących w Banku Spółdzielczym procedur i mechanizmów kontroli wewnętrznych oraz ich praktycznego przestrzegania.
2. Kontrola instytucjonalna w Banku Spółdzielczym 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 Spółdzielczego.
4. Komórkę kontroli wewnętrznej (audytu wewnętrznego) powołuje Zarząd. Zarząd i Rada Nadzorcza 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 na podstawie wniosków zgłaszanych przez dyrektorów oddziałów oraz członków organów Banku Spółdzielczego i zatwierdzany przez Zarząd w terminie do 30 września roku poprzedzającego rok objęty planem.
7. Szczegółowe zasady opracowywania planu kontroli wewnętrznej określa regulamin kontroli wewnętrznej.
8. Informacje na temat stwierdzonych nieprawidłowości i wniosków wynikających z przeprowadzonych kontroli wewnętrznych oraz działań podejmowanych w celu usunięcia nieprawidłowości lub realizacji wniosków są przekazywane okresowo Radzie Nadzorczej.
9. Rada Nadzorcza może powołać ze swoich członków komitet do spraw kontroli wewnętrznej, który wykonuje czynności nadzorcze nad działalnością komórki kontroli wewnętrznej (audytu wewnętrznego).

§ 49

1. Kontrola instytucjonalna w Banku Spółdzielczym może być w całości lub w części powierzona Bankowi Zrzeszającemu na zasadach określonych w umowie zrzeszenia. Decyzję w tym zakresie podejmuje Rada Nadzorcza.
2. Kontrola, o której mowa w ust. 1, wykonywana jest zgodnie z rocznym planem kontroli wewnętrznej, który powinien być uzgodniony z Bankiem Zrzeszającym. W szczególnych przypadkach, kontrola może być przeprowadzona także na wniosek Banku Spółdzielczego.
3. W przypadku powierzenia kontroli instytucjonalnej w całości Bankowi Zrzeszającemu w Banku Spółdzielczym nie tworzy się komórki kontroli wewnętrznej (audytu wewnętrznego), a postanowienia dotyczące kompetencji komórki kontroli wewnętrznej (audytu wewnętrznego) stosuje się odpowiednio do Banku Zrzeszającego.

X. Zmiana Statutu

§ 50

1. Zmiana Statutu Banku Spółdzielczego wymaga uchwały Walnego Zgromadzenia /Zebrania Przedstawicieli/ podjętej większością 2/3 głosów.
2. Protokół z Walnego Zgromadzenia /Zebrania Przedstawicieli/, na którym podjęto uchwałę, o których mowa w ust. 1 sporządzane są w formie aktu notarialnego.
3. Przed podjęciem uchwały, o której mowa w ust. 1, Bank Spółdzielczy obowiązany jest uzyskać zezwolenie Komisji Nadzoru Bankowego na dokonanie zmian Statutu, w trybie i zakresie określonym w powszechnie obowiązujących przepisach prawa.
4. Każdorazowa zmiana Statutu musi zostać zgłoszona w terminie 30 dni od daty jej podjęcia właściwemu Sądowi Rejestrowemu.
5. Zmiana Statutu nie wywołuje skutków prawnych przed jej wpisaniem do Krajowego Rejestru Sądowego.

XI. Gospodarka finansowa Banku Spółdzielczego

§ 51

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

§ 52

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

§ 53

1. Fundusze własne Banku Spółdzielczego obejmują:
 - 1) fundusze podstawowe Banku Spółdzielczego,
 - 2) fundusze uzupełniające Banku Spółdzielczego w kwocie nieprzewyższającej funduszy podstawowych Banku Spółdzielczego,
 - 3) pozycje pomniejszające fundusze własne Banku Spółdzielczego.
2. Fundusze podstawowe Banku Spółdzielczego obejmują:
 - 1) fundusze zasadnicze Banku Spółdzielczego, które stanowi wpłacony fundusz udziałowy oraz fundusz zasobowy i fundusz rezerwowy;

- a) fundusz udziałowy, tworzony z wpłat udziałów członkowskich, odpisów na udziały członkowskie z podziału nadwyżki bilansowej oraz innych źródeł określonych w odrębnych przepisach,
- b) fundusz zasobowy, tworzony z wpłat przez członków wpisowego i z części nadwyżki bilansowej oraz innych źródeł określonych w odrębnych przepisach,
- c) fundusz rezerwowy, tworzony z części nadwyżki bilansowej na pokrycie strat bilansowych Banku Spółdzielczego lub na inne cele,
- 2) pozycje dodatkowe funduszy podstawowych:
 - a) fundusz ogólnego ryzyka, tworzony z części nadwyżki bilansowej, na nie zidentyfikowane ryzyko działalności bankowej,
 - b) niepodzielony zysk z lat ubiegłych,
 - c) zysk w trakcie zatwierdzania oraz zysk netto bieżącego okresu sprawozdawczego,
- 3) pozycje pomniejszające fundusze podstawowe.
- 3. Fundusze uzupełniające Banku Spółdzielczego obejmują:
 - 1) kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny – utworzony na podstawie odrębnych przepisów,
 - 2) za zgodą Komisji Nadzoru Bankowego, w zakresie i trybie określonym w ustawie Prawo bankowe:
 - a) dodatkową kwotę odpowiedzialności członków Banku Spółdzielczego,
 - b) zobowiązania podporządkowane,
 - c) fundusze tworzone ze środków własnych lub obcych,
 - d) zobowiązania z tytułu papierów wartościowych o nieokreślonym terminie wymagalności oraz inne instrumenty o podobnym charakterze,
 - 3) inne pozycje określone przez Komisję Nadzoru Bankowego w celu bezpiecznego prowadzenia działalności bankowej i prawidłowego zarządzania ryzykiem w Banku Spółdzielczego.
- 4. Fundusz udziałowy oraz fundusz zasobowy mogą być przeznaczone wyłącznie na pokrycie straty bilansowej Banku Spółdzielczego.

