

# DOKUMENT INFORMACYJNY



**Bank Spółdzielczy  
w Ostrowi Mazowieckiej**

Sporządzony na potrzeby wprowadzenia Obligacji serii BOM0221 do obrotu na Catalist prowadzonym jako alternatywny system obrotu przez Giełdę Papierów Wartościowych w Warszawie S.A.

Niniejszy dokument informacyjny został sporządzony w związku z ubieganiem się o wprowadzenie instrumentów finansowych objętych tym dokumentem do obrotu w alternatywnym systemie obrotu prowadzonym przez Giełdę Papierów Wartościowych w Warszawie S.A., przeznaczonym głównie dla spółek, w których inwestowanie może być związane z wysokim ryzykiem inwestycyjnym.

Wprowadzenie instrumentów finansowych do obrotu w alternatywnym systemie obrotu nie stanowi dopuszczenia ani wprowadzenia tych instrumentów do obrotu na rynku regulowanym prowadzonym przez Giełdę Papierów Wartościowych w Warszawie S.A. (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:  
16 lutego 2011 r.

**WSTĘP:****EMITENT:**

<b>Nazwa</b>	<b>Bank Spółdzielczy w Ostrowi Mazowieckiej</b>
<b>Forma prawna</b>	<b>spółdzielnia</b>
<b>Fundusz udziałowy</b>	<b>9.232.340 PLN</b>
<b>KRS</b>	<b>0000087012</b>
<b>REGON</b>	<b>000508690</b>
<b>NIP</b>	<b>759 000 27 35</b>
<b>Kraj siedziby</b>	<b>Rzeczpospolita Polska</b>
<b>Siedziba</b>	<b>Ostrów Mazowiecka</b>
<b>Adres</b>	<b>07-300 Ostrów Mazowiecka, ul. 3 Maja 32</b>
<b>Telefon</b>	<b>029 745 22 63</b>
<b>Faks</b>	<b>029 746 23 04</b>
<b>Strona internetowa</b>	<b>www.bsostrowmaz.pl</b>

**AGENT EMISJI:**

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

Na podstawie niniejszego Dokumentu informacyjnego wprowadza się do alternatywnego systemu obrotu prowadzonego przez Giełdę Papierów Wartościowych w Warszawie S.A. pod nazwą *Catalyst*, 10.000 (dziesięć tysięcy) sztuk Obligacji na okaziciela serii BOM0221 o wartości nominalnej 1.000 (jeden tysiąc) złotych każda, o łącznej wartości nominalnej 10.000.000 (dziesięć milionów) złotych wyemitowanych przez Bank Spółdzielczy w Ostrowi Mazowieckiej (Bank).

Obligacje spełniają warunki zaliczenia ich do funduszy uzupełniających Banku zgodnie z art. 127 ust. 3 pkt. 2 lit. b ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. – Prawo bankowe (Dz. U. z 2002 r. Nr 72 poz. 665 z późn. zm.).

Oprocentowanie Obligacji jest zmienne i oparte o stawkę WIBOR 6M powiększoną o marżę 350 p.b. która począwszy od XI okresu odsetkowego wzrasta jak wskazano w punkcie 5 rozdziału III „Dane o instrumentach finansowych wprowadzanych do obrotu na „Catalyst”.

Okresy odsetkowe zostały wskazane w punkcie III.5.

Okres zapadalności Obligacji wynosi 10 lat. Wykup Obligacji nastąpi w dniu 11 lutego 2021 r. Zgodnie z punktem 16.5 Warunków Emisji Emitent może wykonać prawo wcześniejszego wykupu po 5 latach od Daty Emisji.

# 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.....	7
I.1.3. Ryzyko związane z przepisami podatkowymi .....	7
I.2. Czynniki ryzyka związane z działalnością Emitenta.....	7
I.2.1. Ryzyko kredytowe.....	7
I.2.2. Ryzyko płynności .....	8
I.2.3. Ryzyko związane z adekwatnością kapitałową .....	9
I.2.4. Ryzyko rynkowe.....	9
I.2.5. Ryzyko technologiczne .....	10
I.2.6. Ryzyko związane ze strukturą Emitenta.....	10
I.3. Czynniki ryzyka związane z obrotem Obligacjami.....	10
I.3.1. Ryzyko zawieszenia notowań Obligacji.....	10
I.3.2. Ryzyko wykluczenia Obligacji z obrotu.....	11
I.3.3. Ryzyko związane z płynnością obrotu na rynku <i>Catalyst</i> oraz wyceną instrumentów finansowych..	11
I.3.4. Ryzyko związane z możliwością nałożenia na Emitenta kar administracyjnych za niewykonywanie obowiązków określonych przepisami prawa.....	12
II. OSOBY ODPOWIEDZIALNE ZA INFORMACJE ZAWARTE W DOKUMENCIE INFORMACYJNYM.	13
III. DANE O INSTRUMENTACH FINANSOWYCH WPROWADZANYCH DO OBROTU NA CATALYST .	14
III.1. Cele emisji .....	14
III.2. Wielkość emisji .....	14
III.3. Wartość nominalna, cena emisyjna Obligacji.....	14
III.4. Warunki wykupu i możliwość wcześniejszego wykupu dłużnych instrumentów finansowych .....	14
III.4.1. Wykup Obligacji .....	14
III.4.2. Wcześniejszy wykup Obligacji.....	14
III.4.2.1. Wcześniejszy wykup Obligacji wynikający z nie zaliczenia wartości zobowiązań do funduszy własnych Emitenta.....	14
III.4.2.2. Wcześniejszy wykup Obligacji w przypadku zaliczenia wartości zobowiązań do funduszy własnych Emitenta.....	15
III.5. Warunki i terminy wypłaty Odsetek .....	15
III.6. Niepłacenie zobowiązań z Obligacji .....	16
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	17
III.9. Ogólne informacje o ratingu przyznanym Emitentowi lub emitowanym przez niego Obligacjom .....	17
III.10. Wskazanie oraz szczegółowe opisanie dodatkowych praw z tytułu posiadanych dłużnych instrumentów finansowych.....	17
III.11. Ogólne informacje o zasadach opodatkowania dochodów związanych z posiadaniem i obrotem dłużnymi instrumentami finansowymi objętymi Dokumentem informacyjnym.....	17
III.11.1. Podatek dochodowy od osób fizycznych.....	17
III.11.2. Podatek dochodowy od osób prawnych.....	18

III.11.3. Podatek od dochodów uzyskanych przez zagraniczne podmioty .....	18
III.11.4. Podatek od czynności cywilnoprawnych .....	18
III.12. Ograniczenia sprzedaży .....	19
IV. DANE O EMITENCIE .....	20
IV.1. Podstawowe dane .....	20
IV.2. Czas trwania Emitenta .....	20
IV.3. Przepisy prawa na podstawie których Emitent został utworzony .....	20
IV.4. Wskazanie sądu, który wydał postanowienie o wpisie do właściwego rejestru .....	20
IV.5. Historia Emitenta .....	20
IV.6. Rodzaje i wartość kapitałów własnych Emitenta i zasady ich tworzenia .....	21
IV.7. Informacja o nieopłaconej części kapitału zakładowego .....	21
IV.8. Informacja o przewidywanych zmianach kapitału zakładowego w wyniku realizacji przez obligatariuszy uprawnień z obligacji zmiennych 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.....	22
IV.9. Wskazanie, na jakich rynkach instrumentów finansowych są lub były notowane instrumenty finansowe Emitenta lub wystawiane w związku z nimi kwity depozytowe .....	22
IV.10. Powiązania organizacyjne lub kapitałowe Emitenta mające istotny wpływ na jego działalność, ze wskazaniem istotnych jednostek jego grupy kapitałowej .....	22
IV.11. Informacja o prowadzonej działalności oraz o podstawowych produktach i usługach oferowanych przez Emitenta .....	22
IV.12. Wybrane dane finansowe Banku Spółdzielczego w Ostrowi Mazowieckiej.....	23
IV.13. Opis głównych inwestycji krajowych i zagranicznych Emitenta, w tym inwestycji kapitałowych za okres objęty sprawozdaniem finansowym zamieszczonym w Dokumencie informacyjnym .....	24
IV.14. Informacja o wszczętych wobec Emitenta postępowaniach: upadłościowym, układowym lub likwidacyjnym .....	24
IV.15. Informacja o wszczętych wobec Emitenta postępowaniach: układowym, arbitrażowym, egzekucyjnym, jeżeli wynik tych postępowań ma lub może mieć istotne znaczenie dla działalności Emitenta.....	24
IV.16. Informacja na temat wszystkich innych postępowań przed organami rządowymi, postępowań sądowych lub arbitrażowych, włącznie z wszelkimi postępowaniami w toku, za okres obejmujący co najmniej ostatnie 12 miesięcy, lub takimi, które mogą wystąpić według wiedzy Emitenta, a które to postępowania mogły mieć lub miały w niedawnej przeszłości lub mogą mieć istotny wpływ na sytuację finansową Emitenta, albo zamieszczenie stosownej informacji o braku takich postępowań .....	24
IV.17. Zobowiązania Emitenta istotne z punktu widzenia realizacji zobowiązań wobec posiadaczy instrumentów finansowych, które związane są w szczególności z kształtowaniem się jego sytuacji ekonomicznej i finansowej .....	25
IV.18. Zobowiązania pozabilansowe Emitenta .....	25
IV.19. Informacja o nietypowych okolicznościach lub zdarzeniach mających wpływ na wyniki z działalności gospodarczej, za okres objęty sprawozdaniem finansowym lub skonsolidowanym sprawozdaniem finansowym zamieszczonym w Dokumencie informacyjnym.....	25
IV.20. Wskazanie wszelkich istotnych zmian w sytuacji gospodarczej, majątkowej i finansowej Emitenta i jego grupy kapitałowej oraz innych informacji istotnych dla ich oceny, które powstały po sporządzeniu danych finansowych przedstawionych w rozdziale V. Sprawozdania finansowe.....	25
IV.21. Informacja o osobach zarządzających i nadzorujących Emitenta .....	25
IV.21.1. Zebranie Przedstawicieli .....	25
IV.21.2. Zarząd Emitenta .....	25
IV.21.3. Rada Nadzorcza Emitenta .....	26
IV.21.4. Zebrania Grup Członkowskich .....	26
V. SPRAWOZDANIA FINANSOWE .....	28



V.1. Sprawozdanie finansowe za 2009 r. wraz opinią biegłego rewidenta .....	28
V.2. Wstępne sprawozdanie finansowe za 2010 r. ....	154
VI. INFORMACJE DODATKOWE .....	168
VII. ZAŁĄCZNIKI.....	169
VII.1. Odpis KRS.....	169
VII. 2 Statut Banku Spółdzielczego w Ostrowi Mazowieckiej.....	193
VII.3. Uchwała stanowiąca podstawę emisji Obligacji.....	219
VII.4. Warunki Emisji Obligacji .....	221
VII.5. Definicje i objaśnienia skrótów .....	231



## I. CZYNNIKI RYZYKA

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 ryzyka opisane poniżej mogą nie być wszystkimi ryzykami, na jakie narażony jest Bank. Emitent przedstawił tylko te czynniki ryzyka dotyczące jego działalności operacyjnej, które są mu znane. Mogą istnieć jeszcze inne czynniki ryzyka, które zdaniem Emitenta nie są obecnie przez niego zidentyfikowane, a które mogłyby wywołać niekorzystne dla Banku skutki.

### I.1. Czynniki ryzyka związane z otoczeniem rynkowym

#### I.1.1. Ryzyko ekonomiczne

Sytuacja sektora bankowego, a więc również Banku Spółdzielczego w Ostrowi Mazowieckiej, jest związana z ogólną sytuacją gospodarczą kraju. Negatywne zmiany czynników makroekonomicznych, zwłaszcza spadek tempa wzrostu produktu krajowego brutto, czy wzrost inflacji i bezrobocia, mają niekorzystny wpływ na sytuację finansową klientów banków. Problemy te, związane z kryzysem finansowym nie przełożyły się bezpośrednio na sytuację ekonomiczną Banku przede wszystkim dzięki specyfice i zakresowi działania.

Czynnikiem istotnym dla wyniku jest wysokość nominalnych i realnych stóp procentowych. Poziom stóp procentowych wpływa na wysokość marży odsetkowej, a tym samym na wielkość dochodów osiąganych przez banki. Obecnie stopy procentowe znajdują się na niskim poziomie. W związku z wyższym od prognoz wzrostem PKB w roku 2010 oraz dalszym oczekiwanym ożywieniem gospodarczym można się spodziewać ich wzrostu. Potwierdzeniem jest wzrost stóp banku centralnego w styczniu bieżącego roku. Wpływie to korzystnie na wysokość osiąganych przez Bank dochodów odsetkowych. Wysokość stóp procentowych ma istotne znaczenie dla sytuacji ekonomicznej Banku, ponieważ 81,29% przychodów Banku stanowią przychody odsetkowe, a zatem jest to główne źródło zysku. Aktywa których oprocentowanie uzależnione jest od stóp banku centralnego, bądź stóp rynkowych stanowią 97% aktywów oprocentowanych, pozostałe aktywa oprocentowane są wg stóp banku. Pasywa których oprocentowanie uzależnione jest od stóp banku centralnego lub stóp rynkowych stanowią jedynie 2,2%. Pozostałe pasywa oprocentowane są wg stóp banku. Przy tej strukturze oprocentowania (tzw. dodatnia luka stopy procentowej) wzrosty stóp wpływają korzystnie na wynik banku natomiast silne spadki powodują obniżenie wyniku.

Redukcja ryzyka stopy procentowej odbywa się przede wszystkim poprzez kształtowanie oprocentowania depozytów czyli kosztu pozyskania pieniądza oraz politykę w zakresie marż kredytowych.

Bank posiada zdywersyfikowaną strukturę klientów. Działając na terenach typowo rolniczych, ale też operując w trzech miastach tj. Ostrowi Mazowieckiej, Wyszkowie i Ostrołęce zbudował portfel kredytowy, który prawie w równych częściach dzieli się pomiędzy działalność rolniczą, pozarolniczą działalność gospodarczą, bankowość detaliczną (kredyty konsumpcyjne i mieszkaniowe). Około 10% portfela kredytowego przypada na jednostki samorządu terytorialnego.

Taka struktura portfela sprawiła, że kryzys światowych finansów i sfery realnej oraz silne spowolnienie gospodarcze w Polsce nie wpłynęło bezpośrednio na wyniki Banku. Popyt na produkty rolne jest stabilny, a finansowane przez Bank gospodarstwa to w dużej mierze nowoczesne, towarowe przedsięwzięcia produkujące mleko na potrzeby najlepszych spółdzielni mleczarskich w kraju (MlekoPol Grajewo, Mlekovita, OSM Piątnica). Obsługiwane przez Bank firmy to prawie w całości małe i średnie przedsiębiorstwa dostarczające produkty i usługi na rynki lokalne i regionalne. Należy stwierdzić, że pomimo wszechobecnych występujących powiązań z europejską i światową gospodarką, finansowane przez Bank podmioty w mniejszym stopniu odczuły kryzys niż wielkie koncerny czy ich krajowi poddostawcy.

Nie zmienia to faktu, że na rynku ostrowskim nastąpił w 2010 roku spadek liczby miejsc pracy będący odłożonym w czasie skutkiem kryzysu.

Reasumując kryzys finansowy nie dotknął wyników Banku poprzez pogorszenie jakości portfela kredytowego i rezerwy celowe. Słabszy wynik z działalności bankowej oraz wynik brutto w 2009 roku miały miejsce na skutek niekorzystnej relacji stóp procentowych w oparciu, o które pracuje portfel kredytowy Banku tj. spadku stóp NBP (walka z kryzysem), stawek WIBOR (bezruch na rynku międzybankowym) w odniesieniu do kosztu pozyskania oszczędności gospodarstw domowych (tzw. wojna o depozyty na skutek zmniejszenia możliwości finansowania międzybankowego, spadku zaufania między bankami oraz spadku zaufania społeczeństwa do banków).

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

Bank Spółdzielczy w Ostrowi Mazowieckiej funkcjonuje w warunkach silnej konkurencji od lat. Szczególnie silne ubankowienie miast powiatowych nastąpiło w latach 2005 – 2008. W Ostrowi, która liczy dwadzieścia cztery tysiące mieszkańców funkcjonuje dziś kilkanaście placówek banków i SKOK. Rozwija się pośrednictwo finansowe. Podobne relacje dotyczą Ostrołęki i Wyszkowa. O finansowanie rolnictwa mocno zabiega BGŻ. Konkurencja jest obecna we wszystkich obszarach bankowości. Bank konkuruje z bankami komercyjnymi oraz SKOK o depozyty i kredytowanie gospodarstw domowych, rolników, przedsiębiorstw oraz JST.

Pomimo intensywnej konkurencji Bank notuje stabilny i relatywnie szybki przyrost podstawowych wielkości bilansowych i wyniku w długim okresie.

Kryzys z końca 2008 roku, który wpłynął na zwiększone zapotrzebowanie banków na środki finansowe, a w efekcie wywołał agresywną walkę o depozyty klientów, która trwała przez większą część 2009 roku, Bank przetrwał w bardzo dobrej kondycji i odnotował znaczny przyrost bazy depozytowej.

Główne atuty Banku w walce konkurencyjnej to pełna podmiotowość Banku, co umożliwia zamknięcie procesu podejmowania decyzji oraz renegocjowania warunków kredytowania na poziomie Centrali w Ostrowi Mazowieckiej, spłaszczona struktura decyzyjna, elastyczność w negocjowaniu warunków, przystępne procedury, zindywidualizowany proces obsługi oraz znajomość rynków lokalnych. Dla deponentów ważna pozostaje tradycja Banku obejmująca 112 lat nieprzerwanej działalności oraz wspomniane już: lokalny charakter Banku, pełna decyzyjność, brak możliwości negatywnego wpływu polityki zagranicznego właściciela.

Relatywnie wysokie fundusze własne oraz posiadana nadpłynność pozwalają zaspokajać potrzeby zdecydowanej większości lokalnie działających podmiotów. Przynależność do silnej Grupy BPS pozwala wchodzić w konsorcja i obsługiwać przedsięwzięcia przekraczające możliwości finansowe Banku.

### **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 negatywny wpływ na poziom dochodów Emitenta. Ponadto, zgodnie z Warunkami Emisji, Emitent jest płatnikiem podatku dochodowego od Obligacji. Zmiany prawa w tym zakresie mogą zmienić na niekorzyść Obligatariuszy zasady poboru tego podatku. Ponadto, nieprecyzyjne sformułowania wielu przepisów podatkowych (oraz możliwość wprowadzenia nowych) a także brak jednolitego orzecznictwa sądowego i interpretacji organów administracji skarbowej mogą spowodować, że odmienna interpretacja przepisów podatkowych przez właściwe organy może mieć istotny negatywny wpływ na sytuację finansową Emitenta. Podobnie, nie można wykluczyć istotnego negatywnego (z punktu widzenia Obligatariuszy) wpływu takich wątpliwości lub rozbieżności na zasady poboru przez Emitenta podatku od Obligacji.

## **I.2. Czynniki ryzyka związane z działalnością Emitenta**

### **I.2.1. Ryzyko kredytowe**

Ryzyko kredytowe Banku Spółdzielczego w Ostrowi Mazowieckiej 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. Na 31.12.2010\* roku całkowity wymóg kapitałowy wynosił 29 982 tysięcy złotych, w tym z tytułu ryzyka kredytowego wynosił 26 919 tysięcy złotych i stanowił 89,78% łącznego wymogu kapitałowego Banku. Wymóg na ryzyko operacyjne wynosił 3 063 tysięcy złotych i stanowił 10,2% łącznego wymogu kapitałowego. Bank, analizując adekwatność kapitałową wedle obowiązującego modelu, nie tworzył dodatkowego wymogu kapitałowego na żadne z pozostałych ryzyk.

W celu redukcji ryzyka kredytowego Bank przyjmuje zabezpieczenia rzeczowe i osobiste.

W 2010 roku jakość portfela kredytowego nie uległa pogorszeniu, pomimo nadal gorszej niż przed kryzysem sytuacji wielu przedsiębiorstw.

#### Wskaźnik jakości oraz stopień pokrycia kredytów zagrożonych:

Okres	Kredyty zagrożone	% Udział kredytów zagr. w kredytach ogółem	Rezerwy celowe - kwota	% pokrycia rezerwami celowymi kredytów zagrożonych
31.12.2008 r.	5 553	2,11%	4 965	89,41%
31.12.2009	6 835	2,34%	3 436	50,27%
31.12.2010 r.*	7 810	2,24%	4 633	59,31%

\*dane nieaudytowane

Ryzyko kredytowe jakie Bank ponosi jest na akceptowalnym poziomie i jest niższe niż innych banków o podobnej skali działania. Założeniem Zarządu jest, że udział kredytów zagrożonych w kredytach ogółem nie przekroczy poziomu 3%.

Minimalizowaniu ryzyka kredytowego służy system zarządzania nim. Na system składają się procedury kredytowe (regulaminy i instrukcje), podział kompetencji w podejmowaniu decyzji kredytowych, oddzielenie procesu kredytowania od procesu oceny ryzyka kredytowego i zarządzania tym ryzykiem. Służą temu również przyjęte limity ograniczające ryzyko kredytowe, a dotyczące koncentracji zaangażowań wobec jednego klienta bądź klientów powiązanych, koncentracji zaangażowania wobec członków kierownictwa banku i Rady Nadzorczej, koncentracji zaangażowań w branżę gospodarki, a także koncentracji w te same rodzaje zabezpieczeń. Ryzyko kredytowe klienta oceniane jest w zależności od kwoty kredytu przez inspektorów kredytowych. Rolę opiniodawczą pełni Komitet Kredytowy, na który trafiają wnioski o kredyty przekraczające 400 000 złotych. Ryzyko kredytowe Banku raportowane jest Zarządowi w okresach miesięcznych, a Radzie Nadzorczej w okresach kwartalnych.

Zarząd Banku przygotował i wdrożył pakiet uregulowań związanych z wejściem w życie w 2010 roku Rekomendacji T normującej zasady zarządzania portfelem kredytów detalicznych. Rekomendacja T Komisji Nadzoru Finansowego wpłynie na ograniczenie kredytowania klientów z niższymi dochodami. Obserwowane są prace nad nowymi zasadami adekwatności kapitałowej (Bazylea III) i rozpatrywany jest możliwy wpływ tych uregulowań na politykę kredytową Banku. Emisja obligacji długoterminowych jest jednym z elementów zabezpieczenia adekwatności kapitałowej na wypadek zaostrzonych wymogów w tym zakresie.

#### 1.2.2. Ryzyko płynności

Ryzyko płynności oznacza zagrożenie utraty zdolności do terminowego wywiązania się z bieżących i przyszłych zobowiązań, a w konsekwencji poniesienia dodatkowych kosztów związanych z koniecznością zaciągnięcia zobowiązań lub sprzedażą aktywów na niekorzystnych warunkach nie płynnego rynku (produktu). 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 bieżącą płynnością Banku należy do obowiązków Głównego Księgowego. Codziennie kontroluje on wpływy i wypływy środków i podejmuje decyzje adekwatne do potrzeb. Nadwyżki środków na rachunku lokowane są na rynku międzybankowym za pośrednictwem Banku BPS S.A., a w przypadku niedoboru - uzupełniane w formie pozyskania lokat lub kredytu w rachunku bieżącym.

Codzienną kontrolę przestrzegania przez Bank nadzorczych miar płynności sprawuje Zespół Ryzyk, Planowania i Analiz sporządzając zestawienie zgodne z wymogami uchwały KNF w sprawie wiążących banki norm płynności.

Bardzo ważną funkcję w procesie zarządzania ryzykiem płynności odgrywa audyt wewnętrzny, pełniący funkcję niezależnej oceny efektywności i skuteczności stosowanych rozwiązań w zakresie identyfikacji, pomiaru i zarządzania danym rodzajem ryzyka. W ramach systemu zarządzania ryzykiem płynności Bank prowadzi monitoring i pomiar płynności finansowej zgodnie z obowiązującymi w tym zakresie przepisami, tj. w szczególności poprzez:

- codzienną analizę wpływów i wypływów środków z rachunku bieżącego Banku,

- analizę luki płynności, z uwzględnieniem wskaźników płynności w wybranych terminach zapadalności/wymagalności,
- codzienne wyliczanie nadzorczych miar płynności,
- wyznaczanie osadu we wkładach deponowanych przez klientów i analizę stabilności bazy depozytowej,
- analizę stopnia zrywalności depozytów terminowych / wcześniejszych spłat kredytów.

Podstawowym parametrem stosowanym w zarządzaniu płynnością Banku jest wymagany, minimalny poziom miar płynności ustalonych w Uchwale KNF w sprawie wiążących banki miar płynności. Bank musi na każdy dzień operacyjny utrzymać miarę płynności krótkoterminowej tj. co najmniej pokryć podstawową i uzupełniającą rezerwę płynności (środki na rachunku bieżącym, krótkoterminowe lokaty, oraz limit operacyjny otrzymany z Banku Zrzeszającego) niestabilną część środków obcych (niestabilna część bazy depozytowej oraz inne środki obce). Ponadto Bank musi co najmniej pokryć funduszami własnymi aktywa niepłynne tj. środki trwałe oraz wartości niematerialne i prawne.

Co więcej Bank musi co najmniej pokryć funduszami własnymi oraz środkami obcymi stabilnymi (osad w bazie depozytowej) aktywa niepłynne oraz aktywa o ograniczonej płynności (kredyty).

Wszystkie te miary są codziennie raportowane członkowi zarządu nadzorującemu płynność, zestawienie miesięczne przedkładane jest Zarządowi, a w okresach kwartalnych raportowane Radzie Nadzorczej.

Od początku stosowania nadzorczych miar płynności Bank codziennie utrzymywał je na poziomie znacznie powyżej minimów. Ponadto na koniec 2010 roku depozyty pokrywały kredyty w 124,35%, co w zestawieniu z wysokimi przekraczającymi 50 milionów złotych funduszami własnymi stanowi o nadpłynności Banku.

Utrzymywanie dużej puli aktywów płynnych decyduje o bezpieczeństwie Banku, ale też przekłada się na zmniejszenie dochodowości (aktywa płynne są nisko oprocentowane).

Istnieje ryzyko zmniejszenia dochodów Banku z tytułu zwiększania wymogów przez władze nadzorcze w zakresie wielkości środków płynnych jakie Bank będzie zmuszony utrzymywać, a co przygotowywane jest w dokumencie Bazylea III.

### **I.2.3. Ryzyko związane z adekwatnością kapitałową**

Przy zbyt niskim poziomie współczynnika wypłacalności istnieje ryzyko ograniczenia akcji kredytowej Banku i tym samym wolniejszego niż Bank zakłada rozwoju.

Bank Spółdzielczy w Ostrowi Mazowieckiej ma współczynnik wypłacalności na optymalnym poziomie (13,44% na koniec 2010 roku). Wymóg regulacyjny z tytułu ryzyka kredytowego, rynkowego i operacyjnego nie przekracza 60% wartości funduszy własnych i tym samym pozostawia znaczną rezerwę na pokrycie kapitałem innych ryzyk występujących w działalności Banku badanych pod kątem pokrycia kapitałem własnym w ramach procesu ICAAP (Internal Capital Adequacy Assessment Process).

Optymalna pozycja kapitałowa jest wynikiem wysokiej rentowności Banku w długim okresie i konsekwentnie realizowanej od wielu lat polityki przeznaczania około 80% nadwyżki bilansowej na fundusz zasobowy, który jest odpowiednikiem zapasowego w spółkach akcyjnych. Nie bez znaczenia pozostaje stabilna polityka dywidendowa, która buduje zaufanie udziałowców i przyrost funduszu udziałowego, który jednak w strukturze funduszy własnych nie przekracza 20%.

Założenia dotyczące budowy funduszy własnych w przyszłości zawarte są w „Polityce kapitałowej Banku Spółdzielczego w Ostrowi Mazowieckiej na lata 2011 - 2020”.

Obserwując trwające prace nad dokumentem Bazylea III i możliwość zaostrzenia wymogów w zakresie adekwatności kapitałowej Bank podjął decyzję o emisji obligacji długoterminowych.

Inne możliwe do wykorzystania sposoby zwiększania funduszy własnych Banku poza zatrzymaniem zysku to przyjmowanie od członków Banku kolejnych udziałów w celu zwiększenia funduszu udziałowego. W sytuacji koniecznej Bank ma możliwość uzyskania od Banku Polskiej Spółdzielczości SA, jako banku zrzeszającego, pożyczki podporządkowanej z zamiarem zaliczenia jej do funduszy uzupełniających.

### **I.2.4. Ryzyko rynkowe**

Bank w swojej działalności ponosi ryzyko rynkowe rozumiane jako ryzyko poniesienia straty na skutek niekorzystnych zmian parametrów rynkowych, takich jak 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, w efekcie niekorzystnych zmian stóp procentowych. Ryzyko to Bank zabezpiecza poprzez odpowiednie kształtowanie kosztu pozyskania pieniądza (oprocentowania depozytów, które zależne jest od decyzji zarządu), a także odpowiedniej polityki marżowej przy nowo udzielanych kredytach opartych o stawki referencyjne (WIBOR i stopa redyskonta weksli). Charakterystyka rynku i klientów wymusiła szerokie oparcie kredytów na stawkach referencyjnych. W strukturze stóp procentowych aktywów 97% stanowią aktywa (kredyty oraz wolne środki ulokowane w Banku Zrzeszającym) wrażliwe na zmianę stawek referencyjnych tj. WIBOR i stopy redyskonta weksli NBP. Dlatego też niekorzystny wpływ na wynik Banku



miał miejsce szczególnie w I połowie roku 2009 po serii obniżek stóp przez Radę Polityki Pieniężnej. W drugim półroczu 2009 r. sytuacja uległa poprawie ze względu na stabilizację stóp procentowych, a także ze względu na korzystne zmiany jakie nastąpiły w zakresie oprocentowania kredytów preferencyjnych na finansowanie przedsięwzięć w rolnictwie.

Oprocentowanie pasywów w zdecydowanej większości (97,8%) uzależnione jest od decyzji Banku, a zatem istnieje możliwość reagowania na niekorzystne zjawiska rynkowe. W 2010 roku Bank stopniowo obniżał stopy procentowe depozytów co korzystnie wpływa na uzyskiwaną marżę.

Zagrożeniem dla wysokości wyniku Banku byłby dalszy spadek stóp procentowych, co w obecnej sytuacji jest mało prawdopodobne (RPP w styczniu 2011 roku po raz pierwszy od serii obniżek z 2009 roku podniosła stopy). Komunikaty Rady Polityki Pieniężnej wskazują, iż bardziej prawdopodobna jest podwyżka stóp niż jej obniżka.

Ze względu na niewielki udział pozycji walutowych w strukturze bilansu Banku, ekspozycja Emitenta na ryzyko walutowe jest znikoma. Znaczenie ma tutaj również świadoma polityka Banku w zakresie domykania otwartych pozycji walutowych pojedynczych oraz całkowitych.

### **I.2.5. Ryzyko technologiczne**

W obliczu silnej konkurencji na rynku usług finansowych ciągły rozwój i udoskonalenie infrastruktury teleinformatycznej jest niezbędnym elementem budowy strategii Banku oraz stanowi kluczowy czynnik przewagi konkurencyjnej. Gwarantuje również realizację procesów biznesowych.

Bank systematycznie inwestuje w technikę informatyczną i obecnie posiada ją w stanie gwarantującym świadczenie nowoczesnych usług. Obecnie posiadany sprzęt informatyczny i technologie zapewniają funkcjonowanie kanałów dystrybucji w trybie 24/7 dni w tygodniu.

Bank posiada system finansowo - księgowy EuroBankNet Firmy SoftNet z Krakowa. Jest to nowoczesny system spełniający wszelkie wymogi prawa i zabezpieczający w pełni potrzeby Banku. System finansowo - księgowy jest scentralizowany i zapewnia placówkom Banku łączenie się z Centralą w trybie on-line. System jest zabezpieczony na wypadki awarii serwera w postaci serwera zapasowego w Centrali oraz wysuniętej kopii serwera głównego w innej lokalizacji korespondującej z serwerem głównym w czasie prawie rzeczywistym. W celu dodatkowego zabezpieczania danych codziennie wykonywane są kopie systemu na nośnikach zewnętrznych.

Na wypadek braku zasilania w energię elektryczną Bank posiada dodatkowe przyłącze w Centrali, a także zapasowe źródło zasilania w postaci agregatu prądotwórczego w pełni zintegrowanego z siecią energetyczną budynku Centrali.

Zagrożeniem dla funkcjonowania placówek Banku jest awaria łączy telekomunikacyjnych. Może spowodować to okresowe ograniczenia w obsłudze klientów. Z dotychczasowej praktyki ryzyko to oceniamy jako niewielkie, chwilowe ograniczenia w obsłudze klientów zdarzały się sporadycznie. Bank nie odnotował strat z tytułu wadliwego funkcjonowania systemu informatycznego. Na wypadek zdarzeń nieprzewidzianych i braku możliwości funkcjonowania Centrali, Bank posiada plan awaryjny umożliwiający pracę Banku i obsługę klientów.

### **I.2.6. Ryzyko związane ze strukturą Emitenta**

Bank Spółdzielczy w Ostrowi Mazowieckiej posiadał na koniec 2010 roku w ewidencji 1946 członków, z czego 100% to osoby fizyczne. 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 sytuacji Banku będących rezultatem decyzji pojedynczych członków.

## **I.3. Czynniki ryzyka związane z obrotem Obligacjami**

### **I.3.1. Ryzyko zawieszenia notowań Obligacji**

Zamiarem Emitenta jest utrzymanie notowań Obligacji na rynku zorganizowanym, na który zostaną wprowadzone. Nie można jednak wykluczyć, że z przyczyn niezależnych od Emitenta notowania Obligacji mogą być zawieszone.

Zgodnie z Regulaminem ASO GPW jako 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. 78 ust 2 -3 Ustawy o Obrocie Instrumentami Finansowymi:

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

Emitent nie może wykluczyć wystąpienia tego czynnika ryzyka.

### **I.3.2. 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 ogłoszenie tej upadłości z powodu braku środków w majątku Emitenta na zaspokojenie kosztów postępowania.
- 2) może wykluczyć instrumenty finansowe z obrotu w alternatywnym systemie:
  - na wniosek emitenta, z zastrzeżeniem możliwości uzależnienia decyzji w tym zakresie od spełnienia przez emitenta dodatkowych warunków,
  - jeżeli uzna, że wymaga tego interes i bezpieczeństwo uczestników obrotu,
  - wskutek ogłoszenia upadłości emitenta albo w przypadku oddalenia przez sąd wniosku o ogłoszenie upadłości z powodu braku środków w majątku emitenta na zaspokojenie kosztów postępowania,
  - wskutek otwarcia likwidacji emitenta.

Przed podjęciem decyzji o wykluczeniu instrumentów finansowych z obrotu GPW jako Organizator Alternatywnego Systemu Obrotu może zawiesić obrót tymi instrumentami finansowymi na czas nieokreślony.

Zgodnie z Art. 78 ust 4 Ustawy o obrocie instrumentami finansowymi, na żądanie Komisji Nadzoru Finansowego, firma inwestycyjna organizująca alternatywny system obrotu wyklucza z obrotu wskazane przez Komisję instrumenty finansowe, w przypadku gdy obrót nimi zagraża w sposób istotny prawidłowemu funkcjonowaniu alternatywnego systemu obrotu lub bezpieczeństwu obrotu dokonywanego w tym alternatywnym systemie obrotu, lub powoduje naruszenie interesów inwestorów.

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

### **I.3.3. Ryzyko związane z płynnością obrotu na rynku *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 możliwe określenie, czy Obligacje będą zbywalne w dowolnym czasie i po zakładanej przez inwestora cenie. Czynniki kształtującymi cenę Obligacji mogą być między innymi: płynność rynku Obligacji, bieżąca ocena sytuacji finansowej Emitenta przez inwestorów oraz ekonomiczne i polityczne czynniki zewnętrzne, niezależne od działań Emitenta.

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, potrzebujących środków finansowych lub pragnących alokować je w instrumenty finansowe zapewniające większy potencjał zwrotu niż Obligacje Emitenta.



Nie można też wykluczyć, że 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.3.4. 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 Emitenta działają następujące osoby:

Zbigniew Krutczenko	Prezes Zarządu
Henryka Lipska	Wiceprezes Zarządu
Bartosz Kublik	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.*

PREZES ZARZĄDU  
BANKU SPÓŁDZIELCZEGO  
*[Signature]*  
mgr Zbigniew Krutczenko  
Zbigniew Krutczenko  
Prezes Zarządu

WICEPREZES ZARZĄDU  
Banku Spółdzielczego  
*[Signature]*  
mgr Henryka Lipska  
Henryka Lipska  
Wiceprezes Zarządu

WICEPREZES ZARZĄDU  
Banku Spółdzielczego  
*[Signature]*  
mgr Bartosz Kublik  
Bartosz Kublik  
Wiceprezes Zarządu

### **III. DANE O INSTRUMENTACH FINANSOWYCH WPROWADZANYCH DO OBROTU NA CATALYST**

#### **III.1. Cele emisji**

Celem emisji jest zapewnienie stabilnych, długoterminowych środków na rozwój akcji kredytowej w szczególności dla przedsiębiorstw na terenach wiejskich, przy zachowaniu adekwatności kapitałowej.

#### **III.2. Wielkość emisji**

Łączna wielkość emisji obligacji serii BOM0221 (Obligacje) wynosi 10.000.000 (dziesięć milionów) złotych.

Emisja Obligacji nastąpiła na podstawie przepisów Ustawy z dnia 29 czerwca 1995 r. o obligacjach ( Dz. U. z 2001 r. nr 120, poz. 1300, z późn. zm.) oraz Uchwały Zarządu Emitenta nr 7/2011 Zarządu Emitenta z dnia 24.01.2011 roku w sprawie emisji obligacji serii BOM0221 stanowiącej załącznik VII.3 do niniejszego Dokumentu informacyjnego.

Zgodnie z Uchwałą Zarządu Emitenta dla dojścia do skutku emisji Obligacji serii BOM0221 wymagane jest subskrybowanie co najmniej 5.000 sztuk Obligacji.

Złożonych zostało 13 (trzyście) ofert nabycia Obligacji, na mocy których subskrybowanych zostało łącznie 10.000 sztuk Obligacji. Zgodnie z Uchwałą Zarządu Emitenta 9/2011 z dnia 11 lutego 2011 r. o przyjęciu ofert nabycia i przydziale obligacji serii BOM0221 emisja doszła do skutku

#### **III.3. Wartość nominalna, cena emisyjna Obligacji**

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

Cena emisyjna jednej Obligacji serii BOM0221 jest równa jej wartości nominalnej i wynosi 1.000 (jeden tysiąc) złotych.

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

##### **III.4.1. Wykup Obligacji**

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

Dniem wykupu Obligacji Serii BOM0221 jest 11 lutego 2021 roku (Data Wykupu). Wykup Obligacji zostanie spełniony w złotych.

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

Wykup zostanie spełniony poprzez uznanie rachunku pieniężnego służącego do obsługi rachunku papierów wartościowych Obligatariusza. Podstawą naliczenia i spełnienia świadczenia będzie liczba Obligacji Serii BOM0221 znajdująca się na rachunku papierów wartościowych Obligatariusza w dniu ustalenia prawa do otrzymania świadczenia z tytułu wykupu, przypadającego na 6 (sześć) dni roboczych przed Datą Wykupu, tj. 3 lutego 2021 r. Wykupione Obligacje podlegają umorzeniu.

##### **III.4.2. Wcześniejszy wykup Obligacji**

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

Zgodnie z warunkami emisji w przypadku nie wyrażenia przez 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 (Dz. U z 2002 r. Nr 72 poz. 665 z późn. zm.) w terminie do 31 października 2011 roku, Emitent dokona wykupu Obligacji w dniu 11 lutego 2012 roku. Jeżeli dzień 11 lutego 2012 roku nie przypada na dzień roboczy, wówczas wykup Obligacji następuje w najbliższym dniu roboczym przypadającym po tym dniu.

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

W przypadku wyrażenia przez 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 października 2011 roku, Emitent ma prawo dokonywać wykupu Obligacji przed dniem 11 lutego 2021 roku (Prawo wcześniejszego wykupu).

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

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

### III.5. Warunki i terminy wypłaty Odsetek

Obligacje są oprocentowane według stopy procentowej równej stawce WIBOR 6M powiększonej o marżę w wysokości:

- 350 p.b. w okresach odsetkowych oznaczonych numerami od I do X;
- 360 p.b. w okresach odsetkowych oznaczonych numerami XI i XII;
- 370 p.b. w okresach odsetkowych oznaczonych numerami XIII i XIV;
- 380 p.b. w okresach odsetkowych oznaczonych numerami XV i XVI;
- 390 p.b. w okresach odsetkowych oznaczonych numerami XVII i XVIII;
- 400 p.b. w okresach odsetkowych oznaczonych numerami XIX i XX (zgodnie z numeracją w tabeli poniżej).

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

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

Odsetki od Obligacji naliczane są od 11 lutego 2011 roku (z wyłączeniem tego dnia) do Daty Wykupu (łącznie z tym dniem). Każdy okres odsetkowy rozpoczyna się w dacie ostatniego dnia poprzedniego okresu odsetkowego (z wyłączeniem tego dnia) i kończy w ostatnim dniu okresu odsetkowego (łącznie z tym dniem).

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	Dzień ustalenia praw
I	11.02.2011	11.08.2011	3.08.2011
II	11.08.2011	11.02.2012	3.02.2012
III	11.02.2012	11.08.2012	3.08.2012
IV	11.08.2012	11.02.2013	1.02.2013
V	11.02.2013	11.08.2013	2.08.2013
VI	11.08.2013	11.02.2014	3.02.2014
VII	11.02.2014	11.08.2014	1.08.2014



VIII	11.08.2014	11.02.2015	3.02.2015
IX	11.02.2015	11.08.2015	3.08.2015
X	11.08.2015	11.02.2016	3.02.2016
XI	11.02.2016	11.08.2016	3.08.2016
XII	11.08.2016	11.02.2017	3.02.2017
XIII	11.02.2017	11.08.2017	3.08.2017
XIV	11.08.2017	11.02.2018	2.02.2018
XV	11.02.2018	11.08.2018	3.08.2018
XVI	11.08.2018	11.02.2019	1.02.2019
XVII	11.02.2019	11.08.2019	2.08.2019
XVIII	11.08.2019	11.02.2020	3.02.2020
XIX	11.02.2020	11.08.2020	3.08.2020
XX	11.08.2020	11.02.2021	3.02.2021

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

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

Obliczanie oprocentowania następuje według wzoru:

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

gdzie:

KO – oznacza wysokość odsetek z jednej Obligacji,

SP – oznacza ustaloną stopę procentową,

WN – oznacza wartość nominalną jednej Obligacji,

LD – oznacza liczbę dni w okresie odsetkowym,

D – oznacza liczbę dni w roku kalendarzowym.

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

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

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

Płatności tytułem odsetek z Obligacji będą dokonywane zgodnie z Regulacjami KDPW. Jakikolwiek wypłaty z tytułu odsetek z Obligacji podlegają wszelkim przepisom podatkowym, dewizowym i innym przepisom obowiązującym w miejscu i dacie płatności.

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

### **III.6. Niepłacenie zobowiązań z Obligacji**

Zgodnie z pkt. 21 Warunków Emisji w przypadku opóźnienia w zapłacie 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.

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

Obligacje serii BOM0221 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 grudnia 2010 r. wynosi: 444 827 tys. złotych, w tym wartość zobowiązań terminowych (depozytów terminowych) wynosiła 238 856 tysięcy złotych, zaś wartość zobowiązań bieżących (depozytów bieżących) 205 971 tys. złotych.

Przewidywana wartość zobowiązań Emitenta na koniec roku 2021, w którym nastąpi wykup Obligacji wynosi 915 476 tys. złotych, w tym przewidywana wartość zobowiązań terminowych (depozytów terminowych) wynosi 489 688 tys. złotych, a przewidywana wartość zobowiązań bieżących (depozytów bieżących) 425 788 tys. złotych.

W Banku podział na zobowiązania długo i krótkoterminowe ma mniejsze znaczenie. W istocie depozyty gospodarstw domowych oraz innych podmiotów zakładane są na okresy nie dłuższe niż rok. Dla określenia stabilności bazy depozytowej i tym samym możliwości angażowania środków w aktywa o dłuższych terminach zapadalności, stosuje się pomiar osadu we wkładach zarówno bieżących i terminowych. Osad oznacza tę część bazy depozytowej, która wykazuje dużą stabilność w czasie i może finansować dłuższe aktywa. Wskaźnik osadu na koniec 2010 roku wynosił 84,67%, co dawało kwotę depozytów stabilnych na poziomie 366 902 tys. złotych.

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

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

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

Posiadaczom Obligacji nie przysługują dodatkowe prawa z tytułu Obligacji objętych niniejszym Dokumentem informacyjnym. Posiadacze Obligacji są uprawnieni do otrzymania Odsetek w wysokości i w terminach wskazanych w punkcie III.5 oraz kwoty wykupu w terminie i na zasadach wskazanych w punkcie III.4.

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

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

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

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

#### **III.11.1. Podatek dochodowy od osób fizycznych**

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

Zgodnie z art. 30b ust. 1 Ustawy o podatku dochodowym od osób fizycznych od dochodów uzyskanych na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej z odpłatnego zbycia papierów wartościowych lub pochodnych instrumentów finansowych i z realizacji praw z nich wynikających oraz z odpłatnego zbycia udziałów w spółkach mających osobowość prawną, pobiera się podatek dochodowy w wysokości 19% uzyskanego



dochodu. Wyjątkiem jest odpłatne zbywanie papierów wartościowych i pochodnych instrumentów finansowych oraz realizacja praw z nich wynikających jeżeli czynności te wykonywane są w ramach prowadzonej działalności gospodarczej. Dochodów (przychodów) z przedmiotowych transakcji nie łączy się z pozostałymi dochodami opodatkowanymi na zasadach ogólnych.

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

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

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

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

### **III.11.2. Podatek dochodowy od osób prawnych**

Zasady opodatkowania dochodów 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. Nr 54, poz. 654 z późn. zm.). Zgodnie z Ustawą o podatku dochodowym od osób prawnych dochody uzyskane przez osoby prawne z odsetek oraz od dyskonta od papierów wartościowych oraz dochody z odpłatnego zbycia papierów wartościowych podlegają opodatkowaniu na zasadach ogólnych. Stawka podatku od dochodów osób prawnych wynosi 19% podstawy opodatkowania.

### **III.11.3. Podatek od dochodów uzyskanych przez zagraniczne podmioty**

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

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

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



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

### **III.12. Ograniczenia sprzedaży**

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



## IV. DANE O EMITENCIE

### IV.1. Podstawowe dane

Nazwa Emitenta	Bank Spółdzielczy w Ostrowi Mazowieckiej
Forma prawna	Spółdzielnia
Adres siedziby	07-300 Ostrow Mazowiecka, ul. 3 Maja 32
Telefon	029 745 22 63
Fax.	029 746 23 04
E-mail	<a href="mailto:bsom@post.pl">bsom@post.pl</a>
Strona internetowa	<a href="http://www.bsostrowmaz.pl">www.bsostrowmaz.pl</a>
REGON	000508690
NIP	759 000 27 35
KRS	0000087012

### IV.2. Czas trwania Emitenta

Czas trwania Emitenta nie jest oznaczony.

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

- 1) Ustawa z dnia 29.08.1997 r. „Prawo bankowe” (Dz.U. 2002, Nr 72, poz. 665, z późn. zm.);
- 2) Ustawa z dnia 7 grudnia 2000 r. „O funkcjonowaniu banków spółdzielczych, ich zrzeszaniu się i bankach zrzeszających” (Dz.U. 2000, Nr 119, poz. 1252, z późn. zm);
- 3) Ustawa z dnia 16 września 1982 r. „Prawo Spółdzielcze” (Dz. U. z 2003 r. Nr 188 poz. 1848 z późn. zm. ).

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

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

### IV.5. Historia Emitenta

W maju 1898 r. gubernator łomżyński otrzymał z rąk ministra finansów Rosji zezwolenie na założenie Ostrowskiego Towarzystwa Pożyczkowo-Oszczędnościowego. W gronie czterdziestu pięciu założycieli znaleźli się właściciele ziemscy, urzędnicy, lekarze, księża, prawnicy i przemysłowcy. W roku 1902 Towarzystwo liczyło 355 członków, w 1911 już 757.

W 1921 roku zmieniono nazwę na Bank Ludowy. Zdecydowano o budowie własnej siedziby. W okresie dwudziestolecia międzywojennego, szczególnie w latach 1926-28 zdecydowanie poprawiła się kondycja finansowa banku. Natomiast kryzys z lat trzydziestych wpisał się boleśnie w jego historię. W sanacji przeszkodziła wojna i lata okupacji, które jednak nie zahamowały działalności. Ówczesni członkowie rady nadzorczej i zarządu angażowali się w pracę konspiracyjną.

Choć zaraz po wojnie nastąpiło ożywienie w ruchu spółdzielczym, był to końcowy okres samorządności spółdzielczości kredytowo-bankowej. Władze dążyły do podporządkowania spółdzielni bankowi państwowemu. Ostrowski Bank Spółdzielczy przekształcony został w Gminną Kasę Spółdzielczą. Kasa stała się terenowym ramieniem Banku Rolnego. Wszelkie decyzje zależały od kierownictwa Banku Rolnego. Rada Nadzorcza, przekształcona w Komisję Rewizyjną, pozbawiona została wpływu na kreowanie polityki Banku. Kolejnym etapem uprzedmiotowienia Kasy było zarządzenie Ministra Finansów z roku 1952 w sprawie prowadzenia przez Gminne Kasy Spółdzielcze czynności zastępczych PKO. Kasie zabroniono tym samym przyjmowania wkładów oszczędnościowych na własny rachunek. Udzielanie kredytów ograniczono do członków Kasy. W roku 1953 pełną kontrolę nad Gminnymi Kasami Spółdzielczymi, przejął Narodowy Bank Polski.

Na fali odwilży politycznej z 1956 roku przywrócono spółdzielczości bankowej elementy samorządności. W myśl nowego wzorcowego statutu, opracowanego przez Ministerstwo Finansów przyznano Walnemu Zgromadzeniu możliwość dokonywania zmian w statucie oraz prawo do łączenia, rozwiązywania i likwidacji kasy. Centralą rewizyjną, finansową i organizacyjną pozostał NBP. Kolejną zmianą było przywrócenie kasom prawa gromadzenia wkładów na własny rachunek. Kredytowaniem objęto również pracowników służby rolnej i leśnej, lekarzy wiejskich, rzemieślników pracujących na potrzeby rolnictwa.

Przede wszystkim zaś działalność rozszerzono na osoby nie będące członkami kasy, co pozwoliło ową działalność umasować. W maju 1961 roku przywrócono dawną nazwę – Bank Ludowy Spółdzielnia Oszczędnościowo – Pożyczkowa w Ostrowi Mazowieckiej.

W kolejnych latach Bank podlegał wielu przekształceniom. Największe zmiany nastąpiły po 1989 roku, kiedy Bank odzyskał pełną samodzielność i przystosował się do wymogów gospodarki rynkowej.

Rozpoczął się proces budowania kapitałów własnych banków spółdzielczych, reorganizacji struktury sektora oraz jego konsolidacji. Przed bankami spółdzielczymi postawiono cele kapitałowe do osiągnięcia w poszczególnych okresach. Najmniejsze z banków spółdzielczych musiały połączyć się z większymi. W końcu lat dziewięćdziesiątych Bank Spółdzielczy w Ostrowi był liderem procesów łączeniowych w bankowości spółdzielczej. Przyłączono sąsiednie banki - w Andrzejewie, Zarębach Kościelnych, Brańszczyku i Somiance dając im szansę na modernizację i działanie w konkurencyjnej instytucji. Te wszystkie procesy wiązały się z nakładami pieniężnymi oraz gigantyczną pracą wykonaną przez załogę. Trzeba było ujednolicić standardy informatyczne, procedury, produkty i kulturę organizacyjną.

Proces łączeniowy z mniejszymi bankami zaangażował poważne środki. Ujednolicono ofertę i wygląd placówek. Przeprowadzono centralizację systemu informatycznego, która odmiejszczyła rachunki klientów i ułatwiła procesy zarządcze. Wprowadzono bankowość internetową, SMS banking oraz Telebank.

Obecnie Bank działa na mocy Ustawy o funkcjonowaniu banków spółdzielczych, ich zrzeszaniu się i bankach zrzeszających z 2000 roku. Jako niezależne podmioty finansowe banki spółdzielcze działają w ramach grup zrzeszeniowych by obniżyć koszty, wspólnie zarządzać płynnością w ramach grupy oraz poprawiać pozycję konkurencyjną wobec międzynarodowych instytucji.

Bank pozostaje lokalnym liderem usług finansowych i największym kredytodawcą miejscowej gospodarki. Wedle rankingów ("Rzeczpospolita", "Gazeta Bankowa", „Nowoczesny Bank Spółdzielczy”) plasuje się w I dziesiątce/piętnastce wśród 580 polskich banków spółdzielczych. Wkład w rozwój lokalnej gospodarki zaowocował nominacją do Nagrody Gospodarczej Prezydenta RP w roku 2004 w kategorii „Instytucja Finansowa”. W konkursie Bank znalazł się w trójce finalistów.

Do czerwca 2010 roku Bank był zrzeszony w Mazowieckim Banku Regionalnym S.A. w Warszawie. Obecnie działa w ramach zrzeszenia z Bankiem Polskiej Spółdzielczości S.A. w Warszawie i należy do czołówki tego Zrzeszenia.

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

Emitent na 31.12.2010 \* roku posiadał następujące fundusze własne:

- a) fundusz udziałowy – 9 232 tys. zł – tworzony jest z tytułu wpłat udziałów przez osoby które zostały przyjęte w poczet członków,
- b) fundusz zasobowy – 33 803 tys. zł – tworzony z podziału nadwyżki bilansowej wypracowywanej przez Emitenta oraz wpłat wpisowego przez osoby przyjmowane w poczet członków,
- c) fundusz ogólnego ryzyka – 3 650 tys. zł. – tworzony z podziału nadwyżki bilansowej,
- d) fundusz z aktualizacji wyceny – 235 tys. zł - utworzony przy aktualizacji wartości środków trwałych.

Łączna wartość funduszy własnych wynosi – 46 920 tys. złotych.

W rachunku adekwatności kapitałowej i przy wyliczeniu współczynnika wypłacalności na koniec 2010 roku w funduszach własnych uwzględniano ponadto 3 500 tys. złotych z zysku osiągniętego w okresie trzech kwartałów 2010 roku, po uprzedniej częściowej weryfikacji sprawozdania finansowego Banku wedle stanu na 30 września 2010 roku.

*\*dane nieaudytowane*

#### **IV.7. Informacja o nieopłaconej części kapitału zakładowego**

Kapitałem zakładowym jest u Emitenta fundusz udziałowy.

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

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

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

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

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

Emitent jest powiązany kapitałowo z następującymi podmiotami:

- 1) Bank BPS S.A. z siedzibą w Warszawie, działalność bankowa – 285 456 akcji o wartości księgowej 670 821,60 złotych. Udział posiadanego pakietu w kapitale akcyjnym Banku BPS S.A. wynosi 0,214%. Udział w liczbie głosów na WZ wynosi 0,214%.
- 2) Mazowiecki Bank Regionalny S.A. z siedzibą w Warszawie, działalność bankowa – 15 181 akcji o wartości księgowej 1 518 100,00 złotych. Udział posiadanego pakietu w kapitale akcyjnym Mazowieckiego Banku Regionalnego S.A. wynosi 3,35%. Udział w liczbie głosów na WZ wynosi 3,3531%

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

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

Głównymi produktami jakie Emitent oferuje są:

- 1) prowadzenie rachunków bankowych rozliczeniowych – rachunki bieżące, pomocnicze - dla podmiotów i osób fizycznych prowadzących działalność gospodarczą, jednostek samorządowych, rolników; rachunki prowadzone są zarówno w złotych jak i walutach wymienialnych tj. EUR, USD;
- 2) prowadzenie rachunków oszczędnościowo rozliczeniowych, terminowych lokat oszczędnościowych, rachunków oszczędnościowych, rachunków oszczędnościowych dla SKO; rachunki prowadzone są zarówno w złotych jak i walutach wymienialnych tj. EUR, USD;
- 3) udzielanie kredytów na cele inwestycyjne, oraz finansowanie bieżącej działalności dla podmiotów gospodarczych oraz rolników w formie:
  - kredytów inwestycyjnych,
  - kredytów obrotowych w rachunkach kredytowych i bieżących,
  - kredytów płatniczych na pokrycie krótkoterminowych zobowiązań,
  - kredytów pomostowych na finansowanie przedsięwzięć inwestycyjnych z dotacją ze środków unijnych,
  - kredytów inwestycyjnych na przedsięwzięcia w rolnictwie z dopłatą ARiMR.Ponadto Emitent wystawia na zlecenie klientów gwarancje bankowe.
- 4) udzielanie kredytów na cele konsumpcyjne dla osób fizycznych w formie:
  - kredytów odnawialnych w rachunkach oszczędnościowo rozliczeniowych,
  - kredytów gotówkowych na cele konsumpcyjne,
  - pożyczek hipotecznych,
  - kredytów mieszkaniowych,

Kredyty na działalność gospodarczą udzielane są w złotych oraz walutach wymienialnych.

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

- obsługi kasowej klientów własnych i innych banków,
- przeprowadzaniu transakcji rozliczeniowych krajowych i zagranicznych,
- kupna i sprzedaży walut,

- zawieraniu umów ubezpieczeń majątkowych i osobowych,
- pośrednictwa w przekazywaniu środków z zagranicy i za granicę poprzez uczestnictwo w systemie Western Union.

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

#### **IV.12. Wybrane dane finansowe Banku Spółdzielczego w Ostrowi Mazowieckiej.**

Bank Spółdzielczy w Ostrowi Mazowieckiej jest jednym z najsilniejszych i dynamicznie rozwijających się banków w Zrzeszeniu BPS S.A.

**Rozwój działalności Banku w okresie ostatnich pięciu lat:**

*w tys. zł*

<b>Wyszczególnienie</b>	<b>2006</b>	<b>2007</b>	<b>2008</b>	<b>2009</b>	<b>2010 *</b>	<b>2010/2006 (w proc.)</b>
Suma bilansowa	277 126	321 897	379 694	432 135	505 989	182,6%
Fundusze własne	25 714	30 942	33 002	40 000	46 912	182,5%
Kredyty netto	180 715	230 039	258 818	288 035	342 377	189,5%
Depozyty w ujęciu bilansowym	242 574	281 667	330 924	379 780	444 829	183,4%

*\* dane nieaudytowane*

Rozwój Banku jest wynikiem przyjętej aktywnej strategii pozyskiwania nowych klientów oraz rozszerzania oferty produktów, co przekłada się na wzrost skali współpracy z posiadanymi już Klientami. Zarząd kładzie nacisk na równomierny rozwój w długim okresie czasu.

Przyrost rozmiarów działalności przekłada się na osiągnięte wyniki finansowe.

*tys. zł*

<b>Wyszczególnienie</b>	<b>2009</b>	<b>2010 *</b>	<b>Dynamika 2010/2009</b>
Przychody z tytułu odsetek:	24 058	28 569	118,75%
Koszty z tytułu odsetek	11 556	12 365	107,00%
Wynik z tytułu odsetek	12 503	16 204	129,60%
Wynik z tytułu prowizji	3 932	4 452	113,22%
Wynik na operacjach finansowych	- 87	20	-
Wynik z pozycji wymiany	244	325	133,19%
Przychody z akcji i udziałów	23	29	126,08%
Wynik na działalności bankowej	16 614	21 029	126,57%
Koszty działania banku	9 766	10 093	103,35%
Wynik finansowy brutto	7 035	8 930	126,94%
Wynik finansowy netto	5 615	7 181	127,89%

*\* dane nieaudytowane*

Głównymi źródłami przychodów Emitenta są odsetki od należności (81,3% ogółu przychodów) oraz przychody prowizyjne. Natomiast głównymi pozycjami kosztów są koszty odsetkowe od zobowiązań i koszty działania banku.

Na efektywność działania Banku w roku 2009 istotny wpływ wywarł kryzys gospodarczy, który dotknął polską gospodarkę. Spadające stopy procentowe wpłynęły na obniżenie realizowanej przez Bank marży, a zatem przełożyły się na osiągnięty wynik. W roku 2010 sytuacja była znacznie lepsza. W 2010 roku Bank osiągnął drugi pod względem wartościowym wynik brutto w Zrzeszeniu BPS. Rentowność aktywów netto wyniosła 1,59%.



w tys. zł. / %

	31.12.2009	31.12.2010*
Suma bilansowa	432 137	505 988
Współczynnik wypłacalności	14,69	13,44
Stopa zwrotu z aktywów netto	1,30	1,42
Stopa zwrotu z kapitału netto	13,14	14,32
Udział kredytów w sumie bilansowej	66,65	67,66
Udział kredytów zagrożonych w sumie kredytów brutto	2,35	2,24
Udział funduszy własnych w sumie bilansowej	9,94	9,96
Wskaźnik pokrycia kredytów depozytami	124,47	120,41
Stosunek kosztów działania banku do wyniku działalności bankowej	58,83	48,00
Udział przychodów z tytułu opłat i prowizji w przychodach ogółem	14,35	13,83
Stosunek odsetek zapłaconych do odsetek pobranych	48,03	43,28
Rentowność pracy	38,16	48,52

\* dane nieaudytowane

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

W roku 2010 Emitent nie zrealizował inwestycji kapitałowych.

W 2010 roku inwestycje w rzeczowy majątek trwały polegały na wymianie i uzupełnianiu infrastruktury informatycznej, zakupie samochodu osobowego oraz wymianie wyposażenia i sprzętu wyeksploatowanego. W roku 2011 spośród znaczących inwestycji w rzeczowy majątek trwały przewiduje się budowę i wyposażenie nowego budynku dla jednej z placówek Banku.

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

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

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

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

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

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

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

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

#### ***IV.18. Zobowiązania pozabilansowe Emitenta***

Zobowiązania pozabilansowe Emitenta stanowią udzielone, a niewykorzystane kredyty oraz udzielone gwarancje. Łączna kwota tych zobowiązań na koniec 2010 roku wynosiła 34 631 tys. złotych, z czego niewykorzystane kredyty wynosiły: 28 129 tys. złotych, a udzielone gwarancje: 6 502 tys. złotych.

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

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

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

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

#### ***IV.21. Informacja o osobach zarządzających i nadzorujących Emitenta***

Zgodnie ze Statutem organami Banku są:

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

##### **IV.21.1. Zebranie Przedstawicieli**

Zebranie Przedstawicieli jest najwyższym organem Banku Spółdzielczego w Ostrowi Mazowieckiej. W Zebraniu Przedstawicieli biorą udział osobiście przedstawiciele Banku. Liczba przedstawicieli na Zebranie Przedstawicieli nie może być mniejsza niż 25. Czas trwania mandatu przedstawiciela wynosi 4 lata. Wybierania i odwoływania przedstawicieli na Zebranie Przedstawicieli dokonuje Zebranie Grupy Członkowskiej.

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

Bala Anna; Bartosiak Wiesław; Bednarska Grażyna; Budziszowski Rajmund; Chrobot Jan; Dorawski Felicjan; Gałązka Sławomir; Głębocka Marta; Godlewski Jan; Gołaś Agnieszka; Hilarczuk Teresa; Iwanowski Piotr; Kalinowski Stanisław; Kozon Leszek; Maciejewski Henryk; Mystkowski Wojciech; Rajgrodzki Andrzej; Ogonowska Regina; Podbielska Bożena; Podbielski Jan Janusz; Polakowska Krystyna; Powirska Jolanta; Powirski Bogusław; Przygoda Mirosław; Pszczółowska Marzena; Rogaliński Mirosław; Rucińska Henryka; Ruciński Andrzej; Siekierska Hanna; Siezieniewski Stanisław; Siwek Eugeniusz; Soliwoda Walentyna; Sudak Teresa; Szulęcka Elżbieta; Świderek Paweł; Tryniszewski Mirosław; Zalewski Jacek; Zawistowski Andrzej; Żebrowska Hanna; Żochowska Anna.

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

##### **IV.21.2. Zarząd Emitenta**

Organem zarządzającym Emitenta jest Zarząd. Zarząd Emitenta powołany jest na czas nieokreślony. Członkostwo w Zarządzie, poza przypadkami odwołania członka Zarządu przez Radę Nadzorczą,



ustaje również w razie odwołania członka Zarządu przez Zebranie Przedstawicieli, jeżeli nie udzieliło temu członkowi absolutorium.

W skład Zarządu wchodzi następujące osoby:

Zbigniew Krutczenko - Prezes Zarządu,  
Henryka Lipska - Wiceprezes Zarządu,  
Bartosz Kublik - Wiceprezes Zarządu,

**Pan Zbigniew Krutczenko** – Prezes Zarządu ma 69 lat. Absolwent Wydziału Prawa i Administracji Uniwersytetu Warszawskiego oraz Podyplomowych Studiów Bankowości i Finansów w Wyższej Szkole Ubezpieczeń i Bankowości w Warszawie. W latach 1971 – 1973 kierował Gminną Spółdzielnią w Komorowie, a przez kolejne 14 lat był dyrektorem oddziału ZOP „Intermat” (oddział rezerw państwowych). W latach 1985 – 1990 działał w Radzie Nadzorczej PSS „Społem” w Ostrowi, w tym 4 lata na stanowisku jej przewodniczącego. Z Bankiem Spółdzielczym związany od 1974 roku. W latach 1974 – 1985 członek Rady Nadzorczej i Komisji Rewizyjnej. Od 1986 roku w składzie Zarządu BS Ostrów Mazowiecka. Od roku 1987 dyrektor, a od roku 1990 do chwili obecnej - Prezes Zarządu Banku Spółdzielczego. Był w grupie założycieli pierwszego w Polsce banku regionalnego (Warmińsko Mazurskiego Banku Regionalnego). Od 18.08.1995 do 30.06.1996 roku piastował stanowisko Wiceprezesa tegoż banku. W latach 2002 – 2006 Członek Zarządu Związku Banków Polskich reprezentujący w Związku sektor bankowości spółdzielczej. W roku 2001 wybrany Posłem na Sejm RP IV kadencji. W Sejmie aktywna działalność w problematyce bankowości spółdzielczej i szerzej spółdzielczości. Jeden z liderów prac nad nowelizacją Ustawy o bankach spółdzielczych, ich zrzeszaniu się i bankach zrzeszających, która w chwili obecnej stanowi prawne ramy działania banków spółdzielczych. Za działalność bankową odznaczony Krzyżem Oficerskim Orderu Odrodzenia Polski.

**Pani Henryka Lipska** – Wiceprezes Zarządu ma 55 lat. Jest absolwentką Akademii Podlaskiej w Siedlcach oraz Studiów Podyplomowych z zakresu Bankowości Spółdzielczej w Wyższej Szkole Ubezpieczeń i Bankowości w Warszawie. W Banku pracuje od 1985 roku, nadzoruje Pion Handlowy i zarządzanie ryzykiem kredytowym i stopy procentowej.

**Pan Bartosz Kublik** – Wiceprezes Zarządu ma 31 lat. Jest absolwentem Wydziału Nauk Politycznych Wyższej Szkoły Humanistycznej w Pułtusku, Studiów Podyplomowych z zakresu Finansów i Bankowości na Wydziale Ekonomiczno – Rolniczym Szkoły Głównej Gospodarstwa Wiejskiego w Warszawie oraz Studiów Doktoranckich na Wydziale Zarządzania Uniwersytetu Warszawskiego. W Banku pracuje od 2002 roku, nadzoruje Pion Finansowy i zarządzanie ryzykiem płynności, walutowym i operacyjnym.

#### IV.21.3. Rada Nadzorcza Emitenta

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

Eugeniusz Siwek -	Przewodniczący Rady,
Jan Janusz Podbielski -	Zastępca Przewodniczącego,
Wanda Żebrowska-	Sekretarz Rady,
Jan Chrobot -	Członek Rady,
Paweł Świderek-	Członek Rady,
Andrzej Ruciński -	Członek Rady,
Stanisław Kalinowski-	Członek Rady,
Wojciech Mystkowski -	Członek Rady,
Jan Godlewski-	Członek Rady.

#### IV.21.4. Zebrania Grup Członkowskich

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

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

Bank Spółdzielczy w Ostrowi Mazowieckiej nie jest spółką akcyjną w rozumieniu ustawy z dnia 15 września 2000 roku Kodeks spółek handlowych (Dz. U. 2000 , Nr 94, poz.1037 z późn. zm.) i nie posiada akcjonariuszy, posiada osobowość prawną. Członkowie Banku mają równe prawa, bez względu na ilość posiadanych udziałów. Członkami Banku w 100% są osoby fizyczne.



## V. SPRAWOZDANIA FINANSOWE

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

Bank Spółdzielczy w Ostrowi Mazowieckiej  
Numer kodu bankowego: 89230008

#### BILANS BANKU

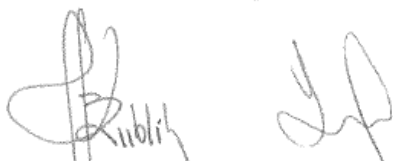
sporządzony na dzień 31.12.2009 r.

0,00 zł

AKTYWA		Stan na koniec roku	
		bieżącego	poprzedniego
I.	Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	6 002 838,88	6 040 028,04
	1. W rachunku bieżącym		
	2. Rezerwa obowiązkowa		
	3. Inne środki	6 002 838,88	6 040 028,04
II.	Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym		
III.	Należności od sektora finansowego	105 742 565,16	102 568 306,01
	1. W rachunku bieżącym	9 675 544,58	9 520 124,43
	2. Terminowe	96 067 020,58	93 048 181,58
IV.	Należności od sektora niefinansowego	267 680 678,08	246 215 575,68
	1. W rachunku bieżącym	22 862 501,45	17 908 822,27
	2. Terminowe	244 818 176,63	228 306 753,41
V.	Należności od sektora budżetowego	20 354 015,04	12 602 292,19
	1. W rachunku bieżącym		
	2. Terminowe	20 354 015,04	12 602 292,19
VI.	Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu		
VII.	Dłużne papiery wartościowe	21 977 164,49	2 385 856,20
	1. Banków	203 225,70	584 829,31
	2. Budżetu Państwa i budżetów terenowych	20 880 981,09	
	3. Pozostałe	892 957,70	1 801 026,89
VIII.	Udziały lub akcje w jednostkach zależnych	0,00	0,00
	1. W instytucjach finansowych		
	2. W pozostałych jednostkach		
IX.	Udziały lub akcje w jednostkach współzależnych	0,00	0,00
	1. W instytucjach finansowych		
	2. W pozostałych jednostkach		

X.	Udziały lub akcje w jednostkach stowarzyszonych	0,00	0,00
	1. W instytucjach finansowych		
	2. W pozostałych jednostkach		
XI.	Udziały lub akcje w innych jednostkach	2 253 321,60	2 069 671,60
	1. W instytucjach finansowych	2 253 321,60	2 069 671,60
	2. W pozostałych jednostkach		
XII.	Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe		
XIII.	Wartości niematerialne i prawne, w tym:	59 909,13	67 151,89
	wartość firmy		
XIV.	Rzeczowe aktywa trwałe	5 125 835,89	5 123 333,67
XV.	Inne aktywa	1 068 061,81	448 492,40
	1. Przejęte aktywa - do zbycia	0,00	0,00
	2. Pozostałe	1 068 061,81	448 492,40
XVI.	Rozliczenia międzyokresowe	1 873 073,38	2 173 324,14
	1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	1 828 577,00	2 141 987,00
	2. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	44 496,38	31 337,14
	<b>AKTYWA RAZEM</b>	<b>432 137 463,46</b>	<b>379 694 031,82</b>

Za zgodność z oryginałem



0,00 zł

PASywa		Stan na koniec roku	
		bieżącego	poprzedniego
I.	Zobowiązania wobec Banku Centralnego		
II.	Zobowiązania wobec sektora finansowego	13 306 764,94	2 246 234,55
	1. W rachunku bieżącym	79 811,76	97 610,42
	2. Terminowe	13 226 953,18	2 148 624,13
III.	Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	338 591 511,44	299 026 600,98
	1. Rachunki oszczędnościowe, w tym:	241 607 365,58	205 688 246,14
	a) bieżące	63 372 778,98	36 480 975,22
	b) terminowe	178 234 586,60	169 207 270,92
	2. Pozostałe, w tym:	96 984 145,86	93 338 354,84
	a) bieżące	86 948 861,51	82 588 586,14
	b) terminowe	10 035 284,35	10 749 768,70
IV.	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	27 881 974,77	29 651 531,27
	1. Bieżące	26 605 394,49	28 589 227,92
	2. Terminowe	1 276 580,28	1 062 303,35
V.	Zobowiązania z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu		
VI.	Zobowiązania z tytułu emisji papierów wartościowych		
VII.	Zobowiązania z tytułu instrumentów finansowych		
VIII.	Fundusze specjalne i inne zobowiązania	1 641 616,21	2 865 596,50
IX.	Koszty i przychody rozliczane w czasie oraz zastrzeżone	1 929 773,20	2 751 147,68
	1. Rozliczenia międzyokresowe kosztów	885 320,76	1 473 795,01
	2. Ujemna wartość firmy		
	3. Pozostałe przychody przyszłych okresów oraz zastrzeżone	1 044 452,44	1 277 352,67

X.	Rezerwy	3 175 711,00	2 775 620,00
	1. Rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego	445 711,00	345 620,00
	2. Pozostałe rezerwy	2 730 000,00	2 430 000,00
XI.	Zobowiązania podporządkowane		
XII.	Kapitał (fundusz) podstawowy	7 090 200,00	6 642 740,00
XIII.	Należne wpłaty na kapitał podstawowy (wielkość ujemna)		
XIV.	Akcje własne (wielkość ujemna)		
XV.	Kapitał (fundusz) zapasowy	29 324 526,58	23 073 845,26
XVI.	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	235 436,34	235 436,34
XVII.	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	3 350 000,00	3 050 000,00
	1. Fundusze ogólnego ryzyka bankowego	3 350 000,00	3 050 000,00
	2. Pozostałe		
XVIII.	Zysk (strata) z lat ubiegłych		
XIX.	Zysk (strata) netto	5 609 948,98	7 375 279,24
PASywa RAZEM		432 137 463,46	379 694 031,82
	Współczynnik wypłacalności	14,69	13,06

Sporządził:

GŁÓWNY KSIĘGOWY  
BANKU SPÓŁDZIELCZEGO

mgr Barbara Przygoda

Imię i Nazwisko: Barbara Przygoda

telefon: (029) 74 529 92

data : 13.01.2010 r.

Kierownictwo Banku .....

PREZES ZARZĄDU  
Banku Spółdzielczego

mgr Zdzisław Kruczek

WICEPREZES ZARZĄDU  
Banku Spółdzielczego

mgr Henryka Lipska

WICEPREZES ZARZĄDU  
Banku Spółdzielczego

mgr Bartosz Kublik

data 23.03.2010 r.

Za zgodność z oryginałem



# RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT

sporządzony za okres od 01.01.2009 r. do 31.12.2009 r.

w 0,00 zł.

Wyszczególnienie		Stan na koniec roku	
		bieżącego	poprzedniego
<b>I.</b>	<b>Przychody z tytułu odsetek</b>	<b>24 058 301,79</b>	<b>27 008 582,63</b>
	1. Od sektora finansowego	3 427 055,96	4 204 522,24
	2. Od sektora niefinansowego	16 310 484,82	17 884 216,05
	3. Od sektora budżetowego	3 310 780,24	4 889 037,12
	4. Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	1 009 980,77	30 807,22
<b>II.</b>	<b>Koszty odsetek</b>	<b>11 555 646,17</b>	<b>8 876 177,71</b>
	1. Od sektora finansowego	94 236,85	53 652,59
	2. Od sektora niefinansowego	10 629 944,21	8 067 531,13
	3. Od sektora budżetowego	831 465,11	754 993,99
<b>III.</b>	<b>Wynik z tytułu odsetek (I-II)</b>	<b>12 502 655,62</b>	<b>18 132 404,92</b>
<b>IV.</b>	<b>Przychody z tytułu prowizji</b>	<b>4 644 035,77</b>	<b>4 433 217,84</b>
<b>V.</b>	<b>Koszty prowizji</b>	<b>712 219,41</b>	<b>873 376,36</b>
<b>VI.</b>	<b>Wynik z tytułu prowizji (IV-V)</b>	<b>3 931 816,36</b>	<b>3 559 841,48</b>
<b>VII.</b>	<b>Przychody z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych, o zmiennej</b>	<b>23 202,60</b>	<b>0,00</b>
	1. Od jednostek zależnych		
	2. Od jednostek współzależnych		
	3. Od jednostek stowarzyszonych		
	4. Od pozostałych jednostek	23 202,60	
<b>VIII.</b>	<b>Wynik na operacjach finansowych</b>	<b>-87 207,01</b>	<b>-579 989,94</b>
	1. Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finansowymi	-120 477,04	-598 964,62
	2. Pozostałych	33 270,03	18 974,68
<b>IX.</b>	<b>Wynik z pozycji wymiany</b>	<b>243 671,19</b>	<b>270 434,21</b>
<b>X.</b>	<b>Wynik na działalności bankowej</b>	<b>16 614 138,76</b>	<b>21 382 690,67</b>
<b>XI.</b>	<b>Pozostałe przychody operacyjne</b>	<b>196 211,88</b>	<b>1 714 069,20</b>
<b>XII.</b>	<b>Pozostałe koszty operacyjne</b>	<b>54 163,24</b>	<b>1 092 236,44</b>

Za zgodność z oryginałem



Bank Spółdzielczy w Ostrowi Mazowieckiej Numer kodu bankowego: 89230008			
<b>XIII.</b>	<b>Koszty działania banku</b>	<b>9 773 990,29</b>	<b>10 326 993,18</b>
	1. Wynagrodzenia	6 538 363,31	6 783 287,62
	2. Ubezpieczenia i inne świadczenia	1 213 183,60	1 295 843,64
	3. Inne	2 022 443,38	2 247 861,92
<b>XIV.</b>	<b>Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych</b>	<b>466 075,77</b>	<b>675 276,92</b>
<b>XV.</b>	<b>Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości</b>	<b>2 626 619,69</b>	<b>2 698 541,52</b>
	1. Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	2 626 619,69	2 698 541,52
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
<b>XVI.</b>	<b>Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości</b>	<b>3 137 475,33</b>	<b>995 563,43</b>
	1. Rozwiązania rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	3 137 475,33	995 563,43
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych		
<b>XVII.</b>	<b>Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV-XVI)</b>	<b>510 855,64</b>	<b>-1 702 978,09</b>
<b>XVIII.</b>	<b>Wynik z działalności operacyjnej</b>	<b>7 026 976,98</b>	<b>9 299 275,24</b>
<b>XIX.</b>	<b>Wynik na operacjach nadzwyczajnych</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
	1. Zyski nadzwyczajne		
	2. Straty nadzwyczajne		
<b>XX.</b>	<b>Zysk (strata) brutto</b>	<b>7 026 976,98</b>	<b>9 299 275,24</b>
<b>XXI.</b>	<b>Podatek dochodowy</b>	<b>1 417 028,00</b>	<b>1 923 996,00</b>
<b>XXII.</b>	<b>Pozostałe obowiązkowe zmniejszenia zysku (zwiększenie straty)</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
<b>XXIII.</b>	<b>Zysk (strata) netto</b>	<b>5 609 948,98</b>	<b>7 375 279,24</b>

GLÓWNY KSIĘGOWY  
BANKU SPÓŁDZIELCZEGO

Sporządził:

mgr Barbara Przygoda

Imię i Nazwisko: Barbara Przygoda

telefon: (029) 74 529 92

data 03.02.2010 r.

PRZEDSIĘSIĘWZNIENIE  
Banku Spółdzielczego

Kierownictwo Banku

mgr Zdzisław Ertel

WICEPREZES ZARZĄDU  
Banku Spółdzielczego

mgr Henryka Lipska

WICEPREZES ZARZĄDU  
Banku Spółdzielczego

mgr Bartosz Kublick

data 23.03.2010 r.

Za zgodność z oryginałem

Kublick



**POZYCJE POZABILANSOWE**  
sporządzone na dzień 31.12.2009 r.

0,00 zł

	Treść informacji	Stan na koniec roku	
		bieżącego	poprzedniego
I.	Zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane	29 327 169,59	18 257 552,94
	1. Zobowiązania udzielone	29 327 169,59	18 257 552,94
	a) finansowe	23 719 684,99	12 122 580,20
	b) gwarancyjne	5 607 484,60	6 134 972,74
	2. Zobowiązania otrzymane	0,00	0,00
	a) finansowe		
	b) gwarancyjne		
II.	Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna/sprzedaży		
III.	Pozostałe	299 164 885,42	269 821 076,46

Sporządził:

GŁÓWNY KSIĘGOWY  
BANKU SPÓŁDZIELCZEGO

mgr Barbara Przygoda

Imię i Nazwisko: Barbara Przygoda

telefon: (029)74 529 92

data : 03.02.2010 r.

PRZEDSIĘDZĄCY ZARZĄDU  
Banku Spółdzielczego  
Kierownictwo Banku .....  
mgr Zdzisław Krawczyński

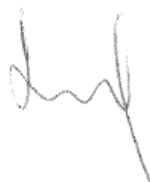
WICEPREZES ZARZĄDU  
Banku Spółdzielczego  
mgr Henryka Lipska

WICEPREZES ZARZĄDU  
Banku Spółdzielczego  
mgr Barbara Kublik

data 23.03.2010 r.

Za zgodność z oryginałem





## RACHUNEK PRZEPŁYWÓW PIENIĘŻNYCH

(METODA POŚREDNIA)

sporządzony za okres od 01.01.2009 r. do 31.12.2009 r.

0,00 zł

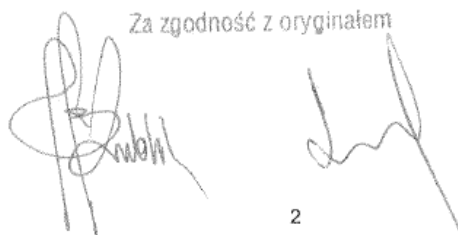
	Treść informacji	Stan na koniec roku	
		bieżącego	poprzedniego
<b>A.</b>	<b>Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej</b>		
<b>I.</b>	<b>Zysk (strata) netto</b>	<b>5 609 948,98</b>	<b>7 375 279,24</b>
<b>II.</b>	<b>Korekty razem:</b>	<b>14 428 325,51</b>	<b>-7 793 771,03</b>
	1. Amortyzacja	466 075,77	675 276,92
	2. Zyski (straty) z tytułu różnic kursowych		
	3. Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)		
	4. Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej	-704 445,58	-7 678,71
	5. Zmiana stanu rezerw	-1 129 072,33	1 153 241,35
	6. Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych		
	7. Zmiana stanu należności od sektora finansowego	-3 018 839,00	-29 299 549,54
	8. Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	-27 687 661,92	-29 650 689,12
	9. Zmiana stanu należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przewrzczeniem odkupu		
	10. Zmiana stanu udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych (handlowych)		
	11. Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora finansowego	11 060 530,39	752 393,81
	12. Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego	37 795 353,96	48 517 067,03
	13. Zmiana stanu zobowiązań z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przewrzczeniem odkupu		
	14. Zmiana stanu zobowiązań z tytułu papierów wartościowych		
	15. Zmiana stanu innych zobowiązań	-1 223 980,29	-1 204,02
	16. Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	-288 223,49	18 735,50
	17. Zmiana stanu przychodów przyszłych okresów i zastrzeżonych	-232 900,23	-303 325,24
	18. Inne korekty	-608 511,77	351 960,99
<b>III.</b>	<b>Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I+/-II)</b>	<b>20 038 274,49</b>	<b>-418 491,79</b>

Za zgodność z oryginałem




<b>B.</b>	<b>Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej</b>		
<b>I.</b>	<b>Wpływy</b>	<b>2 240 699,85</b>	<b>1 832 894,22</b>
	1. Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach zależnych		
	2. Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach współzależnych		
	3. Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach stowarzyszonych		
	4. Zbycie udziałów lub akcji w innych jednostkach, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych (lokacyjnych)	2 240 699,85	1 811 894,22
	5. Zbycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	0,00	21 000,00
	6. Inne wpływy inwestycyjne		
<b>II.</b>	<b>Wydatki</b>	<b>-21 869 605,43</b>	<b>-1 435 605,09</b>
	1. Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach zależnych		
	2. Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach współzależnych		
	3. Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach stowarzyszonych		
	4. Nabycie udziałów lub akcji w innych jednostkach, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych (lokacyjnych)	-21 408 270,20	-470 000,00
	5. Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	-461 335,23	-965 605,09
	6. Inne wydatki inwestycyjne		
<b>III.</b>	<b>Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I+/-II)</b>	<b>-19 628 905,58</b>	<b>397 289,13</b>
<b>C.</b>	<b>Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej</b>		
<b>I.</b>	<b>Wpływy</b>	<b>938 940,00</b>	<b>2 235 974,00</b>
	1. Zaciągnięcie długoterminowych kredytów od innych banków	0,00	457 494,00
	2. Zaciągnięcie długoterminowych pożyczek od innych niż banki instytucji finansowych		
	3. Emisja dłużnych papierów wartościowych dla innych instytucji finansowych		
	4. Zwiększenie stanu zobowiązań podporządkowanych		
	5. Wpływy netto z emisji akcji i dopłat do kapitału	938 940,00	1 778 480,00
	6. Inne wpływy finansowe		

Za zgodność z oryginałem



2

<b>II.</b>	<b>Wydatki</b>	<b>-1 230 077,92</b>	<b>-1 416 300,07</b>
	1. Spłaty długoterminowych kredytów od innych banków	0,00	-469 500,00
	2. Spłaty długoterminowych pożyczek od innych niż banki instytucji finansowych		
	3. Wykup dłużnych papierów wartościowych dla innych instytucji finansowych		
	4. Z tytułu innych zobowiązań finansowych		
	5. Płatności zobowiązań z tytułu umów leasingu finansowego		
	6. Zmniejszenie stanu zobowiązań podporządkowanych		
	7. Dywidendy i inne wypłaty na rzecz właścicieli	-1 230 077,92	-946 800,07
	8. Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku		
	9. Nabycie akcji własnych		
	10. Inne wydatki finansowe		
<b>III.</b>	<b>Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I+/-II)</b>	<b>-291 137,92</b>	<b>819 673,93</b>
<b>D.</b>	<b>Przepływy pieniężne netto, razem(A.III+/-B.III+/-C.III)</b>	<b>118 230,99</b>	<b>798 471,27</b>
<b>E.</b>	<b>Bilansowa zmiana środków pieniężnych, w tym</b>	<b>118 230,99</b>	<b>798 471,27</b>
	- zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych		
<b>F.</b>	<b>Środki pieniężne na początek okresu</b>	<b>15 560 152,47</b>	<b>14 761 681,20</b>
<b>G.</b>	<b>Środki pieniężne na koniec okresu(F+/-D)</b>	<b>15 678 383,46</b>	<b>15 560 152,47</b>
	- o ograniczonej możliwości dysponowania	<b>9 658 944,81</b>	<b>9 470 180,14</b>

Sporządził:

GŁÓWNY KSIĘGOWY  
BANKU SPÓŁDZIELCZEGO  
*mgr Barbara Przygoda*

Imię i Nazwisko: Barbara Przygoda

telefon(029) 74 529 92

data: 03.02.2010 r.

PREZES ZARZĄDU  
Banku Spółdzielczego

Kierownictwo Banku .....  
*mgr Zbigniew Kuczek*

WICEPREZES ZARZĄDU WICEPREZES ZARZĄDU  
Banku Spółdzielczego Banku Spółdzielczego

*mgr Henryka Lipska mgr Bartosz Kublik*

data 23.03.2010 r.

Za zgodność z oryginałem





## ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM BANKU

sporządzony na dzień 31.12.2009 r.

0,00 zł

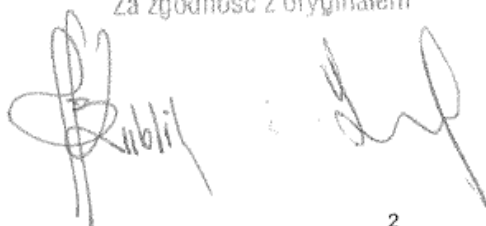
	Treść informacji	Stan za rok bieżący	Stan na rok ubiegły
<b>I.</b>	<b>Kapitał własny na początek okresu (BO)</b>	<b>40 377 300,84</b>	<b>32 305 341,67</b>
	- korekty błędów podstawowych		
I.a.	Kapitał własny na początek okresu (BO), po korektach	40 377 300,84	32 305 341,67
	1. Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	6 642 740,00	5 362 240,00
	1.1. Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	447 460,00	1 280 500,00
	a) zwiększenia (z tytułu)	938 600,00	1 778 140,00
	- emisji akcji		
	- dywidenda	0,00	0,00
	- wpłaty i dopłaty	938 600,00	1 778 140,00
	b) zmniejszenia (z tytułu)	491 140,00	497 640,00
	- podatek od dywidendy	0,00	0,00
	- wypłaty udziałów i dywidendy	3 380,00	217 880,00
	- przeksięgowanie na konto udziałów skreślonych	487 760,00	279 760,00
	- przeniesienie na fundusz zasobowy		
	1.2. Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	7 090 200,00	6 642 740,00
	2. Należne wpłaty na poczet kapitału podstawowego na początek okresu		
	2.1. Zmiana należnych wpłat na poczet kapitału podstawowego		
	a) zwiększenia (z tytułu)		
	" .....		
	b) zmniejszenia (z tytułu)		
	" .....		
	2.2. Należne wpłaty na poczet kapitału podstawowego okresu		
	3. Akcje własne początek okresu		
	a) zwiększenie		
	b) zmniejszenie		
	3.1. Akcje własne na koniec okresu		

Za zgodność z oryginałem

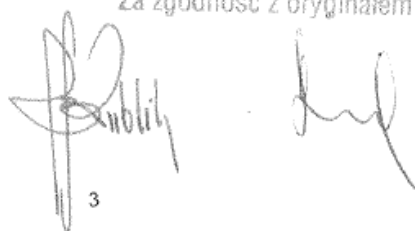
4. Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu	23 073 845,26	19 349 512,40
4.1. Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	6 250 681,32	3 724 332,86
a) zwiększenia (z tytułu)	6 250 681,32	3 724 332,86
- emisji akcji powyżej wartości nominalnej		
- podziału zysku (ustawowo)		
- podziału zysku (ponad wymagane ustawowo minimalną wartość)	6 250 341,32	3 723 992,86
- wpłaty wpisowego	340,00	340,00
- z aktualizacji wyceny zlikwidowanych środków trwałych i innej wyceny	0,00	0,00
- przeksięgowanie z funduszu rezerwowego		
- przeksięgowanie z udziałów wypowiedzianych i r-ków nieczynnych		
b) zmniejszenia (z tytułu)	0,00	0,00
- pokrycia strat		
- korekta z aktualizacji wyceny zlikwidowanych środków trwałych		
4.2. Kapitał (fundusz) zapasowy na koniec okresu	29 324 526,58	23 073 845,26
5. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu	235 436,34	235 436,34
5.1. Zmiany kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny	0,00	0,00
a) zwiększenia (z tytułu)		
- korekta		
b) zmniejszenia (z tytułu)	0,00	0,00
- zbycia lub likwidacji środków trwałych, akcji	0,00	0,00
- .....		
5.2. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na koniec okresu	235 436,34	235 436,34
6. Kapitał ogólnego ryzyka bankowego na początek okresu	3 050 000,00	2 795 000,00
6.1. Zmiany kapitału ogólnego ryzyka bankowego	300 000,00	255 000,00
a) zwiększenia (z tytułu)	300 000,00	255 000,00
- z podziału zysku	300 000,00	255 000,00
b) zmniejszenia (z tytułu)		
- .....		
6.2. Kapitał ogólnego ryzyka bankowego na koniec okresu	3 350 000,00	3 050 000,00

Za zgodność z oryginałem



7. Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na początek okresu		
7.1. Zmiany pozostałych kapitałów (funduszy) rezerwowych		
a) zwiększenia (z tytułu)		
- .....		
b) zmniejszenia (z tytułu)		
- przeksięgowanie na fundusz zasobowy		
7.2. Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na koniec okresu		
8. Zysk (strata) z lat ubiegłych na początek okresu	7 375 279,24	4 563 152,93
8.1. Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	7 375 279,24	4 563 152,93
- korekty błędów podstawowych		
8.2. Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	7 375 279,24	4 563 152,93
8.3. Zmiana zysku z lat ubiegłych	-7 375 279,24	-4 563 152,93
a) zwiększenia (z tytułu)		
- podział zysku z lat ubiegłych		
- zwrotu podatku dochodowego		
b) zmniejszenia (z tytułu)	7 375 279,24	4 563 152,93
- odpis na fundusz zasobowy	6 250 341,32	3 723 992,86
- odpis na fundusz ryzyka	300 000,00	255 000,00
- odpis na dywidendę	738 937,92	449 160,07
- odpis na fundusz społeczno-kulturalny, nagród i inne	86 000,00	135 000,00
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		
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) zwiększenia (z tytułu)	0,00	0,00
- przeniesienie straty lat ubiegłych do pokrycia		
- zmiany sposobu rozliczania prowizji od kredytów (ESP)	0,00	0,00
b) zmniejszenia (z tytułu)	0,00	0,00
- pokrycie z zysku	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

Za zgodność z oryginałem



3

	9. Wynik netto	5 609 948,98	7 375 279,24
	a) zysk netto	5 609 948,98	7 375 279,24
	b) strata netto		
II.	Kapitał własny na koniec okresu (BZ)	45 610 111,90	40 377 300,84
III.	Kapitał własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	44 748 938,86	39 558 362,92

Sporządził:

GŁÓWNY KSIĘGOWY  
BANKU SPÓŁDZIELCZEGO  
*[Signature]*  
mgr Barbara Przygoda

Imię i Nazwisko: Barbara Przygoda

telefon: (029) 74 529 92

data: 12.03.2009 r.

PREZES ZARZĄDU  
Banku Spółdzielczego  
Kierownictwo Banku .....  
mgr Zdzisław Krulawenka

WICEPREZES ZARZĄDU  
Banku Spółdzielczego  
mgr Henryka Lipska

WICEPREZES ZARZĄDU  
Banku Spółdzielczego  
mgr Bartosz Kublik

data 23.03.2009 r.

Za zgodność z oryginałem

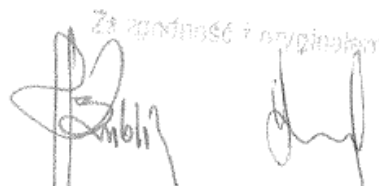
*[Signature]* *[Signature]*

## Wprowadzenie do sprawozdania finansowego

### Banku Spółdzielczego w Ostrowi Mazowieckiej za 2009 rok.

1. Bank Spółdzielczy z siedzibą w Ostrowi Mazowieckiej ul. 3-go Maja 32 został wpisany do Krajowego Rejestru Sądowego w Rejestrze Przedsiębiorców pod numerem KRS 87012.
2. Sprawozdanie finansowe obejmuje okres od 01.01.2009r. do 31.12.2009r.
3. Roczne sprawozdanie sporządzono przy założeniu kontynuowania przez Bank działalności gospodarczej, przez co najmniej 12 miesięcy i dłużej. Nie są nam znane okoliczności wskazujące na zagrożenie kontynuowania działalności w następnych okresach.
4. Rachunkowość BS w Ostrowi Mazowieckiej prowadzona jest w oparciu o zasady rachunkowości wprowadzone Ustawą o rachunkowości z dnia 29 września 1994 r. i Rozporządzeniem Ministra Finansów z dnia z dnia 29 sierpnia 2008 r. w sprawie szczególnych zasad rachunkowości.
5. Aktywa i pasywa wyceniono według zasad określonych Ustawą o rachunkowości oraz Rozporządzeniem w sprawie szczegółowych zasad rachunkowości banków z tym, że:
  - Do wartości środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych bank stosuje stawki przewidziane w wykazie rocznych stawek amortyzacyjnych, stanowiącym załącznik do ustawy podatkowej.
  - Rezerwę na należności kredytowe (ekspozycje kredytowe) utworzono w oparciu o Rozporządzenie Ministra Finansów z 16 grudnia 2008 roku ( z późniejszymi zmianami) w sprawie zasad tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków.

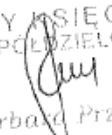
- 1 -


Za zgodność i oryginalność  


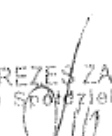


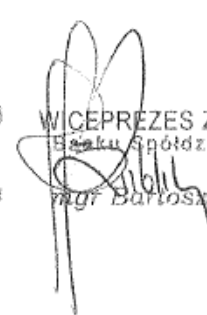


- ❑ Rezerwę z tytułu odroczonego podatku dochodowego Bank tworzy w wysokość kwoty podatku dochodowego, wymagającej w przyszłości zapłaty, w związku występowaniem dodatnich różnic przejściowych, to jest różnic, które spowodują zwiększenie podstawy obliczenia podatku dochodowego w przyszłości.
  - ❑ Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego Bank ustala w wysokość kwoty przewidzianej w przyszłości do odliczenia od podatku dochodowego, związku z ujemnymi różnicami przejściowymi, które spowodują w przyszłość zmniejszenie podstawy obliczenia podatku dochodowego.
6. Rachunek przepływów pieniężnych sporządzono metodą pośrednią.
7. Należne wynagrodzenie podmiotu uprawnionego do badania sprawozdań finansowych za rok 2008 wynosiło:
- ❑ za przeprowadzenie badania sprawozdania finansowego sporządzonego według stanu na dzień 30.09.2008 roku 9 760, 00 złotych brutto;
  - ❑ za przeprowadzenie badania sprawozdania finansowego sporządzonego według stanu na dzień 31.12.2008 roku 5 490, 00 złotych brutto.
8. Po dniu bilansowym nie wystąpiły w Banku znaczące zdarzenia, które miałyby wpływ na dane prezentowane w raporcie finansowym.

GŁÓWNY KSIĘGOWY  
 BANKU SPÓŁDZIELCZEGO  
  
 mgr Barbara Przygoda



PRZEPISZ ZARZĄDU  
 Banku Spółdzielczego  
  
 mgr Zdzisław Krawczenko

WICEPREZES ZARZĄDU  
 Banku Spółdzielczego  
  
 mgr Henryka Lipska

WICEPREZES ZARZĄDU  
 Banku Spółdzielczego  
  
 mgr Bartosz Kublik

23.03.2010 r.

Za zgodność z oryginałem

**Informacje dodatkowe i wyjaśnienia do sprawozdania finansowego za 2009  
rok Banku Spółdzielczego w Ostrowi Mazowieckiej**

**1. Prezentujemy dodatkowe wyjaśnienia do poszczególnych pozycji aktywów,  
pasywów oraz rachunku zysków i strat w układzie bilansowym.**

**Informacja dodatkowa do pozycji I Aktywa**

dane w zł.0,00

	Rok bieżący	Rok poprzedni
<b>Kasa, operacje z Bankiem Centralnym</b>	<b>6 002 838,88</b>	<b>6 040 028,04</b>
1. W rachunku bieżącym		
2. Rezerwa obowiązkowa		
3. Inne środki	6 002 838,88	6 040 028,04
w tym: gotówka krajowa	5 572 444,63	5 009 692,23
EUR	271 079,58	785 913,26
USD	159 314,67	244 422,55

**Informacja dodatkowa do pozycji III Aktywa**

dane w zł.0,00

	Rok bieżący	Rok poprzedni
Należności od sektora finansowego wg terminów zapadalności		
a'vista	9 675 544,58	9 520 124,43
w tym środki własne na rachunkach	9 675 544,58	9 520 124,43
do 1 miesiąca	64 950 441,43	93 010 400,45
od 1 do 3 miesięcy	3 821 640,00	
od 3 do 6 miesięcy	10 000 000,00	0,00
powyżej 6 miesięcy do 1 roku	17 000 000,00	
powyżej 1 roku do 5 lat		
powyżej 5 lat		

Za zgodność z oryginałem

- 3 -

dla których termin zapadalności upłynął		
odsetki należne	294 939,15	37 781,13
inne należności		
Należności od sektora finansowego razem	105 742 565,16	102 568 306,01
Rezerwa utworzona na należności od sektora finansowego w sytuacji nieregularnej		
Należności od sektora finansowego netto	105 742 565,16	102 568 306,01



Dodatkowe informacje na temat lokat zdeponowanych w innych bankach zawiera  
**Załącznik nr 1 do informacji dodatkowej**

**Informacja dodatkowa do pozycji IV Aktywa**

dane w zł.0,00

	Rok bieżący	Rok poprzedni
Należności od sektora niefinansowego wg terminów zapadalności		
do 1 miesiąca	7 057 624,25	7 652 124,47
od 1 do 3 miesięcy	11 854 343,11	20 535 983,49
od 3 do 6 miesięcy	18 024 121,04	15 133 959,54
powyżej 6 miesięcy do 1 roku	26 804 938,04	25 310 514,73
powyżej 1 roku do 3 lat	87 267 436,97	78 456 267,56
powyżej 3 do 5 lat	39 210 680,99	33 206 610,77
powyżej 5 lat	82 576 749,79	71 867 525,07
w tym dla których termin zapadalności upłynął	2 082 193,33	2 705 783,20
odsetki należne od podmiotów niefinansowych	992 528,31	1 375 287,91
Należności od sektora niefinansowego razem	273 788 422,50	253 538 273,54
Rezerwa utworzona na należności od klientów i sektora niefinansowego w sytuacji nieregularnej	3 435 931,64	4 965 094,97
Prowizja wg ESP	2 671 812,78	2 357 602,89
Należności od sektora niefinansowego netto	267 680 678,08	246 215 575,68

Za zgodność z oryginałem

 - 4 - 

**Należności od sektora niefinansowego brutto**

dane w zł.0,00

	Rok bieżący	Rok poprzedni
Należności od sektora niefinansowego w sytuacji normalnej	248 109 013,98	168 703 561,00
Należności od sektora niefinansowego w sytuacji nieregularnej, w tym:	24 686 880,21	83 459 424,63
pod obserwacją	17 851 959,63	77 906 425,83
poniżej standardu	4 335 293,79	571 447,24
wątpliwe	322 180,93	2 532 414,62
stracone	2 177 445,86	2 449 136,94
Razem brutto	272 795 894,19	252 162 985,63

Dodatkowe informacje zawiera: **Załącznik nr 2 do informacji dodatkowej****Rezerwy na należności od sektora niefinansowego**

dane w zł.0,00

	Rok bieżący	Rok poprzedni
Rezerwy na należności w sytuacji normalnej od osób fizycznych		
Rezerwy na należności od sektora niefinansowego w sytuacji nieregularnej, w tym:	3 435 931,64	4 965 094,97
pod obserwacją	267 779,57	1 168 597,79
poniżej standardu	858 851,12	113 318,16
wątpliwe	159 830,38	1 255 685,64
stracone	2 149 470,57	2 427 493,38
Razem rezerwy	3 435 931,64	4 965 094,97

**Informacje dodatkowe do pozycji V Aktywów**

dane w zł.0,00

	Rok bieżący	Rok poprzedni
Należności od sektora budżetowego		
a'vista		
do 1 miesiąca	193 761,71	153 953,00
od 1 do 3 miesięcy	1 333 734,73	661 559,57

- 5 -

Za zgodność z oryginałem







od 3 do 6 miesięcy	1 413 035,00	719 589,80
powyżej 6 miesięcy do 1 roku	2 477 432,14	1 625 684,00
powyżej 1 roku do 3 lat	7 513 765,00	4 867 379,14
powyżej 3 do 5 lat	4 298 640,32	3 153 194,00
powyżej 5 lat	2 672 003,20	405 048,00
w tym dla których termin zapadalności upłynął	75,65	
należności z tytułu dopłat do ARIMR do kredytów preferencyjnych	681 078,91	1 023 312,30
należności z tytułu dopłat BGK do kredytów preferencyjnych	2 907,88	
inne należności		
odsetki należne od sektora budżetowego	4 029,12	
Należności od sektora budżetowego razem	20 590 388,01	12 609 719,81
Rezerwa utworzona na należności od sektora budżetowego w sytuacji nieregularnej		
Prowizja wg ESP	236 372,97	7 427,62
Należności od sektora budżetowego netto	20 354 015,04	12 602 292,19

#### Należności od sektora budżetowego brutto

dane w zł.0,00

	Rok bieżący	Rok poprzedni
Należności od sektora budżetowego w sytuacji normalnej	19 902 372,10	11 586 407,51
Należności od sektora budżetowego w sytuacji nieregularnej, w tym:		
poniżej standardu		
wątpliwe		
stracone		
Razem brutto	19 902 372,10	11 586 407,51

Za zgodność z oryginałem

- 6 -





**Informacje dodatkowe do pozycji VII Aktywów**

dane w zł.0,00

	Rok bieżący	Rok poprzedni
Dłużne papiery wartościowe		
1. Banków	203 225,70	584 829,31
2. Budżetu Państwa i budżetów terenowych	705 236,00	0,00
3. Pozostałe	21 068 702,79	1 801 026,89
Dłużne papiery wartościowe razem	21 977 164,49	2 385 856,20

**Posiadane dłużne papiery wartościowe**

dane w zł.0,00

	Rok bieżący	Rok poprzedni
przeznaczone do obrotu (handlowe)		
przeznaczone do sprzedaży (lokacyjne)	21 977 164,49	2 385 856,20
restrukturyzacyjne		
Posiadane dłużne papiery wartościowe razem	21 977 164,49	2 385 856,20

Szczegółowe informacje dotyczące portfela papierów wartościowych zawiera:  
**Załącznik nr 3 do informacji dodatkowej**

**Informacje dodatkowe do pozycji XI Aktywów**

dane w zł.0,00

	Rok bieżący	Rok poprzedni
Akcje, udziały i inne papiery wartościowe o zmiennej kwocie dochodu		
Akcje	2 250 921,60	2 067 271,60
Udziały	2 400,00	2 400,00

Za zgodność z oryginałem

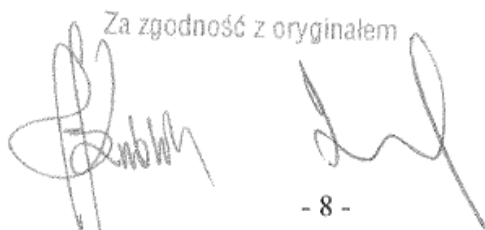
- 7 -



Wyszczególnienie posiadanych akcji i udziałów

1. Bank Polskiej Spółdzielczości S.A.		
Ilość posiadanych akcji w sztukach	285 456,00	286 456,00
Cena nominalna 1 akcji	1,00	1,00
Wartość nominalna zakupionych akcji	285 456,00	286 456,00
Cena zakupu	2,35	2,35
Wartość księgowa akcji	670 821,60	673 171,60
2. Mazowiecki Bank Regionalny S.A.		
Ilość posiadanych akcji w sztukach	15 181,00	13 321,00
Cena nominalna 1 akcji	100,00	100,00
Wartość nominalna zakupionych akcji	1 518 100,00	1 332 100,00
Cena zakupu	100,00	100,00
Wartość księgowa akcji	1 518 100,00	1 332 100,00
3. Bank Gospodarki Żywnościowej S.A.		
Ilość posiadanych akcji w sztukach	1 000,00	1 000,00
Cena nominalna 1 akcji	62,00	62,00
Wartość nominalna zakupionych akcji	62 000,00	62 000,00
Cena zakupu	62,00	62,00
Wartość księgowa akcji	62 000,00	62 000,00
4. Towarzystwo Ubezpieczeń Wzajemnych		
Ilość posiadanych udziałów w sztukach	1 200,00	1 200,00
Cena nominalna 1 udziału	2,00	2,00
Wartość nominalna zakupionych udziałów	2 400,00	2 400,00
Wartość księgowa udziałów	2 400,00	2 400,00

Za zgodność z oryginałem



- 8 -

**Informacje dodatkowe do pozycji XIII Aktywów**

dane w zł.0,00

	Rok bieżący	Rok poprzedni
Wartości niematerialne i prawne		
1. Oprogramowanie komputerów	59 909,13	67 151,89
2. Pozostałe wartości niematerialne i prawne		
Razem	59 909,13	67 151,89

**Zmiana stanu wartości niematerialnych i prawnych**

dane w zł.0,00

	Rok bieżący	Rok poprzedni
Wartość brutto na początek okresu	1 075 081,34	1 008 621,84
Zwiększenia (z podziałem na tytuły)		
zakup oprogramowania	47 580,00	66 459,50
Zmniejszenia		
Wartość brutto na koniec okresu	1 122 661,34	1 075 081,34
Skumulowane umorzenia na początek okresu	1 007 929,45	845 491,57
Umorzenia za okres (z podziałem na tytuły)		
oprogramowanie komputerów	54 822,76	162 437,88
Zmniejszenia umorzeń		
Skumulowane umorzenia na koniec okresu	1 062 752,21	1 007 929,45
Wartość netto na koniec okresu	59 909,13	67 151,89

**Informacje dodatkowe do pozycji XIV Aktywów**

dane w zł.0,00

	Rok bieżący	Rok poprzedni
Rzeczowy majątek trwały		
1. Grunty	40 569,28	40 569,28
2. Budynki i budowle	4 448 951,50	4 338 400,12
3. Urządzenia techniczne i maszyny	469 234,24	498 625,71

- 9 -

Za zgodność z oryginałem



4. Środki transportu	52 638,14	105 459,78
5. Inne środki trwałe	109 660,05	134 506,58
6. Ulepszenia w obcych środkach trwałych	4 782,68	5 772,20
Razem netto	5 125 835,89	5 123 333,67

#### Zmiana stanu środków trwałych

dane w zł.0,00

	Rok bieżący	Rok poprzedni
Wartość brutto na początek okresu	9 185 381,56	6 822 121,37
Zwiększenia (z podziałem na tytuły)	413 755,23	2 452 068,69
zakup środków trwałych	413 755,23	2 452 068,69
Zmniejszenia (sprzedaż, likwidacja środków trwałych)	30 034,50	88 808,50
Wartość brutto na koniec okresu	9 569 102,29	9 185 381,56
Skumulowane umorzenia na początek okresu	4 062 047,89	3 624 696,06
Umorzenia za okres (z podziałem na tytuły)	411 253,01	512 839,04
umorzenia	410 263,49	511 849,52
umorzenia ulepszenia w obcych środkach trwałych	989,52	989,52
Zmniejszenia umorzeń (sprzedaż środków trwałych)	30 034,50	75 487,21
Skumulowane umorzenia na koniec okresu	4 443 266,40	4 062 047,89
Wartość netto na koniec okresu	5 125 835,89	5 123 333,67

#### Zmiana stanu środków trwałych w budowie

dane w zł.0,00

	Rok bieżący	Rok poprzedni
Wartość na początek okresu	0,00	1 552 923,10
Zwiększenia	0,00	603 634,53
Zmniejszenia	0,00	2 156 557,63
w tym: zwiększenie wartości niematerialnych i prawnych		
środków trwałych	0,00	2 092 970,37
pozostałych	0,00	63 587,26
Wartość na koniec okresu	0,00	0,00

Za zgodność z oryginałem

- 10 -



**Informacje dodatkowe do pozycji XV Aktywów**

dane w zł.0,00

	Rok bieżący	Rok poprzedni
Inne aktywa		
1. Przejęte aktywa - do zbycia	0,00	0,00
2. Pozostałe	1 068 061,81	448 492,40
dłużnicy różni	38 713,51	15 536,27
pożyczki z ZFŚS w tym na:	284 822,00	260 537,50
remont	229 717,00	228 607,50
uzupełnienie wkładów	24 977,50	30 642,50
budowę	30 127,50	1 287,50
rozliczenia z tytułu obsługi kart	159 690,00	156 790,00
provizje do otrzymania	20 383,30	15 628,63
inne (nadpłacony podatek dochodowy)	564 453,00	
Razem	1 068 061,81	448 492,40