§ 54

- 1. Poza funduszami określonymi w § 53 ust. 1-3 Bank Spółdzielczy może tworzyć na podstawie uchwał Walnego Zgromadzenia /Zebrania Przedstawicieli/ następujące fundusze:
 - 1) fundusz inwestycyjny,
 - 2) fundusz społeczny,
 - 3) fundusz nagród,
 - 4) zakładowy fundusz świadczeń socjalnych.
- 2. Fundusze, o których mowa w ust. 1, tworzone są z nadwyżki bilansowej.
- 3. Środkami funduszy dysponuje Zarząd.

§ 55

- 1. Nadwyżkę bilansową stanowi zysk Banku Spółdzielczego, pomniejszony o należny podatek dochodowy i inne obciążenia obowiązkowe, wynikające z odrębnych przepisów ustawowych.
- 2. Podziału nadwyżki bilansowej dokonuje Walne Zgromadzenie /Zebranie Przedstawicieli/ podejmując w tym zakresie stosowną uchwałę. Co najmniej 5% nadwyżki bilansowej przeznaczają się na zwiększenie funduszu zasobowego, jeżeli fundusz ten nie osiąga wysokości wniesionych udziałów obowiązkowych.
- 3. Część nadwyżki bilansowej, pozostałej po dokonaniu odpisu, o którym mowa w ust. 2 przeznacza się:
 - 1) na zwiększenie pozostałych funduszy własnych Banku Spółdzielczego,
 - 2) do podziału między członków Banku Spółdzielczego w formie oprocentowania udziałów; oprocentowanie może być wypłacone członkom lub dopisane do udziałów członkowskich proporcjonalnie do wartości posiadanych udziałów i okresu ich utrzymania w Banku

Spółdzielczym za dany rok obrotowy; stopę oprocentowania uchwała Walne Zgromadzenie /Zebranie Przedstawicieli/. W podziale uwzględnia się również byłych członków (ich spadkobierców), którym przysługują roszczenia o wypłatę udziałów,

3) inne cele.

§ 56

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

§ 57

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

XII . Łączenie i likwidacja Banku Spółdzielczego

§ 58

1. Po uzyskaniu zezwolenia Komisji Nadzoru Bankowego Bank Spółdzielczy może w każdym czasie połączyć się z innym Bankiem Spółdzielczym na podstawie uchwał Walnego Zgromadzenia /Zebrania Przedstawicieli/ łączących się Banków Spółdzielczych, podjętych większością 2/3 głosów.
2. Połączenie banków może być dokonane wyłącznie przez przeniesienie całego majątku Banku Spółdzielczego przejmowanego na Bank Spółdzielczy przejmujący. Członkowie, którzy w chwili połączenia należeli do Banku Spółdzielczego przejmowanego, stają się członkami Banku Spółdzielczego przejmującego.

§ 59

1. Postępowanie naprawcze, likwidacja lub upadłość Banku Spółdzielczego odbywa się w trybie i na zasadach przewidzianych w ustawie Prawo bankowe, ustawie Prawo spółdzielcze oraz innych ustawach.
2. Majątek likwidowanego lub upadłego Banku Spółdzielczego, pozostający po zaspokojeniu wszystkich należności łącznie ze zwrotem wkładów i udziałów, może być podzielony, jeżeli uchwała ostatniego Walnego Zebrania /Zebrania Przedstawicieli/ tak stanowi – między członków pozostających w stosunku członkostwa z Bankiem Spółdzielczym do dnia zamknięcia likwidacji oraz wszystkich byłych członków, którzy zgłoszą swe roszczenie w trybie postępowania likwidacyjnego.
3. Podziału dokonuje się proporcjonalnie do kwot udziałów i wkładów w dniu ustania członkostwa poszczególnych byłych członków /z uwzględnieniem denominacji złotego/ oraz tych, którzy – pozostawali w stosunku członkostwa do końca istnienia Banku Spółdzielczego.

XIII Postanowienia końcowe

§ 60

1. W sprawach nie uregulowanych niniejszym Statutem stosuje się odpowiednio przepisy ustaw powołanych w § 1 oraz inne powszechnie obowiązujące przepisy prawa.
2. Organem właściwym do opublikowania ogłoszeń Banku Spółdzielczego przewidzianych w przepisach prawa jest „Monitor Spółdzielczy” wydawany przez Krajową Radę Spółdzielczą, z wyjątkiem ogłoszeń zamieszczanych na podstawie odrębnych przepisów w Monitorze Sądowym i Gospodarczym.

VII.3. Uchwały stanowiące podstawę emisji Obligacji

Uchwała nr 36/2010
Zarządu Podlasko-Mazurskiego Banku Spółdzielczego w Zabłudowie
z dnia 15.04.2010r.

w sprawie: emisji czternastoletnich obligacji serii BPM0624

Na podstawie § 32 pkt 1 i 2 Statutu Podlasko-Mazurskiego Banku Spółdzielczego w Zabłudowie oraz na podstawie art. 2 pkt 1 oraz art. 9 pkt 3 ustawy z dnia 29 czerwca 1995 r. o obligacjach (tekst jednolity: Dz. U. Nr 120, poz. 1300 – „Ustawa o Obligacjach”), Zarząd Podlasko-Mazurskiego Banku Spółdzielczego w Zabłudowie, dalej zwany „Bankiem”, uchwala, co następuje: uchwala się co następuje:

§ 1

1. Postanawia się wyemitować do 5.000 (pięciu tysięcy) zdematerializowanych, niezabezpieczonych obligacji na okaziciela serii oznaczonej jako BPM0624 oraz kolejnymi numerami w ramach tej serii od numeru 0001, o wartości nominalnej 1.000 (jeden tysiąc) złotych każda („Obligacje”), o maksymalnym terminie wykupu do 14 lat licząc od dnia ich przydziału subskrybentom i oprocentowaniu wskazanym w „Warunkach Emisji Obligacji serii BPM0624, emitowanych przez Podlasko-Mazurski Bank Spółdzielczy w Zabłudowie”, stanowiących załącznik nr 1 do niniejszej uchwały.
2. Postanawia się zaoferować Obligacje do objęcia po cenie nominalnej w trybie wskazanym w art. 9 pkt. 3 Ustawy o Obligacjach.
3. Dla dojścia do skutku emisji Obligacji, o których mowa w ust. 1 powyżej, wymagane jest subskrybowanie nie mniej niż 4.000 (cztery tysiące) Obligacji (próg emisji).
4. Szczegółowe warunki emisji Obligacji określone są w „Warunkach Emisji Obligacji serii BPM0624, emitowanych przez Podlasko-Mazurski Bank Spółdzielczy w Zabłudowie”, stanowiących załącznik nr 1 do niniejszej uchwały. Wzór propozycji nabycia Obligacji, którą Bank będzie przysyłał adresatom propozycji nabycia Obligacji stanowi załącznik nr 2 do niniejszej uchwały.

§ 2

Postanawia się powierzyć Domowi Maklerskiemu Banku BPS S.A. wykonywanie czynności związanych z emisją i obsługą emisji Obligacji, o których mowa w § 1 ust. 1 powyżej, a w szczególności pośredniczenie w składaniu propozycji nabycia Obligacji i przyjmowanie ofert ich objęcia, prowadzenie ewidencji obligacji, o której mowa w art. 5a ust. 2 Ustawy o Obligacjach, a także pośredniczenie w wypłacie świadczeń z Obligacji, na warunkach przewidzianych w „Umowie o organizację emisji obligacji” z dnia 15 kwietnia 2010 r.

§ 3

Pod warunkiem dojścia do skutku emisji Obligacji, o których mowa w § 1 ust. 1 powyżej, Zarząd Banku wystąpi do Komisji Nadzoru Finansowego z wnioskiem o zaliczenie zobowiązań z Obligacji do funduszy podstawowych Emitenta zgodnie z § 2 ust. 3 *Uchwały nr 314/2009 Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 14 października 2009 r. w sprawie innych pozycji bilansu banku, zaliczanych do funduszy podstawowych banku, ich wysokości, zakresu i warunków ich zaliczania do funduszy podstawowych banku, albo o zaliczenie do funduszy uzupełniających banku* zgodnie z art. 127 ust. 3 pkt. 2 lit. b ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r.



– Prawo bankowe (tekst jednolity Dz. U. z 2002 r. Nr 72 poz. 665 z późn. zm.),

§ 4

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

§ 5

Uchwała wchodzi w życie z dniem jej podjęcia.

 WICEPREZES ZARZĄDU Elżbieta Majewska	 PREZES ZARZĄDU Krzysztof Szymon Szostak
--	--

Załączniki do niniejszej uchwały stanowią:

- 1) Załącznik nr 1 - „Warunki Emisji Obligacji serii BPM0624, emitowanych przez Podlasko-Mazurski Bank Spółdzielczy w Zabłudowie”;
- 2) Załącznik nr 2 - Wzór propozycji nabycia Obligacji.