**Informacje dodatkowe do pozycji XVI Aktywów**

dane w zł.0,00

	Rok bieżący	Rok poprzedni
Rozliczenia międzyokresowe		
1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	1 828 577,00	2 141 987,00
2. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	44 496,38	31 337,14
ubezpieczenia majątkowe	18 884,59	19 119,01
ubezpieczenia kredytów płacone przez bank	15 823,80	
czynsze, abonamenty	4 135,99	5 520,13
opłaty pocztowe	1 400,00	1 800,00
prenumeraty	4 252,00	4 898,00
Razem	1 873 073,38	2 173 324,14

Szczegółowe rozliczenie aktywów z tytułu podatku dochodowego od osób prawnych zawiera:  
**Załącznik nr 4 do informacji dodatkowej**

- 11 -

Za zgodność z oryginałem






**Informacje dodatkowe do pozycji II Pasywów**

dane w zł.0,00

	Rok bieżący	Rok poprzedni
Zobowiązania wobec sektora finansowego według terminów zapadalności		
a'vista	79 811,76	97 610,42
do 1 miesiąca	11 100 000,00	1 206 600,00
do 3 miesięcy	1 650 000,00	470 000,00
powyżej 3 miesięcy do 1 roku	0,00	1 000,00
powyżej 1 roku do 5 lat	456 494,00	456 494,00
powyżej 5 lat do 10lat		
zobowiązania z tytułu zabezpieczeń pieniężnych		
inne zobowiązania		
Odsetki	20 459,18	14 530,13
Zobowiązania wobec sektora finansowego razem	13 306 764,94	2 246 234,55

**Informacje dodatkowe do pozycji III Pasywów**

dane w zł.0,00

	Rok bieżący	Rok poprzedni
Zobowiązania wobec sektora niefinansowego według terminów wymagalności		
bieżące	150 316 378,41	119 069 561,36
do 1 miesiąca	49 329 294,07	31 808 456,51
do 3 miesięcy	43 740 363,25	47 730 293,38
od 3 do 1 roku	92 952 760,70	98 186 688,65
powyżej 1 roku do 3 lat	103 448,27	35 263,08
powyżej 3 do 5 lat		
powyżej 5 lat		
pozostałe		
Odsetki	2 149 266,74	2 196 338,00
Zobowiązania wobec sektora niefinansowego razem	338 591 511,44	299 026 600,98

Za zgodność z oryginałem

- 12 -



**Informacje dodatkowe do pozycji IV Pasywów**

dane w zł.0,00

	Rok bieżący	Rok poprzedni
Zobowiązania wobec sektora budżetowego według terminów wymagalności		
bieżące	26 605 394,49	28 589 227,92
do 1 miesiąca	1 271 983,74	1 058 966,04
do 3 miesięcy	0,00	0,00
powyżej 3 miesięcy do 1 roku	974,91	930,96
pozostałe		
Odsetki	3 621,63	2 406,35
Zobowiązania wobec sektora budżetowego razem	27 881 974,77	29 651 531,27

**Informacje dodatkowe do pozycji VIII Pasywów**

dane w zł.0,00

	Rok bieżący	Rok poprzedni
1. Fundusze specjalne	412 443,83	400 220,31
fundusz społeczno-samorządowy (Rady Nadzorczej)	52 631,47	51 298,45
fundusz reprezentacyjny	37 434,82	51 035,68
fundusz socjalny	20 588,94	21 947,58
fundusz mieszkaniowy	301 788,60	275 938,60
2. Inne pasywa, w tym:	1 229 172,38	2 465 376,19
rozrachunki międzybankowe	273 496,71	525 181,71
rozrachunki publiczno-prawne	312 735,00	1 534 586,11
udziały członków przewyższające wartość zadeklarowaną	88 971,48	84 966,13
udziały członków skreślonych	508 791,95	301 696,14
pozostałe zobowiązania	45 177,24	18 946,10
Fundusze specjalne i inne pasywa razem	1 641 616,21	2 865 596,50

- 13 -

Za zgodność z oryginałem



**Informacje dodatkowe do pozycji IX Pasywów**

dane w zł.0,00

	Rok bieżący	Rok poprzedni
Koszty i przychody rozliczane w czasie		
1. Rozliczenia międzyokresowe	885 320,76	1 473 795,01
koszty do zapłacenia	412 860,76	1 001 335,01
rezerwa na przyszłe zobowiązania z tyt. Nagród jubileuszowych i emerytur	472 460,00	472 460,00
rezerwa na przyszłe zobowiązania z tytułu nagród z funduszu Prezesa	0,00	0,00
zobowiązania z tyt. wieczystego użytkowania gruntów		
2. Przychody przyszłych okresów	1 044 452,44	1 277 352,67
przychody zastrzeżone	755 107,14	1 100 300,60
przychody pobrane z góry-prowizja, odsetki	289 345,30	177 052,07
dochody do otrzymania	0,00	0,00
Rozliczenia międzyokresowe i przychody przyszłych okresów razem	1 929 773,20	2 751 147,68

**Informacje dodatkowe do pozycji X Pasywów**



dane w zł.0,00

	Rok bieżący	Rok poprzedni
Rezerwy		
1. Rezerwy na podatek dochodowy	445 711,00	345 620,00
2. Pozostałe rezerwy		
rezerwa na ryzyko ogólne	2 730 000,00	2 430 000,00
Rezerwy razem	3 175 711,00	2 775 620,00

Szczegółowe rozliczenie rezerwy na podatek dochodowy od osób prawnych zawiera:

**Załącznik nr 4 do informacji dodatkowej**

Za zgodność z oryginałem

- 14 -

**Informacje dodatkowe do pozycji XII Pasywów**

dane w zł.0,00

	Rok bieżący	Rok poprzedni
Zmiana stanu kapitału podstawowego		
Stan na początek okresu	6 642 740,00	5 362 240,00
Zwiększenie (z podziałem na tytuły)	938 600,00	1 778 140,00
wpłaty i dopłaty członków	938 600,00	1 778 140,00
Zmniejszenia (z podziałem na tytuły)	491 140,00	497 640,00
wypłaty udziałów	3 380,00	217 880,00
wyścigowanie udziałów wypowiedzianych	487 760,00	279 760,00
Stan na koniec okresu	7 090 200,00	6 642 740,00

**Informacje dodatkowe do pozycji XV Pasywów**

dane w zł.0,00

	Rok bieżący	Rok poprzedni
Zmiany stanu kapitału zapasowego		
Stan na początek okresu	23 073 845,26	19 349 512,40
Zwiększenie (z podziałem na tytuły)	6 250 681,32	3 724 332,86
z podziału zysku	6 250 341,32	3 723 992,86
wpisowe	340,00	340,00
Zmniejszenia (z podziałem na tytuły)		
Stan na koniec okresu	29 324 526,58	23 073 845,26

**Informacje dodatkowe do pozycji XVI Pasywów**

dane w zł.0,00

	Rok bieżący	Rok poprzedni
Zmiana stanu fundusz z aktualizacji wyceny		
Stan na początek okresu	235 436,34	235 436,34
Zmniejszenia( przeksiegowanie na fundusz zasobowy)	0,00	0,00
Stan na koniec okresu	235 436,34	235 436,34

- 15 -

Załącznik nr 1 do Sprawozdania  





**Informacje dodatkowe do pozycji XVI Pasywów**

dane w zł.0,00

	Rok bieżący	Rok poprzedni
Zmiany w pozostałych kapitałach rezerwowych		
Stan na początek okresu	3 050 000,00	2 795 000,00
Zwiększenie (z podziałem na tytuły)	300 000,00	255 000,00
z podziału zysku	300 000,00	255 000,00
Zmniejszenia (z podziałem na tytuły)		
Stan na koniec okresu	3 350 000,00	3 050 000,00

**Informacje dodatkowe do pozycji I Pozycje  
Pozabilansowe**

dane w zł.0,00

	Rok bieżący	Rok poprzedni
<b>I. Zobowiązania warunkowe udzielone</b>	29 327 169,59	18 257 552,94
a) finansowe	23 719 684,99	12 122 580,20
udzielone na rzecz sektora finansowego		
udzielone na rzecz sektora niefinansowego	22 063 748,54	12 122 580,20
udzielone na rzecz sektora budżetowego	1 655 936,45	0,00
b) gwarancyjne	5 607 484,60	6 134 972,74
udzielone na rzecz sektora finansowego		
udzielone na rzecz sektora niefinansowego	5 489 484,60	6 039 872,74
udzielone na rzecz sektora budżetowego	118 000,00	95 100,00
<b>Pozostałe (inne aktywa stanowiące zabezpieczenie)</b>	299 164 885,42	269 821 076,46

Za zgodność z oryginałem




- 16 -





**Informacje dodatkowe do pozycji I Rachunek zysków i strat**

dane w zł.0,00

	Rok bieżący	Rok poprzedni
Przychody z tytułu odsetek		
1. Od instytucji finansowych	3 427 055,96	4 204 522,24
odsetki od środków na rachunkach bieżących	106,94	180,00
odsetki od środków BFG	72 368,43	42 618,66
odsetki od rezerwy obowiązkowej	312 242,76	463 314,97
odsetki od lokat	3 042 337,83	3 698 408,61
od innych należności		
2. Od sektora niefinansowego	16 310 484,82	17 884 216,05
przedsiębiorstwa i spółki państwowe		
przedsiębiorstwo oraz spółdzielnie	2 618 246,60	3 002 477,27
przedsiębiorcy indywidualni	3 249 780,86	4 015 111,20
osoby prywatne	6 827 319,55	7 323 262,56
rolnicy indywidualni	3 613 906,80	3 542 813,14
instytucje niekomercyjne działające na rzecz gospodarstw domowych	1 231,01	551,88
3. Od sektora budżetowego	3 310 780,24	4 889 037,12
od instytucji rządowych	2 782 324,03	4 077 785,58
od instytucji samorządowych	528 456,21	811 251,54
4. Od papierów wartościowych	1 009 980,77	30 807,22
a) od obligacji NBP	1 854,95	30 807,22
b) Bankowych Papierów Wartościowych	9 547,23	
c) obligacji podmiotów niefinansowych	36 957,70	
d) obligacji instytucji samorządowych	5 236,00	
e) bonów skarbowych	956 384,89	
Razem przychody z tytułu odsetek	24 058 301,79	27 008 582,63

- 17 -

Za zgodność z oryginałem



**Informacje dodatkowe do pozycji II Rachunek zysków i strat**

dane w zł.0,00

	Rok bieżący	Rok poprzedni
<b>Koszty odsetek</b>		
1. Od sektora finansowego	94 236,85	53 652,59
od środków a'vista	561,90	443,36
od depozytów terminowych	91 652,46	48 705,18
od kredytu BFG	0,00	1 702,81
od kredytu z MR banku	2 022,49	2 801,24
2. Od sektora niefinansowego	10 629 944,21	8 067 531,13
przedsiębiorstwa i spółki państwowe	159 325,44	98 601,73
przedsiębiorstwo oraz spółdzielnie	473 972,18	519 063,49
przedsiębiorcy indywidualni	91 423,37	125 417,17
osoby prywatne	9 690 646,31	7 124 987,49
rolnicy indywidualni	112 710,87	110 641,63
instytucje niekomercyjne działające na rzecz gospodarstw domowych	101 866,04	88 819,62
3. Od sektora budżetowego	831 465,11	754 993,99
budżet państwa	1 522,83	1 555,85
budżet terenowy	829 942,28	753 438,14
Razem koszty odsetek	11 555 646,17	8 876 177,71

**Informacje dodatkowe do pozycji IV Rachunek zysków i strat**

dane w zł.0,00

	Rok bieżący	Rok poprzedni
<b>Przychody z tytułu prowizji</b>		
1. Od sektora finansowego	249 961,42	281 225,52
2. Od sektora niefinansowego	4 061 160,36	3 895 436,30
3. Od sektora budżetowego	332 913,99	256 556,02
Razem przychody z tytułu prowizji	4 644 035,77	4 433 217,84

Za zgodność z oryginałem

- 18 -



**Informacje dodatkowe do pozycji V Rachunek zysków i strat**

dane w zł.0,00

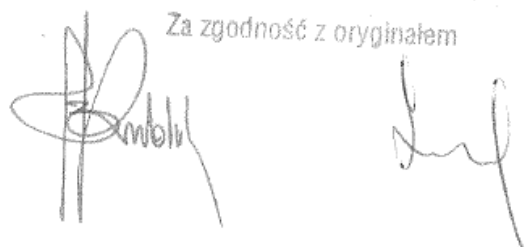
	Rok bieżący	Rok poprzedni
Koszty z tytułu prowizji		
1. Dla sektora finansowego	712 219,41	873 376,36
2. Dla sektora niefinansowego		
3. Dla sektora budżetowego	0,00	0,00
Razem koszty z tytułu prowizji	712 219,41	873 376,36

**Informacje dodatkowe do pozycji VIII Rachunek zysków i strat**

dane w zł.0,00

	Rok bieżący	Rok poprzedni
Wynik na operacjach finansowych		
1. Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finansowymi	-120 477,04	-598 964,62
dochody z funduszy inwestycyjnych	11 282,77	197 244,53
koszty funduszy inwestycyjnych	-131 759,81	-796 209,15
koszty z wyceny obligacji		
pozostałe		
dochody z wyceny obligacji	0,00	0,00
2. Pozostałych	33 270,03	18 974,68
koszty związane z korektą wyniku finansowego	-1,93	-59,70
dochody związane z korektą wyniku finansowego	33 271,96	19 034,38
Razem	-87 207,01	-579 989,94

Za zgodność z oryginałem



**Informacje dodatkowe do pozycji XI Rachunek zysków i strat**

dane w zł.0,00

	Rok bieżący	Rok poprzedni
Pozostałe przychody operacyjne		
przychody z czynszu	2 439,40	1 967,28
z tytułu odzyskanych należności nieściągalnych	13 760,84	3 861,75
z tytułu odzyskanych kosztów komorniczych	5 525,59	7 517,65
nadwyżki kasowe	1 358,80	854,01
refundacje środków	107 868,88	82 018,58
przychody z tytułu sprzedaży środków trwałych, aktywów do zbycia	6 700,00	21 000,00
przychody ze sprzedaży towarów i usług	28 259,99	16 459,24
inne przychody uboczne	400,00	950,00
przychody z tytułu odszkodowania	70,00	5 427,40
przychody z tytułu rozwiązania rezerw na przyszłe zobowiązania	0,00	1 565 426,00
pozostałe przychody operacyjne	29 828,38	8 587,29
Razem pozostałe przychody operacyjne	196 211,88	1 714 069,20

**Informacje dodatkowe do pozycji XII Rachunek zysków i strat**

dane w zł.0,00

	Rok bieżący	Rok poprzedni
Pozostałe koszty operacyjne		
przekazane darowizny	5 000,00	5 900,00
koszty z tytułu odszkodowań i odsetek od zobowiązań	1 500,00	254,10
koszty z tytułu likwidacji, sprzedaży środków trwałych, aktywów do zbycia	14 400,00	
koszty windykacji należności	33 162,07	7 335,05
inne koszty operacyjne	101,17	13 321,29
koszty rezerw na przyszłe zobowiązania	0,00	1 065 426,00
Razem pozostałe koszty operacyjne	54 163,24	1 092 236,44

Za zgodność z oryginałem



- 20 -



**Informacje dodatkowe do pozycji XIII Rachunek zysków i strat**

dane w zł.0,00

	Rok bieżący	Rok poprzedni
Koszty działania banku		
1. Wynagrodzenia	6 538 363,31	6 783 287,62
a) wynagrodzenia zasadnicze	4 876 381,25	4 653 225,23
b) odprawy pieniężne, ekwiwalenty za urlop, inne	165 440,40	195 071,39
c) wynagrodzenie za chorobę	20 135,09	26 247,17
d) premia, nagrody	1 450 926,57	1 879 577,83
e) bezosobowy fundusz płac	480,00	7 916,00
f) wynagrodzenia organów nadzorczych	25 000,00	21 250,00
2. Ubezpieczenia i inne świadczenia	1 213 183,60	1 295 843,64
a) ZUS	880 699,00	932 720,96
b) Fundusz Pracy	135 936,00	159 902,17
c) Fundusz Gwarantowanych Świadczeń Pracowniczych	5 624,16	6 595,06
d) Zakładowy Fundusz Świadczeń Socjalnych	149 385,79	135 458,01
f) inne świadczenia na rzecz pracowników	41 538,65	61 167,44
3. Inne	2 022 443,38	2 247 861,92
a) Koszty rzeczowe	1 729 964,92	1 997 324,88
Prenumerata	17 778,56	29 884,92
Koszty informatyki, opłaty pocztowe i telekomunikacja	447 707,45	426 222,06
ochrona mienia	183 641,82	186 072,20
remonty i konserwacja	224 453,60	199 164,95
koszty eksploatacji samochodów służbowych	35 855,97	66 198,57
energia, opał, olej	278 501,04	255 840,24
materiały biurowe	157 180,78	232 427,50
koszty najmu i dzierżawy lokalu	142 488,68	133 741,35
koszty delegacji służbowych i ryczałtów samochodowych	5 713,45	8 463,70

- 21 -

Za zgodność z oryginałem





reprezentacja i reklama	89 270,46	264 948,82
koszty organów nadzorczych	19 775,62	2 021,25
wydatki na BHP	19 103,18	22 608,54
pozostałe	108 494,31	169 730,78
b) Podatki i opłaty	175 185,19	194 845,85
podatek od nieruchomości	67 028,00	61 280,00
ubezpieczenia majątkowe	32 858,00	31 370,00
ubezpieczenia środków transportu	6 004,42	7 057,76
pozostałe podatki i opłaty	69 294,77	95 138,09
c) koszty tworzenia Bankowego Funduszu Gwarancyjnego	117 293,27	55 691,19
Razem koszty działania	9 773 990,29	10 326 993,18

**Informacje dodatkowe do pozycji XV Rachunek zysków i strat**

dane w zł.0,00

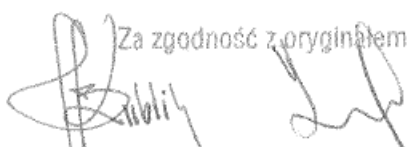
	Rok bieżący	Rok poprzedni
Odpisy na rezerwy celowe	2 326 619,69	2 443 541,52
w tym: na należności pod obserwacją	167 609,54	1 198 446,32
na należności poniżej standardu	689 963,25	196 097,58
na należności wątpliwe	725 364,58	576 480,21
na należności stracone	743 682,32	472 517,41
Odpisy na ogólne ryzyko bankowe	300 000,00	255 000,00
Razem odpisy na rezerwe	2 626 619,69	2 698 541,52

**Informacje dodatkowe do pozycji XVI Rachunek zysków i strat**

dane w zł.0,00

	Rok bieżący	Rok poprzedni
Rozwiązanie rezerw celowych	3 137 475,33	995 563,43
w tym: na należności pod obserwacją	1 085 707,57	28 699,35
na należności poniżej standardu	571 048,15	96 450,45
na należności wątpliwe	666 343,10	557 192,57

Za zgodność z oryginałem



- 22 -



na należności stracone	814 376,51	313 221,06
Razem	3 137 475,33	995 563,43

**Informacje dodatkowe do pozycji XXI Rachunek zysków i strat** dane w zł.0,00

	Rok bieżący	Rok poprzedni
Wynik finansowy brutto	7 026 976,98	9 299 275,24
Podatek dochodowy		
część bieżąca	1 003 527,00	2 372 961,00
część odroczone	413 501,00	-448 965,00
Wynik finansowy netto w roku obrotowym	5 609 948,98	7 375 279,24

Szczegółowe rozliczenie podatku dochodowego od osób prawnych zawiera:

**Załącznik nr 5 do informacji dodatkowej**

**Podział wyniku finansowego (proponowany)** dane w zł.0,00

	Rok bieżący	Rok poprzedni
Wynik finansowy netto do podziału	5 609 948,98	7 375 279,24
Pokrycie straty z lat ubiegłych	0,00	0,00
Pozostało do podziału	5 609 948,98	7 375 279,24
79,30% na fundusz zasobowy/rok poprzedni 84,83%	4 448 775,94	6 250 341,32
-oprocentowanie udziałów członkowskich w wysokości 11% w skali roku/ rok poprzedni 12%	775 173,04	738 937,92
- fundusz ogólnego ryzyka	300 000,00	300 000,00
- zakładowy fundusz świadczeń socjalnych	20 000,00	20 000,00
- fundusz społeczno-kulturalny	30 000,00	30 000,00
- fundusz nagród organów samorządowych	36 000,00	36 000,00
- fundusz reprezentacyjny	0,00	0,00

*Za zgodność z oryginałem*



## 2. Dane o zatrudnieniu

Bank Spółdzielczy w Ostrowi Mazowieckiej na dzień 31.12.2009 roku zatrudniał 14 pracowników. Średnie zatrudnienie w 2009 roku w przeliczeniu na pełne etaty wynosił 139,38.



## 3. Dane o walutowej strukturze aktywów i pasywów

W należnościach od sektora finansowego na koniec 2009 roku należności walutowe wynosiły 8 598 219,45 zł i stanowiły 3,21% tych należności netto. Zobowiązania walutowe wobec sektora niefinansowego na koniec 2009 roku wynosiły 8 950 145 ,14 złotych i stanowił to 2,64% tych zobowiązań.

Zestawienie należności i zobowiązań z podziałem na poszczególne waluty przedstawia załącznik Nr 6 Informacji dodatkowej.

## 4. Dane o źródłach pozyskiwania depozytów w Banku Spółdzielczym w Ostrowi Mazowieckiej przedstawia poniższa tabela

Wyszczególnienie	Saldo w zł.0,00
<b>I. Saldo depozytów sektora niefinansowego w tym:</b>	<b>338 589 713,73</b>
1. Przedsiębiorstw i spółek państwowych	4 477 877,45
2. Przedsiębiorstw i spółek prywatnych oraz spółdzielni	28 390 714,52
3. Przedsiębiorców indywidualnych	27 156 058,43
4. Osoba prywatna	241 607 365,59
5. Rolników indywidualnych	32 062 360,87
6. Instytucji niekomercyjnych działających na rzecz gospodarstw domowych	4 895 336,87
<b>II. Saldo depozytów instytucji ubezpieczeniowych</b>	<b>4 513,08</b>
<b>III. Saldo depozytów pomocniczych instytucji finansowych</b>	<b>13 302 251,86</b>
<b>IV. Saldo depozytów instytucji samorządowych i rządowych</b>	<b>27 881 974,77</b>

 Za zgodność z oryginałem  


- 24 -



## 5. Informacje o zarządzaniu ryzykiem

Podejmowanie ryzyka zmusza Bank do koncentrowania uwagi na powstających zagrożeniach, poszukiwania form obrony przed zagrożeniami i dostosowywania działalności do zmieniających się warunków zewnętrznych. Ostrożnościowe podejmowanie ryzyka, oznacza utrzymywanie racjonalnej równowagi pomiędzy prowadzeniem działalności przychodowej i kontrolowaniem ryzyka.

Zarządzanie ryzykiem w Banku Spółdzielczym w Ostrowi Mazowieckiej ma na celu dokonanie wczesnej identyfikacji ponoszonego ryzyka oraz wyznaczenie jego akceptowalnej wielkości w aspekcie bezpieczeństwa i rentowności prowadzonej działalności. Podstawowymi rodzajami ryzyk, na które Bank jest narażony są: ryzyko kredytowe, ryzyko płynności, ryzyko stopy procentowej, ryzyko walutowe oraz ryzyko operacyjne.

### **1. Ryzyko kredytowe**

**Ryzyko kredytowe** to ryzyko poniesienia straty finansowej spowodowanej brakiem zdolności klienta do obsługi długu albo odmową wypełnienia zobowiązań wynikających z umowy wobec Banku. Ryzyko kredytowe dotyczy wszystkich aktywów bilansowych, do których Bank ma tytuł prawny oraz pozycji pozabilansowych. Obejmuje ono działalność kredytową oraz działalność na rynku hurtowym (lokaty międzybankowe, dłużne papiery wartościowe itp.).

Celem strategicznym w zakresie zarządzania ryzykiem kredytowym jest utrzymywanie stabilnego i zrównoważonego pod względem jakości i ilości portfela kredytowego, równocześnie cechującego się wysoką dochodowością oraz bezpieczeństwem rozumianym jako minimalizacja ryzyka wystąpienia kredytów zagrożonych.

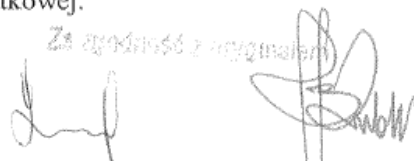
**Ryzyko kredytowe Banku** należy rozpatrywać w dwóch aspektach: ryzyka pojedynczej transakcji i ryzyka łącznego portfela kredytowego.

Stosowany system podejmowania decyzji kredytowych (zakres kompetencji na poszczególnych poziomach decyzyjnych) pozwala na utrzymanie szkodowości kredytów na poziomie niższym niż w całym systemie bankowym.

Informację na temat obciążenia ryzykiem kredytowym zaangażowania Banku na dzień 31.12.2009 roku przedstawia załącznik nr 8 do informacji dodatkowej.

- 25 -

Za zgodność z oryginałem



## **2. Ryzyko stopy procentowej**

Ryzyko stopy procentowej jest to ryzyko wynikające z narażenia aktualnego i przyszłego wyniku odsetkowego Banku oraz jego kapitału na niekorzystny wpływ zmian stóp procentowych. Zarządzanie ww. ryzykiem reguluje „Instrukcja zarządzania ryzykiem stopy procentowej w Banku Spółdzielczym w Ostrowi Mazowieckiej.” Komórką organizacyjną Banku odpowiedzialną za zarządzanie ryzykiem stóp procentowych jest Zespół Ryzyk, Planowania i Analiz. Celem zarządzania ryzykiem stóp procentowych jest utrzymanie relacji przychodów i kosztów odsetkowych oraz bilansowej wartości zaktualizowanej kapitału wynikającej ze zmian stóp procentowych, w granicach nie zagrażających bezpieczeństwu Banku i akceptowanych przez Radę Nadzorczą.

Ryzyko stopy procentowej dzieli się na cztery główne kategorie:

- ✓ ryzyko przeszacowania (niedopasowania terminów zapadalności i wymagalności),
- ✓ ryzyko bazowe,
- ✓ ryzyko krzywej dochodowości,
- ✓ Ryzyko opcji.

System pomiaru ryzyka stopy procentowej Banku jest dostosowany do charakteru i zakresu działalności oraz portfela produktów.



Informację na temat obciążenia ryzykiem stopy procentowej Banku na dzień 31.12.2009 roku przedstawia załącznik nr 9 do informacji dodatkowej.

## **3. Ryzyko płynności**

Celem bieżącego zarządzania ryzykiem płynności jest zapobieganie utracie płynności, mogącej doprowadzić do problemów finansowych Banku oraz osłabienia pozycji na rynku.

Zasady zarządzania ryzykiem płynności w BS reguluje „Instrukcja zarządzania ryzykiem płynności w Banku Spółdzielczym w Ostrowi Mazowieckiej.”

Komórką organizacyjną Banku odpowiedzialną za zarządzanie płynnością bieżącą jest

 Za zgodność z oryginałem 

- 26 -



Wydział Finansowo Księgowy, który w przypadku zaistnienia niedoboru środków pieniężnych ma za zadanie dążyć do najbardziej optymalnego w danych warunkach rynkowych jego pokrycia, natomiast w przypadku wystąpienia nadwyżki tych środków ma za zadanie efektywnie je zagospodarować. Komórką organizacyjną Banku odpowiedzialną za pomiar, monitorowanie i prognozowanie płynności jest Zespół Ryzyk, Planowania i Analiz.

#### ***4. Ryzyko walutowe***

Ryzyko walutowe – jest to ryzyko niekorzystnych zmian kursów walut obcych w stosunku do PLN, prowadzących do powstania znacznych strat w przypadku otwartych pozycji w walutach obcych; zmienność kursów walut związana jest z czynnikami całkowicie niezależnymi od Banku.

Ryzyko walutowe w Banku Spółdzielczym w Ostrowi Mazowieckiej jest niskie. Skala prowadzonej działalności walutowej jest niewielka. Bank nie udziela kredytów w innych walutach niż PLN.

Bank dążąc do minimalizacji ryzyka walutowego, nie pozostawia celowo otwartych pozycji walutowych. Po zawarciu transakcji takich jak: operacje kantorowe, realizacja polecenia wypłaty za granicę, czy przewalutowanie bezgotówkowe na bieżąco dokonywane są transakcje, kupna bądź sprzedaży danej waluty za pośrednictwem Mazowieckiego Banku Regionalnego S.A. w Warszawie.

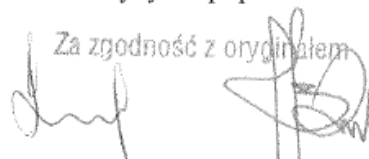
Zarządzanie ryzykiem ocenia się, jako dostosowane do obecnej skali działalności walutowej, złożoności operacji i poziomu podejmowanego ryzyka. Zarządzanie ryzykiem było związane głównie z monitorowaniem poziomu otwartych pozycji walutowych i ograniczeniem poziomu ryzyka poprzez przeprowadzenie operacji z Bankiem Zrzeszającym.

#### ***5. Ryzyko operacyjne***

Ryzyko operacyjne – jest to ryzyko poniesienia strat powstałych w wyniku niewłaściwych lub wadliwie przebiegających procesów wewnętrznych, działań ludzi, funkcjonowania systemów, strat wynikających z przyczyn zewnętrznych.

Ryzyko operacyjne wraz z rozwojem technologicznym nabiera coraz większego znaczenia. Do tego obszaru ryzyka zalicza się przede wszystkim błędy proceduralne przy realizacji transakcji, awarie sprzętu i systemów informatycznych oraz ryzyko popełnienia

Za zgodność z oryginałem



przestępstwa na szkodę Banku przez osoby zewnętrzne lub pracowników. W celu zminimalizowania tej grupy ryzyka Bank Spółdzielczy w Ostrowi Mazowieckiej stosuje system kontroli wewnętrznej obejmujący kontrolę instytucjonalną oraz funkcjonalną a także prowadzi rejestr incydentów ryzyka operacyjnego.

**6. Dane dotyczące korzystania z kredytów i pożyczek przez pracowników i członków Zarządu.**

Kredyty i pożyczki dla pracowników i Członków Zarządu udzielane są na warunkach określonych w obowiązujących regulaminach kredytowania, zgodnie z obowiązującą tabelą oprocentowania. Zagregowane dane dotyczące korzystania przez pracowników Banku z kredytów i pożyczek zawiera załącznik nr 7 do informacji dodatkowej.

PRZEDSIĘDZCA ZARZĄDU  
Banku Spółdzielczego  
*mgr Zbigniew Królczenko*

WICEPREZES ZARZĄDU  
Banku Spółdzielczego  
*mgr Henryka Lipska*

Za zgodność z oryginałem  
*[Signature]* *[Signature]*

- 28 -

## Zestawienie lokat w Mazowieckim Banku Regionalnym S.A. na dzień 31.12.2009 r. w PLN

L.p.	Rodzaj lokaty	Kwota lokaty	Data zawarcia	Data końcowa	Stopa %	Odsetki do dnia 31.12.2009r.
1.	O/N MBR	18 140 000,00	31.12.2009	04.01.2010	2 x 1	993,97
2.	O/N MBR	33 861,98	31.12.2009	04.01.2010	0,04095 x 1	0,38
3.	1W MBR	11 000 000,00	28.12.2009	04.01.2010	3,22 x 4	3 881,65
4.	1W MBR	5 000 000,00	29.12.2009	05.01.2010	3,31 x 3	1 360,27
5.	1W MBR	4 000 000,00	30.12.2009	06.01.2010	3,33 x 2	729,86
6.	1W MBR	5 000 000,00	31.12.2009	07.01.2010	3,47 x 1	475,34
7.	1M MBR	4 000 000,00	03.12.2009	04.01.2010	4,24 x 29	13 475,07
8.	6M MBR	3 000 000,00	30.09.2009	30.03.2010	5,57 x 93	42 576,17
9.	6M MBR	5 000 000,00	27.11.2009	27.05.2010	5,56 x 65	49 506,85
10.	12M MBR	5 000 000,00	23.09.2009	23.09.2010	5,98 x 100	81 917,81
11.	1W PBS SOKOŁÓW	10 000 000,00	30.12.2009	05.01.2010	3,50 x 2	1 917,81
12.	6M BPS W-WA	5 000 000,00	27.11.2009	27.05.2010	5,63 x 35	26 993,15
13.	9M BPS W-WA	5 000 000,00	27.11.2009	27.08.2010	5,81 x 35	27 856,16
14.	12M BPS W-WA	7 000 000,00	27.11.2009	29.11.2010	5,94 x 35	39 871,23
15.	ODS.OD REZ.OBOW.					763,86
	<b>Suma</b>	<b>87 173 861,98</b>				<b>292 319,58</b>

## Zestawienie lokat w Mazowieckim Banku Regionalnym S.A. na dzień 31.12.2009 r. w EURO i USD

L.p.	Rodzaj lokaty	Kwota lokaty	Data zawarcia	Data końcowa	Stopa %	Odsetki do dnia 31.12.2009r.
1.	O/N EURO	880 020,23	31.12.2009	04.01.2010	0,256 x 1	0,00
2.	O/N USD	528 849,22	31.12.2009	04.01.2010	0,144 x 1	2,11
3.	1 W EURO	821 640,00	28.12.2009	04.01.2010	1,00 x 4	90,05
4.	1 W EURO	821 640,00	29.12.2009	05.01.2010	1,00 x 3	67,54
5.	1 W EURO	821 640,00	30.12.2009	06.01.2010	1,00 x 2	45,02
6.	1 W EURO	1 643 280,00	31.12.2009	07.01.2010	1,00 x 1	45,03
7.	1 M EURO	410 820,00	15.12.2009	15.01.2010	1,45 x 17	277,43
8.	1 M EURO	821 640,00	28.12.2009	28.01.2010	1,45 x 4	130,56
9.	1 M EURO	410 820,00	30.12.2009	30.01.2010	1,45 x 2	32,66
10.	21 DNI EURO	616 230,00	18.12.2009	08.01.2010	1,20 x 14	283,63
11.	3 M EURO	821 640,00	19.11.2009	19.02.2010	1,70 x 43	1 645,54
	<b>Suma</b>	<b>8 598 219,45</b>				<b>2 619,57</b>

## Specyfikacja kredytów ( podmioty niefinansowe)

	Należności kredytowe	Odsetki	Należności z odsetkami	Rezerwa	Prowizja wg ESP	Netto kredyty
<b>Kredyty w sytuacji normalnej</b>						
200-kredyty dla podmiotów i osób prywatnych	225 226 645,05	188 864,94	225 415 509,99		2 475 876,31	222 939 633,68
kredyty w rachunku bieżącym w tym:	22 882 368,93	5 066,18	22 887 435,11		0,00	22 887 435,11
kredyty w rachunku bieżącym osób prywatnych	2 166 834,13	1 839,48	2 168 673,61		0,00	2 168 673,61
<b>Łącznie należności w sytuacji normalnej</b>	<b>248 109 013,98</b>	<b>193 931,12</b>	<b>248 302 945,10</b>		<b>2 475 876,31</b>	<b>245 827 068,79</b>
<b>Kredyty pod obserwacją</b>						
210-kredyty i pożyczki	17 851 959,63	62 647,99	17 914 607,62	267 779,57	124 402,89	17 522 425,16
<b>Łączne należności pod obserwacją</b>	<b>17 851 959,63</b>	<b>62 647,99</b>	<b>17 914 607,62</b>	<b>267 779,57</b>	<b>124 402,89</b>	<b>17 522 425,16</b>
<b>Kredyty poniżej standardu</b>						
220-kredyty i pożyczki	4 335 293,79	13 228,03	4 348 521,82	858 851,12	41 038,08	3 448 632,62
<b>Łączne należności w sytuacji poniżej standardu</b>	<b>4 335 293,79</b>	<b>13 228,03</b>	<b>4 348 521,82</b>	<b>858 851,12</b>	<b>41 038,08</b>	<b>3 448 632,62</b>
<b>Kredyty wątpliwe</b>						
230-kredyty i pożyczki	322 180,93	6 241,33	328 422,26	159 830,38	2 520,21	166 071,67
<b>Łączne należności w sytuacji wątpliwej</b>	<b>322 180,93</b>	<b>6 241,33</b>	<b>328 422,26</b>	<b>159 830,38</b>	<b>2 520,21</b>	<b>166 071,67</b>
<b>Kredyty stracone</b>						
240-kredyty	2 177 445,86	716 479,84	2 893 925,70	2 149 470,57	27 975,29	716 479,84
<b>Łączne należności w sytuacji straconej</b>	<b>2 177 445,86</b>	<b>716 479,84</b>	<b>2 893 925,70</b>	<b>2 149 470,57</b>	<b>27 975,29</b>	<b>716 479,84</b>
<b>Kredyty od sektora niefinansowego</b>	<b>272 795 894,19</b>	<b>992 528,31</b>	<b>273 788 422,50</b>	<b>3 435 931,64</b>	<b>2 671 812,78</b>	<b>267 680 678,08</b>

Za zgodność z oryginałem

- 30 -

**Specyfikacja kredytów ( podmioty niefinansowe) 31.12.2009r.**

	Kredyty z odsetkami	Odsetki	Kredyty bez odsetek
Normalne	248 302 945,10	193 931,12	248 109 013,98
Pod obserwacją	17 914 607,62	62 647,99	17 851 959,63
Poniżej standardu	4 348 521,82	13 228,03	4 335 293,79
Wątpliwe	328 422,26	6 241,33	322 180,93
Stracone	2 893 925,70	716 479,84	2 177 445,86
<b>Ogółem</b>	<b>273 788 422,50</b>	<b>992 528,31</b>	<b>272 795 894,19</b>

Kredyty bez odsetek	272 795 894,19
Należności z tytułu odsetek	992 528,31
Należności z tytułu kredytów łącznie z odsetkami	273 788 422,50
Minus rezerwy celowe	3 435 931,64
Minus prowizja według ESP	2 671 812,78
	<b>267 680 678,08</b>

**Rezerwy utworzone na należności z tytułu kredytów 31.12.2009r.**



	Wartość rezerwy	Struktura %
Normalnych	0,00	0,00
Pod obserwacją	267 779,57	7,79
Poniżej standardu	858 851,12	25,00
Wątpliwe	159 830,38	4,65
Stracone	2 149 470,57	62,56
<b>Ogółem</b>	<b>3 435 931,64</b>	<b>100,00</b>

Za zgodność z oryginałem



## Wartość portfela papierów wartościowych na dzień 31 grudnia 2009 r.

Rodzaje papierów wartościowych	Data końcowa	Liczba sztuk	Cena zakupu	Wartość nominalna	Dyskonto i odsetki na 31.12.2009	Wartość bieżąca na 31.12.2009r
<b>Bony skarbowe w tym:</b>						
PL0000004883	10.03.2010r.	510,00	4 857 143,10	5 100 000,00	45 368,87	5 054 631,13
PL0000004917	31.03.2010r.	1 020,00	9 725 531,70	10 200 000,00	116 010,10	10 083 989,90
PL0000004925	07.04.2010r.	510,00	4 861 595,40	5 100 000,00	62 875,94	5 037 124,06
<b>Ogółem</b>		<b>2 040,00</b>	<b>19 444 270,20</b>	<b>20 400 000,00</b>	<b>224 254,91</b>	<b>20 175 745,09</b>
<b>BPW</b>	30.03.2014r.	<b>2,00</b>	<b>200 000,00</b>	<b>200 000,00</b>	<b>3 225,70</b>	<b>203 225,70</b>
<b>Obligacje w tym:</b>						
PIECOBIOGAZ S.A.	29.05.2012r.	5 000,00	500 000,00	500 000,00	3 750,00	503 750,00
EMC INSTYTUT MEDYCZNY S.A.	14.08.2012r.	378,00	378 000,00	378 000,00	11 207,70	389 207,70
URZĄD MIASTA SIEDLCE	20.11.2014r.	200,00	200 000,00	200 000,00	1 496,00	201 496,00
URZĄD MIASTA SIEDLCE	21.11.2016r.	500,00	500 000,00	500 000,00	3 740,00	503 740,00
<b>Ogółem</b>		<b>6 078,00</b>	<b>1 578 000,00</b>	<b>1 578 000,00</b>	<b>20 193,70</b>	<b>1 598 193,70</b>

Za zgodność z oryginałem

**Rezerwa i aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego za 2009 rok.**

Koszty nie stanowiące kosztów uzyskania przychodów (aktywa)	
Rezerwa na odsetki od podmiotów finansowych	20 459,18
Rezerwa na odsetki od podmiotów niefinansowych	2 149 266,74
Rezerwa na odsetki od budżetów	3 621,63
Rezerwa na nagrody jubileuszowe	472 460,00
Rezerwy celowe	3 430 535,37
Koszty do zapłacenia	350 213,46
Przychody rozliczane w czasie	3 197 531,05
Wycena funduszy	0,00
Razem:	9 624 087,43
<b>Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego</b>	<b>1 828 577</b>

Przychody nie podlegające opodatkowaniu (rezerwa)	
Należne odsetki od obligacji	20 193,70
Należne dyskonto od bonów skarbowych	731 474,89
Należne odsetki od lokat	294 939,15
Należne odsetki od kredytów	944 595,02
Należne odsetki od Bankowych Papierów Wartościowych	3 225,70
Wycena akcji	351 418,08
Razem	2 345 846,54
<b>Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego</b>	<b>445 711</b>

Za zgodność z oryginałem

**Informacja zawierająca dane do ustalenia podstawy opodatkowania podatkiem  
dochodowym od osób prawnych za 2009 rok.**

Przychody ogółem (zespół "8")	32 364 095,62
Koszty ogółem (zespół "7")	25 337 118,64
Wynik finansowy brutto	7 026 976,98

<b>A. Przychody</b>	<b>32 364 095,62</b>
<i>I Przychody nie podlegające opodatkowaniu zmniejszające podstawę opodatkowania z tego:</i>	
1. Odsetki naliczone od operacji z różnymi podmiotami finansowymi	294 939,15
2. Odsetki naliczone od operacji z różnymi podmiotami niefinansowymi	256 579,11
3. Odsetki naliczone od operacji z jednostkami budżetu państwa i budżetu terenowego	688 015,91
4. Dyskonto od bonów skarbowych	731 474,89
5. Odsetki naliczone od obligacji emitowanych przez budżety terenowe, przez sektor niefinansowy oraz od Bankowych Papierów Wartościowych	23 419,40
6. Rozwiązanie rezerw na należności zagrożone utworzone w ciężar kosztów	3 137 475,33
7. Przychody z tytułu odzyskanych należności nieściągalnych	10 260,84
8. Inne przychody nie podlegające opodatkowaniu zmniejszające podstawę opodatkowania: ESP, prowizja liniowa	928 952,37
9. Odsetki pobrane z góry	4 229,34
10. Dywidendy od akcji	23 202,60
<b>Razem przychody zmniejszające podstawę opodatkowania</b>	<b>6 098 548,94</b>
<i>II Przychody do opodatkowania zwiększające podstawę opodatkowania z tego:</i>	
9. Przychody pobierane z góry roku bieżącego	1 570 720,24
10. Odsetki od depozytów terminowych otrzymane od podmiotów finansowych, które w latach ubiegłych zostały zaliczone w dochody banku lecz nie opodatkowane	222 770,10
11. Odsetki i dopłaty od kredytów spłacone przez podmioty niefinansowe oraz ARiMR, które w latach ubiegłych zostały zaliczone w dochody banku, lecz nieopodatkowane	1 127 583,37
12. Odsetki od papierów wartościowych, otrzymane w roku bieżącym, które w latach ubiegłych zostały zaliczone w dochody banku, lecz nieopodatkowane	27 029,31

Za zgodność z oryginałem:

13.	Korekta wyniku finansowego roku ubiegłego z tytułu odsetek od należności, prowizji i opłat od operacji z różnymi podmiotami	1,93
14.	Różnice kursowe zwiększające podstawę opodatkowania (dotyczące roku ubiegłego)	0,00
15.	Wartość wyceny sprzedanych akcji	1 235,49
16.	Wartość wyceny sprzedanych funduszy inwestycyjnych	179 089,57
17.	Naliczone prowizje za prowadzenie rachunku	19 157,94
18.	Odsetki pobrane z góry	3 635,28
19.	Przychody podatkowe z pozostałych tytułów	0,00
	<b>Razem przychody zwiększające podstawę opodatkowania</b>	<b>3 151 223,23</b>
<b>A1</b>	<b>Razem przychody podatkowe (A-I+II)</b>	<b>29 416 769,91</b>
<b>B.</b>	<b>Koszty</b>	<b>25 337 118,64</b>
	<i>Koszty nie stanowiące kosztów uzyskania przychodów zwiększające podstawę opodatkowania z tego:</i>	
1.	Odsetki naliczone od operacji z różnymi podmiotami finansowymi	20 459,18
2.	Odsetki naliczone od operacji z podmiotami niefinansowymi	2 148 340,23
3.	Odsetki naliczone od operacji z jednostkami budżetu państwa i budżetu terenowego	3 621,63
4.	Wycena funduszy inwestycyjnych	0,00
5.	Koszty reprezentacji i reklamy	14 072,22
6.	Odpisy na PFRON	0,00
7.	Rezerwy na wynagrodzenia oraz ich pochodne, pozostałe rezerwy	0,00
8.	Pozostałe koszty rzeczowe nie stanowiące kosztów uzyskania przychodów	0,00
9.	Koszty organów statutowych Banku: koszty Walnego Zgromadzenia, koszty Rady Nadzorczej Banku	19 775,62
10.	Pozostałe opłaty i podatki	5 000,00
11.	Odpisy amortyzacyjne	0,00
12.	Odpisy na rezerwy celowe na należności normalne i pod obserwacją	167 609,54
13.	Odpisy na rezerwy celowe na należności poniżej standardu	689 963,25
14.	Odpisy na rezerwy celowe na należności wątpliwe	725 364,58
15.	Odpisy na rezerwy celowe na należności stracone	743 682,32
16.	Pozostałe koszty operacyjne z tytułu sprzedaży, likwidacji środków trwałych oraz aktywów do zbycia	0,00
17.	Koszty z tytułu odszkodowań, kar i grzywien	1 500,00
18.	Koszty z tytułu przekazania darowizn	5 000,00
19.	Koszty do zapłacenia	350 213,46
20.	Inne koszty operacyjne	0,00
	<b>Razem koszty podatkowe zwiększające podstawę opodatkowania</b>	<b>4 894 602,03</b>



II	Koszty podatkowe zmniejszające podstawę opodatkowania, z tego:	
19.	Korekta wyniku finansowego roku ubiegłego z tytułu odsetek od depozytów terminowych w przypadku niedotrzymania przez klientów terminu zadeklarowania	33 271,96
20.	Odsetki dopisane w roku bieżącym do rachunków depozytowych terminowych podmiotów finansowych, które w latach ubiegłych zwiększały podstawę opodatkowania	14 530,13
21.	Odsetki dopisane w roku bieżącym do rachunków depozytowych terminowych podmiotów niefinansowych, które w latach ubiegłych zwiększały podstawę opodatkowania	2 161 477,60
22.	Odsetki dopisane w roku bieżącym do rachunków depozytowych terminowych jednostek budżetowych, które w latach ubiegłych zwiększały podstawę opodatkowania	2 406,35
23.	Przekwalifikowanie rezerwy, która stanowi koszty uzyskania przychodów	188 342,75
24.	Różnice kursowe zmniejszające podstawę opodatkowania(dotyczące roku ubiegłego)	0,00
25.	Fundusze inwestycyjne	378 082,68
26.	Koszty podatkowe z pozostałych tytułów	909 421,38
	<b>Razem koszty zmniejszające podstawę opodatkowania</b>	<b>3 687 532,85</b>
<b>B1</b>	<b>Razem koszty podatkowe (B-I+II)</b>	<b>24 130 049,46</b>
	<b>Ustalenie zobowiązania podatkowego za 2009 rok</b>	
A.	Dochód do opodatkowania:	
	Przychody podatkowe	29 416 769,91
	Koszty podatkowe	24 130 049,46
I	Dochód do opodatkowania lub strata podatkowa	5 286 720,45
II	Odliczenia	5 000,00
III	Podstawa opodatkowania	5 281 720,45
IV	Odliczenia	
V	Podstawa opodatkowania po odliczeniach(w pełnych złotych)	5 281 720
VI	Podatek należny	1 003 526,89
VII	Odliczenia	
<b>VIII</b>	<b>Podatek należny po odliczeniach</b>	<b>1 003 527</b>

Za zgodność z oryginałem



- 36 -





## Załącznik nr 6 do Informacji dodatkowej

			Kurs	2,8503
<b>DOLAR AMERYKAŃSKI</b>	<b>Waluta-USD</b>		<b>Równowartość w zł.</b>	
	Saldo Wn	Saldo Ma	Saldo Wn	Saldo Ma
Środki w kasie i skarbcu	55 894,00		159 314,67	0,00
Lokaty w innych bankach	185 541,60		528 849,22	0,00
Rachunki bieżące podmiotów niefinansowych		89 915,96	0,00	256 287,46
Rachunki oszczędnościowo-rozliczeniowe		5 264,10		15 004,26
Depozyty terminowe podmiotów niefinansowych		145 957,73	0,00	416 023,32
Odsetki od depozytów terminowych podmiotów niefinansowych		580,48	0,00	1 654,54
Odsetki od depozytów terminowych podmiotów finansowych	0,74			
Rozliczenie należności z tytułu WESTER UNION	1 100,00	504,00	3 135,33	1 436,55
<b>Razem</b>	<b>242 536,34</b>	<b>242 222,27</b>	<b>691 301,33</b>	<b>690 406,14</b>

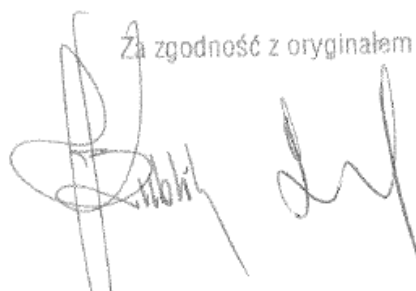
			Kurs	4,1082
<b>EURO</b>	<b>Waluta-EUR</b>		<b>Równowartość w zł.</b>	
	Saldo Wn	Saldo Ma	Saldo Wn	Saldo Ma
Środki w kasie i skarbcu	65 985,00		271 079,58	0,00
Środki na rachunkach w innych bankach	13,48		55,38	0,00
Lokaty w innych bankach	1 964 210,66		8 069 370,23	0,00
Rachunki bieżące podmiotów niefinansowych		1 386 306,11	0,00	5 695 222,76
Rachunki oszczędnościowo-rozliczeniowe		145 132,05		596 231,49
Depozyty terminowe podmiotów niefinansowych		478 619,89	0,00	1 966 266,23
Odsetki od depozytów terminowych podmiotów niefinansowych		841,02	0,00	3 455,08
Odsetki od depozytów terminowych podmiotów finansowych	637,13		2 617,46	0,00
Rozliczenia międzybankowe	0,00	18 141,37	0,00	74 528,38
<b>Razem</b>	<b>2 030 846,27</b>	<b>2 029 040,44</b>	<b>8 343 122,65</b>	<b>8 335 703,94</b>

Za zgodność z oryginałem /

**Wykaz pożyczek, kredytów udzielonych pracownikom, Członkom Zarządu, Radzie Nadzorczej BS na dzień 31.12.2009 r.**

Lp	Rodzaj kredytu	Ilość udzielonych kredytów w sztukach	Stan pozabilansowy na dzień 31.12.2009 r.	Bilansowy stan zadłużenia na dzień 31.12.2009 r.	oprocentowanie w stosunku rocznym
<b>PRACOWNICY</b>					
1.	Konsumenckie	18		91 947,00	od 8,04% do 11,54%
2.	Okolicznościowe	24		119 776,11	od 8,00% do 10,00%
3.	ROR	41	323 386,72	214 843,28	od 9,62% do 11,50%
4.	Kredyty w r-ku bieżącym	1	3 987,71	12,29	9,04
5.	Mieszkaniowe	28		759 368,57	od 4,99% do 7,7%
6.	Hipoteczne	2		43 946,00	od 6,19% do 8,59%
7.	Preferencyjne	1		5 900,00	1,20
8.	Kredyty obrotowe	1		6 000,00	6,04
<b>Razem</b>			<b>327 374,43</b>	<b>1 241 793,25</b>	
<b>ZARZĄD</b>					
1.	Mieszkaniowe	2		121 614,00	od 4,99% do 5,99%
<b>Razem</b>			<b>0,00</b>	<b>121 614,00</b>	
<b>RADA NADZORCZA</b>					
1.	Preferencyjne	2		39 800,00	od 1,20% do 2%
2.	Inwestycyjne	3		168 980,00	od 6,04% do 7,54%
<b>Razem</b>			<b>0,00</b>	<b>208 780,00</b>	

Za zgodność z oryginałem



**Informacja na temat obciążenia ryzykiem kredytowym zaangażowania Banku na dzień  
31.12.2009 r.**

w zł.0,00

Wyszczególnienie	Saldo ogółem	Saldo kredytów pod obserwacją	Saldo kredytów zagrożonych w tym:	Saldo rezerw celowych			
				Poniżej standardu	Wątpliwe	Stracone	Saldo rezerw celowych
<b>I. Zaangażowanie kapitałowe - sektor niefinansowy (kredyty) w tym wobec:</b>	<b>272 795 894,19</b>	<b>17 851 959,63</b>	<b>6 834 920,58</b>	<b>4 335 293,79</b>	<b>322 180,93</b>	<b>2 177 445,86</b>	<b>3 435 928,64</b>
1. Przedsiębiorstw i spółek państwowych							
2. Przedsiębiorstw i spółek prywatnych oraz spółdzielni	38 242 531,08	1 411 350,91	2 757 147,21	2 123 124,39	10 908,00	623 114,82	1 062 630,20
3. Przedsiębiorców indywidualnych	39 349 173,32	13 412 007,10	3 510 267,38	1 939 642,00	276 527,93	1 294 097,45	2 003 936,04
4. Osób prywatnych	96 700 719,47	1 690 159,70	454 512,36	194 767,40	26 945,00	232 799,96	303 201,80
5. Rolników indywidualnych	98 493 470,32	1 338 441,92	112 993,63	77 760,00	7 800,00	27 433,63	66 160,60
6. Instytucji niekomercyjnych działających na rzecz gospodarstw domowych	10 000,00						
<b>II. Zaangażowanie kapitałowe - sektor niefinansowy (obligacje) w tym wobec:</b>	<b>878 000,00</b>						
1. Przedsiębiorstw i spółek prywatnych oraz spółdzielni	878 000,00						
<b>III. Zaangażowanie kapitałowe - sektor finansowy (lokaty)</b>	<b>95 772 081,43</b>						
<b>IV. Zaangażowanie kapitałowe - sektor finansowy (Bankowe Papiery Wartościowe)</b>	<b>200 000,00</b>						
<b>V. Zaangażowanie kapitałowe - sektor instytucji samorządowych i rządowych (kredyty)</b>	<b>19 902 372,10</b>						
<b>VI. Zaangażowanie kapitałowe - sektor instytucji samorządowych i rządowych (obligacje)</b>	<b>700 000,00</b>						
<b>VII. Zaangażowanie kapitałowe - sektor instytucji samorządowych i rządowych (bony skarbowe)</b>	<b>20 400 000,00</b>						

Za zgodność z oryginałem




## Informacja na temat obciążenia ryzykiem stopy procentowej.

Data przeszacowania			01 sty 10	16 sty 10	02 mar 10	17 maj 10	01 paź 10	31 gru 11	31 gru 13
Wyszczególnienie		Razem	1 dzień	od 2 do 30 dni	pow. 1 m-ca do 3 m-cy	pow. 3 m-cy do 6 m-cy	pow. 6 m-cy do 12 m-cy	pow. 1 roku do 3 lat	powyżej 3 lat
<b>Redyskonto</b>	Aktywa	<b>74 856</b>	74 856	0	0	0	0	0	0
	Pasywa	<b>457</b>	457	0	0	0	0	0	0
	Luka	<b>74 399</b>	74 399	0	0	0	0	0	0
	Luka narastająco		74 399	74 399	74 399	74 399	74 399	74 399	74 399
	Wskaźnik luki I*		0,18	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	Wskaźnik luki II**	<b>0,18</b>	0,18	0,18	0,18	0,18	0,18	0,18	0,18
	Wskaźnik ważony***	<b>0,18</b>	0,18	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
<b>52T</b>	Aktywa	<b>20 176</b>	0	0	0	20 176	0	0	0
	Pasywa	<b>0</b>	0	0	0	0	0	0	0
	Luka	<b>20 176</b>	0	0	0	20 176	0	0	0
	Luka narastająco		0	0	0	20 176	20 176	20 176	20 176
	Wskaźnik luki I*		0,00	0,00	0,00	0,05	0,00	0,00	0,00
	Wskaźnik luki II**	<b>0,05</b>	0,00	0,00	0,00	0,05	0,05	0,05	0,05
	Wskaźnik ważony***	<b>0,03</b>	0,00	0,00	0,00	0,03	0,00	0,00	0,00
<b>WIBID</b>	Aktywa	<b>280 493</b>	19 583	244 118	5 592	6 200	5 000	0	0
	Pasywa	<b>0</b>	0	0	0	0	0	0	0
	Luka	<b>280 493</b>	19 583	244 118	5 592	6 200	5 000	0	0
	Luka narastająco		19 583	263 701	269 293	275 493	280 493	280 493	280 493
	Wskaźnik luki I*		0,05	0,59	0,01	0,02	0,01	0,00	0,00
	Wskaźnik luki II**	<b>0,68</b>	0,05	0,64	0,65	0,67	0,68	0,68	0,68
	Wskaźnik ważony***	<b>0,64</b>	0,05	0,56	0,01	0,01	0,00	0,00	0,00
<b>Stopa Banku</b>	Aktywa	<b>37 687</b>	0	19 865	822	5 000	12 000	0	0
	Pasywa	<b>377 086</b>	17 849	358 598	639	0	0	0	0
	Luka	<b>-339 399</b>	-17 849	-338 733	183	5 000	12 000	0	0
	Luka narastająco		-17 849	-356 582	-356 399	-351 399	-339 399	-339 399	-339 399
	Wskaźnik luki I*		-0,04	-0,82	0,00	0,01	0,03	0,00	0,00
	Wskaźnik luki II**	<b>-0,82</b>	-0,04	-0,86	-0,86	-0,85	-0,82	-0,82	-0,82
	Wskaźnik ważony***	<b>-0,81</b>	-0,04	-0,78	0,00	0,01	0,01	0,00	0,00
<b>RAZEM</b>	Aktywa	<b>413 212</b>	94 439	263 983	6 414	31 376	17 000	0	0
	Pasywa	<b>377 543</b>	18 306	358 598	639	0	0	0	0
	Luka	<b>35 669</b>	76 133	-94 615	5 775	31 376	<b>17 000</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
	Luka narastająco		76 133	-18 482	-12 707	18 669	35 669	35 669	35 669
	Wskaźnik luki I*		0,18	-0,23	0,01	0,08	<b>0,04</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
	Wskaźnik luki II**	<b>0,09</b>	0,18	-0,04	-0,03	0,05	0,09	0,09	0,09
	Wskaźnik ważony***	<b>0,03</b>	0,18	-0,22	0,01	0,05	0,01	0,00	0,00

\* Wskaźnik luki I - liczony jako udział luki danego okresu przeszacowania w aktywach razem danej grupy

\*\* Wskaźnik luki II - liczony jako udział luki narastająco w aktywach razem danej grupy

\*\*\* Wskaźnik ważony - wskaźnik luki I ważony okresem pozostającym do końca roku bieżącego

Za zgodność z oryginałem



## Sprawozdanie Zarządu z działalności Banku Spółdzielczego w Ostrowi Mazowieckiej w 2009 roku

### Sytuacja ekonomiczna i otoczenie rynkowe w 2009 roku i pierwszym kwartale 2010 roku

Rok 2009 upłynął w Polsce pod znakiem silnego spowolnienia gospodarczego wywołanego kryzysem finansowym oraz gospodarczym na świecie.