VII.4. Warunki Emisji Obligacji

Załącznik nr 1 do uchwały nr 36/2010 z dnia 15.04.2010 r. Zarządu Podlasko-Mazurskiego Banku Spółdzielczego w Zabłudowie w sprawie emisji czternastoletnich obligacji serii BPM0624.

WARUNKI EMISJI OBLIGACJI SERII BPM0624 EMITOWANYCH PRZEZ PODLASKO-MAZURSKI BANK SPÓŁDZIELCZY W ZABŁUDOWIE

Podlasko-Mazurski Bank Spółdzielczy w Zabłudowie z siedzibą w Zabłudowie przy ulicy Surażska 2, 16-060 Zabłudów, wpisany do rejestru przedsiębiorców prowadzonego przez Sąd Rejonowy w Białymstoku, XII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego pod numerem KRS 0000128560, emituje do 5.000 (pięć tysięcy) zdematerializowanych, niezabezpieczonych obligacji serii oznaczonej BPM0624 oraz kolejnymi numerami w ramach tej serii od numeru 0001, o wartości nominalnej 1.000 (jeden tysiąc) złotych każda, na warunkach określonych w poniższych warunkach emisji.

1. DEFINICJE.

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



- 1.14. „**Należność Główna**” oznacza kwotę równą wartości nominalnej jednej Obligacji;
- 1.15. „**Obligacje**” oznaczają obligacje serii BPM0624 emitowane przez Emitenta na mocy Uchwały;
- 1.16. „**Obligatariusz**” oznacza podmiot ujawniony w Ewidencji, jako posiadacz (nabywca) Obligacji;
- 1.17. „**Odsetki**”, „**Oprocentowanie**” oznacza świadczenie, o którym mowa w pkt. 17.1 niniejszych Warunków Emisji;
- 1.18. „**Oferta Nabycia Obligacji**” oznacza ofertę nabycia Obligacji, złożoną Emitentowi w odpowiedzi na jego Propozycję Nabycia Obligacji;
- 1.19. „**Okres Odsetkowy**” oznacza okres, o którym mowa w pkt. 18 niniejszych Warunków Emisji;
- 1.20. „**Prawo bankowe**” oznacza ustawę z dnia 29 sierpnia 1997 r. - Prawo bankowe (Dz. U. z 1997 r. Nr 140, poz. 939 ze zm.);
- 1.21. „**Propozycja Nabycia Obligacji**” oznacza składaną przez Agenta Emisji w imieniu Emitenta propozycję nabycia Obligacji, o której mowa w art. 10 Ustawy o Obligacjach;
- 1.22. „**Próg Emisji**” oznacza minimalną liczbę Obligacji, których subskrybowanie jest wymagane dla dojścia Emisji do skutku, określonej w pkt. 13 Warunków Emisji;
- 1.23. „**Stawka WIBOR**” oznacza ustaloną z dokładnością do 0,01 punktu procentowego wysokość oprocentowania pożyczek na polskim rynku międzybankowym dla okresu 6-miesięcznego WIBOR (Warsaw Interbank Offered Rate) i podaną przez Monitor Rates Services Reuters lub innej stronie, która ją zastąpi przez odniesienie do strony „WIBO” w trzecim dniu roboczym liczonym przed pierwszym dniem każdego Okresu Odsetkowego; jeżeli stawka WIBOR dla 6-miesięcznych depozytów nie będzie dostępna, Agent Emisji zwróci się do Banków Referencyjnych o przekazanie mu stopy procentowej oferowanej dla takich depozytów dla głównych banków na międzybankowym rynku w Warszawie i obliczy średnią arytmetyczną z podanych stóp procentowych z dokładnością do 0,01 punktu procentowego, (a 0,005 będzie zaokrąglone w górę);
- 1.24. „**Stopa Procentowa**” oznacza stopę procentową, o której mowa pkt. 17.3 Warunków Emisji;
- 1.25. „**Uchwała o Emisji Obligacji**” oznacza „Uchwałę nr 36/2010 Zarządu Emitenta z dnia 15 kwietnia 2010 roku w sprawie emisji czternastoletnich obligacji serii BPM0624”;
- 1.26. „**Ustawa o Obligacjach**” oznacza ustawę z dnia 29 czerwca 1995r. o obligacjach (tekst jednolity: Dz. U. z 2001 r. nr 120, poz. 1300, z późn. zm.);
- 1.27. „**Warunki Emisji**” oznacza niniejsze warunki emisji Obligacji.

2. PODSTAWA PRAWNA EMISJI.

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

3. EMITENT.

Emitentem Obligacji jest Podlasko-Mazurski Bank Spółdzielczy w Zabłudowie z siedzibą w Zabłudowie przy ulicy Surażska 2, 16-060 Zabłudów, wpisany do rejestru przedsiębiorców prowadzonego przez Sąd Rejonowy w Białymstoku, XII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego pod numerem KRS 0000128560.

4. NAZWA OBLIGACJI.

Nazwa Obligacji brzmi: „Obligacje serii BPM0624 Podlasko-Mazurskiego Banku Spółdzielczego



z siedzibą w Zabłudowie".

5. SERIA I NUMERY OBLIGACJI.

Obligacje emitowane są w serii oznaczonej BPM0624 i oznaczone są kolejnymi numerami w ramach tej serii od numeru 0001.

6. WARTOŚĆ NOMINALNA I CENA EMISYJNA.

1. Wartość nominalna jednej Obligacji wynosi 1.000 (jeden tysiąc) złotych.
2. Cena Emisyjna jednej Obligacji jest równa wartości nominalnej Obligacji.

7. CEL EMISJI I WYKORZYSTANIE ŚRODKÓW Z EMISJI OBLIGACJI.

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

8. TREŚĆ OBLIGACJI.

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

9. FORMA OBLIGACJI. EWIDENCJA OBLIGACJI.

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

10. ZBYWALNOŚĆ OBLIGACJI.

- 10.1. Obligacje są zbywalne. Zbywalność Obligacji nie jest ograniczona.
- 10.2. Umowa zobowiązująca do przeniesienia praw z Obligacji przenosi te prawa z chwilą dokonania w Ewidencji zapisu wskazującego osobę nabywcy i liczbę nabytych Obligacji. Zapisu, o którym mowa powyżej dokonuje się na wniosek nabywcy Obligacji złożony w formie pisemnej do podmiotu prowadzącego Ewidencję.

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

11. FORMA ZABEZPIECZENIA OBLIGACJI

Obligacje nie są zabezpieczone w rozumieniu przepisów Ustawy o Obligacjach.

12. WIELKOŚĆ EMISJI.

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

13. PRÓG EMISJI.

Emisja Obligacji dojdzie do skutku jeżeli zostanie subskrybowanych nie mniej niż 4.000 (cztery tysiące) Obligacji. O niedojsięciu emisji do skutku Emitent jest obowiązany niezwłocznie zawiadomić wszystkich Subskrybentów. Zwrot wpłaconych kwot dokonywany będzie niezwłocznie, przelewami na rachunki Subskrybentów wskazane w Ofercie Nabycia Obligacji.

14. TRYB EMISJI OBLIGACJI.

- 14.1. Obligacje emitowane są w trybie przewidzianym w art. 9 punkt 3 Ustawy o Obligacjach.
- 14.2. Objęcie Obligacji i powstanie praw z obligacji nastąpi po dokonaniu ostatniej ze wskazanych poniżej czynności w ramach Emisji:
 - 14.2.1 złożenia przez Agenta Emisji w imieniu Emitenta indywidualnie wybranym adresatom (w liczbie nie większej niż 99 osób) Propozycji Nabycia Obligacji;
 - 14.2.2 złożenia Emitentowi za pośrednictwem Agenta Emisji Oferty Nabycia Obligacji przez osoby, które otrzymały Propozycję Nabycia Obligacji (subskrybowanie Obligacji) i wpłatę kwoty, o której mowa w pkt. 14.8 Warunków Emisji;
 - 14.2.3 podjęcie przez Zarząd Emitenta uchwały o przyjęciu Oferty Nabycia Obligacji i przydziale Obligacji;
 - 14.2.4 powiadomienie Subskrybentów o przyjęciu Oferty Nabycia Obligacji i przydziale Obligacji;
 - 14.2.5 ujawnieniu w Ewidencji Subskrybentów, którym przydzielono Obligacje.
- 14.3. Ofertę Nabycia Obligacji może złożyć Emitentowi wyłącznie podmiot, który uprzednio otrzymał od Emitenta Propozycję Nabycia Obligacji.