Niepewność na rynkach finansowych zapoczątkowały latem 2007 roku spadki cen nieruchomości w USA, pogorszenie się spłacalności kredytów zaciąganych na nieruchomości i związane z tym straty wielu światowych instytucji finansowych, które nabyły papiery wartościowe zabezpieczone kredytami amerykańskich gospodarstw domowych, emitowane przez amerykańskie instytucje specjalizujące się w kredytach hipotecznych. W obawie o ostateczny poziom poniesionych przez światowy system finansowy strat i ewentualny kryzys finansowy inwestorzy na giełdach wstrzymali nowe inwestycje i rozpoczęli wyprzedaż aktywów, co spowodowało zmniejszenie obrotów i spadki kursów. W fazę decydującą światowy kryzys finansowy wszedł we wrześniu 2008 roku po upadku amerykańskiego banku Lehman Brothers. Problemy instytucji finansowych łagodzone ogromnym wysiłkiem podatników i wzrostem długu publicznego w państwach rozwiniętych skutkują problemami z finansowaniem przedsiębiorstw, spadkiem konsumpcji i tym samym recesją w sferze realnej większości państw rozwiniętych i części rozwijających się.

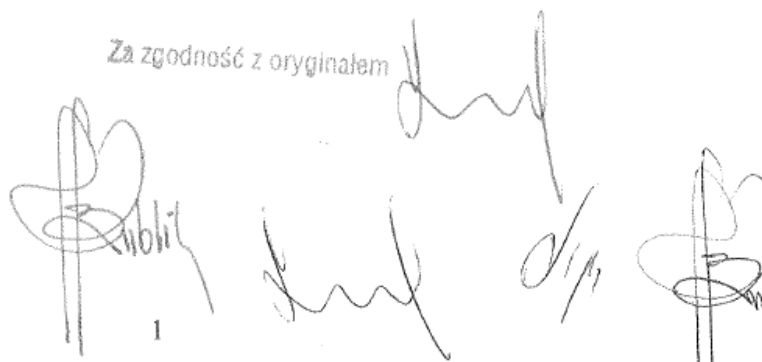
W warunkach krajowych problemy na światowych rynkach finansowych odzwierciedlał w czasie rzeczywistym indeks główny Warszawskiej Giełdy Papierów Wartościowych, który spadł z poziomu ponad 65 tysięcy punktów w lipcu 2007 roku do poziomu poniżej 25 tysięcy punktów w pierwszym kwartale 2009 roku. W sferze realnej wyhamowanie dynamiki PKB przyszło ze znacznym opóźnieniem i miało miejsce dopiero w drugiej połowie 2008 i w 2009 roku. Może to być związane z peryferyjnością polskiej gospodarki względem centrów światowych, ale też ze splotem sprzyjających okoliczności, w których Polska weszła w światowy kryzys (rozpędzona gospodarka wspierana dużymi transferami środków pomocowych Unii Europejskiej na inwestycje publiczne).

**W drugiej połowie roku 2009 zauważalne jest stopniowe wychodzenie polskiej gospodarki ze spowolnienia.** Kwartałna dynamika PKB w cenach stałych biorąc za 100 analogiczny okres roku poprzedniego wyniosła w pierwszym kwartale 100,8. W drugim kwartale 101,1. W trzecim 101,7. A w czwartym 103,1.

Poglądy co do trwałości ożywienia światowej i polskiej gospodarki są podzielone. Także ze względu na bezprecedensową skalę impulsów fiskalnych (pomocy państwowej), które rozwinięte państwa zastosowały do walki z kryzysem. Skutki ich wygaszania będą znane dopiero w kolejnych kwartałach.

Z wyżej wymienionych przyczyn formułowanie twierdzeń, co do obecnej pozycji banków spółdzielczych i w ogóle bankowości jest trudne. Tym niemniej możliwe jest określenie głównych szans i zagrożeń wynikających z sytuacji gospodarczej w kraju oraz sytuacji ekonomiczno – finansowej sektora banków spółdzielczych, w tym Banku Spółdzielczego w Ostrowi Mazowieckiej.

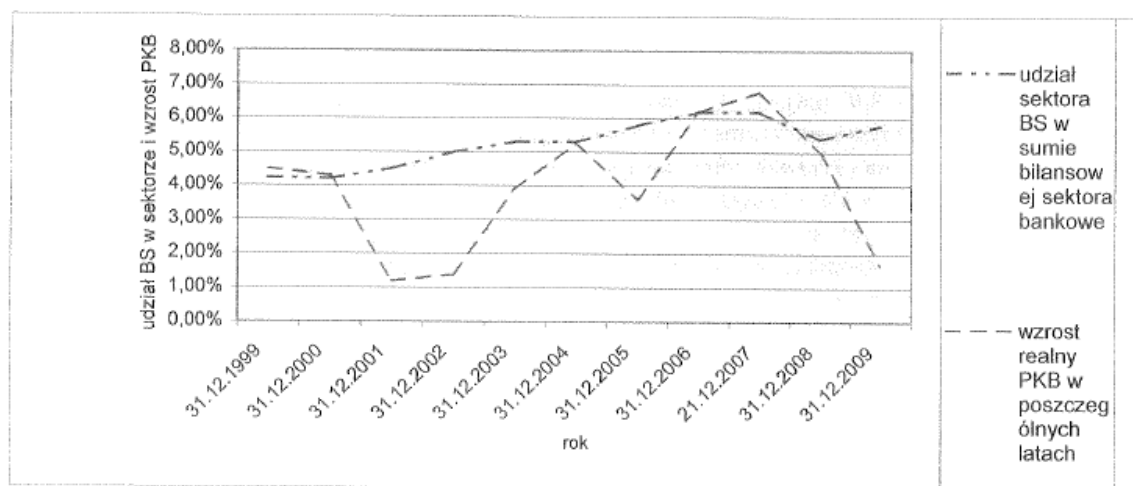
Za zgodność z oryginałem



1

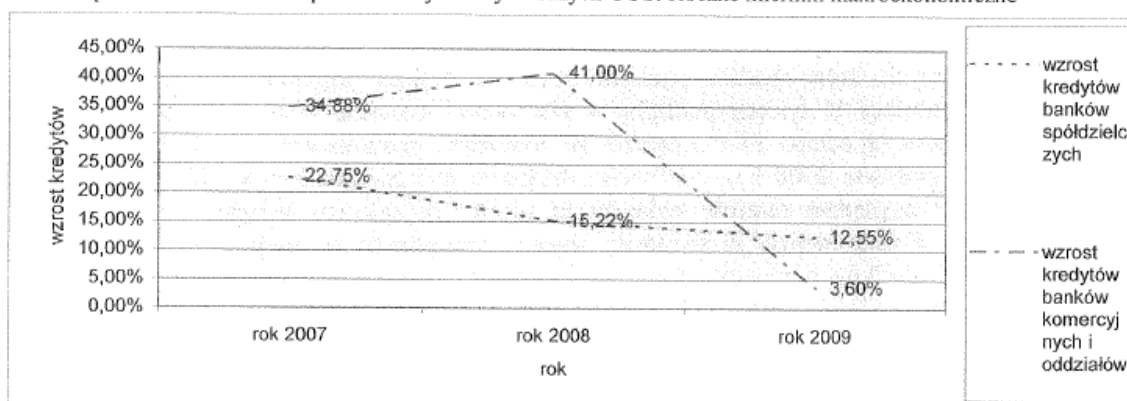


Dane historyczne wskazują, że banki spółdzielcze rozwijają się w sposób bardziej zrównoważony niż banki komercyjne (wykres 1).



**Wykres 1. Udział banków spółdzielczych w sumie bilansowej sektora bankowego ogółem na tle wzrostu PKB w latach 1999 – 2009**

Źródło: opracowanie własne na podstawie cyklicznych danych GUS: Roczne mierniki makroekonomiczne



**Wykres 2. Tempo wzrostu należności od sektora niefinansowego (kredytów) w bankach komercyjnych i spółdzielczych w latach 2007 – 2009**

Źródło: opracowanie własne na podstawie cyklicznych danych KNF: Sektor bankowy. Podstawowe dane 12/2009

W okresach wysokiej dynamiki PKB banki spółdzielcze notują rozwój wolniejszy niż banki komercyjne i oddziały instytucji kredytowych. W okresach dekonunktury utrzymują stabilne tempo rozwoju oraz przyrost akcji kredytowej (wykres 2).

Na taką sytuację wpływ ma wiele czynników, z których główne to:

- banki spółdzielcze obsługują przede wszystkim znanych im klientów z ich terenu działania, często wieloletnich, co skutkuje niższym wskaźnikiem szkodowości kredytów i większym zaufaniem nawet w okresach trudniejszych dla klientów,
- banki spółdzielcze cechuje większa elastyczność działania niż dużych banków komercyjnych, w których ważne czy niestandardowe decyzje wymagają akceptacji centrali. Stosowane przez nie procedury i proces podejmowania decyzji jest prostszy, co umożliwia bardziej elastyczne działanie w okresach dekonunktury i wzrostu ryzyka kredytowego,

Za zgodność z oryginałem

- banki spółdzielcze odznaczają się dobrą znajomością lokalnych realiów ekonomicznych i społecznych oraz szerokim udziałem w nich przedstawicieli społeczności lokalnej,
- banki spółdzielcze operują przede wszystkim w sektorach gospodarki oferujących produkty i usługi, na które popyt jest mniej elastyczny i tym samym mniej uzależniony od wahań koniunktury. Są to rolnictwo, przemysł rolno – spożywczy, małe i średnie przedsiębiorstwa zaspokajające lokalny popyt, samorządy terytorialne etc.,
- banki spółdzielcze w dominującej mierze realizują ekstensywną strategię rozwoju rozumianą jako taka, na którą pozwalają możliwości w zakresie akumulacji kapitału własnego poprzez zatrzymanie w banku osiągniętej nadwyżki bilansowej.

Różnią się w tej mierze zasadniczo od banków komercyjnych oraz oddziałów instytucji kredytowych, które w okresach dobrej koniunktury zdecydowanie zwiększają rozmiary działania realizując marketing transakcyjny nastawiony na masowe pozyskiwanie klienta. Również za cenę pogorszenia wskaźników szkodowości kredytów, o czym świadczą dane Komisji Nadzoru Finansowego oraz Biura Informacji Kredytowej. Banki komercyjne szczególnie w okresie dobrej koniunktury na rynkach finansowych nie mają też takich jak spółdzielcze ograniczeń związanych z pozyskiwaniem kapitałów własnych.

### Główne obszary ryzyka bankowego w Polsce w roku 2009 oraz obecnie

Dla Banku Spółdzielczego w Ostrowi Mazowieckiej podobnie jak dla wszystkich banków spółdzielczych ryzykiem, które okazało się decydujące dla osiągniętego w roku 2009 wyniku finansowego było **ryzyko stopy procentowej**. Z powodu **niekorzystnych relacji stóp procentowych** tj. spadku oprocentowania kredytów oraz wzrostu oprocentowania gromadzonych w naszym Banku depozytów wynik działalności bankowej zmniejszył się w 2009 roku o 22,4% względem wyniku z roku 2008. **Mniejszą rolę** zarówno w Banku spółdzielczym w Ostrowi Mazowieckiej jak i całym sektorze BS odegrały **ryzyko kredytowe i ryzyko płynności**.

**Dla określenia pozycji BS Ostrow Mazowiecka niezbędne jest uchwycenie głównych zjawisk, które miały miejsce na rynku bankowym (w sektorze spółdzielczym i komercyjnym) w roku 2009 i wcześniej.**

Na koniec 2009 suma bilansowa banków spółdzielczych wyniosła 61,7 miliarda złotych i stanowiła 5,8% sumy bilansowej całego sektora bankowego. Wynik finansowy brutto wyniósł w 2009 roku 882 miliony złotych. Bardziej konserwatywny i lokalny charakter działania oraz zrównoważona strategia sektora banków spółdzielczych spowodowały, że jak dotychczas w stosunkowo małym stopniu odczuły one skutki kryzysu. Są adekwatnie wyposażone w kapitał własny i płynność czyli atrybuty dynamicznego rozwoju działalności bankowej.

Charakterystyka	Banki Spółdzielcze			Banki komercyjne i oddziały instytucji kredytowych		
	Rok 2007	Rok 2008	Rok 2009	Rok 2007	Rok 2008	Rok 2009
Wzrost sumy bilansowej	16,13%	15,55%	9,16%	16,28%	32,08%	1,67%
Wzrost należności od sektora niefinansowego i instytucji rządowych i samorządowych	22,07%	15,36%	14,15%	32,00%	39,75%	6,83%
Wzrost zobowiązań wobec sektora niefinansowego i instytucji rządowych i samorządowych	16,09%	15,70%	8,93%	13,36%	18,57%	12,16%
Zmiana wyniku działalności bankowej	16,63%	21,37%	- 6,62%	17,92%	16,34%	3,24%

Za zgodność z oryginałem

Zmiana wyniku brutto	37,82%	32,20%	- 22,4%	27,90%	- 1,36%	- 37,16%
ROA brutto	1,75%	2,01%	1,43%	2,13%	1,59%	0,98%
należności od sektora niefinansowego i instytucji rządowych i samorządowych / zobowiązania wobec sektora niefinansowego i instytucji rządowych i samorządowych	0,70	0,70	0,73	0,96	1,13	1,07
Udział należności zagrożonych od sektora niefinansowego	3,0%	2,8%	3,4%	5,4%	4,6%	7,9%
Współczynnik wypłacalności	13,8%	13,1%	13,4%	12,0%	11,1%	13,2%
Udział w sumie bilansowej sektora bankowego ogółem	6,2%	5,4%	5,8%	93,8%	94,6%	94,2%
Udział w kredytach dla sektora niefinansowego	6,5%	5,4%	5,7%	93,5%	94,6%	94,1%
Udział w depozytach sektora niefinansowego	8,8%	8,4%	8,2%	91,3%	91,6%	91,8%
Udział w zatrudnieniu (dane na koniec III kw. w poszcz. latach)	18,1%	17,4%	17,8%	81,9%	82,6%	82,2%
Udział w liczbie placówek (dane na koniec kwartału w poszczególnych latach)	29,9%	28,9%	29,4%	70,1%	71,1%	70,6%

**Tabela 1. Banki spółdzielcze a banki komercyjne i oddziały instytucji kredytowych (wybrane charakterystyki na koniec IV kwartału w latach 2007 – 2009)**

Źródło: opracowanie własne na podstawie cyklicznych danych KNF: Sektor bankowy. Podstawowe dane 12/2009, 12/2008, 12/2007

Analiza danych charakteryzujących banki spółdzielcze oraz komercyjne w latach 2007 – 2009 potwierdza hipotezę o bardziej zrównoważonym i mniej procyklicznym rozwoju banków spółdzielczych.

Banki komercyjne i oddziały instytucji kredytowych rozwijały się szybciej w roku 2007, a wręcz skokowo w roku 2008 zwiększając swój udział w rynku kosztem banków spółdzielczych. W kryzysowym roku 2009 nastąpiło natomiast bardzo odczuwalne wytracenie tempa rozwoju banków komercyjnych. Banki spółdzielcze rozwijały działalność wolniej niż komercyjne w latach 2007 i 2008. Nie wytraciły natomiast dynamiki w roku 2009. Jest to szczególnie widoczne, jeśli chodzi o kredytowanie klientów. Banki spółdzielcze praktycznie nie zmieniły dynamiki kredytowania swoich klientów w porównaniu do roku 2008. Podczas gdy w bankach komercyjnych wzrost akcji kredytowej wyhamował znacznie.

Przyczyn należy upatrywać we wzroście ryzyka kredytowego, do którego przyczyniły się problemy gospodarki. Ryzyko kredytowe jest w bankach spółdzielczych dobrze rozpoznane, a działania podejmowane wobec wzrostu tego ryzyka nie są tak drastyczne jak w bankach komercyjnych. Dzieje się tak dzięki wymienionym wcześniej cechom bankowości spółdzielczej.

Rolę w ograniczeniu akcji kredytowej banków komercyjnych odegrały też trudności z finansowaniem i zapewnieniem płynności. Były one spowodowane spadkiem zaufania na rynku finansowym, małą płynnością międzybankowego rynku pieniężnego i mniejszą skłonnością zagranicznych instytucji do finansowania należących do nich banków krajowych i oddziałów działających w Polsce. W roku 2009 zobowiązania banków komercyjnych i oddziałów instytucji kredytowych wobec sektora finansowego (pożyczki od innych banków) spadły o 7%. Skłoniło to banki komercyjne do silnego zabiegania o depozyty klientów. Korzystna ich oferta w tym zakresie sprawiła, że depozyty wzrosły w bankach komercyjnych bardziej niż w spółdzielczych, które w tym samym okresie wyróżniała nadwyżka depozytów nad kredytami. W tej sytuacji banki spółdzielcze nie mogły z pełną mocą zaangażować się w pozyskiwanie depozytów klientów. Tym bardziej, że jednocześnie spadały ich przychody

zgodność z oryginałem



odsetkowe w związku ze spadkiem stóp banku centralnego i stóp rynku międzybankowego. Banki spółdzielcze, w tym nasz Bank cechuje dodatnia luka stopy procentowej, co oznacza, że posiadają znaczne wyższe aktywa wrażliwe na zmianę stóp procentowych (kredyty preferencyjne dla rolników związane ze stopą redyskonta weksli NBP oraz kredyty oparte o stawkę WIBOR) w stosunku do pasywów (depozytów z oprocentowaniem zmiennym ustalonym decyzją zarządów, którego poziom jest w znacznym stopniu dyktowany sytuacją rynkową). Struktura ta przyczyniła się do silnego wzrostu wyniku działalności bankowej w latach 2007 i 2008, które były okresem wzrostu stóp procentowych. Przychody z tytułu odsetek rosły wówczas w bankach spółdzielczych znacznie szybciej niż koszty. Odwrotną tendencję można zaobserwować w roku 2009, kiedy stopy banku centralnego (w tym stopa redyskonta weksli) zostały obniżone w sposób bezprecedensowy. Stopa redyskonta weksli spadła z poziomu 6,25% w czerwcu 2008 roku do poziomu 3,75% w czerwcu 2009 roku. Reagujący z pewnym przesunięciem w stosunku do stóp NBP średni WIBOR 1M w grudniu 2008 roku wynosił 6,11%, a w grudniu 2009 jedynie 3,68% w skali roku. Wrażliwe na zmiany stóp procentowych aktywa banków spółdzielczych tłumaczą spadek wyniku działalności bankowej w roku 2009 o 6,62% względem roku 2008. Inaczej wygląda sytuacja w bankowości komercyjnej, która w roku 2009 odnotowała wzrost wyniku działalności bankowej o 3,24%. Jak wskazują dane KNF bankowość komercyjna lepiej poradziła sobie ze spadkiem stóp procentowych tracąc w roku 2009 jedynie 4,53% wyniku z tytułu odsetek osiągniętego w 2008 roku podczas, gdy banki spółdzielcze zmniejszyły wynik z tytułu odsetek o 12,1%. Banki komercyjne sprawniej przeniosły też ciężar na wynik z tytułu prowizji zwiększając go o 10,17% podczas, gdy banki spółdzielcze o 8,2%. Duży spadek wyniku brutto banków komercyjnych był natomiast wynikiem obciążenia wyniku działalności bankowej wysokim rezerwami celowymi w związku z pogorszeniem się jakości ich aktywów. Banki spółdzielcze cechuje niezmiennie dobra płynność i adekwatność kapitałowa. Pomimo wojny cenowej o depozyty klientów utrzymały one właściwą, komfortową relację pomiędzy należnościami od sektora niefinansowego, rządowego i samorządowego (kredytami) oraz zobowiązaniami wobec sektora niefinansowego, rządowego i samorządowego (depozytami). Cechował je wysoki współczynnik wypłacalności. Należy jednakże zauważyć, że banki komercyjne i oddziały instytucji kredytowych także zdołały poprawić pozycję płynnościową po okresie ekspansji kredytowej z lat 2007 i 2008, a także w sposób bardzo wyraźny podniosły fundusze własne. Z danych KNF wynika, że fundusze własne banków komercyjnych ujmowane w rachunku współczynnika wypłacalności wzrosły w 2009 roku o 15,5%.

Zjawiska zachodzące w roku 2009 w sferze realnej oraz w systemie bankowym pozwoliły sektorowi banków spółdzielczych odbudować nieznacznie pozycję rynkową mierzoną udziałem w sumie bilansowej systemu bankowego ogółem oraz w depozytach ogółem. Banki spółdzielcze nie ucierpiały na skutek ogólnego spadku zaufania do banków utrzymując bardzo dobrą pozycję płynnościową i adekwatność kapitałową. Wskaźnik szkodowości kredytów rośł wolniej niż w bankach komercyjnych i utrzymuje się na bezpiecznym poziomie. Nie zmienia to faktu, że udział rynkowy sektora banków spółdzielczych nie odpowiada jego udziałowi w zatrudnieniu i liczbie placówek w krajowym systemie bankowym. Nawet jeżeli wziąć pod uwagę bardziej rozdrobniony charakter obsługiwanych przez banki spółdzielcze rynków i klientów.

Podsumowując:

- **najistotniejszym ryzykiem, które zaznaczyło się w wynikach banków spółdzielczych w tym naszego Banku w roku 2009 było ryzyko stopy procentowej** powodowane powiązaniem oprocentowania kredytów z malejącymi zmiennymi tj. stopą redyskonta weksli oraz stawką WIBOR przy jednoczesnym wzroście ceny

Za zgodność z oryginałem

- **mniej niż w przypadku banków komercyjnych znaczenie miało natomiast ryzyko kredytowe.**
- **banki spółdzielcze, w tym nasz cechowała bardzo dobra płynność oraz adekwatność kapitałowa.**
- **W najbliższym czasie można spodziewać się ponownego znacznego nasilenia konkurencji ze strony banków komercyjnych i oddziałów banków zagranicznych.**
- **Należy w dalszym ciągu doskonalić metody monitorowania sytuacji Kredytobiorców ponieważ mimo poprawy sytuacji i nastrojów w gospodarce ryzyko pogorszenia jakości portfela kredytowego pozostaje znaczne**

Taka struktura aktywów przychodowych najistotniejsze znaczenie przypisuje zarządzaniu i metodom redukcji ryzyka kredytowego, odnoszącego się do poszczególnych portfeli oraz pojedynczych ekspozycji. Zarządzanie i redukcja ryzyka kredytowego na poziomie portfelowym oraz pojedynczej ekspozycji odbywa się w Banku poprzez odpowiednie procedury dotyczące oceny zdolności kredytowej, monitorowania należności, prawnego zabezpieczania zwrotu należności oraz windykacji należności, a także poprzez dostęp do zewnętrznych baz danych tj. zasobów Biura Informacji Kredytowej, Biura Informacji Gospodarczej Infomonitor oraz Krajowego Rejestru Długów.

Znacznym źródłem finansowania działalności przychodowej Banku były **fundusze własne ujmowane w wyliczeniu współczynnika wypłacalności** (prawie w 100% podstawowe), które wyniosły na koniec 2009 roku **42,9 miliona złotych**, z czego fundusz udziałowy stanowił 16,3% tj. 7,1 miliona złotych i dzielił się pomiędzy 1.954 członków, co oznacza, że średnia wartość udziału wyniosła 3.628 złotych, przy wartości statutowej 260 złotych. Kwotę 3,6 miliona złotych stanowiły fundusz ogólnego ryzyka bankowego i z aktualizacji wyceny. Resztę tj. 29,3 miliona złotych tj. 68,3% funduszy własnych ujmowanych w wyliczeniu współczynnika wypłacalności stanowił kapitał (fundusz)

tem *Public*

6

rosen stanown kapital (fundusz)



zasobowy budowany poprzez odpisy z zysku osiąganego w poszczególnych latach. Około 3 milionów złotych w funduszach własnych branych do współczynnika wypłacalności pochodziło z bieżącego zysku roku 2009 na podstawie dokonanej uprzednio częściowej weryfikacji sprawozdania finansowego za trzy kwartały roku 2009. Fundusz zasobowy stanowi najbardziej stabilne źródło finansowania działalności Banku.

**Taka struktura aktywów i źródeł ich finansowania pozwalała zachować komfortową sytuację, jeżeli chodzi o adekwatność kapitałową oraz płynność. Współczynnik wypłacalności Banku na koniec roku wyniósł 14,69%, przy uznawanym za optymalny mieszczącym się w przedziale pomiędzy 12% i 15%. Jeśli chodzi o płynność to depozyty sektora niefinansowego i samorządów pokrywały obbligo kredytowe brutto w 124,5%.**

Bank w całym roku 2009 i w I kwartale roku 2010 utrzymywał wymagany poziom nadzorczych miar płynności określonych Uchwałą nr 386/2008 Komisji Nadzoru Finansowego w sprawie ustalenia wiążących banki norm płynności.

W I kwartale roku 2010 wskutek bardzo szybkiego przyrostu depozytów w Banku oraz ulokowania części nadwyżek środków na dłuższe terminy w banku zrzeszającym zaistniała potrzeba uzyskania przez Bank Spółdzielczy w Ostrowi Mazowieckiej bezwarunkowego zobowiązania pozabilansowego z Banku BPS S.A., które można zaliczyć do pozycji A1 i A2 (aktywów płynnych) rachunku nadzorczych miar płynności. Potrzeba wynika z aktywnej polityki handlowej BS Ostrów Mazowiecka realizowanej w 2009 roku i obecnie w roku 2010.

**Przyrost depozytów (zobowiązań wobec sektora niefinansowego oraz budżetowego) wyniósł w BS Ostrów Mazowiecka na przestrzeni 2009 roku 11,6% osiągając wynik zbliżony do sektora bankowego ogółem (11,88%). Wyższy natomiast niż dla sektora banków spółdzielczych (8,9%), Zrzeszenia Banku BPS S.A (9,97%) oraz Zrzeszenia MR Banku S.A. (6,1%).**

Co więcej zeszłoroczny przyrost depozytów ogółem (który wyniósł 39,3 miliona PLN i w znaczącej mierze był efektem silnej dynamiki sald rachunków bieżących w listopadzie i grudniu 2009 roku) udało się w pierwszych dwóch miesiącach roku 2010 przekształcić w depozyty terminowe. Na przestrzeni stycznia i lutego 2010 roku dynamika depozytów bieżących wyniosła bowiem 99,2%. Natomiast depozytów terminowych 112,3% (depozyty terminowe przyrosły w tym czasie o 23,4 miliona PLN).

Aktywna polityka handlowa w roku 2009 i bieżącym, której efektem są powyższe dane była możliwa między innymi dzięki podejściu banków zrzeszających, które zaoferowały atrakcyjne stawki na lokaty BS o dłuższych terminach, zachęcając jednocześnie banki spółdzielcze do aktywnych zachowań rynkowych, które w tym przypadku oznaczają absorpcję nowych środków depozytowych z rynków lokalnych i tym samym zwiększanie udziału rynkowego.

Z powyższych powodów BS Ostrów Mazowiecka posiada obecnie wysoką kwotę (około 80 milionów PLN) zaangażowaną w lokaty w banku zrzeszającym z terminem wymagalności powyżej 30 dni, które w myśl Uchwały 386/2008 KNF nie mogą być zakwalifikowane do podstawowej i uzupełniającej rezerwy płynności przez co (mimo, że są to aktywa o relatywnie niskim ryzyku i mogą być w razie palącej konieczności spieniężone) nie wchodzi do rachunku płynności krótkoterminowej i niekorzystnie nań wpływają. Stopniowe angażowanie wymienionej kwoty w lokaty o dłuższych terminach podyktowane było troską o rentowność tych aktywów w obliczu wysokiej ceny pozyskiwanych z rynku depozytów Klientów.

**Należy stanowczo podkreślić, że podejmowane działania mają służyć jedynie zabezpieczeniu miar nadzorczych. Płynność płatnicza Banku kształtuje się na dobrym poziomie. Pokrycie kredytów depozytami na koniec marca 2010 roku wyniosło 123%.**

Za zgodność z oryginałem

7



Depozyty stabilne stanowią podstawowe źródło finansowania działalności Banku. Bank obecnie podejmuje skuteczne działania na rzecz zwiększenia stabilności bazy, co przejawia się konwersją sald depozytów bieżących w depozyty terminowe na przestrzeni stycznia, lutego i marca 2010 roku. Środki udało się zatrzymać poprzez właściwą politykę cenową oraz kształtowanie odpowiednich relacji z Klientami. Te działania pociągają jednakże potrzebę utrzymania na stosunkowo wysokim poziomie pozycji A3 nadzorczych miar płynności tj. pozostałych transakcji zawieranych na hurtowym rynku finansowym. Chodzi tu o bardziej rentowne lokaty w banku zrzeszającym z terminem zapadalności powyżej 30 dni nie zaliczane do aktywów płynnych A1 plus A2.

Z drugiej strony w dłuższym okresie szybki przyrost depozytów z przełomu roku 2009 i 2010 znajdzie odzwierciedlenie we współczynniku osadu i tym samym we wzroście środków obcych stabilnych i spadku niestabilnych, ujmowanych w nadzorczym rachunku płynności.

O tym, w jaki sposób dynamiczny przyrost środków depozytowych w Banku wpływał na wyznaczenie pozycji B2 tj. środków obcych stabilnych i B5 tj. środków obcych niestabilnych świadczy fakt, że 31 października 2009 roku współczynnik osadu wynosił aż 92,35%, a w dniu 28 lutego 2010 roku tylko 83,85%.

Obniżanie środków obcych niestabilnych zostanie też osiągnięte przez poprawienie praktyki stawiania do dyspozycji Klientów kredytów tak by salda pozabilansowe w jak najmniejszym stopniu wpływały na miary M1 i M2 poprzez przekroczenia w poszczególnych dniach sprawozdawczych planowanych sald pozabilansowych zobowiązań Banku.

Jeżeli chodzi o strukturę podmiotową naszych Klientów to portfel kredytowy Banku dzieli się w sposób podobny od dłuższego już czasu po około 30% pomiędzy rolników, przedsiębiorców oraz konsumentów (kredyty gotówkowe i mieszkaniowe). Mniej niż 10% stanowią kredyty udzielone na inwestycje i bieżące potrzeby samorządów terytorialnych. Obrazuje to miejsce – wiejski charakter naszego Banku, który na koniec 2009 roku prowadził 23,3 tysiąca rachunków bieżących tj. ROR-ów, rachunków przedsiębiorców, instytucji i rolników. Znaczny udział kredytów preferencyjnych w działalności Banku w związku z bezprecedensowo niskim poziomem stopy redyskonta weksli NBP powodował niską rentowność tego portfela kredytów. Ich oprocentowanie dla Banku wynosi obecnie około 5,6% w skali roku podczas, gdy w I części roku 2009 za depozyty terminowe Klientów płacono nawet 7% w skali roku. Rentowność ogółem podnosił wysoki udział depozytów bieżących w bazie depozytowej wynoszący na koniec 2009 roku 48%.

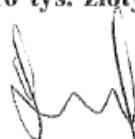
W roku 2009 z powodu niekorzystnych dla Banku zmian stóp procentowych spadały przychody z tytułu odsetek od kredytów, a w pierwszej połowie roku również od środków ulokowanych w bankach zrzeszających. Rosły natomiast koszty pozyskanych od Klientów depozytów. Przychody odsetkowe Banku w roku 2009 wyniosły 24 miliony złotych i były o 11% mniejsze niż w roku 2008. Koszty odsetkowe Banku wyniosły 11,5 miliona złotych i były o 30% wyższe niż w 2008 roku. Wynik z tytułu prowizji udało się zwiększyć o 10,45%. Wyniósł on 3,9 milion złotych.

Powyższe spowodowało, że wynik na działalności bankowej wyniósł 16,6 miliona złotych i był o 22,3% niższy od rekordowego wyniku z roku 2008, ale o 2% wyższy aniżeli w roku 2007. Bank z uwagi na trudniejszą sytuację gospodarczą prowadził ostrożną politykę kosztową dzięki czemu koszty działania Banku były o 5,43% niższe niż w roku 2008. Ostrożna polityka kredytowa w latach poprzednich sprawiła, że saldo rezerw celowych na kredyty dodatnio wpłynęło w 2009 roku na **wynik finansowy brutto Banku, który wyniósł 7.027 tys. złotych dając wynik netto w wysokości 5.610 tys. złotych. Plany wyznaczone**

idność z oryginałem



8





w tym zakresie na rok 2009 zostały w pełni wykonane, a osiągnięty wynik stawia Bank Spółdzielczy w Ostrowi Mazowieckiej zdecydowanie w I dziesiątce banków spółdzielczych w kraju.

Zarząd będzie rekomendował zatrzymanie około 80% nadwyżki bilansowej z przeznaczeniem na powiększenie funduszu zasobowego, a także wypłacenie Członkom godziwej dywidendy w wysokości 11% od posiadanych udziałów członkowskich.

Wyniki uzyskane za I kwartał 2010 roku są lepsze niż w I kwartale 2009 roku. Wynik finansowy brutto na koniec marca 2010 roku wyniósł 2,2 miliona złotych i był o 8,34% wyższy od wyniku brutto za analogiczny okres roku 2009, a także wyższy od planowanego o 28,5%. Wpłynęły na to rozwój działalności bankowej tj. wzrost depozytów i kredytów, ustabilizowanie się stóp procentowych po okresie dynamicznego spadku w drugiej połowie 2008 i 2009 roku, a także utrzymanie niskiego poziomu kredytów zagrożonych.

**Przyrosty podstawowych wielkości bilansowych Banku w roku 2009 na tle rynku bankowego obrazuje poniższa Tabela nr 2.**

charakterystyka	Sektor BS Wzrost/spadek Porównanie 31.12.2009 do 31.12.2008	Sektor banków komercyjnych Wzrost/spadek Porównanie 31.12.2009 do 31.12.2008	Bank Spółdzielczy w Ostrowi Mazowieckiej Wzrost/spadek Porównanie 31.12.2009 do 31.12.2008
Suma bilansowa w mln PLN	9,16%	1,67%	13,8%
Depozyty w mln PLN	8,93%	12,16%	12%
Kredyty w mln PLN	14,15%	6,83%	11%
Zagrożone w % stan na 31.12.2009	3,4%	7,9%	2,34%
wynik brutto w mln PLN	- 22,4%	- 37,16%	-24,7%
wynik netto w mln PLN	- 22,4%	-37,22%	-24,3%

Opracowanie własne na podstawie danych KNF

Dostępne publikacje danych makroekonomicznych za okresy bieżące oraz prognozy formułowane przez Narodowy Bank Polski (NBP), Radę Polityki Pieniężnej (RPP), analityków bankowych, w tym Biuro Strategii i Analiz Banku Polskiej Spółdzielczości S.A. w Warszawie wskazują, że rok 2010 będzie dla krajów rozwiniętych oraz tzw. gospodarek doganiających, w tym Polski rokiem powolnego wzrostu.

Ogromne pakiety stymulujące w krajach wysoko rozwiniętych realizowane za pomocą polityki fiskalnej (ulgi podatkowe, dopłaty do nowych aut, dotacje i dopłaty do kredytów) oraz polityki pieniężnej (bezprecedensowo niskie, w wielu krajach realnie ujemne stopy procentowe banków centralnych) przyniosły efekty w postaci pobudzenia wzrostu. Również polska gospodarka silnie powiązana z krwiobiegiem światowej ekonomii zamknęła rok 2009 z wynikami lepszymi od prognozowanych w I połowie roku. Wzrost PKB w całym 2009 roku wyniósł 1,7%. Oczekiwany wzrost PKB w roku 2010 powinien zawierać się pomiędzy 2% a 3%.

Podstawowym wyzwaniem dla rządów i banków centralnych państw rozwiniętych w 2010 roku będzie stopniowe wygaszanie pakietów stymulacyjnych i związane z tym stabilizowanie

Za zgodność z oryginałem

9

finansów publicznych w taki sposób aby nie zdusić odradzającego się wzrostu gospodarczego.

Symulacje NBP wskazują, że rok 2010 powinien ustabilizować inflację nadal powyżej celu inflacyjnego, ale znacznie bliżej jego górnej granicy tj. 2,5%. Może to skłonić RPP (działającą już w nowym składzie) do utrzymania stóp banku centralnego na niskim poziomie. Jednocześnie można założyć lekki wzrost stóp rynkowych (WIBOR/WIBID) wzięwszy pod uwagę emisję w roku 2010 kilkudziesięciu miliardów PLN długu publicznego netto. Dwa powyższe czynniki będą wpływać na dalszą niską rentowność naszych kredytów preferencyjnych, ale mogą poprawić sytuację w kredytach opartych o stopy WIBOR.

### **Sytuacja organizacyjna Banku i oraz jego umiejscowienie w sektorze banków spółdzielczych**

W roku 2009 Bank Spółdzielczy w Ostrowi Mazowieckiej prowadził działalność na terenie powiatów ostrowskiego, wyszkowskiego i ostrołęckiego za pomocą Centrali Banku w Ostrowi oraz oddziałów w Ostrowi Mazowieckiej, Małkini, Broku, Zaręczach Kościelnych, Andrzejewie, Starym Lubotyniu, Brańszczyku, Somiance, Wyszku, Ostrołęce, punktów obsługi Klienta w Szulborzu Wielkim, Jasienicy, w Ostrowi przy ulicy 3 Maja 100, w Ostrowi na terenie sklepu „Bartek”, w Urzędzie Gminy Ostrow Mazowiecka, w Urzędzie Skarbowym w Ostrowi, w Urzędzie Skarbowym w Wyszku, w Urzędzie Gminy w Brańszczyku oraz w Wojewódzkim Ośrodku Ruchu Drogowego w Ostrołęce. Bank zatrudnia 147 osób na 139,08 etatach.

Bank Spółdzielczy w Ostrowi Mazowieckiej prowadzi działalność w oparciu o scentralizowany system finansowo – księgowy EuroBankNet firmy SoftNet Sp. z o.o z Krakowa oraz inne systemy towarzyszące (pomocnicze) zarówno tej firmy jak też innych producentów. Posiada rozwiązania zapasowe zarówno w serwerowni głównej, jak też w serwerowni zapasowej. Posiada zapasowe łącza z placówkami oraz system awaryjnego własnego zasilania w energię elektryczną w Centrali Banku, gdzie zlokalizowana jest serwerownia główna.

Klienci Banku obok obsługi w placówkach mogą korzystać z bankowości internetowej eBankNet firmy SoftNet oraz systemu zdalnej obsługi typu home banking o nazwie HomeNet firmy SoftNet. Bank za pośrednictwem banku zrzeszającego wydaje Klientom międzynarodowe karty płatnicze VISA do rachunków ROR, rachunków rolniczych oraz rachunków dla przedsiębiorców. Bank posiada pełną gamę produktów bankowych dla konsumentów, przedsiębiorców, rolników, samorządów terytorialnych oraz innych Klientów instytucjonalnych. Współpracując z partnerami zewnętrznymi oferuje jednostki funduszy inwestycyjnych oraz produkty ubezpieczeniowe.

W drugiej połowie 2009 roku Zarząd Banku podjął decyzję o zmianie zrzeszenia z Mazowieckim Bankiem Regionalnym S.A. w Warszawie na Zrzeszenie z Bankiem Polskie Spółdzielczości S.A. w Warszawie (BPS). Umowa Zrzeszenia z BPS została podpisana w listopadzie 2009 roku i po sześciomiesięcznym okresie wypowiedzenia poprzednie Umowy z MR Bankiem S.A. od 1 czerwca 2010 roku Bank Spółdzielczy w Ostrowi Mazowieckiej stanie się pełnoprawnym członkiem Zrzeszenia BPS.

Przyczyny decyzji o zmianie Zrzeszenia były szeroko omawiane na zwołanym w tym celu Zebraniu Przedstawicieli w IV kwartale 2009 roku.

W sektorze banków spółdzielczych funkcjonują w chwili obecnej trzy banki zrzeszające z którymi zrzeszonych jest ponad 570 banków spółdzielczych w Polsce. Są to:

- Mazowiecki Bank Regionalny S.A. zrzeszający 77 banków
- Gospodarczy Bank Wielkopolski S.A. w Poznaniu zrzeszający około 150 banków

Zgodność z oryginałem



- Bank Polskiej Spółdzielczości S.A. w Warszawie zrzeszający ponad 350 banków Wszystkie trzy banki zrzeszające pełnią wobec zrzeszonych banków spółdzielczych podobne funkcje związane z określonymi kosztami bieżącymi oraz nakładami inwestycyjnymi.

Od dłuższego czasu Bank Spółdzielczy w Ostrowi Mazowieckiej analizował koszty ponoszone na rzecz Zrzeszenia w różnych obszarach działalności.

Wyniki analiz dawały jednoznaczny wniosek, że pozostałe dwa Zrzeszenia wykonują szereg czynności na rzecz banków spółdzielczych taniej. Zarząd BS Ostrowi Mazowiecka starał się forsować rozwiązania, które uważał za słuszne poprzez Radę Nadzorczą oraz Radę Zrzeszenia w MR Banku S.A. Wyższe koszty Zrzeszenia MR Banku wynikają jednak w znacznej mierze z przyczyn obiektywnych tj. faktu, że rozkładane są na najmniejszą liczbę banków spółdzielczych. Jednocześnie w bankach zrzeszających prowadzone były prace koncepcyjne między innymi nad formą współpracy czy łączenia MR Banku z Gospodarczym Bankiem Wielkopolski po to by poprawić ekonomikę działania banku zrzeszającego i stworzyć na rynku dwie równorzędne grupy banków spółdzielczych.

Kryzys finansowy na świecie i związana z nim stracona (przynajmniej na długi okres) inwestycja poczyniona przez Mazowiecki Bank Regionalny spowodowała w nim stratę finansową w 2008 roku. I chociaż nie zagroziło to bezpieczeństwu finansowemu MR Banku, to spowodowało pilną potrzebę dokapitalizowania MR Banku przez właścicieli tj. zrzeszone banki spółdzielcze.

Konieczność takiej decyzji stała się dla wielu banków spółdzielczych w naszym Zrzeszeniu, w tym naszego katalizatorem rozwiązania polegającego na zmianie Zrzeszenia.

Przesłanką takiej decyzji było przekonanie, że zasilenie kapitałowe MR Banku S.A. z naszych środków dla pokrycia straty będzie rozwiązaniem przejściowym, które ustabilizuje sytuację na maksymalnie trzy/cztery lata. Przez ten czas rynek bankowy nie będzie stał w miejscu, a zrzeszone banki spółdzielcze będą chciały dalej dynamicznie się rozwijać i co niewykluczone korzystać z pomocy kapitałowej banku zrzeszającego. Zastrzyk kapitału teraz i realizacja działań naprawczych nie zmieni faktu, że MR Bank pozostanie najmniejszym ze Zrzeszeń i nie rozwiąże tym samym problemów z ekonomiką jego funkcjonowania i obciążeniem banków spółdzielczych kosztami Zrzeszenia.

Kierując się powyższymi przesłankami natury strategicznej, po analizie wszelkich pozycji kosztowych oraz czynników jakościowych trzech banków zrzeszających Zarząd Banku Spółdzielczego w Ostrowi Mazowieckiej doszedł do przekonania, że najlepszym wyborem jest zrzeszenie z Bankiem Polskiej Spółdzielczości S.A. w Warszawie. Analiza kosztowa wskazuje na możliwe obniżenie kosztów dla banku naszej skali nawet rzędu 300/400 tysięcy złotych rocznie.

Równie ważne są aspekty strategiczne oraz fakt, że Zrzeszenie Banku Polskiej Spółdzielczości i sam Bank Polskiej Spółdzielczości są w chwili obecnej największą i najdynamiczniej rozwijającą się grupą banków spółdzielczych w kraju z własnym biurem maklerskim czy wyspecjalizowaną spółką skupującą i odzyskującą należności bankowe. Grupą posiadającą w ocenie Zarządu BS Ostrowi Mazowiecka największy potencjał rozwoju w sektorze banków spółdzielczych.

### Główne kierunki działania w roku 2010

1. Dalszy dynamiczny (wyższy niż średnie dla sektora BS) rozwój działalności bankowej mierzonej sumą bilansową, wzrostem depozytów i kredytów,
2. utrzymanie rentowności aktywów i wyniku finansowego na poziomie zapewniającym zwiększenie funduszy własnych do poziomu umożliwiającego zwiększanie akcji

Za zgodność z oryginałem



kredytowej w roku 2011 i kolejnych oraz wypłatę godziwej dywidendy naszym Członkom,

3. dalsze działanie w kierunku zwiększania stabilności bazy depozytowej warunkującej bezpieczne finansowanie aktywów, w tym przede wszystkim kredytów długoterminowych za pomocą odpowiedniej polityki cenowej oraz budowania długotrwałych relacji z Klientami, a także działalności społecznej podejmowanej przez Bank,
4. doskonalenie oferty produktów Banku, w tym propagowanie bankowości internetowej (obecnie około 2,5 tysiąca kont internetowych)
5. doskonalenie metod monitorowania i redukowania wszystkich ryzyk występujących w działalności Banku, w tym poprzez szkolenie pracowników,
6. dostosowanie procedur oraz infrastruktury informatycznej do potrzeb Zrzeszenia BPS, w tym wymiana kart płatniczych Klientów (około 3,4 tysiąca sztuk), zintegrowanie systemów rozliczeniowych, sprawozdawczości obowiązkowej oraz sprawozdawczości kredytów preferencyjnych,
7. niezbędne inwestycje w rozwiązania informatyczne, techniczne oraz w infrastrukturę sieci placówek Banku.

**Zarząd Banku Spółdzielczego w Ostrowi Mazowieckiej**

**Zbigniew Krutczenko**

**Prezes Zarządu**

**Henryka Lipska**

**Wiceprezes Zarządu**

**Bartosz Kublik**

**Wiceprezes Zarządu**





## OPINIA NIEZALEŻNEGO BIEGŁEGO REWIDENTA

### **Dla Zebrania Przedstawicieli i Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Ostrowi Mazowieckiej**

Przeprowadziliśmy badanie załączonego sprawozdania finansowego Banku Spółdzielczego w Ostrowi Mazowieckiej z siedzibą 07-300 Ostrow Mazowiecka, ul. 3 Maja 32 na które składa się:

1. wprowadzenie do sprawozdania finansowego;
2. bilans sporządzony na dzień 31.12.2009 roku, który po stronie aktywów i pasywów wykazuje sumę 432.137.463,46. zł,
3. współczynnik wypłacalności na poziomie 14,69 %,
4. zestawienie pozycji pozabilansowych wykazujące zobowiązania pozabilansowe warunkowe udzielone w wysokości 29.327.169,59. zł, zobowiązania pozabilansowe warunkowe otrzymane nie wystąpiły,
5. rachunek zysków i strat za okres od 01.01.2009 roku do 31.12.2009 roku wykazujący zysk netto w wysokości 5.609.948,98 zł,
6. zestawienie zmian w kapitale własnym za okres od 01.01.2009 roku do 31.12.2009 roku wykazujące wzrost kapitału własnego o kwotę 5.232.811,06 zł.,
7. rachunek przepływów pieniężnych za okres od 01.01.2009 roku do 31.12.2009 roku wykazujący wzrost stanu środków pieniężnych o kwotę 118.230,99 zł,
8. dodatkowe informacje i objaśnienia.

Za sporządzenie tego sprawozdania finansowego odpowiada Zarząd banku i Rada Nadzorcza.

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

Badanie sprawozdania finansowego przeprowadziliśmy stosownie do postanowień:

1. przepisów Ustawy z dnia 29 września 1994 roku o rachunkowości (tekst jednolity Dz. U. z 2009 roku nr 152, poz. 1223 z późn. zm.),
2. przepisów Rozporządzenia Ministra Finansów z 29 sierpnia 2008 roku w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków (Dz. U. Nr 161, poz. 1002),
3. przepisów Ustawy z dnia 7 maja 2009 roku o biegłych rewidentach i ich samorządzie, podmiotach uprawnionych do badania sprawozdań finansowych oraz nadzorze publicznym (Dz. U. 2009 nr 77 poz. 649),
4. wiedzy i doświadczenia wynikającego z norm wykonywania zawodu biegłego rewidenta wydanych przez Krajową Radę Biegłych Rewidentów w okresie ich stosowania,
5. przepisów Ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 roku - Prawo Bankowe (tekst jednolity Dz. U. z 2002 roku Nr 72 poz. 665 z późn. zmianami),
6. przepisów Ustawy z dnia 16 września 1982 roku - Prawo spółdzielcze (tekst jednolity Dz. U. z 2003 roku Nr 188 poz. 1848 z późn. zmianami),
7. przepisów Ustawy z dnia 07 grudnia 2000 roku o funkcjonowaniu banków spółdzielczych, ich zrzeszaniu się i bankach zrzeszających (Dz. U. nr 119 poz. 1252 z późn. zmianami),
8. Statutu badanego Banku.

Za zgodność z oryginałem

BANKU SPÓŁDZIELCZEGO

WICEPRZESZ ZARZĄDU  
Banku Spółdzielczego



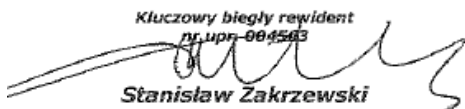
Badanie sprawozdania finansowego zaplanowaliśmy i przeprowadziliśmy w taki sposób, aby uzyskać racjonalną pewność, pozwalającą na wyrażenie opinii o sprawozdaniu. W szczególności badanie obejmowało sprawdzenie poprawności zastosowanych przez bank zasad (polityki) rachunkowości i znaczących szacunków, 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:

1. przedstawia rzetelnie i jasno wszystkie informacje istotne dla oceny sytuacji majątkowej i finansowej banku na dzień 31.12.2009 roku, jak też jej wyniku finansowego za rok obrotowy od 01.01.2009 roku do 31.12.2009 roku,
2. sporządzone zostało, we wszystkich istotnych aspektach, zgodnie z zasadami określonymi w powołanej wyżej ustawie i rozporządzeniu, zasadami (polityką) rachunkowości oraz na podstawie prawidłowo prowadzonych ksiąg rachunkowych,
3. 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  
nr upr. 004563  
  
Stanisław Zakrzewski

PREZES ZARZĄDU  
  
Jarina Sementuk  
BIEGŁY REWIDENT Nr ewid. 5331

"KONTEX" Sp. z o.o.  
08-110 Siedlce  
ul. Kruczkowskiego 3a tel. (025) 632-30-11  
PODMIOT UPRAWNIONY DO BADANIA  
SPRAWOZDAŃ FINANSOWYCH Nr 1056

Siedlce, dnia 20.04.2010 roku

Za zgodność z oryginałem



**RAPORT**  
**UZUPEŁNIAJĄCY OPINIĘ**  
**Z BADANIA SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO**

**Banku Spółdzielczego**

**W**

**OSTROWI MAZOWIECKIEJ**

**za 2009 rok**

Siedlce, kwiecień 2010 r. Za zgodność z oryginałem



---

„KONTEX” Spółka z o.o.