- 14.4. Oferta Nabycia Obligacji winna - pod rygorem bezskuteczności – być przesłana pocztą elektroniczną na adres mailowy wskazany w Propozycji Nabycia Obligacji lub faksem na numer wskazany w Propozycji Nabycia Obligacji i złożona w oryginale. Oferta Nabycia Obligacji winna być złożona w oryginale do Domu Maklerskiego Banku BPS S.A. na adres: ul. Płocka 9/11 B, 01 - 231 Warszawa.
- 14.5. Oferty Nabycia Obligacji winny być składane w terminie od dnia 14.06.2010 r. do dnia 18.06.2010 r. do godz. 12:00. Oferta złożona po upływie wskazanego terminu lub na inny adres poczytywana będzie za bezskuteczną.
- 14.6. Nie dopuszcza się składania Ofert Nabycia Obligacji przez kilka podmiotów działających łącznie, na zasadach współwłasności. Oferty Nabycia Obligacji złożone w sprzeczności z powyższym postanowieniem poczytuje się za bezskuteczne.
- 14.7. Subskrybent jest związany Ofertą Nabycia Obligacji przez okres 7 Dni Roboczych od daty jej złożenia. Oferta Nabycia Obligacji przestaje wiązać Subskrybenta przed upływem powyższego terminu od dnia, w którym otrzyma on od Emitenta informację o niedojściu Emisji do skutku, a w przypadku dojścia emisji Obligacji do skutku w odniesieniu do tej części Obligacji, które nie zostały mu przydzielone - od dnia, w którym Subskrybent zostanie powiadomiony o przydziale Obligacji.
- 14.8. Najpóźniej w ostatnim dniu terminu wyznaczonego powyżej na składanie Ofert Nabycia Obligacji do godziny 15:00, Subskrybent zobowiązany jest do wpłaty na rzecz Emitenta, na pokrycie subskrybowanych Obligacji kwoty stanowiącej iloczyn Ceny Emisyjnej i liczby Obligacji wskazanych w Ofercie Nabycia Obligacji złożonej przez tego Subskrybenta. Kwota powyższa winna być płatna na rachunek bankowy Agenta Emisji wskazany w Propozycji Nabycia Obligacji, przy czym za dzień i godzinę wpłaty poczytuje się dzień uznania tego rachunku bankowego. Oferty Nabycia Obligacji złożone przez Subskrybentów, którzy nie dokonają powyższej wpłaty, dokonają wpłaty w niepełnej wysokości lub dokonają wpłaty po upływie terminu poczytuje się za bezskuteczne.
- 14.9. Pod warunkiem subskrybowania co najmniej takiej liczby Obligacji, która spowoduje osiągnięcie Progu Emisji - w terminie nie późniejszym niż 2 (dwa) Dni Robocze od dnia upływu terminu do składania Ofert Nabycia Obligacji wskazanego w pkt. 14.5 powyżej - Zarząd Emitenta podejmie uchwałę o przyjęciu Ofert Nabycia Obligacji i przydziale Obligacji. Niezwłocznie po podjęciu powyższej uchwały Agent Emisji działający w imieniu Emitenta powiadomi Subskrybentów o przyjęciu Ofert Nabycia Obligacji i przydziale Obligacji oraz dokonana zapisów w Ewidencji.
- 14.10. Emitent zastrzega sobie prawo do przydziału Subskrybentom Obligacji według własnego uznania, w liczbie wskazanej przez Subskrybenta w Ofercie Nabycia Obligacji, mniejszej liczbie lub nie przydzielenia takiemu Subskrybentowi Obligacji w ogóle, co nie uprawnia Subskrybenta do wysuwania względem Emitenta jakichkolwiek roszczeń. Przyjęcie Oferty Nabycia Obligacji przez Emitenta w części, tj. w liczbie mniejszej niż wskazana przez Subskrybenta w Ofercie Nabycia Obligacji, nie będzie się poczytywać jako nowej oferty. Ułamkowe części Obligacji nie będą przydzielane, podobnie jak nie będą przydzielane Obligacje kilku Subskrybentom łącznie.
- 14.11. W przypadku przydzielenia przez Emitenta Obligacji w mniejszej liczbie niż została subskrybowana przez danego Subskrybenta, różnica pomiędzy kwotą wpłaconą zgodnie z pkt. 14.8 Warunków Emisji a łączną Ceną Emisyjną przydzielonych danemu Subskrybentowi Obligacji, zostanie mu zwrócona w terminie 1 (jednego) Dnia Roboczego od Daty Emisji, przelewem na rachunek wskazany w Ofercie Nabycia Obligacji.

15. ŚWIADCZENIA EMITENTA.

- 15.1. Obligacje uprawniają tylko do świadczeń pieniężnych. Uprawnionymi do otrzymania świadczeń, o których mowa w pkt. 15.2 będą Obligatariusze ujawnieni w Ewidencji w Dniu Ustalenia Praw.



15.2. Emitent, na warunkach szczegółowo określonych w Warunkach Emisji, zobowiązuje się do spełnienia następujących świadczeń pieniężnych:

15.2.1 wykupu Obligacji zgodnie z pkt. 16 Warunków Emisji oraz

15.2.2 zapłaty Odsetek (Oprocentowania) zgodnie z pkt. 17 - 19 Warunków Emisji.

16. WYKUP OBLIGACJI.

16.1. Wykup Obligacji nastąpi poprzez zapłatę przez Emitenta na rzecz Obligatariusza Należności Głównej za każdą Obligację. Z chwilą wykupu Obligacje ulegają umorzeniu.

16.2. Wykup Obligacji nastąpi w dniu 18 czerwca 2024 roku z zastrzeżeniem postanowień pkt. 16.3 poniżej.

16.3. W przypadku:

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

16.3.2 nie wyrażenia przez Komisję Nadzoru Finansowego zgody na zaliczenie wartości zobowiązań wynikających z Obligacji do funduszy uzupełniających Emitenta zgodnie z art. 127 ust. 3 pkt. 2 lit. b Prawa bankowego,

w terminie do 31.04.2011 roku, wykup Obligacji dokonany będzie w dniu 18.06.2011 roku.

17. ODSETKI OD OBLIGACJI (OPROCENTOWANIE).

17.1. Emitent zobowiązuje się dokonać zapłaty Odsetek na zasadach określonych w pkt. 17 - 19 Warunków Emisji.

17.2. Odsetki będą płatne w Dniu Płatności Odsetek. Jeżeli Dzień Płatności Odsetek nie będzie przypadał w Dniu Roboczym, Emitent zobowiązuje się do zapłaty Odsetek w pierwszym Dniu Roboczym przypadającym po tym Dniu Płatności Odsetek.