SPIS TREŚCI RAPORTU

<b>A. CZĘŚĆ OGÓLNA.....</b>	<b>4</b>
<b>B. OCENA SYTUACJI MAJĄTKOWO-FINANSOWEJ .....</b>	<b>9</b>
1. Struktura majątku i źródeł jego finansowania.....	9
2. Dynamika zmian majątku i źródeł jego finansowania.....	10
3. Struktura pozycji wynikowych.....	11
4. Dynamika pozycji kształtujących wynik finansowy .....	11
5. Podstawowe wskaźniki charakteryzujące działalność gospodarczą Banku w okresie badanym i poprzednim.....	12
6. Ogólna ocena działalności.....	13
7. Zagrożenia zasady ciągłości działalności .....	13
<b>C. CZĘŚĆ SZCZEGÓŁOWA.....</b>	<b>14</b>
I. PRAWIDŁOWOŚĆ I RZETELNOŚĆ KSIĄG RACHUNKOWYCH.....	14
II. FUNKCJONOWANIE KONTROLI WEWNĘTRZNEJ .....	15
III. PRAWIDŁOWOŚĆ I RZETELNOŚĆ UJĘCIA MAJĄTKU .....	16
I. Kasa, operacje z Bankiem Centralnym .....	16
II. Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym.....	17
III. Należności od sektora finansowego .....	17
IV. Należności od sektora niefinansowego .....	19
V. Należności od sektora budżetowego .....	20
VI. Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu .....	21
VII. Dłużne papiery wartościowe .....	21
VIII. Udziały lub akcje w jednostkach zależnych .....	23
IX. Udziały lub akcje w jednostkach współzależnych.....	23
X. Udziały lub akcje w jednostkach stowarzyszonych .....	23
XI. Udziały lub akcje w innych jednostkach.....	23
XII. Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe.....	24
XIII. Wartości niematerialne i prawne.....	24
XIV. Aktywa trwałe.....	24
XV. Inne aktywa .....	25
XVI. Rozliczenia międzyokresowe .....	26
IV. PRAWIDŁOWOŚĆ I RZETELNOŚĆ UJĘCIA ŹRÓDEŁ FINANSOWANIA MAJĄTKU.....	27
I. Zobowiązania wobec Banku Centralnego.....	27
II. Zobowiązania wobec sektora finansowego.....	27
III. Zobowiązania wobec sektora niefinansowego .....	28
IV. Zobowiązania wobec sektora budżetowego.....	29
V. Fundusze specjalne i inne zobowiązania .....	30
IX. Koszty i przychody rozliczane w czasie oraz zastrzeżone .....	33
X. Rezerwy.....	34
XI. Zobowiązania podporządkowane .....	34
XII. Kapitał (fundusz) podstawowy .....	35
XIII. Należne wpłaty na kapitał podstawowy (wielkość ujemna) .....	35
XIV. Akcje własne (wielkość ujemna).....	35
XV. Kapitał (fundusz) zapasowy.....	35
XVI. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny .....	36
XVII. Pozostałe kapitały rezerwowe.....	36
XVIII. Strata z lat ubiegłych.....	37
XIX. Zysk (strata) netto .....	37
V. PRAWIDŁOWOŚĆ I RZETELNOŚĆ UJĘCIA ŹRÓDEŁ POZYCJI POZABILANSOWYCH .....	37
VI. RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT.....	38
1. Przychody z tytułu odsetek .....	38
2. Koszty odsetek .....	39
3. Wynik z tytułu odsetek (1 – 2).....	41

„Kontex” Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością w Siedlcach ul. Kruczkowskiego 3a

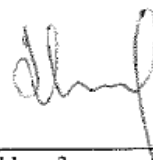
2  
N





4. Przychody z tytułu prowizji .....	41
5. Koszty prowizji .....	41
6. Wynik z tytułu prowizji (4 – 5) .....	42
7. Przychody z udziałów, akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych, o zmiennej kwocie dochodu .....	42
8. Wynik na operacjach finansowych .....	42
9. Wynik z pozycji wymiany .....	43
10. Wynik na działalności bankowej (3+6+7+8+9) .....	43
11. Pozostałe przychody operacyjne .....	43
12. Pozostałe koszty operacyjne .....	44
13. Koszty działania banku .....	44
14. Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych .....	47
15. Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości .....	47
16. Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości .....	48
17. Różnica wartości rezerw i aktualizacji (15 – 16) .....	48
18. Wynik z działalności operacyjnej (10+11-12-13-14 +/- 17) .....	48
19. Wynik na operacjach nadzwyczajnych .....	48
20. Zysk brutto .....	49
21. Podatek dochodowy .....	49
23. Zysk netto .....	51
VII. POPRAWNOŚĆ I WYSTARCZALNOŚĆ POZOSTAŁYCH SPRAWOZDAŃ FINANSOWYCH .....	51
1. Informacja dodatkowa .....	51
VII. ZDARZENIA PO DACIE ZAKOŃCZENIA OKRESU BADANEGO .....	52
<b>D. PODSUMOWANIE BADANIA I USTALENIA KOŃCOWE .....</b>	<b>52</b>

Za zgodność z oryginałem



„Kontex” Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością w Siedlcach ul. Kruczkowskiego 3a

3

m

## A. Część ogólna

### 1.1 DANE IDENTYFIKUJĄCE BADANĄ JEDNOSTKĘ

#### 1.1.1. Nazwa i siedziba Banku Spółdzielczego.

Bank Spółdzielczy w Ostrowi Mazowieckiej działa na podstawie przepisów:

- ustawy z dnia 16 września 1982 r. prawo spółdzielcze  
(tekst jednolity 2003 Dz. U. 188 poz. 1848 z późniejszymi zmianami)
- ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. prawo bankowe  
Dz. U. z 2002 r. Nr 72 poz. 665 (z późniejszymi zmianami)

Na dzień 31.12.2009 r. Bank posiada:

	31.12.2009	31.12.2008
- kapitał (fundusz) podstawowy	7.090.200,00	6.642.740,00
- kapitał (fundusz) zapasowy	29.324.526,58	23.073.845,26
- kapitał z aktualizacji wyceny	235.436,34	235.436,34
- pozostałe kapitały rezerwowe	3.350.000,00	3.050.000,00
<b>Razem:</b>	<b>40.000.162,92</b>	<b>33.002.021,60</b>

#### 1.1.2 Rejestracja banku

Badany Bank wpisano do Krajowego Rejestru Sądowego w dniu 01.02.2002 r. pod nr 0000087012 przez Sąd Rejonowy dla m. st. Warszawy w Warszawie XIV Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego.

W skład Banku wchodzi następujące Oddziały: w Małkini, Broku, Lubotyniu, Andrzejewie, Zarębach Kościelnych i punkt kasowy w Szulborzu Wielkim, Somiance, Brańszczyku, Jasienicy, Wyszkanie i Ostrołęce.

- badana jednostka posiada numer statystyczny w systemie REGON: 000508690
- jest podatnikiem podatku od towarów i usług (VAT) i posiada nadany przez Urząd Skarbowy w Ostrowi Mazowieckiej numer identyfikacji podatkowej NIP: 759-000-27-35

Za zgodność z oryginałem



„Kontex” Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością w Siedlcach ul. Kruczkowskiego 3a

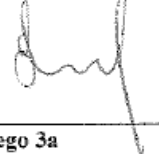
4

1.1.3 Przedmiot działalności gospodarczej badanej jednostki zgodnie z wpisem do Krajowego Rejestru Sądowego dział 3:

- przyjmuje wkłady pieniężne na każde żądanie lub z nadejściem oznaczonego terminu oraz prowadzi rachunki tych wkładów,
- prowadzi inne rachunki bankowe,
- przeprowadza bankowe rozliczenia pieniężne,
- udziela kredytów i pożyczek pieniężnych osobom fizycznym zamieszkującym lub prowadzącym przedsiębiorstwo na terenie działania banku spółdzielczego w Ostrowi Mazowieckiej lub osobom prawnym i jednostkom organizacyjnym nieposiadającym osobowości prawnej, a posiadającym zdolność prawną, mającym siedzibę lub jednostki organizacyjne na terenie działania Banku Spółdzielczego,
- udziela i potwierdza w zakresie i trybie uzgodnionym z bankiem zrzeszającym, gwarancji i poręczeń osobom fizycznym zamieszkującym lub prowadzącym przedsiębiorstwo na terenie działania Banku Spółdzielczego w Ostrowi Mazowieckiej lub osobom prawnym i jednostkom organizacyjnym nieposiadającym osobowości prawnej o ile posiadają zdolność prawną, mającym siedzibę lub jednostki organizacyjne na terenie działania Banku,
- nabywa i zbywa wierzytelności pieniężne,
- przechowuje przedmioty i papiery wartościowe oraz udostępnia skrytki sejfowe,
- prowadzi operacje czekowe i weksłowe,
- wydaje karty płatnicze oraz wykonuje operacje związane z ich używaniem,
- prowadzi skup i sprzedaż wartości dewizowych,
- pośredniczy w dokonywaniu przekazów pieniężnych oraz rozliczeń w obrocie dewizowym,
- dokonuje obrotu papierami wartościowymi,
- dokonuje na warunkach uzgodnionych z dłużnikiem zamiany wierzytelności na składniki majątku dłużnika,
- świadczy usługi konsultacyjno-doradcze w sprawach finansowych,
- prowadzi działalność akwizycyjną na rzecz otwartych funduszy,
- pośredniczy w zbywaniu i odkupywaniu jednostek uczestnictwa w funduszach inwestycyjnych,
- nabywanie i zbywanie nieruchomości.

Szczegółowy zakres działalności Banku określony jest w paragrafie 5 Statutu.

Za zgodność z oryginałem:



5

„Kontex” Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością w Siedlcach ul. Kruczkowskiego 3a

## 1.1 WŁADZE BANKU SPÓŁDZIELCZEGO

W okresie badanym, do czasu zakończenia badania organem kierującym jednostką jest Zarząd w składzie:

<i>Nazwisko i Imię</i>	<i>Funkcja</i>
Zbigniew Józef Krutczenko	Prezes Zarządu
Henryka Lipska	Wiceprezes Zarządu
Bartosz Krzysztof Kublik	Wiceprezes Zarządu

Głównym księgowym badanej jednostki od dnia 01.02.2003 r. jest mgr Barbara Przygoda.

W okresie badanym, do czasu zakończenia badania, organem nadzorczym badanej jednostki jest Rada Nadzorcza w składzie:

<i>Lp.</i>	<i>Nazwisko i Imię</i>	<i>Funkcja</i>
1.	Eugeniusz Siwek	Przewodniczący
2.	Jan Janusz Podbielski	Wiceprzewodniczący
3.	Wanda Żebrowska	Skarbnik
4.	Jan Chrobot	Członek Rady
5.	Paweł Świderek	Członek Rady
6.	Henryk Zalewski	Członek Rady
7.	Stanisław Franciszek Kalinowski	Członek Rady
8.	Jan Godlewski	Członek Rady
9.	Eugeniusz Piotr Gałązka	Członek Rady

Sposób reprezentacji podmiotu:

Dwaj członkowie Zarządu lub członek Zarządu i pełnomocnik lub dwóch pełnomocników ustanowionych bezpośrednio przez Zarząd.

Średnie zatrudnienie w okresie od 01.01. – 31.12.2009 r. w etatach – 139,38.

Stan zatrudnienia na dzień 31.12.2009 r. – 147 osób.

Za zgodność z oryginałem



6

„Kontex” Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością w Siedlcach ul. Kruczkowskiego 3a



## 1.2 DANE IDENTYFIKUJĄCE BIEGŁEGO REWIDENTA

Badanie przeprowadził „Kontex” Sp. z o.o. ul. Kruczkowskiego 3a 08-101 Siedlce, podmiot uprawniony do badania sprawozdań finansowych wpisany na listę podmiotów uprawnionych do badania sprawozdań finansowych pod numerem 1056.

Badanie przeprowadzili biegli rewidentzi:

- Janina Semeniuk zamieszkała w Siedlcach, ul. Kruczkowskiego 3a wpisana na listę podmiotów uprawnionych do badania sprawozdań finansowych pod nr 005331;
- Stanisław Zakrzewski zamieszkały w Łukowie, ul. Cicha 5 wpisany na listę podmiotów uprawnionych do badania sprawozdań finansowych pod nr 004563,

Zarówno podmiot uprawniony, jak i przeprowadzający w jego imieniu badanie biegli rewidentzi stwierdzają, że pozostają niezależni od badanego Banku Spółdzielczego.

## 1.3. INFORMACJE O SPRAWOZDANIU FINANSOWYM ZA POPRZEDNI ROK OBROTOWY

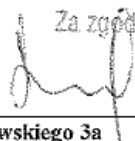
Sprawozdanie finansowe za okres od 1 stycznia do 31 grudnia 2008 r. zostało zbadane przez „Kontex” Sp. z o. o. Siedlce ul. Kruczkowskiego 3a podmiot uprawniony do badania sprawozdań finansowych Nr 1056 i uzyskało opinię bez zastrzeżeń.

Sprawozdanie zostało zatwierdzone uchwałą Nr 2/2009 przez Członków w dniu 20.04.2009 roku.

Zysk netto za rok obrotowy 2008 w kwocie 7.375.279,24 uchwałą Nr 4/2009 został podzielony następująco:

- Fundusz zasobowy	6.250.341,32
- Oprocentowanie udziałów 12% w skali roku	738.937,92
- Fundusz ogólnego ryzyka	300.000,00
- Odpis na ZFŚS	20.000,00
- Fundusz społeczno kulturalny – Fundusz Rady	30.000,00
- Fundusz nagród organów samorządowych	<u>36.000,00</u>
<b>Razem:</b>	<b>7.375.279,24</b>

Za zgodność z oryginał



„Kontex” Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością w Siedlcach ul. Kruczkowskiego 3a

7  
N

Bilans zamknięcia na dzień 31 grudnia 2008 r., który po stronie aktywów i pasywów wykazuje sumę 379.694.031,82. zł został prawidłowo wprowadzony do ksiąg rachunkowych jako bilans otwarcia roku badanego.

Sprawozdanie finansowe zostało wpisane do KRS w Sądzie Rejestrowym w Ostrołęce w dniu 11.05.2009 r. i ogłoszone w Monitorze Spółdzielczym Nr 24 z dnia 27.07.2009r.

Sprawozdanie finansowe zostało przekazane:

- Do Trzeciego Mazowieckiego Urzędu Skarbowego w Radomiu  
26-600 Radom, ul. Struga 26/28 29.04.2009 r.
- Krajowej Rady Spółdzielczej, 00-950 Warszawa, ul. Jasna 1; 30.04.2009r.
- Komisji Nadzoru Finansowego Plac Powstańców Warszawy 1 28.04.2009r.
- Mazowieckiego Banku Regionalnego ul. Elbląska 15/17 28.04.2009r.

#### 1.4. ZAKRES PRAC

Rada Nadzorcza Banku Spółdzielczego w Ostrowi Mazowieckiej na posiedzeniu w dniu 16.10.2009 r. uchwałą Nr 8/2009 wybrała firmę „Kontex” Sp. z o.o. w Siedlcach do badania sprawozdania finansowego za okres od 01.01. – 31.12.2009 r.

Zgodnie z umową nr 4/2009 z dnia 03.11.2009r. przeprowadziliśmy badanie sprawozdania finansowego Banku Spółdzielczego w Ostrowi Mazowieckiej w okresie od 12.04.2010 r. do 20.04.2010 r., na które składa się:

- bilans sporządzony na dzień 31.12.2009 r. który po stronie aktywów i pasywów wykazuje sumę 432.137.463,46
- współczynnik wypłacalności 14,69
- zestawienie pozycji pozabilansowych wykazujące na dzień 31.12.2009 r.
  - zobowiązania udzielone 29.327.169,59
  - z tego:
    - zobowiązania finansowe 23.719.684,99
    - zobowiązania gwarancyjne 5.607.484,60

Za zgodność z oryginałem 8

„Kontex” Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością w Siedlcach ul. Kruczkowskiego 3a

- rachunek zysków i strat za okres od 01.01.2009 r. – 31.12.2009 r. (sporządzony według wzoru stanowiącego załącznik nr 2 do ustawy o rachunkowości),  
wykazujący zysk netto w kwocie 5.609.948,98

Zarząd Banku w dniu 20.04.2010 r. złożył oświadczenie o kompletności, rzetelności i prawidłowości sprawozdania finansowego przedstawionego do badania, ujawnieniu w informacji dodatkowej wszelkich poręczeń i zobowiązań warunkowych istniejących na dzień 31.12.2009 r. oraz niezaistnieniu do dnia złożenia oświadczenia zdarzeń wpływających w istotny sposób na wielkość danych wykazanych w sprawozdaniu finansowym za rok badany.

W trakcie badania Bank udostępnił nam wszelkie dokumenty i informacje niezbędne do przeprowadzenia przeglądu ksiąg rachunkowych.

Nie stanowiło przedmiotu badania wykrycie i wyjaśnienie zdarzeń podlegających ściganiu z mocy prawa, jak również nieprawidłowości, jakie wystąpiły poza systemem rachunkowości.

## **B. Ocena sytuacji majątkowo-finansowej**

### **1. Struktura majątku i źródeł jego finansowania**

Wybrane wskaźniki są następujące:

- współczynnik wypłacalności na 31.12.2009 r. 14,69 %
- relacja aktywów przychodowych pracujących do sumy aktywów netto (415.754.423,00) 96,21 %
- aktywa nieprzychodowe i przychodowe, niepracujące do sumy aktywów netto 3,79 %
- relacja kredytów zagrożonych do kredytów brutto (7.570.869,78 : 273.788.422,00) 2,77 %
- relacja kredytów straconych do kredytów brutto (2.893.925,70 : 273.788.422,00) 1,06 %
- relacja majątku trwałego do aktywów netto (59.909,13 + 5.125.835,89 : 432.137.463,00) 1,20 %
- odsetki netto do sumy aktywów netto wynoszą (12.502.655,62 : 432.137.463,46) 2,89 %

 Za zgodność z oryginałem

„Kontex” Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością w Siedlcach ul. Kruczkowskiego 3a

9

## 2. Dynamika zmian majątku i źródeł jego finansowania

Szczegółowe dane dotyczące dynamiki zmian majątku i źródeł jego finansowania zamieszczono w załącznikach nr 1a i 1b do raportu. Nastąpił znaczny wzrost aktywów i pasywów i wynosi on 13,80 %. Na wzrost wartości aktywów w porównaniu do stanu na dzień 31.12.2008 r. największy wpływ miały zmiany w następujących pozycjach:

• inne aktywa wzrosły o	138,1 %
• należności od sektora finansowego o	3,1 %
• należności od sektora niefinansowego o	8,7 %
• udziały i akcje w innych jednostkach	8,9 %
• należności od sektora budżetowego o	61,5 %
• dłużne papiery wartościowe wzrosły o	821,1 %

Spadek w aktywach dotyczy jedynie rozliczeń międzyokresowych o 13,8 %, wartość niematerialnych i prawnych o – 10,8 % oraz środków pieniężnych – 0,6 %

Na wzrost wartości pasywów w porównaniu do stanu na dzień 31.12.2008 r. wpłynęły głównie:

• wzrost kapitału zapasowego o	27,1 %
• wzrost zobowiązań wobec sektora finansowego	492,4 %
• wzrost kapitału podstawowego o	6,7 %
• rezerwy wzrosły o	14,4 %
- w tym z tytułu odroczonego podatku dochodowego	29,0 %
• zobowiązania wobec sektora niefinansowego	13,2 %
• fundusz ogólnego ryzyka bankowego	9,8 %

Spadek nastąpił w pozycjach:

• zobowiązanie wobec sektora budżetowego o	6,0 %
• koszty i przychody rozliczane w czasie oraz zastrzeżone o	29,2 %
• zysk netto zmniejszył się o	23,9 %
• fundusze specjalne i inne zobowiązania o	42,7 %

Ogółem aktywa i pasywa wzrosły o kwotę 52.443.431,64 zł to jest o 13,8 %

Za zgodność z oryginałem

„Kontex” Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością w Siedlcach ul. Kruczkowskiego 3a

10

N

### 3. Struktura pozycji wynikowych

Wybrane relacje na dzień 31.12.2009 roku są następujące:

- wynik przychodów i kosztów odsetek (wynik odsetkowy)  
do aktywów netto wynosi  $(12.502.655,62 : 432.137.463,46)$  2,89 %
- wynik poza odsetkowy (provizje, operacje finansowe, pozostała działalność operacyjna) do aktywów netto wynosi  
 $(16.614.139 - 12.502.656 + 142.049 = 4.253.532 : 432.137.463)$  0,98 %
- pozostałe koszty operacyjne są niższe od pozostałych przychodów operacyjnych o kwotę 142.048,64
- pozostałe przychody operacyjne wynoszą 196.211,88
- pozostałe koszty operacyjne 54.163,24

### 4. Dynamika pozycji kształtujących wynik finansowy

Szczegółowe dane dotyczące dynamiki pozycji kształtujących wynik finansowy zamieszczono w załączniku nr 2a, do raportu.

W porównaniu do roku 2008 odnotowano:

- spadek wyniku z tytułu odsetek o 31,0 %, a zysk z tytułu prowizji zwiększył się o 10,4 % co powodowało spadek wyniku z działalności bankowej o 22,3 % w porównaniu do roku 2008,
- nastąpił spadek kosztów działania banku o 5,4 % oraz spadek pozostałych kosztów operacyjnych o kwotę 1.038.073,20;
- zwiększył się wynik z tytułu różnicy wynikłej z utworzonych rezerw celowych i aktualizacji za rok 2009 wynosi 510.855,64; a w roku 2008 ujemna różnica wynosiła 1.702.978,09;
- za okres ubiegły wynik finansowy był dodatni i wynosił 7.375.279,24 zł, a za rok 2009 wynosi 5.609.948,98 zł

Wyżej podane relacje spowodowały, że zysk brutto za okres od 01.01 do 31.12.2009 r. w stosunku do analogicznego okresu roku ubiegłego zmniejszył się o kwotę 2.272.298,26 zł to jest o 24,4 %, a zysk netto uległ spadkowi o 23,9 %.

Za zgodność z oryginałem

„Kontex” Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością w Siedlcach ul. Kruczkowskiego 3a



### 5. Podstawowe wskaźniki charakteryzujące działalność gospodarczą Banku w okresie badanym i poprzednim

Wskaźniki obliczone dla okresu ubiegłego i badanego na podstawie danych rzeczywistych.

Wskaźnik	Jedn. miary	31.12.2009	31.12.2008
1	2	4	5
1. Suma bilansowa	zł	432.137.463,46	379.694.032
2. Zysk netto	zł	5.609.948,98	7.375.279
Zysk brutto	zł	7.026.976,98	9.299.275
3. Wskaźnik zyskowności ogólnie (5.609.949 : 28.882.005) zysk netto /przychód z tyt. odsetek + prowizji + akcji, udziałów i innych papierów wartościowych x 100	%	19,42	23,69
4. Wskaźnik zyskowności kapitałów własnych (5.609.949 :40.000.163) zysk netto /fundusz własny x 100	%	14,02	22,35
5. Współczynnik wypłacalności fundusz własny /aktywa wg wag ryzyka x 100	%	14,69	13,06
6. Wskaźnik ryzyka działalności kredytowej Kredyty poniżej standardu, wątpliwe i stracone /kredyty ogółem x 100	%	2,77	2,11
7. Wskaźnik kredytowania (105.742.565 + 267.680.678 +20.354.015 = 393.777.258) Kredyty ogółem /aktywa ogółem x 100	%	91,12	95,18
8. Wskaźnik kredytów straconych Kredyty stracone /kredyty ogółem x 100	%	1,06	0,93
9. Wskaźnik funduszu własnego (40.000.162,92 : 432.137.463) fundusz własny /pasywa ogółem x 100	%	9,26	8,69
10. Wskaźnik stabilności (79.812 + 63.372.779 + 86.948.862 + 177.006.787 + 379.780.250 + 26.605.394) Depozyty na żądanie /depozyty ogółem x 100	%	46,62	44,93
11. Wskaźnik depozytów (379.780.250 : 432.137.463) Wkłady i lokaty /pasywa ogółem x 100	%	87,88	86,56
12. Wskaźnik pokrycia majątku trwałego funduszem własnym (5.185.745 : 40.000.163) Majątek trwały /fundusz własny x 100	%	12,96	15,73
13. Udział aktywów pracujących (389.763.227 : 432.137.463) (415.754.423 + 363.772.030 = 779.526.453 : 2 = 389.763.227) Średni stan aktywów dochodowych - pracujących /aktywa ogółem	relacja	90,19	88,25
14. Wskaźnik zyskowności aktywów dochodowych – pracujących Przychody z odsetek /średni stan aktywów pracujących x 100	%	6,17	8,06

Za zgodność z oryginał

„Kontex” Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością w Siedleach ul. Kruczkowskiego 3a

## 6. Ogólna ocena działalności

Dane zaprezentowane wcześniej wskazują na:

- przestrzeganie norm koncentracji kredytów, innych należności (zgodnie z art. 71, ust. 1, ustawy z 29.08.1997 r. - Prawo Bankowe ze zmianami – (tekst jednolity Dz. U. z 2002 r. nr 72, poz. 665 z późniejszymi zmianami);
- dokonywanie kwalifikacji kredytów oraz udzielonych gwarancji i poręczeń do grup ryzyka i tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banku (zgodnie z rozporządzeniem M.F. z dnia 16.12.2008 r. w sprawie zasad tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków (Dz. U. nr 235, poz. 1589);
- prawidłowość ustalania, lokowania oraz terminowego odprowadzania wymagalnych rezerw obowiązkowych zgodnie z Uchwałą nr 64/01 Zarządu NBP z dnia 21.12.2001 r. w sprawie zasad, trybu naliczania i utrzymania przez banki rezerwy obowiązkowej, ze zmianą (Uchwała nr 9/02 Zarządu NBP z 15.03.2002 r., Uchwała nr 45/2002 z 6 września 2002 Zarządu NBP);
- prawidłowość działań banku w zakresie udzielania kredytów i pożyczek lub innego rodzaju zobowiązań na rzecz udziałowców oraz pełniących funkcje w zarządzie, radzie banku, a także podmiotów powiązanych z nimi kapitałowo lub personalnie (zgodnie z art. 79, ustawy z 29.08.1997 - Prawo Bankowe ze zmianami);
- zachowania norm wysokości zaangażowania środków banku w udziały, akcje i obligacje (zgodnie z art. 6, ustawy z 29.08.1997 r. - Prawo Bankowe);

## 7. Zagrożenia zasady ciągłości działalności

Biorąc pod uwagę stan majątkowo-finansowy na 31.12.2009 r. i inne ustalenia dokonane w trakcie badania, nie stwierdzono zagrożeń możliwości kontynuowania działalności Banku w roku 2010.

Za zgodność z oryginałem

„Kontex” Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością w Siedlcach ul. Kruczkowskiego 3a

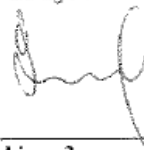
13

## **C. Część szczegółowa**

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

1. Badana jednostka posiada dokumentację opisującą zasady rachunkowości przyjęte uchwałą Nr 16/2006 Zarządu Banku Spółdzielczego w Ostrowi Mazowieckiej z dnia 07.04.2006 r., spełniające podstawowe wymagania wynikające z art.10 ustawy z 29.09.1994 r. o rachunkowości (jednolity tekst Dz. U. Nr 152, poz. 1223 z 2009 r.), oraz rozporządzenia ministra finansów z dnia 29.08.2008 r. (Dz. U. Nr 161, poz. 1002 z 2008 r.) w sprawie szczegółowych zasad rachunkowości banków.
2. Księgi rachunkowe obejmują elementy wynikające z art. 13 ustawy o rachunkowości. Prowadzone są one w technice komputerowej. Od lipca 2006 r. księgi rachunkowe prowadzone są systemie finansowo-księgowym Euro Bank Net z Krakowa.  
Wydruki komputerowe dziennika spełniają wymagania ustawy co do sposobu przenoszenia na trwałe nośnik informacji i sposobu sumowania.
3. Wartość aktywów i pasywów oraz wynik finansowy ustalono w księgach rachunkowych z zachowaniem zasady ostrożnej wyceny.
4. Księgi rachunkowe otwarto poprawnie, z zachowaniem zasady ciągłości, oraz zapewniono kompletność i poprawność dokonanych w nich zapisach i ich powiązanie z dokumentami oraz sprawozdaniem finansowym.
5. Konta ksiąg pomocniczych (ewidencja analityczna) prowadzone są w sposób prawidłowy i obejmują między innymi zakres określony w art. 17 ustawy o rachunkowości.
6. Właściwie przechowuje się księgi rachunkowe, dokumentację księgową oraz dokumentację opisującą przyjęte zasady rachunkowości.
7. Badana jednostka posiada instrukcję obiegu dowodów księgowych, zapewniającą poprawność i terminowość dokumentacji operacji gospodarczych.

Za zgodność z oryginałem



14

„Kontex” Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością w Siedlcach ul. Kruczkowskiego 3a



8. Bank Spółdzielczy zgłosił do Urzędu Skarbowego osoby, którym powierzono obowiązek obliczania i pobierania podatków oraz ich terminowe wpłacanie organowi podatkowemu.

Osoby odpowiedzialne za powyższe rozliczenia posiadają zadawalające przygotowanie zawodowe.

## **II. Funkcjonowanie kontroli wewnętrznej**

1. Badany Bank utworzył komórkę kontroli wewnętrznej, w której zatrudnione są 2 osoby – 1 etat.

W czasie badania sprawozdania finansowego dokonaliśmy przeglądu istniejącego systemu kontroli wewnętrznej w celu określenia zakresu naszego badania. Badanie to nie miało na celu ujawnienia wszystkich ewentualnych nieprawidłowości lub istotnych słabości tego systemu.

Przeprowadzone badanie nie ujawniło niedociągnięć w działaniu systemu kontroli wewnętrznej.

2. Inwentaryzację środków trwałych badany Bank przeprowadził na dzień 30.11.2009 r.
3. Inwentaryzacja środków pieniężnych przeprowadzana jest na bieżąco w terminach niezapowiedzianych nie rzadziej niż raz w miesiącu i na dzień 31.12.2009 r.
4. Inwentaryzacją przez weryfikację objęto następujące składniki majątku:

Składniki majątku	wg stanu na dzień 31.12.2009 r.
Rozrachunki, należności sporne	weryfikacja
Środki pieniężne, papiery wartościowe, inne wartości w kasach, skarbcach	w terminach niezapowiedzianych
Środki pieniężne klientów, kontrahentów, na rachunkach w banku	weryfikacja
Kredyty, pożyczki udzielone	weryfikacja
Fundusze banku, rezerwy	weryfikacja
Pozabilansowe aktywa i pasywa	weryfikacja
Odsetki narosłe i zastrzeżone	weryfikacja

Za zgodność z oryginałem



15

„Kontex” Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością w Siedlcach ul. Kruczkowskiego 3a

~ ~

### III. Prawdliwość i rzetelność ujęcia majątku

#### I. Kasa, operacje z Bankiem Centralnym

##### 1/ Środki pieniężne w kasie

Prawidłowo wykazano w pozycji – Inne środki

31.12.2009	6.002.838,88
31.12.2008	6.040.028,04


Środki pieniężne w kasie, skarbcu, na koniec badanego okresu obejmują:

- gotówkę krajową	5.572.444,63
- USD (55.894,00 x 2,8503)	159.314,67
- EUR (65.985,00 x 4,1082)	271.079,58
<b>Razem:</b>	<b>6.002.838,88</b>

Gotówka krajowa wynika z sald:

<i>Kasa, skarbiec</i>	<i>Kwota</i>
BS w Ostrowi Mazowieckiej - Centrala	2.949.790,98
BS w Ostrowi Mazowieckiej O/w Małkini	350.484,07
BS w Ostrowi Mazowieckiej O/ w Broku	131.622,20
BS w Ostrowi Mazowieckiej O/ w Lubotyniu	70.299,22
BS w Ostrowi Mazowieckiej O/ w Jasienicy	173.287,52
BS w Ostrowi Mazowieckiej O/ Brańszczyku	249.762,29
BS w Ostrowi Mazowieckiej O/ w Somiance BS	63.249,28
w Ostrowi Mazowieckiej O/ w Andrzejewie	223.617,69
BS w Ostrowi Mazowieckiej O/ w Zarębach Kościelnych	275.117,31
BS w Ostrowi Mazowieckiej O/ Wyszaków	251.450,14
BS w Ostrowi Mazowieckiej O/Ostrołęka	163.763,93
Bankomat w Ostrowi Mazowieckiej	470.000,00
Bankomat w Małkini	200.000,00
Bankomat w Lubotyniu	0,00
<b>Razem:</b>	<b>5.572.444,63</b>

Za zgodność z oryginałem



„Kontex” Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością w Siedlcach ul. Kruczkowskiego 3a

16

M.



Stan gotówki w EUR w poszczególnych Oddziałach przedstawia się następująco:

Kasa	Ilość – kurs 4,1082	Wartość w PLN
BS w Ostrowi Mazowieckiej kasa nr 1	30.115,00	123.718,44
BS w Ostrowi Mazowieckiej O/ w Małkini	3.190,00	13.105,16
BS w Ostrowi Mazowieckiej O/ w Broku	3.570,00	14.666,27
BS w Ostrowi Mazowieckiej O/ w Brańszczyku	1.895,00	7.785,04
BS w Ostrowi Mazowieckiej O/ w Somiance	3.340,00	13.721,39
BS w Ostrowi Mazowieckiej O/ w Andrzejewie	3.250,00	13.351,65
BS w Ostrowi Mazowieckiej O/ w Wyszku	3.250,00	13.351,65
BS w Ostrowi Mazowieckiej O/ w Ostrołęce	17.375,00	71.379,98
<b>Razem:</b>	<b>65.985,00</b>	<b>271.079,58</b>

Stan środków w USD w poszczególnych Oddziałach Banku przedstawia się następująco:

Kasa	Ilość - kurs 2,8503	Przeliczona w PLN
BS w Ostrowi Mazowieckiej kasa nr 1	48.804,00	139.106,04
BS w Ostrowi Mazowieckiej O/ w Małkini	1.262,00	3.597,08
BS w Ostrowi Mazowieckiej O/ w Broku	950,00	2.707,79
BS w Ostrowi Mazowieckiej O/ w Brańszczyku	451,00	1.285,48
BS w Ostrowi Mazowieckiej O/ w Somiance	520,00	1.482,16
BS w Ostrowi Mazowieckiej O/ w Andrzejewie	291,00	829,44
BS w Ostrowi Mazowieckiej O/ w Wyszku	2.281,00	6.501,53
BS w Ostrowi Mazowieckiej O/ w Ostrołęce	1.335,00	3.805,15
<b>Razem:</b>	<b>55.894,00</b>	<b>159.314,67</b>

## II. Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym

Pozycja nie występuje.

## III. Należności od sektora finansowego

31.12.2009	<b>105.742.565,16</b>
31.12.2008	<b>102.568.306,01</b>

### 1/ należności w rachunku bieżącym

Prawidłowo wykazano wartość należności sektora finansowego w rachunku bieżącym:

31.12.2009	<b>9.675.544,58</b>
31.12.2008	<b>9.520.124,43</b>

Za zgodność z oryginałem

„Kontex” Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością w Siedlcach ul. Kruczkowskiego 3a

17

Należności od sektora finansowego na koniec badanego okresu obejmują:

<i>Treść</i>	<i>Wartość</i>
M.B.R. S.A. w Warszawie r-k bieżący	16.485,79
M.B.R. S.A. w Warszawie rezerwa obowiązkowa	8.261.000,00
M.B.R. S.A. w Warszawie FOSG	1.360.389,27
M.B.R. S.A. w Warszawie środki ZFŚS	37.555,54
R-k bieżący w EUR (13,48x4,1082)	55,38
Biuro Maklerskie	58,60
<b>Razem:</b>	<b>9.675.544,58</b>

## 2/ terminowe

Prawidłowo wykazano wartość należności od innych instytucji finansowych terminowe:

31.12.2009	<b>96.067.020,58</b>
31.12.2008	<b>93.048.181,58</b>

Należności od sektora finansowego terminowe na koniec badanego okresu obejmują lokaty w Mazowieckim Banku Regionalnym S.A. w Warszawie i w Banku Spółdzielczym w Piątnicy według poniższego zestawienia:

<i>Treść</i>	<i>Wartość</i>
Lokaty do 1 miesiąca– Maz. Bank Regionalny S.A. w PLN	47.173.861,98
Lokaty do 1 miesiąca– Powiatowy BS Sokółów w PLN	10.000.000,00
Lokaty od 3 – 6 mies.– Maz. Bank Regionalny S.A. w PLN	13.000.000,00
Lokaty od 6 – 12 mies.– BPS. w PLN	17.000.000,00
Lokaty w USD – 185.541,60 x 2,8503	528.849,22
Lokaty w EUR – 1.964.210,66 x 4,1082	8.069.370,23
Odsetki od lokat w PLN	291.555,72
Odsetki od lokat w USD (0,74x2,8503)	2,11
Odsetki od lokat w EUR (637,13x4,1082)	2.617,46
Odsetki od rezerwy obowiązkowej	763,86
<b>Razem:</b>	<b>96.067.020,58</b>

Środki na rachunkach bankowych terminowe zostały potwierdzone przez Mazowiecki Bank Regionalny S.A. w Warszawie.

Za zgodność z oryginałem

18

„Kontex” Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością w Siedlcach ul. Kruczkowskiego 3a

N

#### IV. Należności od sektora niefinansowego

Prawidłowo wykazano wartość należności od sektora niefinansowego:

31.12.2009	267.680.678,08
31.12.2008	246.215.575,68

##### 1/ w rachunku bieżącym

Prawidłowo wykazano wartość należności od sektora niefinansowego:

31.12.2009	22.862.501,45
31.12.2008	17.908.822,27

Wycena według wartości wymagających zapłaty.

##### 2/ terminowe

Wartość należności wykazano na dzień:

31.12.2009	244.818.176,63
31.12.2008	228.306.753,41

Wartość należności na dzień 31.12.2009 r. obejmuje kredyty od instytucji niefinansowych:

<i>Treść</i>	<i>Kredyty z odsetkami</i>	<i>Odsetki</i>	<i>Kredyty bez odsetek</i>
normalne	248.302.945,10	193.931,12	248.109.013,98
pod obserwacją	17.914.607,62	62.647,99	17.851.959,63
poniżej standardu	4.348.521,82	13.228,03	4.335.293,79
wątpliwe	328.422,26	6.241,33	322.180,93
stracone	2.893.925,70	716.479,84	2.177.445,86
<b>Razem:</b>	<b>273.788.422,50</b>	<b>992.528,31</b>	<b>272.795.894,19</b>

- Kredyty bez odsetek	272.795.894,19
- Należności z tytułu odsetek	992.528,31
- Należności z tytułu kredytów łącznie z odsetkami	273.788.422,50
- Minus rezerwy celowe	3.435.931,64
- Minus prowizja według ESP	2.671.812,78

Pozycja bilansu: 267.680.678,08

Za zgodność z oryginałem

„Kontex” Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością w Siedlcach ul. Kruczkowskiego 3a

19

Rezerwy utworzone na należności z tytułu kredytów:

Lp.	Treść	Wartość rezerwy	Struktura %
1.	Normalnych		
2.	Pod obserwacją	267.779,57	7,79
3.	Poniżej standardu	858.851,12	25,00
4.	Wątpliwe	159.830,38	4,65
5.	Stracone	2.149.470,57	62,56
Razem:		3.435.931,64	100%

Przy tworzeniu rezerwy na należności stracone - należności te zostały pomniejszone o prowizje według ESP tj. o kwotę 27.975,29 zł.

Struktura należności z tytułu kredytów bez odsetek w tys. zł przedstawia się następująco:

Treść	Stan na dzień 31.12.2009 r.	Struktura %
w rachunku bieżącym – a` vista		
do 1 miesiąca	7.057.624,25	2,59
1 – 3 miesięcy	11.854.343,11	4,35
3 m-ce – 6 m-cy	18.024.121,04	6,60
6 m-ce – 1 roku	26.804.938,04	9,83
1 – 3 lat	87.267.436,97	31,99
3 – 5 lat	39.210.680,99	14,37
Powyżej 5 lat	82.576.749,79	30,27
Razem:	272.795.894,19	100%
odsetki	992.528,31	
Razem:	273.788.422,50	

#### V. Należności od sektora budżetowego

##### 1/ należności od sektora budżetowego w rachunku bieżącym

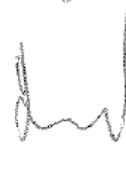
Pozycja nie występuje.

##### 2/ należności od sektora budżetowego - terminowe

Prawidłowo wykazano stan należności terminowych:

31.12.2009	20.354.015,04
31.12.2008	12.602.292,19

Za zgodność z oryginałem



20

„Kontex” Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością w Siedlcach ul. Kruczkowskiego 3a

N

Stan należności na koniec badanego okresu wraz z odsetkami obejmuje:

<i>Treść</i>	<i>Wartość</i>
Należności od jednostek budżetowych bez odsetek	19.902.372,10
Należności z tytułu dopłat przez AR i MR do kredytów preferencyjnych	681.078,91
Odsetki od sektora budżetowego	4.029,12
Prowizja według ESP (minus)	- 236.372,97
Należności z tytułu dopłat od BGK do kredytów na nieruchomości mieszkaniowe	2.907,88
<b>Razem:</b>	<b>20.354.015,04</b>

3/ struktura należności od sektora budżetowego (bez odsetek)

<i>Treść</i>	<i>Stan na dzień 31.12.2009</i>	<i>Struktura</i>
do 1 miesiąca	193.761,71	0,97
1 – 3 miesięcy	1.333.734,73	6,70
3 m-ce – 6 miesięcy	1.413.035,00	7,10
6 miesięcy do 1 roku	2.477.432,14	12,45
od 1 roku do 3 lat	7.513.765,00	37,75
od 3 lat do 5 lat	4.298.640,32	21,60
powyżej 5 lat	2.672.003,20	13,43
<b>Razem:</b>	<b>19.902.372,10</b>	<b>100,00</b>

**VI. Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu**

Pozycja nie występuje.

**VII. Dłużne papiery wartościowe**

Pozycja bilansu obejmuje dłużne papiery wartościowe:

31.12.2009	<b>21.977.164,49</b>
31.12.2008	<b>2.385.856,20</b>

Za zgodność z oryginałem





Na dłużne papiery wartościowe składają się:

- Bankowe dłużne papiery wartościowe	203.225,70
- obligacje budżetu terenowego	705.236,00
- obligacje – podmioty niefinansowe	892.957,70
- bony skarbowe	<u>20.175.745,09</u>
<b>Razem:</b>	<b>21.977.164,49</b>

**1. Bankowe dłużne papiery wartościowe**

BPW w ilości 2 szt. o wartości (data wykupu – 30.03.2014)	200.000,00
Odsetki na dzień 31.12.2009 r.	3.225,70
<b>Razem:</b>	<b>203.225,70</b>

**2. Obligacje budżetu terenowego**

Obligacje budżetu terenowego w ilości 700 szt. o wartości	700.000,00
Odsetki na dzień 31.12.2009 r.	5.236,00
<b>Razem:</b>	<b>705.236,00</b>

**3. Obligacje – podmioty niefinansowe**

Obligacje – podmioty niefinansowe w ilości 5.378 szt., i wartości	878.000,00
Odsetki na dzień 31.12.2009 r.	14.957,70
<b>Razem:</b>	<b>892.957,70</b>

**4. Bony skarbowe**

Bony skarbowe; 2.040 szt. na wartość	20.400.000,00
Dyskonto na dzień 31.12.2009 r.	- 224.254,91
<b>Razem:</b>	<b>20.175.745,09</b>

**Ogółem pozycja stanowi kwotę 21.977.164,49**

Szczegółowa ewidencja stanu wykazana jest w załącznikach Nr 3 do informacji dodatkowej.

Za zgodność z oryginałem



22

„Kontex” Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością w Siedlcach ul. Kruczkowskiego 3a

### VIII. Udziały lub akcje w jednostkach zależnych

Pozycja nie występuje.

### IX. Udziały lub akcje w jednostkach współzależnych

Pozycja nie występuje.

### X. Udziały lub akcje w jednostkach stowarzyszonych

Pozycja nie występuje.

### XI. Udziały lub akcje w innych jednostkach

#### 1/ w instytucjach finansowych

Prawidłowo wykazano wartość akcji i udziałów w innych jednostkach:

31.12.2009	2.253.321,60
31.12.2008	2.069.671,60

Akcje i udziały w innych jednostkach na koniec badanego okresu obejmują:

Lp.	Rodzaj	Kwota
1.	Bank Polskiej Spółdzielczości S.A. akcje 285.456 x 2,35)	670.821,60
2.	Bank Gospodarki Żywnościowej akcje imienne serii „C” 1000 szt. x 62,00	62.000,00
3.	Mazowiecki Bank Regionalny S.A. akcje imienne sztuk 15.181 x 100,00 zł	1.518.100,00
4.	Towarzystwo Ubezpieczeń Wzajemnych WIELKOPOLSKA 1200 udziałów serii „B” x 2,00	2.400,00
	<b>Razem:</b>	<b>2.253.321,60</b>

Pozycja bilansu wykazana prawidłowo.

#### 2/ w pozostałych jednostkach

Pozycja nie występuje.

Za zgodność z oryginałem



23

„Kontex” Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością w Siedlcach ul. Kruczkowskiego 3a

*Handwritten initials*

## XII. Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe

Pozycja nie występuje.

## XIII. Wartości niematerialne i prawne

### 1/ Wartości niematerialne i prawne

Prawidłowo ujęto wartości niematerialne i prawne:

	<i>Wartość początkowa</i>	<i>Umorzenie</i>	<i>Wartość netto</i>
BO 01.01.2009	1.075.081,34	1.007.929,45	67.151,89
Ujęcie nowych wartości	47.580,00		
Spisanie z ewidencji			
Amortyzacja do 31.12.2009		54.822,76	
BZ 31.12.2009 r.	1.122.661,34	1.062.752,21	59.909,13

Wartości niematerialne i prawne w wartości netto według stanu na 31.12.2009 r. stanowią kwotę 59.909,13 zł. Na stan wartości niematerialnych na 31.12.2009 r. składa się 174 pozycji szczegółowych obejmujących programy komputerowe i licencje o wartości początkowej 1.122.661,34 zł.

W okresie od 01.01.2009 r. do 31.12.2009 r. dokonano zakupu:

- Oprogramowanie Dime Menager for Bintee	1.220,00
- Licencja na bank internetowy	42.700,00
- oprogramowanie do obsługi kredytów „Rodzina na swoim”	3.660,00
<b>Razem:</b>	<b>47.580,00</b>

Amortyzacja wartości niematerialnych i prawnych nie stanowiąca kosztów uzyskania przychodów z punktu widzenia podatku dochodowego nie występuje.

### 2/ wartość firmy

Pozycja nie występuje.

## XIV. Aktywa trwałe

Stan rzeczowych aktywów trwałych stanowi wartość - 5.125.835,89 zł.

24

„Kontex” Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością w Siedlcach ul. Kruczkowskiego 3a

Za zgodność z oryginałem

Zmiana stanu środków trwałych za okres od 01.01.2009 r. do 31.12.2009 r. przedstawia się następująco:

	Grunty	Budynki, lokale i obiekty inżynierii lądowej i wodnej	Urządzenia techniczne i maszyny	Środki transportu	Inne środki trwałe	Środki trwałe w budowie	Razem
<u>Wartość brutto</u>	44.901,28	5.515.974,55	2.393.836,13	195.472,50	1035197,10		9.185.381,56
Na 01.01.2009							
Zwiększenia		252.898,80	137.820,15		23.036,28		413.755,23
Zmniejszenia				30.034,50			30.034,50
Na 31.12.2009	44.901,28	5.768.873,35	2.531.656,28	165.438,00	1.058.233,38		9.569.102,29
<u>Umorzenia</u>	4.332,00	1.171.802,23	1.895.210,42	90.012,72	900.690,52		4.062.047,89
Na 01.01.2009							
Zwiększenia		143.336,94	167.211,62	52.821,64	47.882,81		411.253,01
Zmniejszenia				30.034,50			30.034,50
Na 31.12.2009	4.332,00	1.315.139,17	2.062.422,04	112.799,86	948.573,33		4.443.266,40
<u>Wartość netto</u>							
Na 01.01.2009	40.569,28	4.344.172,32	498.625,71	105.459,78	134.506,58		5.123.333,67
Na 31.12.2009	40.569,28	4.453.734,18	469.234,24	52.638,14	109.660,05		5.125.835,89
<b>Razem środki trwałe i inwestycje:</b>							<b>5.125.835,89</b>

Wzrost (zwiększenie) środków trwałych, wykazanych według poszczególnych rodzajów  
w tabeli, stanowi kwotę

413.755,23

Zmniejszenia dotyczą sprzedanego samochodu osobowego SEAT o wartości początkowej  
umorzono w 100 %. Wartość bilansowa: 0,00.

30.034,50,

Środki trwałe w budowie na 31.12.2009 r. nie występują.

## XV. Inne aktywa

### 1/ przejęte aktywa – do zbycia

Przejęte aktywa – do zbycia, na koniec badanego okresu nie występują.

Za zgodność z oryginałem

25

„Kontex” Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością w Siedlcach ul. Kruczkowskiego 3a

2/ pozostałe

Prawidłowo wykazano pozostałe aktywa:

31.12.2009	1.068.061,81
31.12.2008	448.492,40

Pozostałe aktywa na koniec badanego okresu obejmują:

<i>Rodzaj</i>	<i>Kwota</i>
Nadpłacony podatek dochodowy od osób prawnych	564.453,00
Pożyczki z ZFSS	284.822,00
Rozrachunki z tyt. kart płatniczych	159.690,00
Dłużnicy różni	38.713,51
Naliczone przychody(niezapłacone)z tyt. prowizji i opłat	20.383,30
<b>Razem:</b>	<b>1.068.061,81</b>

**XVI. Rozliczenia międzyokresowe**

**1/ aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego**

Prawidłowo wykazano wartość aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego:

31.12.2009	1.828.577,00
31.12.2008	2.141.987,00

Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego wynikają z niżej podanego wyliczenia:

- Rezerwa na nagrody jubileuszowe i odprawy emerytalne	472.460,00
- Niezapłacone odsetki od depozytów jednostek budżetowych	3.621,63
- Koszty do zapłacenia	350.213,46
- Rezerwy celowe	3.430.535,37
- Rezerwa na odsetki od podmiotów finansowych	20.459,18
- Rezerwa na odsetki od podmiotów niefinansowych	2.149.266,74
- Przychody rozliczone w czasie (prowizja ESP)	3.197.531,05
<b>Razem:</b>	<b>9.624.087,43</b>

Naliczone aktywa wynoszą 9.624.087,00 zł x 19 % 1.828.577,00

Za zgodność z oryginałem

26

„Kontex” Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością w Siedlcach ul. Kruczkowskiego 3a

N



2/ pozostałe rozliczenia międzyokresowe

Prawidłowo wykazano rozliczenia międzyokresowe:

31.12.2009	44.496,38
31.12.2008	31.337,14

Rozliczenia międzyokresowe na koniec badanego okresu obejmują:

- Zapłacone koszty ubezpieczeń majątkowych dotyczące 2010 r.	18.884,59
- Koszty prenumeraty dotyczące 2010 r.	4.252,00
- Ubezpieczenie kredytów płacone przez bank	15.823,80
- Czysze, abonamenty	4.135,99
- opłaty pocztowe	1.400,00
<b>Razem:</b>	<b>44.496,38</b>

#### IV. Prawidłowość i rzetelność ujęcia źródeł finansowania majątku

##### I. Zobowiązania wobec Banku Centralnego

Pozycja nie występuje.

##### II. Zobowiązania wobec sektora finansowego

zobowiązania wobec sektora finansowego:

1/ w rachunku bieżącym

31.12.2009	79.811,76
31.12.2008	97.610,42

2/ terminowe

31.12.2009	13.226.953,18
31.12.2008	2.148.624,13

Za zgodność z oryginałem

27

„Kontex” Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością w Siedlcach ul. Kruczkowskiego 3a

Pozycja bilansu w kwocie 13.226.953,18 zł obejmuje środki na rachunkach bieżących oraz terminowych wobec sektora finansowego.

Pozycja bilansu wykazana prawidłowo.

### III. Zobowiązania wobec sektora niefinansowego

Prawidłowo wykazano zobowiązania wobec sektora niefinansowego:

31.12.2009	338.591.511,44
31.12.2008	299.026.600,98

#### **1. rachunki oszczędnościowe**

31.12.2009	241.607.365,58
31.12.2008	205.688.246,14

##### **a/ rachunki oszczędnościowe bieżące**

31.12.2009	63.372.778,98
31.12.2008	36.480.975,22

Stan środków na rachunkach oszczędnościowych bieżących w stosunku do stanu na 31.12.2008 r. wzrósł o 73,71 %.

##### **b/ rachunki oszczędnościowe terminowe**

31.12.2009	178.234.586,60
31.12.2008	169.207.270,92

#### **2. Pozostałe**

31.12.2009	96.984.145,86
31.12.2008	93.338.354,84

Wzrost tej pozycji wynosi 3.645.791,02 zł co stanowi 3,91 %.

##### **a/ bieżące**

31.12.2009	86.948.861,51
31.12.2008	82.588.586,14

Depozyty w omawianej pozycji wzrosły o kwotę 4.360.275,37 zł co stanowi 5,28 %.

Za zgodność z oryginałem

„Kontex” Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością w Siedlcach ul. Kruczkowskiego 3a

28

28

**b/ terminowe**

31.12.2009	10.035.284,35
31.12.2008	10.749.768,70

Zmniejszenie zobowiązań terminowych w stosunku do stanu na 31.12.2008 r. wynosi 714.484,35 zł co stanowi 6,65 %.

Struktura według terminów zapadalności wszystkich depozytów łącznie przedstawia się następująco:

<i>Stany według terminów zapadalności bez odsetek</i>	<i>31.12.2009 r.</i>
Bieżące	150.316.378,41
Do 1 miesiąca	49.329.294,07
Od 1 do 3 miesięcy	43.740.363,25
Od 3 do 1 roku	92.952.760,70
Powyżej 1 roku do 3 lat	103.448,27
<b>Razem:</b>	<b>336.442.244,70</b>
Odsetki	2.149.266,74
<b>Ogółem:</b>	<b>338.591.511,44</b>

**IV. Zobowiązania wobec sektora budżetowego**

Prawidłowo wykazano zobowiązania wobec sektora budżetowego:

**1/ bieżące**

31.12.2009	26.605.394,49
31.12.2008	28.589.227,92

**2/ terminowe**

31.12.2009	1.276.580,28
31.12.2008	1.062.303,35

Zobowiązania wobec sektora budżetowego obejmują:

<i>Treść</i>	<i>Wartość</i>
Rachunki bieżące	26.605.394,49
do 1 miesiąca	1.271.983,74
do 3 miesięcy	0,00
powyżej 3 miesięcy do 1 roku	974,91
<b>Razem:</b>	<b>27.878.353,14</b>
Odsetki	3.621,63
<b>Ogółem:</b>	<b>27.881.974,77</b>

Za zgodność z oryginałem 29

„Kontex” Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością w Siedlcach ul. Kruczkowskiego 3a

N

V. Fundusze specjalne i inne zobowiązania

31.12.2009	1.641.616,21
31.12.2008	2.865.596,50

**1/ Fundusze specjalne**

Prawidłowo wykazano stan funduszy specjalnych:

31.12.2009	412.443,83
31.12.2008	400.220,31

Fundusze specjalne na koniec badanego okresu obejmują:

- ZFŚS	20.588,94
- ZFŚS z przeznaczeniem na cele mieszkaniowe	301.788,60
- fundusz społeczno samorządowy – Fundusz Rady	52.631,47
- fundusz reprezentacji	37.434,82
<b>Razem:</b>	<b>412.443,83</b>

Bank posiada rachunek bankowy ZFŚS i Funduszu Mieszkaniowego.

Na dzień 31.12.2009 r. stan środków na rachunkach bankowych przedstawiają się następująco:

- środki zakładowego Funduszu Świadczeń Socjalnych	20.588,94
- środki zakładowego Funduszu Mieszkaniowego	16.966,60
- stan udzielonych pożyczek na dzień 31.12.2009 r.	284.822,00
<b>Razem:</b>	<b>322.377,54</b>

Zakładowy Fundusz Świadczeń Socjalnych wynosi	20.588,94
Fundusz mieszkaniowy wynosi	301.788,60
<b>Razem:</b>	<b>322.377,54</b>

Stan środków zgodny jest z wykazanymi funduszami.

**1. ZFŚS z przeznaczeniem na cele mieszkaniowe:**

Stan funduszu na dzień 01.01.2009 r.	275.938,60
- odpis z podziału nadwyżki bilansowej za 2008 r.	20.000,00
- naliczone odsetki od udzielonych pożyczek	5.850,00
Stan funduszu na 31.12.2009 r.	301.788,60

Za zgodność z oryginałem

30

„Kontex” Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością w Siedlcach ul. Kruczkowskiego 3a

NO

2. Fundusz reprezentacji:

- Saldo z BO	51.035,68
- wydatki	<u>13.600,86</u>
Stan funduszu na dzień 31.12.2009 r.	<b>37.434,82</b>

3. Fundusz nagród dla organów samorządowych

- Saldo z BO	0,00
- Odpis z zysku za rok 2008	36.000,00
- Nagrody dla Rady Nadzorczej	<u>36.000,00</u>
Stan funduszu na 31.12.2009 r.	<b>0,00</b>

4. Fundusz społeczno – kulturalny Rady Nadzorczej

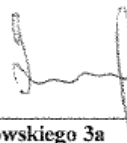
- Saldo z BO	51.298,45
- Odpis z zysku	30.000,00
- Wydatki z funduszu	<u>28.666,98</u>
Stan funduszu na dzień 31.12.2009 r.	<b>52.631,47</b>

5. Zakładowy Fundusz Świadczeń Socjalnych

Zmiany stanu funduszu wynikają z:

<b>BO</b>	<b>21.947,58</b>
<i>Zwiększenia</i>	<b>169.385,79</b>
- odpis w koszty	149.385,79
- odpis z zysku	20.000,00
<b>Wydatki ogółem</b>	<b>170.744,43</b>
Wczasy pod gruszą	39.100,00
Przekazano na Z.F.M.	20.000,00
Paczki dla dzieci	6.742,60
Paczki pracowników, emerytów i rencistów	96.548,87
Imprezy kulturalno rozrywkowe	6.000,00
Obozy, kolonie dla dzieci	1.888,00
Upominki, kwiaty i inne wydatki dla emerytów	464,96
<b>BZ</b>	<b>20.588,94</b>

Za zgodność z oryginałem



„Kontex” Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością w Siedlcach ul. Kruczkowskiego 3a

31

PC



Badany Bank naliczył ZFŚS w wysokości:

<i>Treść</i>	<i>Liczba osób</i>	<i>Stawka</i>	<i>Odpis</i>
odpis na jednego zatrudnionego	132,88	1.000,04	132.885,32
odpis dotyczący emerytów i rencistów	50	166,67	8.333,50
odpis na pracowników niepełnosprawnych	7	1.166,71	8.166,97
<b>Razem:</b>			<b>149.385,79</b>

Prawidłowo naliczono odpis na ZFŚS na podstawie rzeczywistego przeciętnego zatrudnienia w badanym okresie.

#### Fundusz z podziału nadwyżki bilansowej

- odpis na zakładowy Fundusz Świadczeń Socjalnych	20.000,00
- odpis z zysku na nagrody dla Rady Nadzorczej	36.000,00
- fundusz społeczno-kulturalny Fundusz Rady	30.000,00
<b>Razem :</b>	<b>86.000,00</b>

Powyższe fundusze na ogólną kwotę 86.000,00 zwiększono w oparciu o uchwałę Nr 4/2009 z 20.04.2009 w sprawie podziału nadwyżki bilansowej za rok 2008.

#### 2/ inne zobowiązania

31.12.2009	<b>1.229.172,38</b>
31.12.2008	<b>2.465.376,19</b>

Na inne zobowiązania składają się:

- Rozrachunki międzybankowe	273.496,71
- Rozrachunki publiczno-prawne	312.735,00
- Udziały członkowskie przewyższające wartość zadeklarowaną	88.971,48
- Udziały członkowskie skreślone	508.791,95
- Pozostałe zobowiązania	45.177,24
<b>Razem:</b>	<b>1.229.172,38</b>

Za zgodność z oryginałem



„Kontex” Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością w Siedlcach ul. Kruczkowskiego 3a

32

Rozrachunki publiczno-prawne obejmują następujące tytuły podatków:

- Podatek od oszczędności	231.592,00
- Podatek dochodowy od osób fizycznych wg PIT-4	80.940,00
- Pozostałe podatki	203,00
<b>Razem:</b>	<b>312.735,00</b>

Zobowiązania wobec ZUS i Urzędu Skarbowego regulowane są w obowiązujących terminach.

### **IX. Koszty i przychody rozliczane w czasie oraz zastrzeżone**

#### **1/ rozliczenia międzyokresowe kosztów**

Prawidłowo wykazano rozliczenia międzyokresowe:

31.12.2009	<b>885.320,76</b>
31.12.2008	<b>1.473.795,01</b>

Rozliczenia te dotyczą:

Rezerwa na nagrody jubileuszowe	472.460,00
Koszty do zapłacenia	412.860,76
<b>Razem:</b>	<b>885.320,76</b>

#### **2/ ujemna wartość firmy**

Pozycja nie występuje.

#### **3/ pozostałe przychody przyszłych okresów oraz zastrzeżone**

Prawidłowo wykazano przychody przyszłych okresów:

31.12.2009	<b>1.044.452,44</b>
31.12.2008	<b>1.277.352,67</b>

Przychody przyszłych okresów na koniec badanego okresu obejmują:

<i>Tytuł</i>	<i>Kwota</i>
Pozostałe przychody zastrzeżone	755.107,14
Przychody z tytułu prowizji, odsetki pobrane z góry	289.345,30
<b>Razem:</b>	<b>1.044.452,44</b>

Za zgodność z oryginałem

33

„Kontex” Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością w Siedlcach ul. Kruczkowskiego 3a

*M*

## X. Rezerwy

### 1/ rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego od osób prawnych

Prawidłowo wykazano rezerwę na podatek dochodowy od osób prawnych:

31.12.2009	445.711,00
31.12.2008	345.620,00

Podstawa do utworzenia rezerwy:

- wycena akcji (konto 420)	351.418,08
- odsetki niezapłacone od kredytów wg konta 209	944.595,02
- odsetki należne od Bankowych Papierów Wartościowych	3.225,70
- należne odsetki od obligacji	20.193,70
- odsetki niezapłacone od bonów skarbowych	731.474,89
- odsetki od operacji z podmiotami finansowymi (lokaty własne)	294.939,15
<b>Razem:</b>	<b><u>2.345.846,54</u></b>

Podstawa do utworzenia rezerwy na odroczonego podatku dochodowy

analitycznie jest w załączniku Nr 4 do informacji dodatkowej

i wynosi: 2.345.846,54 x 19 %

445.711,00

### 2/ pozostałe rezerwy

Prawidłowo wykazano rezerwy na ogólne ryzyko bankowe.

31.12.2009	2.730.000,00
31.12.2008	2.430.000,00

Treść	Kwota
Odpis w koszty do wysokości odpisu z zysku na fundusz ogólnego ryzyka bankowego	300.000,00

## XI. Zobowiązania podporządkowane

Pozycja nie występuje.

Za zgodność z oryginałem

„Kontex” Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością w Siedlcach ul. Kruczkowskiego 3a

34

## XII. Kapitał (fundusz) podstawowy

Prawidłowo wykazano fundusze podstawowe banku:

<i>Wyszczególnienie</i>	<i>Fundusz udziałowy</i>
Stan funduszu na 01.01.2009r.	6.642.740,00
zwiększenia	938.600,00
w tym:	
wpłaty i dopłaty członków	938.600,00
zmniejszenia	491.140,00
w tym:	0,00
wypłaty udziałów	3.380,00
wyksięgowanie udziałów wypowiedzianych	487.760,00
Stan funduszu na 31.12.2009 r.	7.090.200,00

Fundusz udziałowy na koniec badanego okresu obejmuje udziały 1954 członków banku. Jeden udział stanowi kwotę 260,00 zł. Przeciętna wartość udziałów na 1 członka Banku wynosi 3.628,56 zł.

Stan funduszu podstawowego na 31.12.2009 r. wynosi 7.090.200,00 zł.

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

Pozycja nie występuje.

## XIV. Akcje własne (wielkość ujemna)

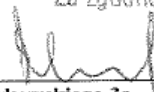
Pozycja nie występuje.

## XV. Kapitał (fundusz) zapasowy

Prawidłowo wykazano fundusz zapasowy (fundusz zasobowy) tworzony zgodnie ze statutem:

31.12.2009	<b>29.324.526,58</b>
31.12.2008	<b>23.073.845,26</b>

Za zgodność z oryginałem



35

Zmiany stanu wynikają z:

<i>Fundusz zasobowy</i>	<i>Kwota</i>
31.12.2008 r.	23.073.845,26
Zwiększenia	6.250.681,32
w tym	
- z podziału zysku za rok 2009	6.250.341,32
- wpisowe	340,00
<b>Stan na 30.09.2009 r.</b>	<b>29.324.526,58</b>

W badanym okresie zwiększenie funduszu nastąpiło w oparciu o uchwałę Nr 4/2009 z 20.04.2009 r. Zebrania Przedstawicieli BS w Ostrowi Mazowieckiej o odpis z podziału zysku za 2008 r.

#### **XVI. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny**

Prawidłowo wykazano fundusz z tytułu aktualizacji wartości środków trwałych, obejmujące wyłącznie wyniki aktualizacji na 01.01.1995 r.

31.12.2009	<b>235.436,34</b>
31.12.2008	<b>235.436,34</b>

Stan funduszu z aktualizacji wyceny w 2009 r. nie uległ zmianie.

Stan na koniec badanego okresu dotyczy wyłącznie środków trwałych znajdujących się na stanie ewidencyjnym na koniec badanego okresu.

#### **XVII. Pozostałe kapitały rezerwowe**

##### **1/. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego**

Prawidłowo wykazano stan funduszu ogólnego ryzyka bankowego:

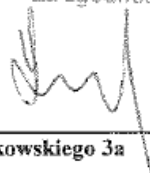
31.12.2009	<b>3.350.000,00</b>
31.12.2008	<b>3.050.000,00</b>

Zwiększenie w kwocie 300.000,00 zł wynika z podziału zysku za 2009 r.

##### **2/. Pozostałe**

Pozycja nie występuje.

Za zgodność z oryginałem



„Kontex” Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością w Siedlcach ul. Kruczkowskiego 3a

36



### XVIII. Strata z lat ubiegłych

Strata z lat ubiegłych na 31.12.2009 r. nie występuje.

### XIX. Zysk (strata) netto

Prawidłowo wykazano wynik netto roku obrotowego:

31.12.2009	zysk	5.609.948,98
31.12.2009	zysk	7.375.279,24

Nie występują odpisy z wyniku finansowego bieżącego roku obrotowego.

## V. Prawidłowość i rzetelność ujęcia źródeł pozycji pozabilansowych

Pozycje pozabilansowe wykazują:

- zobowiązania udzielone	29.327.169,59
w tym:	
- finansowe	23.719.684,99
- gwarancyjne	5.607.484,60
- pozostałe	299.164.885,42

Za zgodność z oryginałem



„Kontex” Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością w Siedlcach ul. Kruczkowskiego 3a

37

## VI. Rachunek zysków i strat

### 1. Przychody z tytułu odsetek

a/ od sektora finansowego

Prawidłowo ustalono i wykazano w „Rachunku zysków i strat” przychody z tytułu odsetek od sektora finansowego:

Okres badany 31.12.2009 r.	3.427.055,96
Okres ubiegły 31.12.2008 r.	4.204.522,24

Przychody z tytułu odsetek od sektora finansowego (w badanym okresie) obejmują:

Odsetki od środków BFG	72.368,43
Odsetki od rezerwy obowiązkowej	312.242,76
Odsetki od lokat terminowych	3.042.337,83
Odsetki od środków na rachunku bieżącym	106,94
<b>Razem:</b>	<b>3.427.055,96</b>

b/ od sektora niefinansowego


Prawidłowo ustalono i wykazano w „Rachunku zysków i strat” przychody od sektora niefinansowego:

Okres badany 31.12.2009 r.	16.310.484,82
Okres ubiegły 31.12.2008 r.	17.844.216,05

Przychody od sektora niefinansowego (w badanym okresie) obejmują:

od Przedsiębiorstw, Spółdzielni	2.618.246,60
od operacji z rolnikami indywidualnymi	3.613.906,80
od operacji z przedsiębiorcami indywidualnymi	3.249.780,86
od operacji z osobami prywatnymi	6.827.319,55
od operacji z innymi podmiotami – niekomercyjne	1.231,01
<b>Razem:</b>	<b>16.310.484,82</b>

Za zgodność z oryginałem



38

„Kontex” Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością w Siedlcach ul. Kruczkowskiego 3a



**c/ sektora budżetowego**

Prawidłowo ustalono i wykazano w „Rachunku zysków i strat” przychody z sektora budżetowego:

Okres badany 31.12.2009 r.	3.310.780,24
Okres ubiegły 31.12.2008 r.	4.889.037,12

Przychody od sektora budżetowego (w badanym okresie) obejmują:

Od instytucji rządowych	2.782.324,03
Od instytucji samorządowych	528.456,21
<b>Razem:</b>	<b>3.310.780,24</b>

**d) z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu**

Prawidłowo ustalono i wykazano w „Rachunku zysków i strat” przychody z tytułu papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu:

Okres badany 31.12.2009r.	1.009.980,77
Okres ubiegły 31.12.2008r.	30.807,22

Na odsetki z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu składają się:

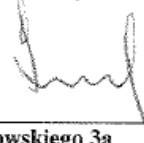
Od obligacji NBP	1.854,95
Od Bankowych Papierów Wartościowych	9.547,23
Od obligacji podmiotów niefinansowych	36.957,70
Od obligacji instytucji samorządowych	5.236,00
Od bonów skarbowych	956.384,89
<b>Razem:</b>	<b>1.009.980,77</b>

**2. Koszty odsetek**

Prawidłowo ustalono i wykazano w „Rachunku zysków i strat” koszty odsetek:

Okres badany 31.12.2009 r.	11.555.646,17
Okres ubiegły 31.12.2008 r.	8.876.177,71

Za zgodność z oryginałem



„Kontex” Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością w Siedlcach ul. Kruczkowskiego 3a

39

a/ od sektora finansowego

Prawidłowo ustalono i wykazano w „Rachunku zysków i strat” koszty odsetek od instytucji finansowych:

Okres badany 31.12.2009 r.	94.236,85
Okres ubiegły 31.12.2008 r.	53.652,59

Koszty odsetek od sektora finansowego (w badanym okresie) obejmują:

Koszty odsetek od kredytu z MR Banku	2.022,49
Koszty odsetek od środków a `vista	561,90
Koszty odsetek od depozytów terminowych	91.652,46
<b>Razem:</b>	<b>94.236,85</b>

b/ od sektora niefinansowego

Prawidłowo ustalono i wykazano w „Rachunku zysków i strat” koszty odsetek sektora niefinansowego:

Okres badany 31.12.2009 r.	10.629.944,21
Okres ubiegły 31.12.2008 r.	8.067.531,13

Koszty odsetek od sektora niefinansowego (w badanym okresie) obejmują:

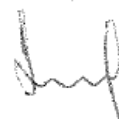
Odsetki od środków przedsiębiorstw i spółek państwowych	159.325,44
Odsetki od przedsiębiorstw oraz spółdzielni	473.972,18
Odsetki od środków rolników indywidualnych	112.710,87
Odsetki od środków przedsiębiorstw indywidualnych	91.423,37
Odsetki od środków osób prywatnych	9.690.646,31
Odsetki od instytucji niekomercyjnych	101.866,04
<b>Razem:</b>	<b>10.629.944,21</b>

c/ od sektora budżetowego

Prawidłowo ustalono i wykazano w „Rachunku zysków i strat” koszty odsetek od klientów i sektora budżetowego:

Okres badany 31.12.2009 r.	831.465,11
Okres ubiegły 31.12.2008 r.	754.993,99

Za zgodność z oryginałem



40

„Kontex” Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością w Siedlcach ul. Kruczkowskiego 3a



Koszty odsetek od klientów i sektora budżetowego (w badanym okresie) obejmują:

Odsetki na rzecz budżetu Państwa	1.522,83
Odsetki na rzecz budżetu terenowego	829.942,28
<b>Razem:</b>	<b>831.465,11</b>

### **3. Wynik z tytułu odsetek (1 – 2)**

Prawidłowo ustalono i wykazano w rachunku zysków i strat wynik z tytułu odsetek:

Okres badany 31.12.2009 r.	zysk	<b>12.502.655,62</b>
Okres ubiegły 31.12.2008 r.	zysk	<b>18.132.404,92</b>

### **4. Przychody z tytułu prowizji**

Prawidłowo ustalono i wykazano w „Rachunku zysków i strat” przychody z tytułu prowizji:

Okres badany 31.12.2009 r.	<b>4.644.035,77</b>
Okres ubiegły 31.12.2008 r.	<b>4.433.217,84</b>

Przychody z tytułu prowizji (w badanym okresie) obejmują:

Prowizje od operacji z podmiotami finansowymi	249.961,42
Prowizje od operacji z podmiotami niefinansowymi	4.061.160,36
Prowizje od operacji od budżetu	332.913,99
<b>Razem przychody z tytułu prowizji:</b>	<b>4.644.035,77</b>

### **5. Koszty prowizji**

Prawidłowo ustalono i wykazano w „Rachunku zysków i strat” koszty prowizji:

Okres badany 31.12.2009 r.	<b>712.219,41</b>
Okres ubiegły 31.12.2008 r.	<b>873.376,36</b>

Koszty z tytułu prowizji (w badanym okresie) obejmują:

Prowizje od operacji z sektorem budżetowym	0,00
Opłaty od operacji sektora finansowego	712.219,41
<b>Razem:</b>	<b>712.219,41</b>

Za zgodność z oryginałem

„Kontex” Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością w Siedlcach ul. Kruczkowskiego 3a

41



#### 6. Wynik z tytułu prowizji (4 – 5)

Prawidłowo ustalono i wykazano w „Rachunku zysków i strat” wynik z tytułu prowizji:

Okres badany 31.12.2009 r.	zysk	3.931.816,36
Okres ubiegły 31.12.2008 r.	zysk	3.559.841,48

#### 7. Przychody z udziałów, akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych, o zmiennej kwocie dochodu

Przychody z udziałów, akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych, o zmiennej kwocie dochodu dotyczy stanu na 31.12.2009 r. – w kwocie 23.202,60 zł. Przychód dotyczy otrzymanej dywidendy od akcji w Banku Polskiej Spółdzielczości.

#### 8. Wynik na operacjach finansowych

Prawidłowo ustalono i wykazano w „Rachunku zysków i strat” wynik na operacjach finansowych:

Okres badany 31.12.2009r.	strata	- 87.207,01
Okres ubiegły 31.12.2008r.	strata	-579.989,94

Wykazany wyżej wynik obejmuje:

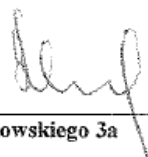
Koszty Funduszy Inwestycyjnych	- 131.759,81
Dochody Funduszy Inwestycyjnych	+ 11.282,77
Dochody z tyt. korekty wyniku finansowego	+ 33.271,96
Koszty związane z korektą wyniku finansowego	- 1,93
<b>Razem:</b>	<b>87.207,01</b>

#### a/ papierami wartościowymi i innymi instrumentami finansowymi

Prawidłowo ustalono i wykazano w „Rachunku zysków i strat” wynik na operacjach finansowych papierami wartościowymi i innymi instrumentami finansowymi:

Okres badany 31.12.2009r.	strata	-120.477,04
Okres ubiegły 31.12.2008r.	strata	-598.964,62

Za zgodność z oryginałem



„Kontex” Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością w Siedlcach ul. Kruczkowskiego 3a

42

Wynik na dzień 31.12.2009 r. wykazuje:

- dochody z funduszy inwestycyjnych	- 11.282,77
- koszty funduszy inwestycyjnych	131.759,81
<b>Strata:</b>	<b>120.477,04</b>

b/ pozostałych

Prawidłowo ustalono i wykazano w „Rachunku zysków i strat” wynik na operacjach finansowych pozostałych:

Okres badany 31.12.2009 r.	zysk	33.270,03
Okres ubiegły 31.12.2008 r.	zysk	18.974,68

Pozostały wynik na operacjach finansowych dotyczy naliczonych odsetek od lokat księgowanych w koszty w latach ubiegłych, a zerwanych w roku obrachunkowym i odpowiednio skorygowanych.

#### 9. Wynik z pozycji wymiany

Okres badany 31.12.2009 r.	243.671,19
Okres ubiegły 31.12.2008 r.	270.434,21

Na wynik z pozycji wymiany składa się

- dodatnie różnice kursowe	260.313,52
- minus ujemne różnice kursowe	- 16.642,33

Przychód wynosi więc 243.671,19

#### 10. Wynik na działalności bankowej (3+6+7+8+9)

Prawidłowo ustalono i wykazano w „Rachunku zysków i strat” wynik na działalności bankowej:

Okres badany 31.12.2009 r.	zysk	16.614.138,76
Okres ubiegły 31.12.2008 r.	zysk	21.382.690,67

#### 11. Pozostałe przychody operacyjne

Prawidłowo ustalono i wykazano w „Rachunku zysków i strat” pozostałe przychody operacyjne:

Okres badany 31.12.2009 r.	196.211,88
Okres ubiegły 31.12.2008 r.	1.714.069,20

Za zgodność z oryginałem

43

„Kontex” Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością w Siedlcach ul. Kruczkowskiego 3a

N

Pozostałe przychody operacyjne (w badanym okresie) obejmują:

<i>Wyszczególnienie</i>	<i>Ogółem</i>
Przychody ze sprzedaży towarów i usług	28.259,99
Refundacje środków z PFRON i z Urzędu Pracy	107.868,88
Przychody z tyt. odzyskanych należności nieściągalnych (873)	13.760,84
Pozostałe przychody operacyjne	29.828,38
Nadwyżka kasowa	1.358,80
Odzyskane koszty komornicze	5.525,59
Przychody z czynszu	2.439,40
Pozostałe przychody uboczne	400,00
Przychody z tytułu odszkodowań i kar	70,00
Przychody z tytułu sprzedaży śr. trwałych	6.700,00
<b>Razem:</b>	<b>196.211,88</b>

## 12. Pozostałe koszty operacyjne

Prawidłowo ustalono i wykazano w „Rachunku zysków i strat” pozostałe koszty operacyjne:

Okres badany 31.12.2009 r.	<b>54.163,24</b>
Okres ubiegły 31.12.2008 r.	<b>1.092.236,44</b>

Pozostałe koszty operacyjne (w badanym okresie) obejmują:

<i>Wyszczególnienie</i>	<i>Ogółem</i>
Koszty z tytułu sprzedaży środków trwałych	14.400,00
Darowizny pieniężne	5.000,00
Kary i odszkodowania	1500,00
Koszty windykacji należności – komornicze	33.162,07
Pozostałe koszty stanowiące koszty uzyskania przychodów	101,17
<b>Razem:</b>	<b>54.163,24</b>

## 13. Koszty działania banku

Prawidłowo ustalono i wykazano w „Rachunku zysków i strat” koszty działania banku:

Okres badany 31.12.2009 r.	<b>9.773.990,29</b>
Okres ubiegły 31.12.2008 r.	<b>10.326.993,18</b>

### a/ wynagrodzenia

Prawidłowo ustalono i wykazano w „Rachunku zysków i strat” koszty wynagrodzeń:

Okres badany 31.12.2009 r.	<b>6.538.363,31</b>
Okres ubiegły 31.12.2008 r.	<b>6.783.287,62</b>

Za zgodność z oryginałem

44

„Kontex” Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością w Siedlcach ul. Kruczkowskiego 3a

N

Koszty wynagrodzeń (w badanym okresie) obejmują:

- wynagrodzenia osobowe - zasadnicze	4.876.381,25
- wynagrodzenia organów nadzorczych	25.000,00
- fundusz bezosobowy	480,00
- odprawy pieniężne, ekwiwalenty za urlop i inne	165.440,40
- wynagrodzenie za czas choroby	20.135,09
- premie i nagrody	1.450.926,57
<b>Razem:</b>	<b>6.538.363,31</b>

**b/ ubezpieczenia i inne świadczenia**

Prawidłowo ustalono i wykazano w „Rachunku zysków i strat” koszty narzutów na wynagrodzenia:

Okres badany 31.12.2009 r.	<b>1.213.183,60</b>
Okres ubiegły 31.12.2008 r.	<b>1.295.843,64</b>

Ubezpieczenia i inne świadczenia (w badanym okresie) obejmują:

- składki ZUS - społeczne	880.699,00
- Fundusz Pracy	135.936,00
- Fundusz Gwarantowanych Świadczeń Pracowniczych	5.624,16
- odpis na ZFŚS	149.385,79
- inne świadczenia na rzecz pracowników	41.538,65
<b>Razem:</b>	<b>1.213.183,60</b>

Wyliczenie ZFŚS przedstawia się następująco:

- Ilość zatrudnionych (132,88 x 1000,04)	132.885,32
- Ilość emerytów (50 x 166,67)	8.333,50
- Ilość pracowników niepełnosprawnych (7 x 1.166,71)	8.166,97
<b>Razem:</b>	<b>149.385,79</b>

**c/ inne koszty**

Prawidłowo ustalono i wykazano w „Rachunku zysków i strat” inne koszty:

Okres badany 31.12.2009 r.	<b>2.022.443,38</b>
Okres ubiegły 31.12.2008 r.	<b>2.247.861,92</b>

Za zgodność z oryginałem

„Kontex” Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością w Siedlcach ul. Kruczkowskiego 3a

45

Pozostałe koszty (w badanym okresie) obejmują:

Koszty rzeczowe	1.729.964,92
Podatki i opłaty	175.185,19
Koszty tworzenia BFG	117.293,27
<b>Razem:</b>	<b>2.022.443,38</b>

**d/ koszty rzeczowe**

Prawidłowo ustalono i wykazano w rachunku zysków i strat koszty rzeczowe:

Koszty informatyki, opłaty pocztowe i telekomunikacja	447.707,45
Ochrona mienia	183.641,82
Remonty i konserwacja	224.453,60
Koszty eksploatacji samochodów służbowych	35.855,97
Energia, paliwo, olej	278.501,04
Materiały biurowe	157.180,78
Koszty najmu i dzierżawy lokalu	142.488,68
Koszty delegacji służbowych	5.713,45
Reprezentacja i reklama	89.270,46
Koszty organów nadzorczych	19.775,62
Wydatki na BHP	19.103,18
Pozostałe koszty rzeczowe	108.494,31
Prenumerata	17.778,56
<b>Razem:</b>	<b>1.729.964,92</b>

Na podatki i opłaty składają się:

<i>Treść (urząd, podstawa, okres)</i>	<i>Wartość</i>
Podatek od nieruchomości	67.028,00
Opłaty za wieczyste użytkowanie gruntu	248,52
Opłaty skarbowe, sądowe, notarialne	2.779,25
Ubezpieczenia majątkowe i osobowe	32.858,00
Pozostałe opłaty NKUP	5.000,00
Ubezpieczenia środków transportowych	6.004,42
Pozostałe opłaty	61.267,00
<b>Ogółem:</b>	<b>175.185,19</b>

Za zgodność z oryginałem

„Kontex” Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością w Siedlcach ul. Kruczkowskiego 3a

46



#### 14. Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych

Prawidłowo ustalono i wykazano w „Rachunku zysków i strat” koszty amortyzacji:

Okres badany 31.12.2009 r.	466.075,77
Okres ubiegły 31.12.2008 r.	675.276,92

Koszty amortyzacji (w badanym okresie) obejmują:

- amortyzację środków trwałych	411.253,01
- amortyzacja wartości niematerialnych i prawnych	54.822,76
<b>Razem:</b>	<b>466.075,77</b>

Amortyzacja majątku trwałego stanowi w całości koszty uzyskania przychodów.

#### 15. Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości

Prawidłowo ustalono i wykazano w „Rachunku zysków i strat” odpisy na rezerwy celowe i ogólne ryzyko bankowe:

Okres badany 31.12.2009 r.	2.626.619,69
Okres ubiegły 31.12.2008 r.	2.698.541,52

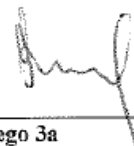
Odpisy na rezerwy celowe i ogólne ryzyko bankowe (w badanym okresie) obejmują:

<i>Tytuł</i>	<i>Ogółem</i>	<i>w tym niestanowiące kosztu uzyskania przychodu</i>
Rezerwa na należności pod obserwacją	167.609,54	167.609,54
Rezerwa na kredyty poniżej standardu	689.963,25	689.963,25
Rezerwa na należności wątpliwe	725.364,58	725.364,58
Rezerwa na należności stracone	743.682,32	743.682,32
Rezerwa na ogólnie ryzyko bankowe	300.000,00	
<b>Razem:</b>	<b>2.626.619,69</b>	<b>2.326.619,69</b>

#### a/ aktualizacja wartości aktywów finansowych

Pozycja nie występuje.

Za zgodność z oryginałem



47

„Kontex” Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością w Siedlcach ul. Kruczkowskiego 3a

### 16. Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości

Prawidłowo ustalono i wykazano w „Rachunku zysków i strat” rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe:

Okres badany 31.12.2009 r.	3.137.475,33
Okres ubiegły 31.12.2008 r.	995.563,43

Rozwiązania rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe (w badanym okresie) obejmują:

<i>Tytuł</i>	<i>Kwota</i>
Rozwiązanie rezerw na należności zagrożone utworzonych w ciężar kosztów	3.137.475,33
<b>Razem:</b>	<b>3.137.475,33</b>

a/ aktualizacja wartości aktywów finansowych

Pozycja nie występuje

### 17. Różnica wartości rezerw i aktualizacji (15 – 16)

Prawidłowo ustalono i wykazano w „Rachunku zysków i strat” różnicę wartości rezerw i aktualizacji:

Okres badany 31.12.2009 r.	510.855,64
Okres ubiegły 31.12.2008 r.	- 1.702.978,09

### 18. Wynik z działalności operacyjnej (10+11-12-13-14 +/- 17)


Prawidłowo ustalono i wykazano w „Rachunku zysków i strat” wynik działalności operacyjnej:

Okres badany 31.12.2009 r.	zysk	7.026.976,98
Okres ubiegły 31.12.2008 r.	zysk	9.299.275,24

### 19. Wynik na operacjach nadzwyczajnych

Pozycja nie występuje.

Za zgodność z oryginałem



48

## 20. Zysk brutto

Prawidłowo ustalono i wykazano w „Rachunku zysków i strat” zysk brutto:

Okres badany 31.12.2009 r.	<b>zysk</b>	<b>7.026.976,98</b>
Okres ubiegły 31.12.2008 r.	<b>zysk</b>	<b>9.299.275,24</b>

## 21. Podatek dochodowy

Prawidłowo ustalono i wykazano w „Rachunku zysków i strat” podatek dochodowy:

Okres badany 31.12.2009 r.	<b>1.417.028,00</b>
Okres ubiegły 31.12.2008 r.	<b>1.923.996,00</b>

Informacje zawierające dane do ustalenia podstawy opodatkowania podatkiem dochodowym od osób prawnych.

<b>A. PRZYCHODY</b>		<b>32.364.095,62</b>
1.	Odzyskane należności nieściągalne (konto 873-01-2/111)	10.260,84
2.	Odsetki naliczone od papierów wartościowych (konto 430)	23.419,40
3.	Odsetki naliczone od operacji z różnymi podmiotami finansowymi (129)	294.939,15
4.	Odsetki naliczone od operacji z podmiotami niefinansowymi	256.579,11
5.	Dywidenda od akcji	23.202,60
6.	Dyskonto od bonów skarbowych	731.474,89
7.	Odsetki naliczone przez budżet państwa, budżety terenowe (konto 309)	688.015,91
8.	Przychody z tytułu rozwiązania rezerw celowych	3.137.475,33
9.	ESP, prowizja liniowa	928.952,37
10.	Odsetki pobrane z góry	4.229,34
I	Razem przychody zmniejszające podstawę opodatkowania	<b>6.098.548,94</b>
11.	Przychody pobierane z góry roku bieżącego	1.570.720,24
12.	Odsetki od depozytów terminowych otrzymane od podmiotów finansowych zgodnie z terminem umownym w roku bieżącym, które w latach ubiegłych zostały zaliczone w dochody banku lecz nieopodatkowane	222.770,10
13.	Odsetki i dopłaty od kredytów spłacone przez podmioty niefinansowe oraz ARiMR zgodnie z terminem płatności w roku bieżącym, które w latach ubiegłych zostały zaliczone w dochody banku lecz nieopodatkowane	1.127.583,37
14.	Odsetki pobrane z góry roku bieżącego (konto 531-3-1)	3.635,28
15.	Odsetki od papierów wartościowych otrzymane w roku bieżącym, które w latach ubiegłych zostały zaliczone w dochody banku, lecz nieopodatkowane	27.029,31
16.	Korekta wyniku finansowego roku ubiegłego z tytułu odsetek od należności, prowizji i opłat od operacji z różnymi podmiotami	1,93
17.	Wartość wyceny sprzedanych akcji	1.235,49
18.	Naliczone prowizje za prowadzenie rachunku	19.157,94
19.	Wartość wyceny sprzedanych funduszy inwestycyjnych	179.089,57

49

„Kontex” Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością w Siedlcach ul. Kruczkowskiego 3a

Za zgodność z oryginałem

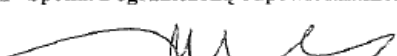
<b>II</b>	<b>RAZEM:</b>	
<b>II</b>	<b>Razem przychody zwiększające podstawę opodatkowania</b>	<b>3.151.223,23</b>
	<b>RAZEM PRZYCHODY PODATKOWE</b>	<b>29.416.769,91</b>
<b>B. KOSZTY</b>		<b>25.337.118,64</b>
1.	Odsetki naliczone od operacji z podmiotami niefinansowymi	2.148.340,23
2.	Odsetki naliczone od operacji z podmiotami finansowymi (konto 179)	20.459,18
3.	Odsetki naliczone od operacji z jednostkami budżetu państwa i budżetu terenowego (konto 379)	3.621,63
4.	Koszty organów statutowych Banku (Rada Nadzorcza, Rada Banku)	19.775,62
5.	Pozostałe opłaty i podatki (752-092)	5.000,00
6.	Odpisy na rezerwy celowe na należności wątpliwe	725.364,58
7.	Odpisy na rezerwy celowe na należności stracone	743.682,32
8.	Koszty z tytułu odszkodowań, kar i grzywien	1.500,00
9.	Koszty z tytułu przekazania darowizn wg zapisów konta 775	5.000,00
10.	Koszty do zapłacenia	350.213,46
11.	Koszty reprezentacji i reklamy wg zapisów konta 751-102	14.072,22
12.	Rezerwa na należności normalne i pod obserwacją	167.609,54
13.	Odpisy na rezerwy celowe na należności poniżej standardu	689.963,25
14.	<b>Razem koszty zwiększające podstawę opodatkowania</b>	<b>4.894.602,03</b>
15.	Odsetki dopisane w roku bieżącym do rachunków depozytowych terminowych podmiotów niefinansowych z kont 279 (udostępnione klientom), które zgodnie z ustawą podatkową zwiększyły podstawę opodatkowania	2.161.477,60
	Koszty z pozostałych tytułów	909.421,38
16.	Odsetki dopisane w roku bieżącym do rachunków depozytowych terminowych jednostek budżetowych z kont 309, 369, 379 (udostępnione klientom), które zgodnie z ustawą podatkową zwiększyły podstawę opodatkowania w latach ubiegłych	2.406,35
17.	Fundusze inwestycyjne	378.082,68
	Korekta wyniku finansowego roku ubiegłego wg konta 817-09-09-1	33.271,96
18.	Odsetki dopisane w roku bieżącym do rachunków depozytowych terminowych jednostek finansowych, które w latach ubiegłych zwiększyły podstawę opodatkowania	14.530,13
19.	Przekwalifikowanie rezerwy, która stanowi koszty uzyskania przychodów	188.342,75
	<b>Razem koszty zmniejszające podstawę opodatkowania</b>	<b>3.687.532,85</b>
	<b>RAZEM KOSZTY PODATKOWE</b>	<b>24.130.049,46</b>

**Ustalenie zobowiązania podatkowego**

<b>A.</b>	<b>Dochód do opodatkowania</b>	
	Przychody podatkowe	29.416.769,91
	Koszty podatkowe	24.130.049,46
<b>I.</b>	<b>Dochód do opodatkowania</b>	<b>5.286.720,45</b>
<b>II.</b>	<b>Darowizny</b>	<b>5.000,00</b>
<b>III.</b>	<b>Podstawa opodatkowania</b>	<b>5.281.720,00</b>
<b>IV.</b>	<b>Naliczony podatek 5.281.720 x 19 %</b>	<b>1.003.527,00</b>

50

„Kontex” Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością w Siedlcach ul. Kruczkowskiego 3a

 Za zgodność z oryginałem 

Podane wyżej dane dotyczące wyliczenia podstawy opodatkowania, jak i rozliczenia należnego podatku są zgodne ze złożoną deklaracją CIT – 8.

Podatek wykazany w rachunku zysków i strat:

- podatek dochodowy w części bieżącej (5.281.720 x 19 %)	1.003.527,00
- podatek dochodowy w części odroczonej:	413.501,00
- spadek aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego	313.410,00
- wzrost rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego	100.091,00
<b>Razem:</b>	<b>1.417.028,00</b>

## 22. Pozostałe obowiązkowe zwiększenia zysku

Pozycja nie występuje.

## 23. Zysk netto

Prawidłowo ustalono i wykazano w „Rachunku zysków i strat” wynik finansowy netto:

Okres badany 31.12.2009 r.	5.609.948,99
Okres ubiegły 31.12.2008 r.	7.375.279,24

# VII. Poprawność i wystarczalność pozostałych sprawozdań finansowych

## 1. Informacja dodatkowa

Prawidłowo sporządzono informację dodatkową.

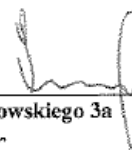
## 2. Sprawozdanie z rachunku przepływów pieniężnych

Prawidłowo sporządzono sprawozdanie z rachunku przepływów pieniężnych.

## 3. Sprawozdanie zestawienia zmian w kapitale własnym

Prawidłowo sporządzono zestawienie zmian w kapitale własnym w oparciu o dane z bilansu, zgodnie z załącznikiem nr 2 do ustawy o rachunkowości.

Za zgodność z oryginałem



51

„Kontex” Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością w Siedlcach ul. Kruczkowskiego 3a



#### 4. Sprawozdanie z działalności jednostki w roku obrotowym

Zarząd sporządził pisemne sprawozdanie z działalności banku, którego informacje finansowe są zgodne z danymi opiniowanego bilansu i rachunku zysków i strat. Sprawozdanie to zawiera informacje wynikające z art. 49 ustawy o rachunkowości.

#### 5. Poprawność innych sprawozdań

Nie badano innych sprawozdań poza zaprezentowanymi wcześniej.

### VII. Zdarzenia po dacie zakończenia okresu badanego

Inne istotne zdarzenia zaistniałe po zakończeniu okresu sprawozdawczego nie występują.

### D. Podsumowanie badania i ustalenia końcowe

1. Nie stwierdzono przypadków naruszenia prawa.

2. Niniejszy raport zawiera 52 strony kolejno ponumerowanych, parafowanych przez biegłych rewidentów oraz niżej wymienione załączniki:

nr 1 a – analiza struktury aktywów bilansu,

nr 1 b – analiza struktury pasywów bilansu,

nr 2 a – analiza struktury „Rachunku zysków i strat”.

*Kluczowy biegły rewident*  
*nr upr/004563*

*Stanisław Zakrzewski*

PREZES ZARZĄDU

*Jurajna Semenjuk*

BIEGŁY REWIDENT Nr ewid. 5331

Siedlce, dnia 20.04.2010 r.

„KONTEX” Sp. z o.o.

08-110 Siedlce  
ul. Kruczkowskiego 3a tel. (025) 632-90-11  
PODMIOT UPRAWNIONY DO BADANIA  
SPRAWOZDAŃ FINANSOWYCH Nr 1056

Za zgodność z oryginałem

„Kontex” Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością w Siedlcach ul. Kruczkowskiego 3a

52

# BILANS na dzień 31 grudnia 2009 r.

Bank Spółdzielczy w Ostrowi Mazowieckiej

załącznik nr 1 a do raportu

Lp.	Treść	stany na				Zmiany stanu (- zmniejszenie)	
		31.12.2008		31.12.2009		kwota	%
		kwota	wskaź- nik stru- ktury	kwota	wskaź- nik stru- ktury		
I	2	3	4	5	6	7	8
<b>AKTYWA</b>							
I.	Kasa, środki w Banku Centralnym	6 040 028,04	1,6	6 002 838,88	1,4	-37 189,16	-0,6
	1. W rachunku bieżącym	0,00	0,0	0,00	0,0	0,00	0,0
	2. Rezerwa obowiązkowa		0,0		0,0	0,00	0,0
	3. Inne środki	6 040 028,04	1,6	6 002 838,88	1,4	-37 189,16	-0,6
II.	Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym		0,0		0,0	0,00	0,0
III.	Należności od sektora finansowego	102 568 306,01	27,0	105 742 565,16	24,5	3 174 259,15	3,1
	1. W rachunku bieżącym	9 520 124,43	2,5	9 675 544,58	2,2	155 420,15	1,6
	2. Terminowe	93 048 181,58	24,5	96 067 020,58	22,2	3 018 839,00	3,2
IV.	Należności od sektora niefinansowego	246 215 575,68	64,8	267 680 678,08	61,9	21 465 102,40	8,7
	1. W rachunku bieżącym	17 908 822,27	4,7	22 862 501,45	5,3	4 953 679,18	27,7
	2. Terminowe	228 306 753,41	60,1	244 818 176,63	56,7	16 511 423,22	7,2
V.	Należności od sektora budżetowego	12 602 292,19	3,3	20 354 015,04	4,7	7 751 722,85	61,5
	1. W rachunku bieżącym	0,00	0,0	0,00	0,0	0,00	0,0
	2. Terminowe	12 602 292,19	3,3	20 354 015,04	4,7	7 751 722,85	61,5
VI.	Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu		0,0		0,0	0,00	0,0
VII.	Dłużne papiery wartościowe	2 385 856,20	0,6	21 977 164,49	5,1	19 591 308,29	821,1
	1. Banków	584 829,31	0,2	203 225,70	0,0	-381 603,61	-65,3
	2. Budżetu Państwa i budżetów terenowych	0,00	0,0	20 880 981,09	4,8	20 880 981,09	-
	3. Pozostałe	1 801 026,89	0,5	892 957,70	0,2	-908 069,19	-50,4
VIII.	Udziały lub akcje w jednostkach zależnych	0,00	0,0	0,00	0,0	0,00	0,0
	1. W instytucjach finansowych		0,0		0,0	0,00	0,0
	2. W pozostałych instytucjach		0,0		0,0	0,00	0,0
IX.	Udziały lub akcje w jednostkach współzależnych	0,00	0,0	0,00	0,0	0,00	0,0
	1. W instytucjach finansowych		0,0		0,0	0,00	0,0
	2. W pozostałych instytucjach		0,0		0,0	0,00	0,0
X.	Udziały lub akcje w jednostkach stowarzyszonych	0,00	0,0	0,00	0,0	0,00	0,0

Za zgodność z oryginałem



	1. W instytucjach finansowych			0,0		0,0	0,00	0,0
	2. W pozostałych instytucjach			0,0		0,0	0,00	0,0
XI.	Udziały lub akcje w innych jednostkach	2 069 671,60		0,5	2 253 321,60	0,5	183 650,00	8,9
	1. W instytucjach finansowych	2 069 671,60		0,5	2 253 321,60	0,5	183 650,00	8,9
	2. W pozostałych instytucjach			0,0		0,0	0,00	0,0
XII.	Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe			0,0		0,0	0,00	0,0
XIII.	Wartości niematerialne i prawne, w tym	67 151,89		0,0	59 909,13	0,0	-7 242,76	-10,8
	-wartość firmy			0,0		0,0	0,00	0,0
XIV.	Rzeczowe aktywa trwałe	5 123 333,67		1,3	5 125 835,89	1,2	2 502,22	0,0
XV.	Inne aktywa	448 492,40		0,1	1 068 061,81	0,2	619 569,41	138,1
	1. Przyjęte aktywa - do zbycia	0,00		0,0	0,00	0,0	0,00	0,0
	2. Pozostałe	448 492,40		0,1	1 068 061,81	0,2	619 569,41	138,1
XVI.	Rozliczenia międzyokresowe	2 173 324,14		0,6	1 873 073,38	0,4	-300 250,76	-13,8
	1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	2 141 987,00		0,6	1 828 577,00	0,4	-313 410,00	-14,6
	2. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	31 337,14		0,0	44 496,38	0,0	13 159,24	42,0
	SUMA AKTYWÓW	379 694 031,82		100,0	432 137 463,46	100,0	52 443 431,64	13,8



Za zgodność z oryginałem





# BILANS na dzień 31 grudnia 2009 r.

Bank Spółdzielczy w Ostrowi Mazowieckiej

załącznik nr 1 b do raportu

Lp.	Treść	stan na 31.12.2008			31.12.2009			Zmiany stanu (- zmniejszenie)	
		kwota	wskaz- nik stru- ktury	4	kwota	wskaz- nik stru- ktury	6	kwota	%
I	2	3			5		7		8
<b>PASYWA</b>									
I.	Zobowiązania wobec Banku Centralnego.		0,0				0,0	0,00	0,0
II.	Zobowiązania wobec sektora finansowego	2 246 234,55	0,6		13 306 764,94		3,1	11 060 530,39	492,4
	1. W rachunku bieżącym	97 610,42	0,0		79 811,76		0,0	-17 798,66	-18,2
	2. Terminowe	2 148 624,13	0,6		13 226 953,18		3,1	11 078 329,05	515,6
III.	Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	299 026 600,98	78,8		338 591 511,44		78,4	39 564 910,46	13,2
	1. Rachunki oszczędnościowe w tym:	205 688 246,14	54,2		241 607 365,58		55,9	35 919 119,44	17,5
	a) bieżące,	36 480 975,22	9,6		63 372 778,98		14,7	26 891 803,76	73,7
	b) terminowe,	169 207 270,92	44,6		178 234 586,60		41,2	9 027 315,68	5,3
	2. Pozostałe, w tym:	93 338 354,84	24,6		96 984 145,86		22,4	3 645 791,02	3,9
	a) bieżące,	82 588 586,14	21,8		86 948 861,31		20,1	4 360 275,37	5,3
	b) terminowe,	10 749 768,70	2,8		10 035 284,35		2,3	-714 484,35	-6,6
IV.	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	29 651 531,27	7,8		27 881 974,77		6,5	-1 769 556,50	-6,0
	1. Bieżące,	28 589 227,92	7,5		26 605 394,49		6,2	-1 983 833,43	-6,9
	2. Terminowe,	1 062 303,35	0,3		1 276 580,28		0,3	214 276,93	20,2
V.	Zobowiązania z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,0		0,00		0,0	0,00	0,0
VI.	Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych		0,0				0,0	0,00	0,0
VII.	Inne zobowiązania z tytułu instrumentów finansowych		0,0				0,0	0,00	0,0
VIII.	Fundusze specjalne i inne zobowiązania	2 865 596,50	0,8		1 641 616,21		0,4	-1 223 980,29	-42,7
IX.	Koszty i przychody rozliczane w czasie oraz zastrzeżenia	2 751 147,68	0,7		1 929 773,20		0,4	-821 374,48	-29,9





1.	Rozliczenia międzyokresowe kosztów	1 473 795,01	0,4	885 320,76	0,2	-588 474,25	-39,9
2.	Ujemna wartość firmy		0,0		0,0	0,00	0,0
3.	Pozostałe przychody rozliczane w czasie oraz zastrzeżone	1 277 352,67	0,3	1 044 452,44	0,2	-232 900,23	-18,2
X.	<b>Rezerwy</b>	<b>2 775 620,00</b>	<b>0,7</b>	<b>3 175 711,00</b>	<b>0,7</b>	<b>400 091,00</b>	<b>14,4</b>
1.	Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	345 620,00	0,1	445 711,00	0,1	100 091,00	29,0
2.	Pozostałe rezerwy	2 430 000,00	0,6	2 730 000,00	0,6	300 000,00	12,3
XI.	<b>Zobowiązania podporządkowane</b>		0,0		0,0	0,00	0,0
XII.	<b>Kapitał (fundusz) podstawowy</b>	<b>6 642 740,00</b>	<b>1,7</b>	<b>7 090 200,00</b>	<b>1,6</b>	<b>447 460,00</b>	<b>6,7</b>
XIII.	<b>Należne wpłaty na kapitał podstawowy (wielkość ujemna)</b>		0,0		0,0	0,00	0,0
XIV.	<b>Akcje własne (wielkość ujemna)</b>		0,0		0,0	0,00	0,0
XV.	<b>Kapitał (fundusz) zapasowy</b>	<b>23 073 845,26</b>	<b>6,1</b>	<b>29 324 526,58</b>	<b>6,8</b>	<b>6 250 681,32</b>	<b>27,1</b>
XVI.	<b>Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny</b>	<b>235 436,34</b>	<b>0,1</b>	<b>235 436,34</b>	<b>0,1</b>	<b>0,00</b>	<b>0,0</b>
XVII.	<b>Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe</b>	<b>3 050 000,00</b>	<b>0,8</b>	<b>3 350 000,00</b>	<b>0,8</b>	<b>300 000,00</b>	<b>9,8</b>
1.	Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	3 050 000,00	0,8	3 350 000,00	0,8	300 000,00	9,8
2.	Pozostałe		0,0		0,0	0,00	0,0
XVIII.	<b>Zysk (strata) z lat ubiegłych</b>		0,0		0,0	0,00	0,0
XIX.	<b>Zysk (strata) netto</b>	<b>7 375 279,24</b>	<b>1,9</b>	<b>5 609 948,98</b>	<b>1,3</b>	<b>-1 765 330,26</b>	<b>-23,9</b>
SUMA PASYWÓW		<b>379 694 031,82</b>	<b>100,0</b>	<b>432 137 463,46</b>	<b>100,0</b>	<b>52 443 431,64</b>	<b>13,8</b>

#### POZYCJE POZABILANSOWE

I.	<b>Zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane</b>	<b>18 257 552,94</b>	<b>4,8</b>	<b>29 327 169,59</b>	<b>6,8</b>	<b>11 069 616,65</b>	<b>60,6</b>
1.	<b>Zobowiązania udzielone</b>	<b>18 257 552,94</b>	<b>4,8</b>	<b>29 327 169,59</b>	<b>6,8</b>	<b>11 069 616,65</b>	<b>60,6</b>
a)	finansowe	12 122 580,20	3,2	23 719 684,99	5,5	11 597 104,79	95,7
b)	gwarancyjne	6 134 972,74	1,6	5 607 484,60	1,3	-527 488,14	-8,6
2.	<b>Zobowiązania otrzymane:</b>	<b>0,00</b>	<b>0,0</b>	<b>0,00</b>	<b>0,0</b>	<b>0,00</b>	<b>0,0</b>
a)	finansowe		0,0		0,0	0,00	0,0
b)	gwarancyjne		0,0		0,0	0,00	0,0
II.	<b>Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna/sprzedaży</b>		0,0		0,0	0,00	0,0
III.	<b>Pozostałe</b>	<b>269 821 076,46</b>	<b>71,1</b>	<b>299 164 885,42</b>	<b>69,2</b>	<b>29 343 808,96</b>	<b>10,9</b>

Za zgodność z oryginałem



# RACHUNEK ZYSKOW I STRAT

za okres: 1.01. - 31.12.2009 r.

Bank Spółdzielczy w Ostrowi Mazowieckiej

Lp.	Treść	Dane za rok				Różnica (- zmniejszenie)	
		poprzedni		sprawozdawczy		kwota	% kol. 7:5
		kwota	Struktura I %	kwota	Struktura I %		
I	2	3	4	5	6	7	8
I.	Przychody z tytułu odsetek	27 008 582,63	100,0	24 058 301,79	100,0	-2 950 280,84	-10,9
	1. Od sektora finansowego	4 204 522,24	15,6	3 427 055,96	14,2	-777 466,28	-18,5
	2. Od sektora niefinansowego	17 884 216,05	66,2	16 310 484,82	67,8	-1 573 731,23	-8,8
	3. Od sektora budżetowego	4 889 037,12	18,1	3 310 780,24	13,8	-1 578 256,88	-32,3
	4. Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	30 807,22	0,1	1 009 980,77	4,2	979 173,55	3 178,4
II.	Koszty odsetek	8 876 177,71	100,0	11 555 646,17	100,0	2 679 468,46	30,2
	1. Od sektora finansowego	53 652,59	0,6	94 236,85	0,8	40 584,26	75,6
	2. Od sektora niefinansowego	8 067 531,13	90,9	10 629 944,21	92,0	2 562 413,08	31,8
	3. Od sektora budżetowego	734 993,99	8,5	831 465,11	7,2	76 471,12	10,1
III.	Wynik z tytułu odsetek (I-II)	18 132 404,92	84,8	12 502 655,62	75,3	-5 629 749,30	-31,0
IV.	Przychody z tytułu prowizji	4 433 217,84	100,0	4 644 035,77	100,0	210 817,93	4,8
V.	Koszty prowizji	873 376,36	19,7	712 219,41	15,3	-161 156,95	-18,5
VI.	Wynik z tytułu prowizji (IV-V)	3 559 841,48	16,6	3 931 816,36	23,7	371 974,88	10,4
VII.	Przychody z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych, o zmiennej kwocie dochodu	0,00	0,0	23 202,60	100,0	-23 202,60	#DZIEL/0!
	1. Od jednostek zależnych		0,0		0,0	0,00	0,0
	2. Od jednostek współzależnych		0,0		0,0	0,00	0,0
	3. Od jednostek stowarzyszonych		0,0		0,0	0,00	0,0
	4. Od pozostałych jednostek		0,0	23 202,60	100,0	23 202,60	#DZIEL/0!
VIII.	Wynik operacji finansowych	-579 989,94	-2,7	-87 207,01	-0,5	492 782,93	-85,0
	1. Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finansowymi	-598 964,62	103,3	-120 477,04	138,2	478 487,58	-79,9
	2. Pozostałych	18 974,68	-3,3	33 270,03	-38,2	14 295,35	75,3
IX.	Wynik z pozycji wymiany	270 434,21	1,3	243 671,19	1,5	-26 763,02	-9,9
X.	Wynik działalności bankowej	21 382 690,67	100,0	16 614 138,76	100,0	-4 768 551,91	-22,3
XI.	Pozostałe przychody operacyjne	1 714 069,20		196 211,88		-1 517 857,32	-88,6
XII.	Pozostałe koszty operacyjne	1 002 236,44		54 163,24		-1 038 073,20	-95,0
XIII.	Koszty działania banku	10 326 993,18		9 773 990,29		-553 002,89	-5,4
	1. Wynagrodzenia	6 783 287,62		6 538 363,31		-244 924,31	-3,6
	2. Ubezpieczenia i inne świadczenia	1 295 843,64		1 213 183,60		-82 660,04	-6,4
	3. Inne	2 247 861,92		2 022 443,38		-225 418,54	-10,0

Za zgodność z oryginałem



XIV.	Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	675 276,92		466 075,77		-209 201,15	-31,0
XV.	Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	2 698 541,52		2 626 619,69		-71 921,83	-2,7
	1. Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	2 698 541,52		2 626 619,69		-71 921,83	-2,7
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00		0,00		0,00	0,0
XVI.	Rozwiązanie rezerw aktualizacja wartości	995 563,43		3 137 475,33		2 141 911,90	215,1
	Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	995 563,43		3 137 475,33		2 141 911,90	215,1
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych					0,00	0,0
XVII.	Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV-XVI)	-1 702 978,09		510 855,64		2 213 833,73	-130,0
XVIII.	Wynik działalności operacyjnej	9 299 275,24	100,0	7 026 976,98	100,0	-2 272 298,26	-24,4
XIX.	Wynik operacji nadzwyczajnych	0,00	0,0	0,00	0,0	0,00	0,0
	1. Zyski nadzwyczajne		0,0		0,0	0,00	0,0
	2. Straty nadzwyczajne		0,0		0,0	0,00	0,0
XX.	Zysk (strata) brutto	9 299 275,24	100,0	7 026 976,98	100,0	-2 272 298,26	-24,4
XXI.	Podatek dochodowy	2 372 961,00		1 417 028,00		-955 933,00	-40,3
XXII.	Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	448 965,00		0,00		448 965,00	0,0
XXIII.	Zysk (strata) netto	7 375 279,24		5 609 948,98		-1 765 330,26	-23,9

*[Handwritten signature]*

Za zgodność z oryginałem

*[Handwritten signature]*

*[Handwritten signature]*

## V.2. Wstępne sprawozdanie finansowe za 2010 r.

Bank Spółdzielczy w Ostrowi Mazowieckiej  
Numer kodu bankowego: 89230008

### BILANS BANKU

sporządzony na dzień 31.12.2010 r.