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

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

18. OKRES ODSETKOWY.

18.1. Okresy Odsetkowe wynoszą 6 (sześć) miesięcy.

18.2. Pierwszy Okres Odsetkowy rozpoczyna się w dniu 18.06.2010 roku (z wyłączeniem tego dnia) i kończy w ostatnim dniu Okresu Odsetkowego (łącznie z tym dniem). Każdy kolejny Okres Odsetkowy rozpoczyna się w dacie ostatniego dnia poprzedniego Okresu Odsetkowego (z wyłączeniem tego dnia) i kończy w ostatnim dniu Okresu Odsetkowego (łącznie z tym dniem).

18.3. Okresy Odsetkowe rozpoczynają się i kończą się w następujących dniach terminach wskazanych w poniższej tabeli:



Nr kolejny	Pierwszy dzień Okresu Odsetkowego	Ostatni Dzień Okresu Odsetkowego
I	18.06.2010	18.12.2010
II	18.12.2010	18.06.2011
III	18.06.2011	18.12.2011
IV	18.12.2011	18.06.2012
V	18.06.2012	18.12.2012
VI	18.12.2012	18.06.2013
VII	18.06.2013	18.12.2013
VIII	18.12.2013	18.06.2014
IX	18.06.2014	18.12.2014
X	18.12.2014	18.06.2015
XI	18.06.2015	18.12.2015
XII	18.12.2015	18.06.2016
XIII	18.06.2016	18.12.2016
XIV	18.12.2016	18.06.2017
XV	18.06.2017	18.12.2017
XVI	18.12.2017	18.06.2018
XVII	18.06.2018	18.12.2018
XVIII	18.12.2018	18.06.2019
XIX	18.06.2019	18.12.2019
XX	18.12.2019	18.06.2020
XXI	18.06.2020	18.12.2020
XXII	18.12.2020	18.06.2021
XXIII	18.06.2021	18.12.2021
XXIV	18.12.2021	18.06.2022
XXV	18.06.2022	18.12.2022
XXVI	18.12.2022	18.06.2023
XXVII	18.06.2023	18.12.2023
XXVIII	18.12.2023	18.06.2024

19. OBLICZANIE ODSETEK.

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

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

gdzie:

KO – oznacza wysokość Odsetek z jednej Obligacji,

SP – oznacza ustaloną Stopę Procentową,

WN – oznacza wartość nominalną jednej Obligacji,

LD – oznacza liczbę dni w Okresie Odsetkowym,

D – oznacza rzeczywistą liczbę dni w roku kalendarzowym.

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



- 19.3. Odsetki naliczane będą od wartości nominalnej Obligacji.
- 19.4. Odsetki od Obligacji naliczane będą w okresie od 18.06.2010 roku (z wyłączeniem tego dnia) do Daty Wykupu (łącznie z tym dniem).

20. SPOSÓB WYPŁATY ŚWIADCZEŃ Z OBLIGACJI.

- 20.1. Świadczenia z Obligacji, o których mowa w pkt. 15 Warunków Emisji spełniane będą w złotych.
- 20.2. Każda płatność tytułem świadczeń z Obligacji, o których mowa w pkt. 15 powyżej, będzie dokonywana przelewem na rachunek bankowy wskazany przez Obligatariusza, w szczególności ujawniony w Ewidencji. Emitent nie ponosi odpowiedzialności za opóźnienie w spełnieniu świadczeń, w razie gdy rachunek wskazany będzie przez Obligatariusza nieprawidłowo lub będzie nieaktualny.
- 20.3. Wszelkie płatności z tytułu Obligacji będą dokonywane przez Emitenta lub działającego na jego zlecenie osobę trzecią, po potrąceniu lub pobraniu podatków, opłat lub innych należności publicznoprawnych, chyba że takie potrącenie lub pobranie nie jest wymagane przepisami prawa.
- 20.4. Świadczenie będzie uważane za spełnione w dniu obciążenia rachunku bankowego, z którego dokonywana jest płatność kwoty podlegającej wypłacie zgodnie z niniejszymi Warunkami Obligacji.
- 20.5. Jakiegokolwiek wypłaty z tytułu Obligacji podlegają wszelkim przepisom podatkowym, dewizowym i innym przepisom obowiązującym w miejscu i dacie płatności.
- 20.6. Jeżeli wykonanie jakichkolwiek świadczeń lub czynności przypadnie na dzień nie będący Dniem Roboczym, świadczenie to winno być spełnione lub inna czynność wykonana w pierwszym Dniu Roboczym następującym po tym dniu. Postanowienie powyższe stosuje się odpowiednio w przypadku, gdy wykonanie świadczeń z Obligacji przypadnie na dzień, w którym nie prowadzi działalności Krajowym Depozytem Papierów Wartościowych S.A.