0,00 zł

AKTYWA		Stan na koniec roku	
		bieżącego	poprzedniego
I.	Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	5 900 187,26	6 002 838,88
	1. W rachunku bieżącym		
	2. Rezerwa obowiązkowa		
	3. Inne środki	5 900 187,26	6 002 838,88
II.	Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym		
III.	Należności od sektora finansowego	144 180 234,38	105 742 565,16
	1. W rachunku bieżącym	14 855 060,09	9 675 544,58
	2. Terminowe	129 325 174,29	96 067 020,58
IV.	Należności od sektora niefinansowego	308 560 601,07	267 680 678,08
	1. W rachunku bieżącym	25 607 878,46	22 862 501,45
	2. Terminowe	282 952 722,61	244 818 176,63
V.	Należności od sektora budżetowego	33 816 299,22	20 354 015,04
	1. W rachunku bieżącym	1 514,33	
	2. Terminowe	33 814 784,89	20 354 015,04
VI.	Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu		
VII.	Dłużne papiery wartościowe	2 721 393,22	21 977 164,49
	1. Banków	203 077,92	203 225,70
	2. Budżetu Państwa i budżetów terenowych	705 040,00	20 880 981,09
	3. Pozostałe	1 813 275,30	892 957,70
VIII.	Udziały lub akcje w jednostkach zależnych	0,00	0,00
	1. W instytucjach finansowych		
	2. W pozostałych jednostkach		
IX.	Udziały lub akcje w jednostkach współzależnych	0,00	0,00
	1. W instytucjach finansowych		
	2. W pozostałych jednostkach		

<b>X.</b>	<b>Udziały lub akcje w jednostkach stowarzyszonych</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
	1. W instytucjach finansowych		
	2. W pozostałych jednostkach		
<b>XI.</b>	<b>Udziały lub akcje w innych jednostkach</b>	<b>2 253 321,60</b>	<b>2 253 321,60</b>
	1. W instytucjach finansowych	2 253 321,60	2 253 321,60
	2. W pozostałych jednostkach		
<b>XII.</b>	<b>Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe</b>	<b>102 489,20</b>	
<b>XIII.</b>	<b>Wartości niematerialne i prawne, w tym:</b>	<b>30 455,23</b>	<b>59 909,13</b>
	wartość firmy		
<b>XIV.</b>	<b>Rzeczowe aktywa trwałe</b>	<b>5 012 501,89</b>	<b>5 125 835,89</b>
<b>XV.</b>	<b>Inne aktywa</b>	<b>1 248 190,86</b>	<b>1 068 061,81</b>
	1. Przejęte aktywa - do zbycia	0,00	0,00
	2. Pozostałe	1 248 190,86	1 068 061,81
<b>XVI.</b>	<b>Rozliczenia międzyokresowe</b>	<b>2 162 543,17</b>	<b>1 873 073,38</b>
	1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	2 103 099,00	1 828 577,00
	2. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	59 444,17	44 496,38
<b>AKTYWA RAZEM</b>		<b>505 988 217,10</b>	<b>432 137 463,46</b>





0,00 zł

PASYWA		Stan na koniec roku	
		bieżącego	poprzedniego
I.	Zobowiązania wobec Banku Centralnego		
II.	Zobowiązania wobec sektora finansowego	23 376 548,27	13 306 764,94
	1. W rachunku bieżącym	12 918 136,46	79 811,76
	2. Terminowe	10 458 411,81	13 226 953,18
III.	Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	396 011 504,11	338 591 511,44
	1. Rachunki oszczędnościowe, w tym:	291 931 714,27	241 607 365,58
	a) bieżące	76 475 555,80	63 372 778,98
	b) terminowe	215 456 158,47	178 234 586,60
	2. Pozostałe, w tym:	104 079 789,84	96 984 145,86
	a) bieżące	91 377 066,04	86 948 861,51
	b) terminowe	12 702 723,80	10 035 284,35
IV.	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	25 439 620,60	27 881 974,77
	1. Bieżące	25 200 034,82	26 605 394,49
	2. Terminowe	239 585,78	1 276 580,28
V.	Zobowiązania z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu		
VI.	Zobowiązania z tytułu emisji papierów wartościowych		
VII.	Zobowiązania z tytułu instrumentów finansowych		
VIII.	Fundusze specjalne i inne zobowiązania	1 208 163,86	1 641 616,21
IX.	Koszty i przychody rozliczane w czasie oraz zastrzeżone	2 117 247,98	1 929 773,20
	1. Rozliczenia międzyokresowe kosztów	937 370,95	885 320,76
	2. Ujemna wartość firmy		
	3. Pozostałe przychody przyszłych okresów oraz zastrzeżone	1 179 877,03	1 044 452,44





<b>X.</b>	<b>Rezerwy</b>	<b>3 734 868,00</b>	<b>3 175 711,00</b>
	1. Rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego	704 868,00	445 711,00
	2. Pozostałe rezerwy	3 030 000,00	2 730 000,00
<b>XI.</b>	<b>Zobowiązania podporządkowane</b>		
<b>XII.</b>	<b>Kapitał (fundusz) podstawowy</b>	<b>9 232 340,00</b>	<b>7 090 200,00</b>
<b>XIII.</b>	<b>Należne wpłaty na kapitał podstawowy (wielkość ujemna)</b>		
<b>XIV.</b>	<b>Akcje własne (wielkość ujemna)</b>		
<b>XV.</b>	<b>Kapitał (fundusz) zapasowy</b>	<b>33 802 769,33</b>	<b>29 324 526,58</b>
<b>XVI.</b>	<b>Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny</b>	<b>234 021,93</b>	<b>235 436,34</b>
<b>XVII.</b>	<b>Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe</b>	<b>3 650 000,00</b>	<b>3 350 000,00</b>
	1. Fundusze ogólnego ryzyka bankowego	3 650 000,00	3 350 000,00
	2. Pozostałe		
<b>XVIII.</b>	<b>Zysk (strata) z lat ubiegłych</b>		
<b>XIX.</b>	<b>Zysk (strata) netto</b>	<b>7 181 133,02</b>	<b>5 609 948,98</b>
<b>PASYWA RAZEM</b>		<b>505 988 217,10</b>	<b>432 137 463,46</b>
	<b>Współczynnik wypłacalności</b>	<b>13,44</b>	<b>14,69</b>

Sporządził:

GŁÓWNY KSIĘGOWY  
BANKU SPÓŁDZIELCZEGO

*mgr Barbara Przygodo*

telefon: (029) 74 529 92

data : 26.01.2011 r.

Zarząd Banku Spółdzielczego:

PREZES ZARZĄDU  
BANKU SPÓŁDZIELCZEGO

1. ....  
*mgr Zbigniew Krutczenko*

WICEPREZES ZARZĄDU  
Banku Spółdzielczego

2. ....  
*mgr Henryka Lipska*

WICEPREZES ZARZĄDU  
Banku Spółdzielczego

3. ....  
*mgr Dariusz Kubiak*



**RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT**  
 sporządzony za okres od 01.01.2010 r. do 31.12.2010 r.

w 0,00 zł

Wyszczególnienie		Stan na koniec roku	
		bieżącego	poprzedniego
<b>I.</b>	<b>Przychody z tytułu odsetek</b>	<b>28 568 599,78</b>	<b>24 058 301,79</b>
	1. Od sektora finansowego	4 861 126,89	3 427 055,96
	2. Od sektora niefinansowego	19 381 931,82	16 310 484,82
	3. Od sektora budżetowego	3 933 236,62	3 310 780,24
	4. Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	392 304,45	1 009 980,77
<b>II.</b>	<b>Koszty odsetek</b>	<b>12 365 054,33</b>	<b>11 555 646,17</b>
	1. Od sektora finansowego	162 675,22	94 236,85
	2. Od sektora niefinansowego	11 440 946,16	10 629 944,21
	3. Od sektora budżetowego	761 432,95	831 465,11
<b>III.</b>	<b>Wynik z tytułu odsetek (I-II)</b>	<b>16 203 545,45</b>	<b>12 502 655,62</b>
<b>IV.</b>	<b>Przychody z tytułu prowizji</b>	<b>4 863 868,94</b>	<b>4 644 035,77</b>
<b>V.</b>	<b>Koszty prowizji</b>	<b>411 481,79</b>	<b>712 219,41</b>
<b>VI.</b>	<b>Wynik z tytułu prowizji (IV-V)</b>	<b>4 452 387,15</b>	<b>3 931 816,36</b>
<b>VII.</b>	<b>Przychody z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych, o zmiennej</b>	<b>28 545,60</b>	<b>23 202,60</b>
	1. Od jednostek zależnych		
	2. Od jednostek współzależnych		
	3. Od jednostek stowarzyszonych		
	4. Od pozostałych jednostek	28 545,60	23 202,60
<b>VIII.</b>	<b>Wynik na operacjach finansowych</b>	<b>20 134,52</b>	<b>-87 207,01</b>
	1. Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finansowymi	268,00	-120 477,04
	2. Pozostałych	19 866,52	33 270,03
<b>IX.</b>	<b>Wynik z pozycji wymiany</b>	<b>324 766,08</b>	<b>243 671,19</b>
<b>X.</b>	<b>Wynik na działalności bankowej</b>	<b>21 029 378,80</b>	<b>16 614 138,76</b>
<b>XI.</b>	<b>Pozostałe przychody operacyjne</b>	<b>323 139,86</b>	<b>196 211,88</b>
<b>XII.</b>	<b>Pozostałe koszty operacyjne</b>	<b>26 350,09</b>	<b>54 163,24</b>

Bank Spółdzielczy w Ostrowi Mazowieckiej Numer kodu bankowego: 89230008			
<b>XIII.</b>	<b>Koszty działania banku</b>	<b>10 093 294,18</b>	<b>9 773 990,29</b>
	1. Wynagrodzenia	6 725 155,03	6 538 363,31
	2. Ubezpieczenia i inne świadczenia	1 265 009,14	1 213 183,60
	3. Inne	2 103 130,01	2 022 443,38
<b>XIV.</b>	<b>Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych</b>	<b>507 182,20</b>	<b>466 075,77</b>
<b>XV.</b>	<b>Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości</b>	<b>2 840 732,64</b>	<b>2 626 619,69</b>
	1. Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	2 840 732,64	2 626 619,69
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
<b>XVI.</b>	<b>Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości</b>	<b>1 045 347,47</b>	<b>3 137 475,33</b>
	1. Rozwiązania rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	1 045 347,47	3 137 475,33
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych		
<b>XVII.</b>	<b>Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV-XVI)</b>	<b>-1 795 385,17</b>	<b>510 855,64</b>
<b>XVIII.</b>	<b>Wynik z działalności operacyjnej</b>	<b>8 930 307,02</b>	<b>7 026 976,98</b>
<b>XIX.</b>	<b>Wynik na operacjach nadzwyczajnych</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
	1. Zyski nadzwyczajne		
	2. Straty nadzwyczajne		
<b>XX.</b>	<b>Zysk (strata) brutto</b>	<b>8 930 307,02</b>	<b>7 026 976,98</b>
<b>XXI.</b>	<b>Podatek dochodowy</b>	<b>1 743 750,00</b>	<b>1 417 028,00</b>
<b>XXII.</b>	<b>Pozostałe obowiązkowe zmniejszenia zysku (zwiększenie straty)</b>	<b>5 424,00</b>	<b>0,00</b>
<b>XXIII.</b>	<b>Zysk (strata) netto</b>	<b>7 181 133,02</b>	<b>5 609 948,98</b>

Sporządził:  
  
 GŁÓWNY KSIĘGOWY  
 BANKU SPÓŁDZIELCZEGO  
 mgr Barbara Przygoda

telefon: (29) 74 529 92

data 26.01.2011 r.

Zarząd Banku Spółdzielczego:

PREZES ZARZĄDU  
 BANKU SPÓŁDZIELCZEGO  
 1. ....  
 mgr Zbigniew Krutczenko

WICEPREZES ZARZĄDU  
 Banku Spółdzielczego  
 2. mgr Henryk Lipska

WICEPREZES ZARZĄDU  
 Banku Spółdzielczego  
 3. ....  
 mgr Bartosz Kuślik

**POZYCJE POZABILANSOWE**  
sporządzone na dzień 31.12.2010 r.

0,00 zł

	Treść informacji	Stan na koniec roku	
		bieżącego	poprzedniego
<b>I.</b>	<b>Zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane</b>	<b>65 433 822,42</b>	<b>29 327 169,59</b>
	1. Zobowiązania udzielone	34 630 717,13	29 327 169,59
	a) finansowe	28 128 730,89	23 719 684,99
	b) gwarancyjne	6 501 986,24	5 607 484,60
	2. Zobowiązania otrzymane	30 803 105,29	0,00
	a) finansowe	30 754 085,29	
	b) gwarancyjne	49 020,00	
<b>II.</b>	<b>Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna/sprzedaży</b>		
<b>III.</b>	<b>Pozostałe</b>	<b>359 191 555,58</b>	<b>299 164 885,42</b>

Sporządził:

GLÓWNY KSIĘGOWY  
BANKU SPÓŁDZIELCZEGO

*mgr Barbara Przygoda*

telefon: (029)74 529 92

data: 26.01.2011 r.

**Zarząd Banku Spółdzielczego:**

PREZES ZARZĄDU  
BANKU SPÓŁDZIELCZEGO

1. *mgr Zbigniew Krutczenko*

WICEPREZES ZARZĄDU  
Banku Spółdzielczego

2. *mgr Henryka Lipska*

WICEPREZES ZARZĄDU  
Banku Spółdzielczego

3. *mgr Bartosz Kublik*

data .....



## ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM BANKU

sporządzony na dzień 31.12.2010 r.

0,00 zł

	Treść informacji	Stan za rok bieżący	Stan na rok ubiegły
I.	<b>Kapitał własny na początek okresu (BO)</b>	<b>45 610 111,90</b>	<b>40 377 300,84</b>
	- korekty błędów podstawowych		
I.a.	Kapitał własny na początek okresu (BO), po korektach	45 610 111,90	40 377 300,84
	1. Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	7 090 200,00	6 642 740,00
	1.1. Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	2 142 140,00	447 460,00
	a) zwiększenia (z tytułu)	2 155 920,00	938 600,00
	- emisji akcji		
	- dywidenda	0,00	0,00
	- wpłaty i dopłaty	2 155 920,00	938 600,00
	b) zmniejszenia (z tytułu)	13 780,00	491 140,00
	- podatek od dywidendy	0,00	0,00
	- wypłaty udziałów i dywidendy	1 820,00	3 380,00
	- przeksięgowanie na konto udziałów skreślonych	11 960,00	487 760,00
	- przeniesienie na fundusz zasobowy		
	1.2. Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	9 232 340,00	7 090 200,00
	2. Należne wpłaty na poczet kapitału podstawowego na początek okresu		
	2.1. Zmiana należnych wpłat na poczet kapitału podstawowego		
	a) zwiększenia (z tytułu)		
	- .....		
	b) zmniejszenia (z tytułu)		
	- .....		
	2.2. Należne wpłaty na poczet kapitału podstawowego okresu		
	3. Akcje własne początek okresu		
	a) zwiększenie		
	b) zmniejszenie		
	3.1. Akcje własne na koniec okresu		

*[Podpis]*



4. Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu	29 324 526,58	23 073 845,26
4.1. Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	4 478 242,75	6 250 681,32
a) zwiększenia (z tytułu)	4 478 242,75	6 250 681,32
- emisji akcji powyżej wartości nominalnej		
- podziału zysku (ustawowo)		
- podziału zysku (ponad wymagane ustawowo minimalną wartość)	4 475 775,94	6 250 341,32
- wpłaty wpisowego	260,00	340,00
- z aktualizacji wyceny zlikwidowanych środków trwałych i innej wyceny	2 206,81	0,00
- przeksięgowanie z funduszu rezerwowego		
- przeksięgowanie z udziałów wypowiedzianych i r-ków nieczynnych		
b) zmniejszenia (z tytułu)	0,00	0,00
- pokrycia strat		
- korekta z aktualizacji wyceny zlikwidowanych środków trwałych		
4.2. Kapitał (fundusz) zapasowy na koniec okresu	33 802 769,33	29 324 526,58
5. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu	235 436,34	235 436,34
5.1. Zmiany kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny	-1 414,41	0,00
a) zwiększenia (z tytułu)	792,40	
- wyceny	792,40	
b) zmniejszenia (z tytułu)	2 206,81	0,00
- zbycia lub likwidacji środków trwałych, akcji	2 206,81	0,00
- .....		
5.2. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na koniec okresu	234 021,93	235 436,34
6. Kapitał ogólnego ryzyka bankowego na początek okresu	3 350 000,00	3 050 000,00
6.1. Zmiany kapitału ogólnego ryzyka bankowego	300 000,00	300 000,00
a) zwiększenia (z tytułu)	300 000,00	300 000,00
- z podziału zysku	300 000,00	300 000,00
b) zmniejszenia (z tytułu)		
- .....		
6.2. Kapitał ogólnego ryzyka bankowego na koniec okresu	3 650 000,00	3 350 000,00

7. Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na początek okresu		
7.1. Zmiany pozostałych kapitałów (funduszy) rezerwowych		
a) zwiększenia (z tytułu)		
- .....		
b) zmniejszenia (z tytułu)		
- przeksięgowanie na fundusz zasobowy		
7.2. Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na koniec okresu		
8. Zysk (strata) z lat ubiegłych na początek okresu	5 609 948,98	7 375 279,24
8.1. Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	5 609 948,98	7 375 279,24
- korekty błędów podstawowych		
8.2. Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	5 609 948,98	7 375 279,24
8.3. Zmiana zysku z lat ubiegłych	-5 609 948,98	-7 375 279,24
a) zwiększenia (z tytułu)		
- podział zysku z lat ubiegłych		
- zwrotu podatku dochodowego		
b) zmniejszenia (z tytułu)	5 609 948,98	7 375 279,24
- odpis na fundusz zasobowy	4 475 775,94	6 250 341,32
- odpis na fundusz ryzyka	300 000,00	300 000,00
- odpis na dywidendę	775 173,04	738 937,92
- odpis na fundusz społeczno-kulturalny, nagród i inne	59 000,00	86 000,00
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		
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) zwiększenia (z tytułu)	0,00	0,00
- przeniesienie straty lat ubiegłych do pokrycia		
- zmiany sposobu rozliczania prowizji od kredytów (ESP)	0,00	0,00
b) zmniejszenia (z tytułu)	0,00	0,00
- pokrycie z zysku	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

Bank Spółdzielczy w Ostrowi Mazowieckiej  
 Numer kodu bankowego: 89230009

	9. Wynik netto	7 181 133,02	5 609 948,98
	a) zysk netto	7 181 133,02	5 609 948,98
	b) strata netto		
II.	Kapitał własny na koniec okresu (BZ)	54 100 264,28	45 610 111,90
III.	Kapitał własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	53 160 102,46	44 748 938,86

Sporządził: GŁÓWNY KSIĘGOWY  
 BANKU SPÓŁDZIELCZEGO  
*mgr Barbara Przygoda*

telefon: (29) 74 529 92

data: 27.01.2011 r.

Zarząd Banku Spółdzielczego:

PREZES ZARZĄDU  
 BANKU SPÓŁDZIELCZEGO  
 1. ....  
*mgr Zbigniew Krutczyński*

WICEPREZES ZARZĄDU  
 Banku Spółdzielczego  
 2. ....  
*mgr Henryka Lipska*

WICEPREZES ZARZĄDU  
 Banku Spółdzielczego  
 3. ....  
*mgr Bartosz Kublik*

data .....

## RACHUNEK PRZEPŁYWÓW PIENIĘŻNYCH

(METODA POŚREDNIA)

sporządzony za okres od 01.01.2010 r. do 31.12.2010 r.

0,00 zł

	Treść informacji	Stan na koniec roku	
		bieżącego	poprzedniego
<b>A.</b>	<b>Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej</b>		
<b>I.</b>	<b>Zysk (strata) netto</b>	<b>7 181 133,02</b>	<b>5 609 948,98</b>
<b>II.</b>	<b>Korekty razem:</b>	<b>-22 363 517,68</b>	<b>14 428 325,51</b>
	1. Amortyzacja	507 182,20	466 075,77
	2. Zyski (straty) z tytułu różnic kursowych		
	3. Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)		
	4. Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej		-704 445,58
	5. Zmiana stanu rezerw	1 755 868,26	-1 129 072,33
	6. Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	-102 489,20	
	7. Zmiana stanu należności od sektora finansowego	-33 258 153,71	-3 018 839,00
	8. Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	-55 538 918,43	-27 687 661,92
	9. Zmiana stanu należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przwrzeczaniem odkupu		
	10. Zmiana stanu udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych (handlowych)		
	11. Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora finansowego	10 069 783,33	11 060 530,39
	12. Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego	54 977 638,50	37 795 353,96
	13. Zmiana stanu zobowiązań z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przwrzeczaniem odkupu		
	14. Zmiana stanu zobowiązań z tytułu papierów wartościowych		
	15. Zmiana stanu innych zobowiązań	-433 452,35	-1 223 980,29
	16. Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	-237 419,60	-288 223,49
	17. Zmiana stanu przychodów przyszłych okresów i zastrzeżonych	135 424,59	-232 900,23
	18. Inne korekty	-238 981,27	-608 511,77
<b>III.</b>	<b>Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I+/-II)</b>	<b>-15 182 384,66</b>	<b>20 038 274,49</b>





<b>B.</b>	<b>Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej</b>		
<b>I.</b>	<b>Wpływy</b>	<b>20 175 941,09</b>	<b>2 240 699,85</b>
	1. Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach zależnych		
	2. Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach współzależnych		
	3. Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach stowarzyszonych		
	4. Zbycie udziałów lub akcji w innych jednostkach, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych (lokacyjnych)	20 175 941,09	2 240 699,85
	5. Zbycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	0,00	0,00
	6. Inne wpływy inwestycyjne		
<b>II.</b>	<b>Wydatki</b>	<b>-1 284 711,90</b>	<b>-21 869 605,43</b>
	1. Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach zależnych		
	2. Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach współzależnych		
	3. Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach stowarzyszonych		
	4. Nabycie udziałów lub akcji w innych jednostkach, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych (lokacyjnych)	-920 317,60	-21 408 270,20
	5. Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	-364 394,30	-461 335,23
	6. Inne wydatki inwestycyjne		
<b>III.</b>	<b>Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I+/-II)</b>	<b>18 891 229,19</b>	<b>-19 628 905,58</b>
<b>C.</b>	<b>Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej</b>		
<b>I.</b>	<b>Wpływy</b>	<b>2 156 972,40</b>	<b>938 940,00</b>
	1. Zaciągnięcie długoterminowych kredytów od innych banków	0,00	0,00
	2. Zaciągnięcie długoterminowych pożyczek od innych niż banki instytucji finansowych		
	3. Emisja dłużnych papierów wartościowych dla innych instytucji finansowych		
	4. Zwiększenie stanu zobowiązań podporządkowanych		
	5. Wpływy netto z emisji akcji i dopłat do kapitału	2 156 180,00	938 940,00
	6. Inne wpływy finansowe	792,40	



<b>II.</b>	<b>Wydatki</b>	<b>-788 953,04</b>	<b>-1 230 077,92</b>
	1. Spłaty długoterminowych kredytów od innych banków	0,00	0,00
	2. Spłaty długoterminowych pożyczek od innych niż banki instytucji finansowych		
	3. Wykup dłużnych papierów wartościowych dla innych instytucji finansowych		
	4. Z tytułu innych zobowiązań finansowych		
	5. Płatności zobowiązań z tytułu umów leasingu finansowego		
	6. Zmniejszenie stanu zobowiązań podporządkowanych		
	7. Dywidendy i inne wypłaty na rzecz właścicieli	-788 953,04	-1 230 077,92
	8. Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku		
	9. Nabycie akcji własnych		
	10. Inne wydatki finansowe		
<b>III.</b>	<b>Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I+/-II)</b>	<b>1 368 019,36</b>	<b>-291 137,92</b>
<b>D.</b>	<b>Przepływy pieniężne netto, razem(A.III+/-B.III+/-C.III)</b>	<b>5 076 863,89</b>	<b>118 230,99</b>
<b>E.</b>	<b>Bilansowa zmiana środków pieniężnych, w tym</b>	<b>5 076 863,89</b>	<b>118 230,99</b>
	- zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych		
<b>F.</b>	<b>Środki pieniężne na początek okresu</b>	<b>15 678 383,46</b>	<b>15 560 152,47</b>
<b>G.</b>	<b>Środki pieniężne na koniec okresu(F+/-D)</b>	<b>20 755 247,35</b>	<b>15 678 383,46</b>
	- o ograniczonej możliwości dysponowania	<b>13 544 134,08</b>	<b>9 658 944,81</b>

Sporządził: GŁÓWNY KSIĘGOWY  
BANKU SPÓŁDZIELCZEGO  
*mgr Barbara Przygoda*

telefon(029) 74 529 92

data: 27.01.2011 r.

Zarząd Banku Spółdzielczego:

PREZES ZARZĄDU  
BANKU SPÓŁDZIELCZEGO  
1. *mgr Zbigniew Krutczenko*

WICEPREZES ZARZĄDU  
Banku Spółdzielczego  
2. *mgr Henryka Lipska*

WICEPREZES ZARZĄDU  
Banku Spółdzielczego  
3. *mgr Bartosz Kublik*

data .....

## VI. INFORMACJE DODATKOWE

### ***VI.1. Informacje o przyznanych ratingach***

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



## VII. ZAŁĄCZNIKI

### VII.1. Odpis KRS

CODo OT/09.02/2/2011

Operator: TRZECIAK MONIKA

Strona 1 z 24

ODDZIAŁ CENTRALNEJ INFORMACJI  
KRAJOWEGO REJESTRU SĄDOWEGO  
ul. MAZOWIECKA 3  
07410 Ostrołęka

Nr pisma wnioskodawcy:

#### KRAJOWY REJESTR SĄDOWY

Stan na dzień 09.02.2011 godz. 11:27:06

Numer KRS: **0000087012**

**ODPIS AKTUALNY  
Z REJESTRU PRZEDSIĘBIORCÓW**

Data rejestracji w Krajowym Rejestrze Sądowym	01.02.2002		
Ostatni wpis	Numer wpisu	18	Data dokonania wpisu
	Sygnatura akt	WA.XIV NS-REJ.KRS/26533/10/112	
	Oznaczenie sądu	SĄD REJONOWY DLA M. ST. WARSZAWY W WARSZAWIE, XIV WYDZIAŁ GOSPODARCZY KRAJOWEGO REJESTRU SĄDOWEGO	

#### Dział 1

Rubryka 1 - Dane podmiotu	
1.Oznaczenie formy prawnej	SPÓŁDZIELNIA
2.Numer REGON/NIP	REGON: 000508690, NIP: 7590002735
3.Nazwa	BANK SPÓŁDZIELCZY W OSTROWI MAZOWIECKIEJ
4.Dane o wcześniejszej rejestracji	REJESTR SPÓŁDZIELNI ARS 84 SĄD REJONOWY W OSTROŁECIE V WYDZIAŁ GOSPODARCZY
5.Czy przedsiębiorca prowadzi działalność gospodarczą z innymi podmiotami na podstawie umowy spółki cywilnej?	NIE
6.Czy podmiot posiada status organizacji pożytku publicznego?	---

Rubryka 2 - Siedziba i adres podmiotu	
1.Siedziba	kraj POLSKA, woj. MAZOWIECKIE, powiat OSTROWSKI, gmina OSTRÓW MAZOWIECKA, miejsc. OSTRÓW MAZOWIECKA
2.Adres	ul. 3 MAJA, nr 32, lok. ---, miejsc. OSTRÓW MAZOWIECKA, kod 07-300, poczta OSTRÓW MAZOWIECKA, kraj POLSKA

Rubryka 3 - Oddziały		
1	1.Nazwa oddziału	BANK SPÓŁDZIELCZY W OSTROWI MAZOWIECKIEJ ODDZIAŁ W SOMIANCE
	2.Siedziba	kraj POLSKA, woj. MAZOWIECKIE, powiat WYSZKOWSKI, gmina SOMIANKA, miejsc. SOMIANKA
	3.Adres	ul. ---, nr 40, lok. ---, miejsc. SOMIANKA, kod 07-203, poczta SOMIANKA, kraj POLSKA
2	1.Nazwa oddziału	BANK SPÓŁDZIELCZY W OSTROWI MAZOWIECKIEJ ODDZIAŁ W ANDRZEJEWIE





	2.Siedziba	kraj POLSKA, woj. MAZOWIECKIE, powiat OSTROWSKI, gmina ANDRZEJEWO, miejsc. ANDRZEJEWO
	3.Adres	ul. WARSZAWSKA, nr 35, lok. ---, miejsc. ANDRZEJEWO, kod 07-305, poczta ANDRZEJEWO, kraj POLSKA
3	1.Nazwa oddziału	BANK SPÓŁDZIELCZY W OSTROWI MAZOWIECKIEJ ODDZIAŁ W BRAŃSZCZYKU
	2.Siedziba	kraj POLSKA, woj. MAZOWIECKIE, powiat WYSZKOWSKI, gmina BRAŃSZCZYK, miejsc. BRAŃSZCZYK
	3.Adres	ul. JANA PAWŁA II, nr 54, lok. ---, miejsc. BRAŃSZCZYK, kod 07-221, poczta BRAŃSZCZYK, kraj POLSKA
4	1.Nazwa oddziału	BANK SPÓŁDZIELCZY W OSTROWI MAZOWIECKIEJ ODDZIAŁ W ZARĘBACH KOŚCIELNYCH
	2.Siedziba	kraj POLSKA, woj. MAZOWIECKIE, powiat OSTROWSKI, gmina ZARĘBY KOŚCIELNE, miejsc. ZARĘBY KOŚCIELNE
	3.Adres	ul. KOWALSKA, nr 9, lok. ---, miejsc. ZARĘBY KOŚCIELNE, kod 07-323, poczta ZARĘBY KOŚCIELNE, kraj POLSKA
5	1.Nazwa oddziału	BANK SPÓŁDZIELCZY W OSTROWI MAZOWIECKIEJ ODDZIAŁ W BROKU
	2.Siedziba	kraj POLSKA, woj. MAZOWIECKIE, powiat OSTROWSKI, gmina BROK, miejsc. BROK
	3.Adres	ul. DĄBROWSKIEGO, nr 30, lok. ---, miejsc. BROK, kod 07-306, poczta BROK, kraj POLSKA
6	1.Nazwa oddziału	BANK SPÓŁDZIELCZY W OSTROWI MAZOWIECKIEJ ODDZIAŁ W MAŁKINII
	2.Siedziba	kraj POLSKA, woj. MAZOWIECKIE, powiat OSTROWSKI, gmina MAŁKINIA GÓRNA, miejsc. MAŁKINIA GÓRNA
	3.Adres	ul. NURSKA, nr 42, lok. ---, miejsc. MAŁKINIA GÓRNA, kod 07-320, poczta MAŁKINIA GÓRNA, kraj POLSKA
7	1.Nazwa oddziału	BANK SPÓŁDZIELCZY W OSTROWI MAZOWIECKIEJ ODDZIAŁ W LUBOTYNIU
	2.Siedziba	kraj POLSKA, woj. MAZOWIECKIE, powiat OSTROWSKI, gmina OSTRÓW MAZOWIECKA, miejsc. STARY LUBOTYŃ
	3.Adres	ul. ---, nr 37, lok. ---, miejsc. STARY LUBOTYŃ, kod 07-303, poczta STARY LUBOTYŃ, kraj POLSKA
8	1.Nazwa oddziału	BANK SPÓŁDZIELCZY W OSTROWI MAZOWIECKIEJ PUNKT KASOWY W JASZENICY
	2.Siedziba	kraj POLSKA, woj. MAZOWIECKIE, powiat OSTROWSKI, gmina OSTRÓW MAZOWIECKA, miejsc. JASZENICA
	3.Adres	ul. PODCHMIELEWIE, nr 16, lok. ---, miejsc. JASZENICA, kod 07-304, poczta JASZENICA, kraj POLSKA
9	1.Nazwa oddziału	BANK SPÓŁDZIELCZY W OSTROWI MAZOWIECKIEJ ODDZIAŁ W ZARĘBACH KOŚCIELNYCH PUNKT KASOWY W SZULBORZU WIELKIM
	2.Siedziba	kraj POLSKA, woj. MAZOWIECKIE, powiat OSTROWSKI, gmina SZULBORZE WIELKIE, miejsc. SZULBORZE WIELKIE
	3.Adres	ul. WYSZYŃSKIEGO, nr 14, lok. ---, miejsc. SZULBORZE WIELKIE, kod 07-324, poczta SZULBORZE KOTY, kraj POLSKA
10	1.Nazwa oddziału	BANK SPÓŁDZIELCZY W OSTROWI MAZOWIECKIEJ ODDZIAŁ W OSTROŁĘCE
	2.Siedziba	kraj POLSKA, woj. MAZOWIECKIE, powiat M. OSTROŁĘKA, gmina M. OSTROŁĘKA, miejsc. OSTROŁĘKA
	3.Adres	ul. HALLERA, nr 31, lok. ---, miejsc. OSTROŁĘKA, kod 07-400, poczta OSTROŁĘKA, kraj POLSKA
11	1.Nazwa oddziału	BANK SPÓŁDZIELCZY W OSTROWI MAZOWIECKIEJ ODDZIAŁ W OSTROWI MAZOWIECKIEJ
	2.Siedziba	kraj POLSKA, woj. MAZOWIECKIE, powiat OSTROWSKI, gmina OSTRÓW MAZOWIECKA, miejsc. OSTRÓW MAZOWIECKA
	3.Adres	ul. 3 MAJA, nr 32, lok. ---, miejsc. OSTRÓW MAZOWIECKA, kod 07-300, poczta OSTRÓW MAZOWIECKA, kraj POLSKA



Rubryka 4 - Informacje o statucie		
1. Informacja o sporządzeniu lub zmianie statutu	1	10 GRUDNIA 2001 R. ZMIANA: PAR.1, PAR.3 UST. 1, 2, 3, PAR.5, PAR.6, PAR.6A, PAR.12 UST.2, PAR.15, PAR.19 UST.5 PKT 17, PAR.21 UST.2, PAR.26 UST.2 PKT 1,12,16, PAR.31 UST.1, 2, 3, 4, PAR.33, PAR.40 UST.4, PAR.46 UST.1 PKT 3, PAR.46 UST.2 PKT 1, PAR.50 UST.1., PAR. 53.
	2	UCHWAŁĄ NR 5 ZEBRANIA PRZEDSTAWICIELI Z DNIA 24.06.2002R. ZAPROTOKOŁOWANĄ PRZEZ NOTARIUSZA DOROTĘ TARNAS PROWADZĄCĄ KANCELARIĘ NOTARIALNĄ W OSTROWI MAZOWIECKIEJ REP.3745/2002 ZMIENIONO: PAR.4 UST.3, PAR.37 UST.7 PKT 1, PAR.46
	3	AKT NOTARIALNY Z DNIA 28 KWIECZNIA 2003R. SPORZĄDZONY PRZEZ NOTARIUSZA DOROTĘ TARNAS W KANCELARII NOTARIALNEJ W OSTROWI MAZOWIECKIEJ, REPERTORIUM A NR 2079/2003 PAR.5 UST.2 PKT 4, PKT 10, 11, 12, PAR.6 UST.2 PKT 4, PAR.6A UST.3, PAR.16 UST.4, PAR.23 UST.5, PAR.26 UST.2 PKT 3 LIT.E), PAR.32 UST.1 PKT 14, PAR.43, PAR.44 UST.2, PAR.47 UST.2, PAR.49 UST.1, PAR.50 UST.1A, PAR.51, PAR.53
	4	17 MAJA 2004R. REP.A. 3125/2004 AKT NOTARIALNY SPORZĄDZONY W KN D.TARNAS W OSTROWI MAZOWIECKIEJ, ZMIANA: PAR. 3 UST. 2,UST. 3; PAR. 5 UST. 2 PKT. 4,5,11; PAR. 6 UST. 2 PKT. 2,6; PAR. 6 A UST. 2; PAR. 8; PAR. 26 UST. 2 PKT. 2; PAR. 31 UST. 7; PAR. 45.
	5	23.10.2006R. - AKT NOTARIALNY SPORZĄDZONY PRZEZ DOROTĘ GRABOWSKĄ - NOTARIUSZA W OSTROWI MAZOWIECKIEJ, REP.A 6657/2006; PRZYJĘTO NOWE BRZMIENIE STATUTU.
	6	28.04.2008R. - PAR.11 UST.2; PAR.19 UST.5 PKT 3; PAR.27 UST.2 PKT 2; PAR.27 UST.2 PKT 3 LIT. E); PAR.27 UST.2 PKT 3 PO LIT.H) DODAJE SIĘ LITERĘ I); PAR.32 UST.1; PAR.32 UST.3; PAR.33 UST.2 PO PKT 17 KROPKĘ NA KOŃCU ZASTĘPUJE SIĘ PRZECINKIEM I DODAJE SIĘ PKT 18; PAR.46; PAR.48 UST.3; PAR.48 UST.8; PAR.54 UST.1 PKT 2 NA KOŃCU PRZECINEK ZASTĘPUJE SIĘ KROPKĄ I PKT 3 SKREŚLA SIĘ; PAR.54 UST.2 PKT 2 PO LIT. C) DODAJE SIĘ LIT.D); PAR.54 UST.3 PKT 1; PAR.54 UST.3 PKT 2; PAR.54 UST.3 PKT 3; PAR.54 UST.3 PO PKT 3 NA KOŃCU KROPKĘ ZASTĘPUJE SIĘ PRZECINKIEM I DODAJE SIĘ PKT.4; PAR.59.
	7	26.05.2010R. - PAR.8 UST.3 PKT.5 PPKT.B.
	8	16.11.2009R. PAR.4 UST.3, W PAR.7 UST.2 PKT.13 KROPKĘ NA KOŃCU ZASTĘPUJE SIĘ PRZECINKIEM I DODAJE SIĘ PKT.14, W PAR.8 UST.3 PKT.5 PPKT.B KROPKĘ NA KOŃCU ZASTĘPUJE SIĘ PRZECINKIEM I DODAJE SIĘ PPKT.C, W PAR.8 UST.3 DODAJE SIĘ PKT.6, W PAR.8 DODAJE SIĘ UST.8, PAR.34 UST.1

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 DWÓCH PEŁNOMOCNIKÓW USTANOWIONYCH BEZPOŚREDNIO PRZEZ ZARZĄD.
Podrubryka 1	
Dane osób wchodzących w skład organu	



1	1.Nazwisko	KRUTCZENKO
	2.Imiona	ZBIGNIEW JÓZEF
	3.Numer PESEL	41031902970
	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	-----
2	1.Nazwisko	LIPSKA
	2.Imiona	HENRYKA
	3.Numer PESEL	56030215927
	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	KUBLIK
	2.Imiona	BARTOSZ KRZYSZTOF
	3.Numer PESEL	79110410971
	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	-----



## Rubryka 2 - Organ nadzoru

1	1.Nazwa organu	RADA NADZORCZA
Podrubryka 1		
Dane osób wchodzących w skład organu		
1	1.Nazwisko / Nazwa lub firma	SIWEK
	2.Imiona	EUGENIUSZ
	3.Numer PESEL/REGON	39041803392
	4.Numer KRS	****
2	1.Nazwisko / Nazwa lub firma	CHROBOT
	2.Imiona	JAN
	3.Numer PESEL/REGON	37010224650
	4.Numer KRS	****
3	1.Nazwisko / Nazwa lub firma	ZALEWSKI
	2.Imiona	HENRYK
	3.Numer PESEL/REGON	37010409219
	4.Numer KRS	****
4	1.Nazwisko / Nazwa lub firma	PODBIELSKI
	2.Imiona	JAN JANUSZ
	3.Numer PESEL/REGON	50092010913
	4.Numer KRS	****



5	1.Nazwisko / Nazwa lub firma	KALINOWSKI
	2.Imiona	STANISŁAW FRANCISZEK
	3.Numer PESEL/REGON	55120309852
	4.Numer KRS	****
6	1.Nazwisko / Nazwa lub firma	GODLEWSKI
	2.Imiona	JAN
	3.Numer PESEL/REGON	57022815312
	4.Numer KRS	****
7	1.Nazwisko / Nazwa lub firma	ŻEBROWSKA
	2.Imiona	WANDA
	3.Numer PESEL/REGON	47102710381
	4.Numer KRS	****
8	1.Nazwisko / Nazwa lub firma	GAŁAZKA
	2.Imiona	EUGENIUSZ PIOTR
	3.Numer PESEL/REGON	40051503015
	4.Numer KRS	****
9	1.Nazwisko / Nazwa lub firma	ŚWIDEREK
	2.Imiona	PAWEŁ
	3.Numer PESEL/REGON	61012813910
	4.Numer KRS	****

Rubryka 3 - Prokurenci

Brak wpisów

Rubryka 4 - Pełnomocnicy

1	1.Nazwisko	ZAŁĘSKA
	2.Imiona	AGATA
	3.Numer PESEL	75022212762
	4.Zakres pełnomocnictwa	SKŁADANIE OŚWIADCZEŃ WOLI W IMIENIU BANKU SPÓŁDZIELCZEGO W OSTROWI MAZOWIECKIEJ ODDZIAŁ W OSTROWI MAZOWIECKIEJ W ZAKRESIE: -UMÓW KREDYTOWYCH DO KWOTY 1.000.000 ZŁ, UMÓW POŻYCZEK DO KWOTY 1.000.000 ZŁ, UMÓW DOTYCZĄCYCH PRAWNYCH ZABEZPIECZEŃ I WSZELKICH DOKUMENTÓW ZWIĄZANYCH Z ZABEZPIECZENIAMI KREDYTÓW I POŻYCZEK DO KWOTY 1.000.000 ZŁ, -WNIOSKÓW I OŚWIADCZEŃ STANOWIĄCYCH PODSTAWĘ DO SKŁADANIA WPISÓW ORAZ WYKREŚLEŃ HIPOTEK W KSIĘGACH WIECZYSTYCH, -WNIOSKÓW O WPIS ZASTAWÓW I WYKREŚLENIE ZASTAWÓW Z REJESTRU ZASTAWÓW ORAZ ZAŚWIADCZEŃ O WYGAŚNIĘCIU WIERZYTELNOŚCI, -UMÓW RACHUNKÓW PROWADZONYCH PRZEZ BS OSTRÓW MAZ. ODDZIAŁ W OSTROWI MAZOWIECKIEJ, -DYSPOZYCJI PRZEKAZANIA ŚWIADCZEŃ NA RACHUNEK OSZCZĘDNOŚCIOWO-ROZLICZENIOWY UNIKONTO, -WNIOSKÓW O WYDANIE ORAZ NIE WZNAWIANIE KART BANKOMATOWYCH DO RACHUNKÓW OSZCZĘDNOŚCIOWO-ROZLICZENIOWYCH I RACHUNKÓW BIEŻĄCYCH, -POTWIERDZEŃ CZEKÓW ROZRACHUNKOWYCH, -WSZELKICH DOKUMENTÓW ZWIĄZANYCH Z PRZYJMOWANIEM WEKSLI DO INKASA I INDOSOWANIEM WEKSLI,



		-POLECEN PRZELEWU ŚRODKÓW Z RACHUNKÓW BS OSTRÓW MAZ. ODDZIAŁ W OSTROWI MAZOWIECKIEJ ORAZ ICH POTWIERDZANIE.
2	1.Nazwisko	ZYŚK
	2.Imiona	KATARZYNA
	3.Numer PESEL	75032017122
	4.Zakres pełnomocnictwa	SKŁADANIE OŚWIADCZEŃ WOLI W IMIENIU BANKU SPÓŁDZIELCZEGO W OSTROWI MAZOWIECKIEJ W ZAKRESIE: -WNIOSKÓW I OŚWIADCZEŃ STANOWIĄCYCH PODSTAWĘ DO SKŁADANIA WPISÓW ORAZ WYKREŚLEŃ HIPOTEK W KSIĘGACH WIECZYSTYCH, -WNIOSKÓW O WPIS ZASTAWÓW I WYKREŚLENIE ZASTAWÓW Z REJESTRU ZASTAWÓW ORAZ ZAŚWIADCZEŃ O WYGAŚNIĘCIU WIERZYTELNOŚCI, -UMÓW RACHUNKÓW PROWADZONYCH PRZEZ BS OSTRÓW MAZ., -DYSPOZYCJI PRZEKAZANIA ŚWIADCZEŃ NA RACHUNEK OSZCZĘDNOŚCIOWO-ROZLICZENIOWY UNIKONTO, -WNIOSKÓW O WYDANIE ORAZ NIE WZNAWIANIE KART BANKOMATOWYCH DO RACHUNKÓW OSZCZĘDNOŚCIOWO-ROZLICZENIOWYCH I RACHUNKÓW BIEŻĄCYCH, -POTWIERDZEŃ CZEKÓW ROZRACHUNKOWYCH, -WSZELKICH DOKUMENTÓW ZWIĄZANYCH Z PRZYJMOWANIEM WEKSLI DO INKASA I INDOSOWANIEM WEKSLI, -POLECEN PRZELEWU ŚRODKÓW Z RACHUNKÓW BS OSTRÓW MAZ. ORAZ ICH POTWIERDZANIE.
3	1.Nazwisko	MALINOWSKA
	2.Imiona	AGNIESZKA ANNA
	3.Numer PESEL	64071004620
	4.Zakres pełnomocnictwa	SKŁADANIE OŚWIADCZEŃ WOLI W IMIENIU BANKU SPÓŁDZIELCZEGO W OSTROWI MAZOWIECKIEJ O/OSTROŁĘKA W ZAKRESIE: -UMÓW KREDYTOWYCH DO KWOTY 400.000 ZŁ, UMÓW POŻYCZEK DO KWOTY 400.000 ZŁ, UMÓW DOTYCZĄCYCH PRAWNYCH ZABEZPIECZEŃ I WSZELKICH DOKUMENTÓW ZWIĄZANYCH Z ZABEZPIECZENIAMI KREDYTÓW I POŻYCZEK DO KWOTY 400.000 ZŁ, -WNIOSKÓW I OŚWIADCZEŃ STANOWIĄCYCH PODSTAWĘ DO SKŁADANIA WPISÓW ORAZ WYKREŚLEŃ HIPOTEK W KSIĘGACH WIECZYSTYCH, -WNIOSKÓW O WPIS ZASTAWÓW I WYKREŚLENIE ZASTAWÓW Z REJESTRU ZASTAWÓW ORAZ ZAŚWIADCZEŃ O WYGAŚNIĘCIU WIERZYTELNOŚCI, -UMÓW RACHUNKÓW PROWADZONYCH PRZEZ BS O/OSTROŁĘKA, -DYSPOZYCJI PRZEKAZANIA ŚWIADCZEŃ NA RACHUNEK OSZCZĘDNOŚCIOWO-ROZLICZENIOWY UNIKONTO, -WNIOSKÓW O WYDANIE ORAZ NIE WZNAWIANIE KART BANKOMATOWYCH DO RACHUNKÓW OSZCZĘDNOŚCIOWO-ROZLICZENIOWYCH I RACHUNKÓW BIEŻĄCYCH, -POTWIERDZEŃ CZEKÓW ROZRACHUNKOWYCH, -WSZELKICH DOKUMENTÓW ZWIĄZANYCH Z PRZYJMOWANIEM WEKSLI DO INKASA I INDOSOWANIEM WEKSLI, -POLECEN PRZELEWU ŚRODKÓW Z RACHUNKÓW BS O/OSTROŁĘKA ORAZ ICH POTWIERDZANIE, -PROLONGAT DO KWOTY 10.000 ZŁ RATY NIESPŁACONEGO KREDYTU NA OKRES DO 6 MIESIĘCY.
4	1.Nazwisko	PIETRUCHOWSKA
	2.Imiona	ANNA MAŁGORZATA
	3.Numer PESEL	72092805746
	4.Zakres pełnomocnictwa	SKŁADANIE OŚWIADCZEŃ WOLI W IMIENIU BANKU SPÓŁDZIELCZEGO W OSTROWI MAZOWIECKIEJ O/SOMIANKA W ZAKRESIE: -UMÓW KREDYTOWYCH DO KWOTY 200.000 ZŁ, UMÓW POŻYCZEK DO KWOTY 200.000 ZŁ, UMÓW DOTYCZĄCYCH PRAWNYCH ZABEZPIECZEŃ I WSZELKICH DOKUMENTÓW ZWIĄZANYCH Z ZABEZPIECZENIAMI KREDYTÓW I POŻYCZEK DO KWOTY 200.000 ZŁ, -WNIOSKÓW I OŚWIADCZEŃ STANOWIĄCYCH PODSTAWĘ DO SKŁADANIA WPISÓW ORAZ WYKREŚLEŃ HIPOTEK W KSIĘGACH WIECZYSTYCH, -WNIOSKÓW O WPIS ZASTAWÓW I WYKREŚLENIE ZASTAWÓW Z REJESTRU ZASTAWÓW ORAZ ZAŚWIADCZEŃ O WYGAŚNIĘCIU WIERZYTELNOŚCI, -UMÓW RACHUNKÓW PROWADZONYCH PRZEZ BS O/SOMIANKA, -DYSPOZYCJI PRZEKAZANIA ŚWIADCZEŃ NA RACHUNEK OSZCZĘDNOŚCIOWO-ROZLICZENIOWY



		<p>UNIKONTO,</p> <p>-WNIOSKÓW O WYDANIE ORAZ NIE WZNAWIANIE KART BANKOMATOWYCH DO RACHUNKÓW OSZCZĘDNOŚCIOWO-ROZLICZENIOWYCH I RACHUNKÓW BIEŻĄCYCH,</p> <p>-POTWIERDZEŃ CZEKÓW ROZRACHUNKOWYCH,</p> <p>-WSZELKICH DOKUMENTÓW ZWIĄZANYCH Z PRZYJMOWANIEM WEKSLI DO INKASA I INDOSOWANIEM WEKSLI,</p> <p>-POLECEŃ PRZELEWU ŚRODKÓW Z RACHUNKÓW BS O/SOMIANKA ORAZ ICH POTWIERDZANIE.</p>
5	1.Nazwisko	PRZYGODA
	2.Imiona	BARBARA MAŁGORZATA
	3.Numer PESEL	61012600248
	4.Zakres pełnomocnictwa	<p>SKŁADANIE OŚWIADCZEŃ WOLI W IMIENIU BANKU SPÓŁDZIELCZEGO W OSTROWI MAZOWIECKIEJ W ZAKRESIE:</p> <p>-UMÓW KREDYTOWYCH DO KWOTY 1.000.000 ZŁ, UMÓW POŻYCZEK DO KWOTY 1.000.000 ZŁ, UMÓW DOTYCZĄCYCH PRAWNYCH ZABEZPIECZEŃ I WSZELKICH DOKUMENTÓW ZWIĄZANYCH Z ZABEZPIECZENIAMI KREDYTÓW I POŻYCZEK DO KWOTY 1.000.000 ZŁ,</p> <p>-WNIOSKÓW I OŚWIADCZEŃ STANOWIĄCYCH PODSTAWĘ DO SKŁADANIA WPISÓW ORAZ WYKREŚLEŃ HIPOTEK W KSIĘGACH WIECZYSTYCH,</p> <p>-WNIOSKÓW O WPIS ZASTAWÓW I WYKREŚLENIE ZASTAWÓW Z REJESTRU ZASTAWÓW ORAZ ZAŚWIADCZEŃ O WYGAŚNIĘCIU WIERZYTELNOŚCI,</p> <p>-UMÓW RACHUNKÓW PROWADZONYCH PRZEZ BS OSTRÓW MAZ,</p> <p>-DYSPOZYCJI PRZEKAZANIA ŚWIADCZEŃ NA RACHUNEK OSZCZĘDNOŚCIOWO-ROZLICZENIOWY UNIKONTO,</p> <p>-WNIOSKÓW O WYDANIE ORAZ NIE WZNAWIANIE KART BANKOMATOWYCH DO RACHUNKÓW OSZCZĘDNOŚCIOWO-ROZLICZENIOWYCH I RACHUNKÓW BIEŻĄCYCH,</p> <p>-POTWIERDZEŃ CZEKÓW ROZRACHUNKOWYCH,</p> <p>-WSZELKICH DOKUMENTÓW ZWIĄZANYCH Z PRZYJMOWANIEM WEKSLI DO INKASA I INDOSOWANIEM WEKSLI,</p> <p>-POLECEŃ PRZELEWU ŚRODKÓW Z RACHUNKÓW BS OSTRÓW MAZ ORAZ ICH POTWIERDZANIE.</p>
6	1.Nazwisko	PUŚCION
	2.Imiona	EWA
	3.Numer PESEL	61092800349
	4.Zakres pełnomocnictwa	<p>SKŁADANIE OŚWIADCZEŃ WOLI W IMIENIU BANKU SPÓŁDZIELCZEGO W OSTROWI MAZOWIECKIEJ O/BROK W ZAKRESIE:</p> <p>-UMÓW KREDYTOWYCH DO KWOTY 200.000 ZŁ, UMÓW POŻYCZEK DO KWOTY 200.000 ZŁ, UMÓW DOTYCZĄCYCH PRAWNYCH ZABEZPIECZEŃ I WSZELKICH DOKUMENTÓW ZWIĄZANYCH Z ZABEZPIECZENIAMI KREDYTÓW I POŻYCZEK DO KWOTY 200.000 ZŁ,</p> <p>-WNIOSKÓW I OŚWIADCZEŃ STANOWIĄCYCH PODSTAWĘ DO SKŁADANIA WPISÓW ORAZ WYKREŚLEŃ HIPOTEK W KSIĘGACH WIECZYSTYCH,</p> <p>-WNIOSKÓW O WPIS ZASTAWÓW I WYKREŚLENIE ZASTAWÓW Z REJESTRU ZASTAWÓW ORAZ ZAŚWIADCZEŃ O WYGAŚNIĘCIU WIERZYTELNOŚCI,</p> <p>-UMÓW RACHUNKÓW PROWADZONYCH PRZEZ BS O/BROK,</p> <p>-DYSPOZYCJI PRZEKAZANIA ŚWIADCZEŃ NA RACHUNEK OSZCZĘDNOŚCIOWO-ROZLICZENIOWY UNIKONTO,</p> <p>-WNIOSKÓW O WYDANIE ORAZ NIE WZNAWIANIE KART BANKOMATOWYCH DO RACHUNKÓW OSZCZĘDNOŚCIOWO-ROZLICZENIOWYCH I RACHUNKÓW BIEŻĄCYCH,</p> <p>-POTWIERDZEŃ CZEKÓW ROZRACHUNKOWYCH,</p> <p>-WSZELKICH DOKUMENTÓW ZWIĄZANYCH Z PRZYJMOWANIEM WEKSLI DO INKASA I INDOSOWANIEM WEKSLI,</p> <p>-POLECEŃ PRZELEWU ŚRODKÓW Z RACHUNKÓW BS O/BROK ORAZ ICH POTWIERDZANIE, PROLONGAT DO KWOTY 5.000 ZŁ. RATY NIESPŁACONEGO KREDYTU NA OKRES DO 6 MIESIĘCY.</p>
7	1.Nazwisko	BALA
	2.Imiona	ANNA JADWIGA
	3.Numer PESEL	54092213529
	4.Zakres pełnomocnictwa	<p>SKŁADANIE OŚWIADCZEŃ WOLI W IMIENIU BANKU SPÓŁDZIELCZEGO W OSTROWI MAZOWIECKIEJ O/SOMIANKA W ZAKRESIE:</p> <p>-UMÓW KREDYTOWYCH DO KWOTY 400.000 ZŁ, UMÓW POŻYCZEK DO KWOTY 400.000 ZŁ, UMÓW</p>



DOTYCZĄCYCH PRAWNYCH ZABEZPIECZEŃ I WSZELKICH DOKUMENTÓW ZWIĄZANYCH Z ZABEZPIECZENIAMI KREDYTÓW I POŻYCZEK DO KWOTY 400.000 ZŁ,  
 -WNIOSKÓW I OŚWIADCZEŃ STANOWIĄCYCH PODSTAWĘ DO SKŁADANIA WPISÓW ORAZ WYKREŚLEŃ HIPOTEK W KSIĘGACH WIECZYSTYCH,  
 -WNIOSKÓW O WPIS ZASTAWÓW I WYKREŚLENIE ZASTAWÓW Z REJESTRU ZASTAWÓW ORAZ ZAŚWIADCZEŃ O WYGAŚNIĘCIU WIERZYTELNOŚCI,  
 -UMÓW RACHUNKÓW PROWADZONYCH PRZECZ BS O/SOMIANKA,  
 -DYSPOZYCJI PRZEKAZANIA ŚWIADCZEŃ NA RACHUNEK OSZCZĘDNOŚCIOWO-ROZLICZENIOWY UNIKONTO,  
 -WNIOSKÓW O WYDANIE ORAZ NIE WZNAWIANIE KART BANKOMATOWYCH DO RACHUNKÓW OSZCZĘDNOŚCIOWO-ROZLICZENIOWYCH I RACHUNKÓW BIEŻĄCYCH,  
 -POTWIERDZEŃ CZEKÓW ROZRACHUNKOWYCH,  
 -WSZELKICH DOKUMENTÓW ZWIĄZANYCH Z PRZYJMOWANIEM WEKSLI DO INKASA I INDOSOWANIEM WEKSLI,  
 -POLECEŃ PRZELEWU ŚRODKÓW Z RACHUNKÓW BS O/SOMIANKA ORAZ ICH POTWIERDZANIE.