21. WSTRZYMANIE WYPŁAT OPROCENTOWANIA.

- 21.1. Jeżeli nastąpi istotne pogorszenie sytuacji finansowej Emitenta, może on wstrzymać lub odroczyć wypłaty Oprocentowania.
- 21.2. Emitent może wstrzymać lub odroczyć wypłatę Oprocentowania także na skutek zrealizowania przez Emitenta zalecenia Komisji Nadzoru Finansowego, wydanego na podstawie art. 138 ust. 1 pkt. 2 ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. – Prawo bankowe (tekst jednolity Dz. U. z 2002 r. Nr 77 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 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. 1434) lub aktu prawnego, który zastąpi to rozporządzenie.

23. ZOBOWIĄZANIA EMITENTA.

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

24. WYCOFANIE ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH UZYSKANYCH Z OBLIGACJI.

24.1. Środki pieniężne nie mogą być wycofane od Emitenta przed Datą Wykupu. W szczególności:

24.1.1. Obligacje nie mogą być przed Datą Wykupu nabyte przez Emitenta w celu ich umorzenia, lub

24.1.2. Obligacje nie mogą być wykupione przed terminem określonym w Warunkach Emisji.

24.2. W przypadku wyrażenia przez Komisję Nadzoru Finansowego zgody na zaliczenie Obligacji do funduszy podstawowych zgodnie z § 2 ust. 3 uchwały nr 314/2009 Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 14 października 2009 r. w sprawie innych pozycji bilansu banku, zaliczanych do funduszy podstawowych banku, wycofanie środków pieniężnych z Obligacji od Emitenta, w szczególności poprzez wykup Obligacji przed terminem wskazanym w Warunkach Emisji lub poprzez nabycie Obligacji przez Emitenta w celu ich umorzenia, jest możliwy jedynie za zgodą Komisji Nadzoru Finansowego:

24.2.1. nie wcześniej niż po upływie 10 lat od Daty Emisji oraz

24.2.2. jeżeli przemawia za tym szczególnie interes ekonomiczny Emitenta, tj. jeżeli:

(i) z uwagi na wysokość funduszy podstawowych lub uzupełniających Emitenta, ustanie potrzeba zaliczenia wartości zobowiązań (środków pieniężnych) z Obligacji do funduszy podstawowych, lub

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

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

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

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

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



- 24.4.2 nie wyrażenia przez Komisję Nadzoru Finansowego zgody na zaliczenie wartości zobowiązań wynikających z Obligacji do funduszy uzupełniających Emitenta zgodnie z art. 127 ust. 3 pkt. 2 lit. b ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. – Prawo bankowe (tekst jednolity Dz. U. z 2002 r. Nr 72 poz. 665 z późn. zm.), w terminie do dnia 31.04.2011 roku.

25. POSTANOWIENIA NA WYPADEK UPADŁOŚCI EMITENTA.


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


26. PRZEDAWNNIENIE.

Roszczenia wynikające z Obligacji przedawniają się po upływie 10 lat.

27. PRAWO WŁAŚCIWE. JURYSDYKCJA.

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

WICEPREZES ZARZĄDU

Elżbieta Majewska

PREZES ZARZĄDU

Krzysztof Stefan Szostak

VII.5. Definicje i objaśnienia skrótów

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

Alternatywny System Obrotu, ASO oznacza Alternatywny system obrotu, o którym mowa w art. 3 pkt 2 Ustawy o obrocie, organizowany przez Giełdę Papierów Wartościowych w Warszawie S.A. zgodnie z regulaminem ASO;

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

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

Cena Emisyjna oznacza cenę nabycia jednej Obligacji;

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

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

Dokument informacyjny oznacza niniejszy dokument dla Obligacji na okaziciela serii BPM0624 Podlasko-Mazurskiego Banku Spółdzielczego, sporządzony zgodnie z wymogami określonymi w Załączniku Nr 1 do Regulaminu Alternatywnego Systemu Obrotu;

Dzień Płatności Odsetek oznacza ostatni dzień danego Okresu Odsetkowego;

Dzień Roboczy oznacza każdy dzień inny niż sobota, niedziela lub dni ustawowo wolne od pracy, w którym podmiot prowadzący Ewidencję, prowadzi działalność operacyjną w sposób umożliwiający wykonanie czynności określonych w Warunkach Emisji;

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

Emisja oznacza emisję Obligacji;

Emitent oznacza Podlasko – Mazurski Bank Spółdzielczy;

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

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

Należność Główna oznacza kwotę równą wartości nominalnej jednej Obligacji;

Obligacje oznaczają obligacje serii BPM0624 emitowane przez Emitenta na mocy Uchwały;

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

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

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

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

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

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

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

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

Uchwała o Emisji Obligacji oznacza „Uchwałę nr 36/2010 Zarządu Emitenta z dnia 15 kwietnia 2010 roku w sprawie emisji czternastoletnich obligacji serii BPM0624;

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

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

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

Warunki Emisji oznacza warunki emisji Obligacji.