8	1.Nazwisko	BEDNARSKA
	2.Imiona	GRAŻYNA
	3.Numer PESEL	55071816582
	4.Zakres pełnomocnictwa	SKŁADANIE OŚWIADCZEŃ WOLI W IMIENIU BANKU SPÓŁDZIELCZEGO W OSTROWI MAZOWIECKIEJ W ZAKRESIE: -UMÓW KREDYTOWYCH DO KWOTY 1.000.000 ZŁ, UMÓW POŻYCZEK DO KWOTY 1.000.000 ZŁ, UMÓW DOTYCZĄCYCH PRAWNYCH ZABEZPIECZEŃ I WSZELKICH DOKUMENTÓW ZWIĄZANYCH Z ZABEZPIECZENIAMI KREDYTÓW I POŻYCZEK DO KWOTY 1.000.000 ZŁ, -WNIOSKÓW I OŚWIADCZEŃ STANOWIĄCYCH PODSTAWĘ DO SKŁADANIA WPISÓW ORAZ WYKREŚLEŃ HIPOTEK W KSIĘGACH WIECZYSTYCH, -WNIOSKÓW O WPIS ZASTAWÓW I WYKREŚLENIE ZASTAWÓW Z REJESTRU ZASTAWÓW ORAZ ZAŚWIADCZEŃ O WYGAŚNIĘCIU WIERZYTELNOŚCI, -UMÓW RACHUNKÓW PROWADZONYCH PRZECZ BS OSTRÓW MAZ., -DYSPOZYCJI PRZEKAZANIA ŚWIADCZEŃ NA RACHUNEK OSZCZĘDNOŚCIOWO-ROZLICZENIOWY UNIKONTO, -WNIOSKÓW O WYDANIE ORAZ NIE WZNAWIANIE KART BANKOMATOWYCH DO RACHUNKÓW OSZCZĘDNOŚCIOWO-ROZLICZENIOWYCH I RACHUNKÓW BIEŻĄCYCH, -POTWIERDZEŃ CZEKÓW ROZRACHUNKOWYCH, -WSZELKICH DOKUMENTÓW ZWIĄZANYCH Z PRZYJMOWANIEM WEKSLI DO INKASA I INDOSOWANIEM WEKSLI, -POLECEŃ PRZELEWU ŚRODKÓW Z RACHUNKÓW BS OSTRÓW MAZ. ORAZ ICH POTWIERDZANIE.
9	1.Nazwisko	WIERZBIKA
	2.Imiona	MONIKA
	3.Numer PESEL	78110311848
	4.Zakres pełnomocnictwa	SKŁADANIE OŚWIADCZEŃ WOLI W IMIENIU BANKU SPÓŁDZIELCZEGO W OSTROWI MAZOWIECKIEJ O/ MAŁKINIA W ZAKRESIE: -UMÓW KREDYTOWYCH DO KWOTY 500.000 ZŁ, UMÓW POŻYCZEK DO KWOTY 500.000 ZŁ, UMÓW DOTYCZĄCYCH PRAWNYCH ZABEZPIECZEŃ I WSZELKICH DOKUMENTÓW ZWIĄZANYCH Z ZABEZPIECZENIAMI KREDYTÓW I POŻYCZEK DO KWOTY 500.000 ZŁ, -WNIOSKÓW I OŚWIADCZEŃ STANOWIĄCYCH PODSTAWĘ DO SKŁADANIA WPISÓW ORAZ WYKREŚLEŃ HIPOTEK W KSIĘGACH WIECZYSTYCH, -WNIOSKÓW O WPIS ZASTAWÓW I WYKREŚLENIE ZASTAWÓW Z REJESTRU ZASTAWÓW ORAZ ZAŚWIADCZEŃ O WYGAŚNIĘCIU WIERZYTELNOŚCI, -UMÓW RACHUNKÓW PROWADZONYCH PRZECZ BS O/MAŁKINIA, -DYSPOZYCJI PRZEKAZANIA ŚWIADCZEŃ NA RACHUNEK OSZCZĘDNOŚCIOWO-ROZLICZENIOWY UNIKONTO, -WNIOSKÓW O WYDANIE ORAZ NIE WZNAWIANIE KART BANKOMATOWYCH DO RACHUNKÓW OSZCZĘDNOŚCIOWO-ROZLICZENIOWYCH I RACHUNKÓW BIEŻĄCYCH, -POTWIERDZEŃ CZEKÓW ROZRACHUNKOWYCH, -WSZELKICH DOKUMENTÓW ZWIĄZANYCH Z PRZYJMOWANIEM WEKSLI DO INKASA I INDOSOWANIEM WEKSLI, -POLECEŃ PRZELEWU ŚRODKÓW Z RACHUNKÓW BS O/MAŁKINIA ORAZ ICH POTWIERDZANIE.
	1.Nazwisko	WSZOŁKOWSKI



10	2.Imiona	TOMASZ
	3.Numer PESEL	70052509574
	4.Zakres pełnomocnictwa	SKŁADANIE OŚWIADCZEŃ WOLI W IMIENIU BANKU SPÓŁDZIELCZEGO W OSTROWI MAZOWIECKIEJ W ZAKRESIE: -UMÓW KREDYTOWYCH DO KWOTY 1.000.000 ZŁ, UMÓW POŻYCZEK DO KWOTY 1.000.000 ZŁ, UMÓW DOTYCZĄCYCH PRAWNYCH ZABEZPIECZEŃ I WSZELKICH DOKUMENTÓW ZWIĄZANYCH Z ZABEZPIECZENIAMI KREDYTÓW I POŻYCZEK DO KWOTY 1.000.000 ZŁ, -WNIOSKÓW I OŚWIADCZEŃ STANOWIĄCYCH PODSTAWĘ DO SKŁADANIA WPISÓW ORAZ WYKREŚLEŃ HIPOTEK W KSIĘGACH WIECZYSTYCH, -WNIOSKÓW O WPIS ZASTAWÓW I WYKREŚLENIE ZASTAWÓW Z REJESTRU ZASTAWÓW ORAZ ZAŚWIADCZEŃ O WYGAŚNIĘCIU WIERZYTELNOŚCI, - WNIOSKÓW O NADANIE KLAUZULI WYKONALNOŚCI BANKOWEMU TYTUŁOWI EGZEKUCYJNEMU ORAZ PODPISANIA BANKOWEGO TYTUŁU EGZEKUCYJNEGO -UMÓW RACHUNKÓW PROWADZONYCH PRZEZ BS OSTRÓW MAZ., -DYSPOZYCJI PRZEKAZANIA ŚWIADCZEŃ NA RACHUNEK OSZCZĘDNOŚCIOWO-ROZLICZENIOWY UNIKONTO, -WNIOSKÓW O WYDANIE ORAZ NIE WZNAWIANIE KART BANKOMATOWYCH DO RACHUNKÓW OSZCZĘDNOŚCIOWO-ROZLICZENIOWYCH I RACHUNKÓW BIEŻĄCYCH, -POTWIERDZEŃ CZEKÓW ROZRACHUNKOWYCH, -WSZELKICH DOKUMENTÓW ZWIĄZANYCH Z PRZYJMOWANIEM WEKSLI DO INKASA I INDOSOWANIEM WEKSLI, -POLECEN PRZELEWU ŚRODKÓW Z RACHUNKÓW BS OSTRÓW MAZ. ORAZ ICH POTWIERDZANIE.
11	1.Nazwisko	OGONOWSKA
	2.Imiona	REGINA
	3.Numer PESEL	54011520486
	4.Zakres pełnomocnictwa	SKŁADANIE OŚWIADCZEŃ WOLI W IMIENIU BANKU SPÓŁDZIELCZEGO W OSTROWI MAZOWIECKIEJ O/ZARĘBY KOŚCIELNE W ZAKRESIE: -UMÓW KREDYTOWYCH DO KWOTY 400.000 ZŁ, UMÓW POŻYCZEK DO KWOTY 400.000 ZŁ, UMÓW DOTYCZĄCYCH PRAWNYCH ZABEZPIECZEŃ I WSZELKICH DOKUMENTÓW ZWIĄZANYCH Z ZABEZPIECZENIAMI KREDYTÓW I POŻYCZEK DO KWOTY 400.000 ZŁ, -WNIOSKÓW I OŚWIADCZEŃ STANOWIĄCYCH PODSTAWĘ DO SKŁADANIA WPISÓW ORAZ WYKREŚLEŃ HIPOTEK W KSIĘGACH WIECZYSTYCH, -WNIOSKÓW O WPIS ZASTAWÓW I WYKREŚLENIE ZASTAWÓW Z REJESTRU ZASTAWÓW ORAZ ZAŚWIADCZEŃ O WYGAŚNIĘCIU WIERZYTELNOŚCI, -UMÓW RACHUNKÓW PROWADZONYCH PRZEZ BS O/ZARĘBY KOŚCIELNE, -DYSPOZYCJI PRZEKAZANIA ŚWIADCZEŃ NA RACHUNEK OSZCZĘDNOŚCIOWO-ROZLICZENIOWY UNIKONTO, -WNIOSKÓW O WYDANIE ORAZ NIE WZNAWIANIE KART BANKOMATOWYCH DO RACHUNKÓW OSZCZĘDNOŚCIOWO-ROZLICZENIOWYCH I RACHUNKÓW BIEŻĄCYCH, -POTWIERDZEŃ CZEKÓW ROZRACHUNKOWYCH, -WSZELKICH DOKUMENTÓW ZWIĄZANYCH Z PRZYJMOWANIEM WEKSLI DO INKASA I INDOSOWANIEM WEKSLI, -POLECEN PRZELEWU ŚRODKÓW Z RACHUNKÓW BS O/ZARĘBY KOŚCIELNE ORAZ ICH POTWIERDZANIE.
12	1.Nazwisko	PAPANDOPULOS
	2.Imiona	IZABELA
	3.Numer PESEL	72072710523
	4.Zakres pełnomocnictwa	SKŁADANIE OŚWIADCZEŃ WOLI W IMIENIU BANKU SPÓŁDZIELCZEGO W OSTROWI MAZOWIECKIEJ FILIA WYSZKÓW W ZAKRESIE: -UMÓW KREDYTOWYCH DO KWOTY 400.000 ZŁ, UMÓW POŻYCZEK DO KWOTY 400.000 ZŁ, UMÓW DOTYCZĄCYCH PRAWNYCH ZABEZPIECZEŃ I WSZELKICH DOKUMENTÓW ZWIĄZANYCH Z ZABEZPIECZENIAMI KREDYTÓW I POŻYCZEK DO KWOTY 400.000 ZŁ, -WNIOSKÓW I OŚWIADCZEŃ STANOWIĄCYCH PODSTAWĘ DO SKŁADANIA WPISÓW ORAZ WYKREŚLEŃ HIPOTEK W KSIĘGACH WIECZYSTYCH, -WNIOSKÓW O WPIS ZASTAWÓW I WYKREŚLENIE ZASTAWÓW Z REJESTRU ZASTAWÓW ORAZ ZAŚWIADCZEŃ O WYGAŚNIĘCIU WIERZYTELNOŚCI, -UMÓW RACHUNKÓW PROWADZONYCH PRZEZ BS FILIA WYSZKÓW, -DYSPOZYCJI PRZEKAZANIA ŚWIADCZEŃ NA RACHUNEK OSZCZĘDNOŚCIOWO-ROZLICZENIOWY





		UNIKONTO, -WNIOSKÓW O WYDANIE ORAZ NIE WZNAWIANIE KART BANKOMATOWYCH DO RACHUNKÓW OSZCZĘDNOŚCIOWO-ROZLICZENIOWYCH I RACHUNKÓW BIEŻĄCYCH, -POTWIERDZEŃ CZEKÓW ROZRACHUNKOWYCH, -WSZELKICH DOKUMENTÓW ZWIĄZANYCH Z PRZYJMOWANIEM WEKSLI DO INKASA I INDOSOWANIEM WEKSLI, -POLECEŃ PRZELEWU ŚRODKÓW Z RACHUNKÓW BS FILIA WYSZKÓW ORAZ ICH POTWIERDZANIE.
13	1.Nazwisko	SITEK
	2.Imiona	TERESA HANNA
	3.Numer PESEL	57010231160
	4.Zakres pełnomocnictwa	SKŁADANIE OŚWIADCZEŃ WOLI W IMIENIU BANKU SPÓŁDZIELCZEGO W OSTROWI MAZOWIECKIEJ O/LUBOTYŃ W ZAKRESIE: -UMÓW KREDYTOWYCH DO KWOTY 300.000 ZŁ, UMÓW POŻYCZEK DO KWOTY 300.000 ZŁ, UMÓW DOTYCZĄCYCH PRAWNYCH ZABEZPIECZEŃ I WSZELKICH DOKUMENTÓW ZWIĄZANYCH Z ZABEZPIECZENIAMI KREDYTÓW I POŻYCZEK DO KWOTY 300.000 ZŁ, -WNIOSKÓW I OŚWIADCZEŃ STANOWIĄCYCH PODSTAWĘ DO SKŁADANIA WPISÓW ORAZ WYKREŚLEŃ HIPOTEK W KSIĘGACH WIECZYSTYCH, -WNIOSKÓW O WPIS ZASTAWÓW I WYKREŚLENIE ZASTAWÓW Z REJESTRU ZASTAWÓW ORAZ ZAŚWIADCZEŃ O WYGAŚNIĘCIU WIERZYTELNOŚCI, -UMÓW RACHUNKÓW PROWADZONYCH PRZEZ BS O/LUBOTYŃ, -DYSPOZYCJI PRZEKAZANIA ŚWIADCZEŃ NA RACHUNEK OSZCZĘDNOŚCIOWO-ROZLICZENIOWY UNIKONTO, -WNIOSKÓW O WYDANIE ORAZ NIE WZNAWIANIE KART BANKOMATOWYCH DO RACHUNKÓW OSZCZĘDNOŚCIOWO-ROZLICZENIOWYCH I RACHUNKÓW BIEŻĄCYCH, -POTWIERDZEŃ CZEKÓW ROZRACHUNKOWYCH, -WSZELKICH DOKUMENTÓW ZWIĄZANYCH Z PRZYJMOWANIEM WEKSLI DO INKASA I INDOSOWANIEM WEKSLI, -POLECEŃ PRZELEWU ŚRODKÓW Z RACHUNKÓW BS O/LUBOTYŃ ORAZ ICH POTWIERDZANIE.
14	1.Nazwisko	SOLIWODA
	2.Imiona	WALENTYNA
	3.Numer PESEL	62071812449
	4.Zakres pełnomocnictwa	SKŁADANIE OŚWIADCZEŃ WOLI W IMIENIU BANKU SPÓŁDZIELCZEGO W OSTROWI MAZOWIECKIEJ O/ANDRZEJEWO W ZAKRESIE: -UMÓW KREDYTOWYCH DO KWOTY 400.000 ZŁ, UMÓW POŻYCZEK DO KWOTY 400.000 ZŁ, UMÓW DOTYCZĄCYCH PRAWNYCH ZABEZPIECZEŃ I WSZELKICH DOKUMENTÓW ZWIĄZANYCH Z ZABEZPIECZENIAMI KREDYTÓW I POŻYCZEK DO KWOTY 400.000 ZŁ, -WNIOSKÓW I OŚWIADCZEŃ STANOWIĄCYCH PODSTAWĘ DO SKŁADANIA WPISÓW ORAZ WYKREŚLEŃ HIPOTEK W KSIĘGACH WIECZYSTYCH, -WNIOSKÓW O WPIS ZASTAWÓW I WYKREŚLENIE ZASTAWÓW Z REJESTRU ZASTAWÓW ORAZ ZAŚWIADCZEŃ O WYGAŚNIĘCIU WIERZYTELNOŚCI, -UMÓW RACHUNKÓW PROWADZONYCH PRZEZ BS O/ANDRZEJEWO, -DYSPOZYCJI PRZEKAZANIA ŚWIADCZEŃ NA RACHUNEK OSZCZĘDNOŚCIOWO-ROZLICZENIOWY UNIKONTO, -WNIOSKÓW O WYDANIE ORAZ NIE WZNAWIANIE KART BANKOMATOWYCH DO RACHUNKÓW OSZCZĘDNOŚCIOWO-ROZLICZENIOWYCH I RACHUNKÓW BIEŻĄCYCH, -POTWIERDZEŃ CZEKÓW ROZRACHUNKOWYCH, -WSZELKICH DOKUMENTÓW ZWIĄZANYCH Z PRZYJMOWANIEM WEKSLI DO INKASA I INDOSOWANIEM WEKSLI, -POLECEŃ PRZELEWU ŚRODKÓW Z RACHUNKÓW BS O/ANDRZEJEWO ORAZ ICH POTWIERDZANIE, -PROLONGAT DO KWOTY 10.000 ZŁ RATY NIESPŁACONEGO KREDYTU NA OKRES DO 6 MIESIĘCY.
15	1.Nazwisko	WIĘCH
	2.Imiona	TERESA URSZULA
	3.Numer PESEL	58011818664
	4.Zakres pełnomocnictwa	SKŁADANIE OŚWIADCZEŃ WOLI W IMIENIU BANKU SPÓŁDZIELCZEGO W OSTROWI MAZOWIECKIEJ O/BRAŃSZCZYK W ZAKRESIE: -UMÓW KREDYTOWYCH DO KWOTY 200.000 ZŁ, UMÓW POŻYCZEK DO KWOTY 200.000 ZŁ, UMÓW



DOTYCZĄCYCH PRAWNYCH ZABEZPIECZEŃ I WSZELKICH DOKUMENTÓW ZWIĄZANYCH Z ZABEZPIECZENIAMI KREDYTÓW I POŻYCZEK DO KWOTY 200.000 ZŁ,  
 -WNIOSKÓW I OŚWIADCZEŃ STANOWIĄCYCH PODSTAWĘ DO SKŁADANIA WPISÓW ORAZ WYKREŚLEŃ HIPOTEK W KSIĘGACH WIECZYSTYCH,  
 -WNIOSKÓW O WPIS ZASTAWÓW I WYKREŚLENIE ZASTAWÓW Z REJESTRU ZASTAWÓW ORAZ ZAŚWIADCZEŃ O WYGAŚNIĘCIU WIERZYTELNOŚCI,  
 -UMÓW RACHUNKÓW PROWADZONYCH PRZEZ BS O/BRAŃSZCZYK,  
 -DYSPOZYCJI PRZEKAZANIA ŚWIADCZEŃ NA RACHUNEK OSZCZĘDNOŚCIOWO-ROZLICZENIOWY UNIKONTO,  
 -WNIOSKÓW O WYDANIE ORAZ NIE WZNAWIANIE KART BANKOMATOWYCH DO RACHUNKÓW OSZCZĘDNOŚCIOWO-ROZLICZENIOWYCH I RACHUNKÓW BIEŻĄCYCH,  
 -POTWIERDZEŃ CZEKÓW ROZRACHUNKOWYCH,  
 -WSZELKICH DOKUMENTÓW ZWIĄZANYCH Z PRZYJMOWANIEM WEKSLI DO INKASA I INDOSOWANIEM WEKSLI,  
 -POLECEŃ PRZELEWU ŚRODKÓW Z RACHUNKÓW BS O/BRAŃSZCZYK ORAZ ICH POTWIERDZANIE.

16	1.Nazwisko	ZAWISTOWSKI
	2.Imiona	ANDRZEJ
	3.Numer PESEL	72122804376
	4.Zakres pełnomocnictwa	SKŁADANIE OŚWIADCZEŃ WOLI W IMIENIU BANKU SPÓŁDZIELCZEGO W OSTROWI MAZOWIECKIEJ O/BRAŃSZCZYK W ZAKRESIE: -UMÓW KREDYTOWYCH DO KWOTY 300.000 ZŁ, UMÓW POŻYCZEK DO KWOTY 300.000 ZŁ, UMÓW DOTYCZĄCYCH PRAWNYCH ZABEZPIECZEŃ I WSZELKICH DOKUMENTÓW ZWIĄZANYCH Z ZABEZPIECZENIAMI KREDYTÓW I POŻYCZEK DO KWOTY 300.000 ZŁ, -WNIOSKÓW I OŚWIADCZEŃ STANOWIĄCYCH PODSTAWĘ DO SKŁADANIA WPISÓW ORAZ WYKREŚLEŃ HIPOTEK W KSIĘGACH WIECZYSTYCH, -WNIOSKÓW O WPIS ZASTAWÓW I WYKREŚLENIE ZASTAWÓW Z REJESTRU ZASTAWÓW ORAZ ZAŚWIADCZEŃ O WYGAŚNIĘCIU WIERZYTELNOŚCI, -UMÓW RACHUNKÓW PROWADZONYCH PRZEZ BS O/BRAŃSZCZYK, -DYSPOZYCJI PRZEKAZANIA ŚWIADCZEŃ NA RACHUNEK OSZCZĘDNOŚCIOWO-ROZLICZENIOWY UNIKONTO, -WNIOSKÓW O WYDANIE ORAZ NIE WZNAWIANIE KART BANKOMATOWYCH DO RACHUNKÓW OSZCZĘDNOŚCIOWO-ROZLICZENIOWYCH I RACHUNKÓW BIEŻĄCYCH, -POTWIERDZEŃ CZEKÓW ROZRACHUNKOWYCH, -WSZELKICH DOKUMENTÓW ZWIĄZANYCH Z PRZYJMOWANIEM WEKSLI DO INKASA I INDOSOWANIEM WEKSLI, -POLECEŃ PRZELEWU ŚRODKÓW Z RACHUNKÓW BS O/BRAŃSZCZYK ORAZ ICH POTWIERDZANIE, -PROLONGAT DO KWOTY 10.000 ZŁ RATY NIESPŁACONEGO KREDYTU NA OKRES DO 6 MIESIĘCY.
17	1.Nazwisko	POWIRSKI
	2.Imiona	BOGUSŁAW
	3.Numer PESEL	56121704356
	4.Zakres pełnomocnictwa	SKŁADANIE OŚWIADCZEŃ WOLI W IMIENIU BANKU SPÓŁDZIELCZEGO W OSTROWI MAZOWIECKIEJ FILIA WYSZKÓW W ZAKRESIE: -UMÓW KREDYTOWYCH DO KWOTY 400.000 ZŁ, UMÓW POŻYCZEK DO KWOTY 400.000 ZŁ, UMÓW DOTYCZĄCYCH PRAWNYCH ZABEZPIECZEŃ I WSZELKICH DOKUMENTÓW ZWIĄZANYCH Z ZABEZPIECZENIAMI KREDYTÓW I POŻYCZEK DO KWOTY 400.000 ZŁ, -WNIOSKÓW I OŚWIADCZEŃ STANOWIĄCYCH PODSTAWĘ DO SKŁADANIA WPISÓW ORAZ WYKREŚLEŃ HIPOTEK W KSIĘGACH WIECZYSTYCH, -WNIOSKÓW O WPIS ZASTAWÓW I WYKREŚLENIE ZASTAWÓW Z REJESTRU ZASTAWÓW ORAZ ZAŚWIADCZEŃ O WYGAŚNIĘCIU WIERZYTELNOŚCI, -UMÓW RACHUNKÓW PROWADZONYCH PRZEZ BS FILIA WYSZKÓW, -DYSPOZYCJI PRZEKAZANIA ŚWIADCZEŃ NA RACHUNEK OSZCZĘDNOŚCIOWO-ROZLICZENIOWY UNIKONTO, -WNIOSKÓW O WYDANIE ORAZ NIE WZNAWIANIE KART BANKOMATOWYCH DO RACHUNKÓW OSZCZĘDNOŚCIOWO-ROZLICZENIOWYCH I RACHUNKÓW BIEŻĄCYCH, -POTWIERDZEŃ CZEKÓW ROZRACHUNKOWYCH, -WSZELKICH DOKUMENTÓW ZWIĄZANYCH Z PRZYJMOWANIEM WEKSLI DO INKASA I INDOSOWANIEM WEKSLI, -POLECEŃ PRZELEWU ŚRODKÓW Z RACHUNKÓW BS FILIA WYSZKÓW ORAZ ICH POTWIERDZANIE, -PROLONGAT DO KWOTY 10.000 ZŁ RATY NIESPŁACONEGO KREDYTU NA OKRES DO 6 MIESIĘCY.



18	1.Nazwisko	ROSIŃSKA
	2.Imiona	ANNA
	3.Numer PESEL	78072614645
	4.Zakres pełnomocnictwa	SKŁADANIE OŚWIADCZEŃ WOLI W IMIENIU BANKU SPÓŁDZIELCZEGO W OSTROWI MAZOWIECKIEJ FILIA WYSZKÓW W ZAKRESIE: -UMÓW KREDYTOWYCH DO KWOTY 400.000 ZŁ, UMÓW POŻYCZEK DO KWOTY 400.000 ZŁ, UMÓW DOTYCZĄCYCH PRAWNYCH ZABEZPIECZEŃ I WSZELKICH DOKUMENTÓW ZWIĄZANYCH Z ZABEZPIECZENIAMI KREDYTÓW I POŻYCZEK DO KWOTY 400.000 ZŁ, -WNIOSKÓW I OŚWIADCZEŃ STANOWIĄCYCH PODSTAWĘ DO SKŁADANIA WPISÓW ORAZ WYKREŚLEŃ HIPOTEK W KSIĘGACH WIECZYSTYCH, -WNIOSKÓW O WPIS ZASTAWÓW I WYKREŚLENIE ZASTAWÓW Z REJESTRU ZASTAWÓW ORAZ ZAŚWIADCZEŃ O WYGAŚNIĘCIU WIERZYTELNOŚCI, -UMÓW RACHUNKÓW PROWADZONYCH PRZEZ BS FILIA WYSZKÓW, -DYSPOZYCJI PRZEKAZANIA ŚWIADCZEŃ NA RACHUNEK OSZCZĘDNOŚCIOWO-ROZLICZENIOWY UNIKONTO, -WNIOSKÓW O WYDANIE ORAZ NIE WZNAWIANIE KART BANKOMATOWYCH DO RACHUNKÓW OSZCZĘDNOŚCIOWO-ROZLICZENIOWYCH I RACHUNKÓW BIEŻĄCYCH, -POTWIERDZEŃ CZEKÓW ROZRACHUNKOWYCH, -WSZELKICH DOKUMENTÓW ZWIĄZANYCH Z PRZYJMOWANIEM WEKSLI DO INKASA I INDOSOWANIEM WEKSLI, -POLECEŃ PRZELEWU ŚRODKÓW Z RACHUNKÓW BS FILIA WYSZKÓW ORAZ ICH POTWIERDZANIE.
19	1.Nazwisko	ZYŚK
	2.Imiona	JADWIGA AGNIESZKA
	3.Numer PESEL	61112711709
	4.Zakres pełnomocnictwa	SKŁADANIE OŚWIADCZEŃ WOLI W IMIENIU BANKU SPÓŁDZIELCZEGO W OSTROWI MAZOWIECKIEJ O/MAŁKINIA W ZAKRESIE: -UMÓW KREDYTOWYCH DO KWOTY 500.000 ZŁ, UMÓW POŻYCZEK DO KWOTY 500.000 ZŁ, UMÓW DOTYCZĄCYCH PRAWNYCH ZABEZPIECZEŃ I WSZELKICH DOKUMENTÓW ZWIĄZANYCH Z ZABEZPIECZENIAMI KREDYTÓW I POŻYCZEK DO KWOTY 500.000 ZŁ, -WNIOSKÓW I OŚWIADCZEŃ STANOWIĄCYCH PODSTAWĘ DO SKŁADANIA WPISÓW ORAZ WYKREŚLEŃ HIPOTEK W KSIĘGACH WIECZYSTYCH, -WNIOSKÓW O WPIS ZASTAWÓW I WYKREŚLENIE ZASTAWÓW Z REJESTRU ZASTAWÓW ORAZ ZAŚWIADCZEŃ O WYGAŚNIĘCIU WIERZYTELNOŚCI, -UMÓW RACHUNKÓW PROWADZONYCH PRZEZ BS O/MAŁKINIA, -DYSPOZYCJI PRZEKAZANIA ŚWIADCZEŃ NA RACHUNEK OSZCZĘDNOŚCIOWO-ROZLICZENIOWY UNIKONTO, -WNIOSKÓW O WYDANIE ORAZ NIE WZNAWIANIE KART BANKOMATOWYCH DO RACHUNKÓW OSZCZĘDNOŚCIOWO-ROZLICZENIOWYCH I RACHUNKÓW BIEŻĄCYCH, -POTWIERDZEŃ CZEKÓW ROZRACHUNKOWYCH, -WSZELKICH DOKUMENTÓW ZWIĄZANYCH Z PRZYJMOWANIEM WEKSLI DO INKASA I INDOSOWANIEM WEKSLI, -POLECEŃ PRZELEWU ŚRODKÓW Z RACHUNKÓW BS O/MAŁKINIA ORAZ ICH POTWIERDZANIE.
20	1.Nazwisko	SZULĘCKA
	2.Imiona	ELŻBIETA JANINA
	3.Numer PESEL	67122712048
	4.Zakres pełnomocnictwa	SKŁADANIE OŚWIADCZEŃ WOLI W IMIENIU BANKU SPÓŁDZIELCZEGO W OSTROWI MAZOWIECKIEJ ODDZIAŁ W OSTROWI MAZOWIECKIEJ W ZAKRESIE: -UMÓW KREDYTOWYCH DO KWOTY 1.000.000 ZŁ, UMÓW POŻYCZEK DO KWOTY 1.000.000 ZŁ, UMÓW DOTYCZĄCYCH PRAWNYCH ZABEZPIECZEŃ I WSZELKICH DOKUMENTÓW ZWIĄZANYCH Z ZABEZPIECZENIAMI KREDYTÓW I POŻYCZEK DO KWOTY 1.000.000 ZŁ, -WNIOSKÓW I OŚWIADCZEŃ STANOWIĄCYCH PODSTAWĘ DO SKŁADANIA WPISÓW ORAZ WYKREŚLEŃ HIPOTEK W KSIĘGACH WIECZYSTYCH, -WNIOSKÓW O WPIS ZASTAWÓW I WYKREŚLENIE ZASTAWÓW Z REJESTRU ZASTAWÓW ORAZ ZAŚWIADCZEŃ O WYGAŚNIĘCIU WIERZYTELNOŚCI, -UMÓW RACHUNKÓW PROWADZONYCH PRZEZ BS OSTRÓW MAZ. ODDZIAŁ W OSTROWI MAZOWIECKIEJ, -DYSPOZYCJI PRZEKAZANIA ŚWIADCZEŃ NA RACHUNEK OSZCZĘDNOŚCIOWO-ROZLICZENIOWY



		<p>UNIKONTO,</p> <p>-WNIOSKÓW O WYDANIE ORAZ NIE WZNAWIANIE KART BANKOMATOWYCH DO RACHUNKÓW OSZCZĘDNOŚCIOWO-ROZLICZENIOWYCH I RACHUNKÓW BIEŻĄCYCH,</p> <p>-POTWIERDZEŃ CZEKÓW ROZRACHUNKOWYCH,</p> <p>-WSZELKICH DOKUMENTÓW ZWIĄZANYCH Z PRZYJMOWANIEM WEKSLI DO INKASA I INDOSOWANIEM WEKSLI,</p> <p>-POLECEŃ PRZELEWU ŚRODKÓW Z RACHUNKÓW BS OSTRÓW MAZ. ODDZIAŁ W OSTROWI MAZOWIECKIEJ ORAZ ICH POTWIERDZANIE,</p> <p>-PROLONGAT DO KWOTY 25.000 ZŁ RATY NIESPŁACONEGO KREDYTU NA OKRES DO 6 MIESIĘCY.</p>
21	1.Nazwisko	PUŚCIAN
	2.Imiona	BEATA IZABELA
	3.Numer PESEL	64122707148
	4.Zakres pełnomocnictwa	<p>SKŁADANIE OŚWIADCZEŃ WOLI W IMIENIU BANKU SPÓŁDZIELCZEGO W OSTROWI MAZOWIECKIEJ O/BROK W ZAKRESIE:</p> <p>-UMÓW KREDYTOWYCH DO KWOTY 200.000 ZŁ, UMÓW POŻYCZEK DO KWOTY 200.000 ZŁ, UMÓW DOTYCZĄCYCH PRAWNYCH ZABEZPIECZEŃ I WSZELKICH DOKUMENTÓW ZWIĄZANYCH Z ZABEZPIECZENIAMI KREDYTÓW I POŻYCZEK DO KWOTY 200.000 ZŁ,</p> <p>-WNIOSKÓW I OŚWIADCZEŃ STANOWIĄCYCH PODSTAWĘ DO SKŁADANIA WPISÓW ORAZ WYKREŚLEŃ HIPOTEK W KSIĘGACH WIECZYSTYCH,</p> <p>-WNIOSKÓW O WPIS ZASTAWÓW I WYKREŚLENIE ZASTAWÓW Z REJESTRU ZASTAWÓW ORAZ ZAŚWIADCZEŃ O WYGAŚNIĘCIU WIERZYTELNOŚCI,</p> <p>-UMÓW RACHUNKÓW PROWADZONYCH PRZEZ BS O/BROK,</p> <p>-DYSPOZYCJI PRZEKAZANIA ŚWIADCZEŃ NA RACHUNEK OSZCZĘDNOŚCIOWO-ROZLICZENIOWY UNIKONTO,</p> <p>-WNIOSKÓW O WYDANIE ORAZ NIE WZNAWIANIE KART BANKOMATOWYCH DO RACHUNKÓW OSZCZĘDNOŚCIOWO-ROZLICZENIOWYCH I RACHUNKÓW BIEŻĄCYCH,</p> <p>-POTWIERDZEŃ CZEKÓW ROZRACHUNKOWYCH,</p> <p>-WSZELKICH DOKUMENTÓW ZWIĄZANYCH Z PRZYJMOWANIEM WEKSLI DO INKASA I INDOSOWANIEM WEKSLI,</p> <p>-POLECEŃ PRZELEWU ŚRODKÓW Z RACHUNKÓW BS O/BROK ORAZ ICH POTWIERDZANIE.</p>
22	1.Nazwisko	PSTRAŁOWSKA
	2.Imiona	BOGUMIŁA
	3.Numer PESEL	75030213681
	4.Zakres pełnomocnictwa	<p>SKŁADANIE OŚWIADCZEŃ WOLI W IMIENIU BANKU SPÓŁDZIELCZEGO W OSTROWI MAZOWIECKIEJ O/LUBOTYŃ W ZAKRESIE:</p> <p>-UMÓW KREDYTOWYCH DO KWOTY 200.000 ZŁ, UMÓW POŻYCZEK DO KWOTY 200.000 ZŁ, UMÓW DOTYCZĄCYCH PRAWNYCH ZABEZPIECZEŃ I WSZELKICH DOKUMENTÓW ZWIĄZANYCH Z ZABEZPIECZENIAMI KREDYTÓW I POŻYCZEK DO KWOTY 200.000 ZŁ,</p> <p>-WNIOSKÓW I OŚWIADCZEŃ STANOWIĄCYCH PODSTAWĘ DO SKŁADANIA WPISÓW ORAZ WYKREŚLEŃ HIPOTEK W KSIĘGACH WIECZYSTYCH,</p> <p>-WNIOSKÓW O WPIS ZASTAWÓW I WYKREŚLENIE ZASTAWÓW Z REJESTRU ZASTAWÓW ORAZ ZAŚWIADCZEŃ O WYGAŚNIĘCIU WIERZYTELNOŚCI,</p> <p>-UMÓW RACHUNKÓW PROWADZONYCH PRZEZ BS O/LUBOTYŃ,</p> <p>-DYSPOZYCJI PRZEKAZANIA ŚWIADCZEŃ NA RACHUNEK OSZCZĘDNOŚCIOWO-ROZLICZENIOWY UNIKONTO,</p> <p>-WNIOSKÓW O WYDANIE ORAZ NIE WZNAWIANIE KART BANKOMATOWYCH DO RACHUNKÓW OSZCZĘDNOŚCIOWO-ROZLICZENIOWYCH I RACHUNKÓW BIEŻĄCYCH,</p> <p>-POTWIERDZEŃ CZEKÓW ROZRACHUNKOWYCH,</p> <p>-WSZELKICH DOKUMENTÓW ZWIĄZANYCH Z PRZYJMOWANIEM WEKSLI DO INKASA I INDOSOWANIEM WEKSLI,</p> <p>-POLECEŃ PRZELEWU ŚRODKÓW Z RACHUNKÓW BS O/LUBOTYŃ ORAZ ICH POTWIERDZANIE.</p>
23	1.Nazwisko	PIĘTKA
	2.Imiona	TERESA
	3.Numer PESEL	59090714188
	4.Zakres pełnomocnictwa	<p>SKŁADANIE OŚWIADCZEŃ WOLI W IMIENIU BANKU SPÓŁDZIELCZEGO W OSTROWI MAZOWIECKIEJ O/ZARĘBY KOŚCIELNE W ZAKRESIE:</p>



-UMÓW KREDYTOWYCH DO KWOTY 400.000 ZŁ, UMÓW POŻYCZEK DO KWOTY 400.000 ZŁ, UMÓW DOTYCZĄCYCH PRAWNYCH ZABEZPIECZEŃ I WSZELKICH DOKUMENTÓW ZWIĄZANYCH Z ZABEZPIECZENIAMI KREDYTÓW I POŻYCZEK DO KWOTY 400.000 ZŁ,  
 -WNIOSKÓW I OŚWIADCZEŃ STANOWIĄCYCH PODSTAWĘ DO SKŁADANIA WPISÓW ORAZ WYKREŚLEŃ HIPOTEK W KSIĘGACH WIECZYSTYCH,  
 -WNIOSKÓW O WPIS ZASTAWÓW I WYKREŚLENIE ZASTAWÓW Z REJESTRU ZASTAWÓW ORAZ ZAŚWIADCZEŃ O WYGAŚNIĘCIU WIERZYTELNOŚCI,  
 -UMÓW RACHUNKÓW PROWADZONYCH PRZEZ BS O/ZARĘBY KOŚCIELNE,  
 -DYSPOZYCJI PRZEKAZANIA ŚWIADCZEŃ NA RACHUNEK OSZCZĘDNOŚCIOWO-ROZLICZENIOWY UNIKONTO,  
 -WNIOSKÓW O WYDANIE ORAZ NIE WZNAWIANIE KART BANKOMATOWYCH DO RACHUNKÓW OSZCZĘDNOŚCIOWO-ROZLICZENIOWYCH I RACHUNKÓW BIEŻĄCYCH,  
 -POTWIERDZEŃ CZEKÓW ROZRACHUNKOWYCH,  
 -WSZELKICH DOKUMENTÓW ZWIĄZANYCH Z PRZYJMOWANIEM WEKSLI DO INKASA I INDOŚOWANIEM WEKSLI,  
 -POLECEŃ PRZELEWU ŚRODKÓW Z RACHUNKÓW BS O/ZARĘBY KOŚCIELNE ORAZ ICH POTWIERDZANIE.

24	1.Nazwisko	POLAKOWSKA
	2.Imiona	KRYSTYNA
	3.Numer PESEL	58073107887
	4.Zakres pełnomocnictwa	SKŁADANIE OŚWIADCZEŃ WOLI W IMIENIU BANKU SPÓŁDZIELCZEGO W OSTROWI MAZOWIECKIEJ O/LUBOTYŃ W ZAKRESIE: -UMÓW KREDYTOWYCH DO KWOTY 300.000 ZŁ, UMÓW POŻYCZEK DO KWOTY 300.000 ZŁ, UMÓW DOTYCZĄCYCH PRAWNYCH ZABEZPIECZEŃ I WSZELKICH DOKUMENTÓW ZWIĄZANYCH Z ZABEZPIECZENIAMI KREDYTÓW I POŻYCZEK DO KWOTY 300.000 ZŁ, -WNIOSKÓW I OŚWIADCZEŃ STANOWIĄCYCH PODSTAWĘ DO SKŁADANIA WPISÓW ORAZ WYKREŚLEŃ HIPOTEK W KSIĘGACH WIECZYSTYCH, -WNIOSKÓW O WPIS ZASTAWÓW I WYKREŚLENIE ZASTAWÓW Z REJESTRU ZASTAWÓW ORAZ ZAŚWIADCZEŃ O WYGAŚNIĘCIU WIERZYTELNOŚCI, -UMÓW RACHUNKÓW PROWADZONYCH PRZEZ BS O/LUBOTYŃ, -DYSPOZYCJI PRZEKAZANIA ŚWIADCZEŃ NA RACHUNEK OSZCZĘDNOŚCIOWO-ROZLICZENIOWY UNIKONTO, -WNIOSKÓW O WYDANIE ORAZ NIE WZNAWIANIE KART BANKOMATOWYCH DO RACHUNKÓW OSZCZĘDNOŚCIOWO-ROZLICZENIOWYCH I RACHUNKÓW BIEŻĄCYCH, -POTWIERDZEŃ CZEKÓW ROZRACHUNKOWYCH, -WSZELKICH DOKUMENTÓW ZWIĄZANYCH Z PRZYJMOWANIEM WEKSLI DO INKASA I INDOŚOWANIEM WEKSLI, -POLECEŃ PRZELEWU ŚRODKÓW Z RACHUNKÓW BS O/LUBOTYŃ ORAZ ICH POTWIERDZANIE, -PROLONGAT DO KWOTY 10.000 ZŁ RATY NIESPŁACONEGO KREDYTU NA OKRES DO 6 MIESIĘCY.
25	1.Nazwisko	KURSA
	2.Imiona	BARBARA
	3.Numer PESEL	64060207986
	4.Zakres pełnomocnictwa	SKŁADANIE OŚWIADCZEŃ WOLI W IMIENIU BANKU SPÓŁDZIELCZEGO W OSTROWI MAZOWIECKIEJ PUNKT KASOWY JASIEŃICA W ZAKRESIE: -UMÓW KREDYTOWYCH DO KWOTY 200.000 ZŁ, UMÓW POŻYCZEK DO KWOTY 200.000 ZŁ, UMÓW DOTYCZĄCYCH PRAWNYCH ZABEZPIECZEŃ I WSZELKICH DOKUMENTÓW ZWIĄZANYCH Z ZABEZPIECZENIAMI KREDYTÓW I POŻYCZEK DO KWOTY 200.000 ZŁ, -WNIOSKÓW I OŚWIADCZEŃ STANOWIĄCYCH PODSTAWĘ DO SKŁADANIA WPISÓW ORAZ WYKREŚLEŃ HIPOTEK W KSIĘGACH WIECZYSTYCH, -WNIOSKÓW O WPIS ZASTAWÓW I WYKREŚLENIE ZASTAWÓW Z REJESTRU ZASTAWÓW ORAZ ZAŚWIADCZEŃ O WYGAŚNIĘCIU WIERZYTELNOŚCI, -UMÓW RACHUNKÓW PROWADZONYCH PRZEZ BS PUNKT KASOWY JASIEŃICA, -DYSPOZYCJI PRZEKAZANIA ŚWIADCZEŃ NA RACHUNEK OSZCZĘDNOŚCIOWO-ROZLICZENIOWY UNIKONTO, -WNIOSKÓW O WYDANIE ORAZ NIE WZNAWIANIE KART BANKOMATOWYCH DO RACHUNKÓW OSZCZĘDNOŚCIOWO-ROZLICZENIOWYCH I RACHUNKÓW BIEŻĄCYCH, -POTWIERDZEŃ CZEKÓW ROZRACHUNKOWYCH, -WSZELKICH DOKUMENTÓW ZWIĄZANYCH Z PRZYJMOWANIEM WEKSLI DO INKASA I INDOŚOWANIEM WEKSLI,



		-POLECEN PRZELEWU ŚRODKÓW Z RACHUNKÓW BS PUNKT KASOWY JASIEŃCA ORAZ ICH POTWIERDZANIE.
26	1.Nazwisko	MICHAŁKO
	2.Imiona	ELŻBIETA
	3.Numer PESEL	59110515487
	4.Zakres pełnomocnictwa	SKŁADANIE OŚWIADCZEŃ WOLI W IMIENIU BANKU SPÓŁDZIELCZEGO W OSTROWI MAZOWIECKIEJ O/ZARĘBY KOŚCIELNE W ZAKRESIE: -WNIOSKÓW I OŚWIADCZEŃ STANOWIĄCYCH PODSTAWĘ DO SKŁADANIA WPISÓW ORAZ WYKREŚLEŃ HIPOTEK W KSIĘGACH WIECZYSTYCH, -WNIOSKÓW O WPIS ZASTAWÓW I WYKREŚLENIE ZASTAWÓW Z REJESTRU ZASTAWÓW ORAZ ZAŚWIADCZEŃ O WYGAŚNIĘCIU WIERZYTELNOŚCI, -UMÓW RACHUNKÓW PROWADZONYCH PRZEZ BS O/ZARĘBY KOŚCIELNE, -DYSPOZYCJI PRZEKAZANIA ŚWIADCZEŃ NA RACHUNEK OSZCZĘDNOŚCIOWO-ROZLICZENIOWY UNIKONTO, -WNIOSKÓW O WYDANIE ORAZ NIE WZNAWIANIE KART BANKOMATOWYCH DO RACHUNKÓW OSZCZĘDNOŚCIOWO-ROZLICZENIOWYCH I RACHUNKÓW BIEŻĄCYCH, -POTWIERDZEŃ CZEKÓW ROZRACHUNKOWYCH, -WSZELKICH DOKUMENTÓW ZWIĄZANYCH Z PRZYJMOWANIEM WEKSLI DO INKASA I INDOSOWANIEM WEKSLI, -POLECEN PRZELEWU ŚRODKÓW Z RACHUNKÓW BS O/ZARĘBY KOŚCIELNE ORAZ ICH POTWIERDZANIE.
27	1.Nazwisko	HILARCZUK
	2.Imiona	TERESA HELENA
	3.Numer PESEL	54041521084
	4.Zakres pełnomocnictwa	SKŁADANIE OŚWIADCZEŃ WOLI W IMIENIU BANKU SPÓŁDZIELCZEGO W OSTROWI MAZOWIECKIEJ O/ZARĘBY KOŚCIELNE W ZAKRESIE: -UMÓW KREDYTOWYCH DO KWOTY 400.000 ZŁ, UMÓW POŻYCZEK DO KWOTY 400.000 ZŁ, UMÓW DOTYCZĄCYCH PRAWNYCH ZABEZPIECZEŃ I WSZELKICH DOKUMENTÓW ZWIĄZANYCH Z ZABEZPIECZENIAMI KREDYTÓW I POŻYCZEK DO KWOTY 400.000 ZŁ, -WNIOSKÓW I OŚWIADCZEŃ STANOWIĄCYCH PODSTAWĘ DO SKŁADANIA WPISÓW ORAZ WYKREŚLEŃ HIPOTEK W KSIĘGACH WIECZYSTYCH, -WNIOSKÓW O WPIS ZASTAWÓW I WYKREŚLENIE ZASTAWÓW Z REJESTRU ZASTAWÓW ORAZ ZAŚWIADCZEŃ O WYGAŚNIĘCIU WIERZYTELNOŚCI, -UMÓW RACHUNKÓW PROWADZONYCH PRZEZ BS O/ZARĘBY KOŚCIELNE, -DYSPOZYCJI PRZEKAZANIA ŚWIADCZEŃ NA RACHUNEK OSZCZĘDNOŚCIOWO-ROZLICZENIOWY UNIKONTO, -WNIOSKÓW O WYDANIE ORAZ NIE WZNAWIANIE KART BANKOMATOWYCH DO RACHUNKÓW OSZCZĘDNOŚCIOWO-ROZLICZENIOWYCH I RACHUNKÓW BIEŻĄCYCH, -POTWIERDZEŃ CZEKÓW ROZRACHUNKOWYCH, -WSZELKICH DOKUMENTÓW ZWIĄZANYCH Z PRZYJMOWANIEM WEKSLI DO INKASA I INDOSOWANIEM WEKSLI, -POLECEN PRZELEWU ŚRODKÓW Z RACHUNKÓW BS O/ZARĘBY KOŚCIELNE ORAZ ICH POTWIERDZANIE, -PROLONGAT DO KWOTY 10.000 ZŁ RATY NIESPŁACONEGO KREDYTU NA OKRES DO 6 MIESIĘCY.
28	1.Nazwisko	JAKUBOWSKA
	2.Imiona	JOANNA HALINA
	3.Numer PESEL	79070109689
	4.Zakres pełnomocnictwa	SKŁADANIE OŚWIADCZEŃ WOLI W IMIENIU BANKU SPÓŁDZIELCZEGO W OSTROWI MAZOWIECKIEJ FILIA WYSZKÓW W ZAKRESIE: -WNIOSKÓW I OŚWIADCZEŃ STANOWIĄCYCH PODSTAWĘ DO SKŁADANIA WPISÓW ORAZ WYKREŚLEŃ HIPOTEK W KSIĘGACH WIECZYSTYCH, -WNIOSKÓW O WPIS ZASTAWÓW I WYKREŚLENIE ZASTAWÓW Z REJESTRU ZASTAWÓW ORAZ ZAŚWIADCZEŃ O WYGAŚNIĘCIU WIERZYTELNOŚCI, -UMÓW RACHUNKÓW PROWADZONYCH PRZEZ BS FILIA WYSZKÓW, -DYSPOZYCJI PRZEKAZANIA ŚWIADCZEŃ NA RACHUNEK OSZCZĘDNOŚCIOWO-ROZLICZENIOWY UNIKONTO,



		-WNIOSKÓW O WYDANIE ORAZ NIE WZNAWIANIE KART BANKOMATOWYCH DO RACHUNKÓW OSZCZĘDNOŚCIOWO-ROZLICZENIOWYCH I RACHUNKÓW BIEŻĄCYCH, -POTWIERDZEŃ CZEKÓW ROZRACHUNKOWYCH, -WSZELKICH DOKUMENTÓW ZWIĄZANYCH Z PRZYJMOWANIEM WEKSLI DO INKASA I INDOSOWANIEM WEKSLI, -POLECEŃ PRZELEWU ŚRODKÓW Z RACHUNKÓW BS FILIA WYSZKÓW ORAZ ICH POTWIERDZANIE.
29	1.Nazwisko	DAMIĘCKA
	2.Imiona	ELŻBIETA
	3.Numer PESEL	59111906048
	4.Zakres pełnomocnictwa	SKŁADANIE OŚWIADCZEŃ WOLI W IMIENIU BANKU SPÓŁDZIELCZEGO W OSTROWI MAZOWIECKIEJ O/OSTROŁĘKA W ZAKRESIE: -UMÓW KREDYTOWYCH DO KWOTY 400.000 ZŁ, UMÓW POŻYCZEK DO KWOTY 400.000 ZŁ, UMÓW DOTYCZĄCYCH PRAWNYCH ZABEZPIECZEŃ I WSZELKICH DOKUMENTÓW ZWIĄZANYCH Z ZABEZPIECZENIAMI KREDYTÓW I POŻYCZEK DO KWOTY 400.000 ZŁ, -WNIOSKÓW I OŚWIADCZEŃ STANOWIĄCYCH PODSTAWĘ DO SKŁADANIA WPISÓW ORAZ WYKREŚLEŃ HIPOTEK W KSIĘGACH WIECZYSTYCH, -WNIOSKÓW O WPIS ZASTAWÓW I WYKREŚLENIE ZASTAWÓW Z REJESTRU ZASTAWÓW ORAZ ZAŚWIADCZEŃ O WYGAŚNIĘCIU WIERZYTELNOŚCI, -UMÓW RACHUNKÓW PROWADZONYCH PRZEZ BS O/OSTROŁĘKA, -DYSPOZYCJI PRZEKAZANIA ŚWIADCZEŃ NA RACHUNEK OSZCZĘDNOŚCIOWO-ROZLICZENIOWY UNIKONTO, -WNIOSKÓW O WYDANIE ORAZ NIE WZNAWIANIE KART BANKOMATOWYCH DO RACHUNKÓW OSZCZĘDNOŚCIOWO-ROZLICZENIOWYCH I RACHUNKÓW BIEŻĄCYCH, -POTWIERDZEŃ CZEKÓW ROZRACHUNKOWYCH, -WSZELKICH DOKUMENTÓW ZWIĄZANYCH Z PRZYJMOWANIEM WEKSLI DO INKASA I INDOSOWANIEM WEKSLI, -POLECEŃ PRZELEWU ŚRODKÓW Z RACHUNKÓW BS O/OSTROŁĘKA ORAZ ICH POTWIERDZANIE.
30	1.Nazwisko	GLEBOCKA
	2.Imiona	MARTA
	3.Numer PESEL	79032117882
	4.Zakres pełnomocnictwa	SKŁADANIE OŚWIADCZEŃ WOLI W IMIENIU BANKU SPÓŁDZIELCZEGO W OSTROWI MAZOWIECKIEJ O/MAŁKINIA W ZAKRESIE: -UMÓW KREDYTOWYCH DO KWOTY 500.000 ZŁ, UMÓW POŻYCZEK DO KWOTY 500.000 ZŁ, UMÓW DOTYCZĄCYCH PRAWNYCH ZABEZPIECZEŃ I WSZELKICH DOKUMENTÓW ZWIĄZANYCH Z ZABEZPIECZENIAMI KREDYTÓW I POŻYCZEK DO KWOTY 500.000 ZŁ, -WNIOSKÓW I OŚWIADCZEŃ STANOWIĄCYCH PODSTAWĘ DO SKŁADANIA WPISÓW ORAZ WYKREŚLEŃ HIPOTEK W KSIĘGACH WIECZYSTYCH, -WNIOSKÓW O WPIS ZASTAWÓW I WYKREŚLENIE ZASTAWÓW Z REJESTRU ZASTAWÓW ORAZ ZAŚWIADCZEŃ O WYGAŚNIĘCIU WIERZYTELNOŚCI, -UMÓW RACHUNKÓW PROWADZONYCH PRZEZ BS O/MAŁKINIA, -DYSPOZYCJI PRZEKAZANIA ŚWIADCZEŃ NA RACHUNEK OSZCZĘDNOŚCIOWO-ROZLICZENIOWY UNIKONTO, -WNIOSKÓW O WYDANIE ORAZ NIE WZNAWIANIE KART BANKOMATOWYCH DO RACHUNKÓW OSZCZĘDNOŚCIOWO-ROZLICZENIOWYCH I RACHUNKÓW BIEŻĄCYCH, -POTWIERDZEŃ CZEKÓW ROZRACHUNKOWYCH, -WSZELKICH DOKUMENTÓW ZWIĄZANYCH Z PRZYJMOWANIEM WEKSLI DO INKASA I INDOSOWANIEM WEKSLI, -POLECEŃ PRZELEWU ŚRODKÓW Z RACHUNKÓW BS O/MAŁKINIA ORAZ ICH POTWIERDZANIE, -PROLONGAT DO KWOTY 10.000 RATY NIESPŁACONEGO KREDYTU NA OKRES DO 6 MIESIĘCY.
31	1.Nazwisko	CHRZANOWSKA
	2.Imiona	MARIA ELŻBIETA
	3.Numer PESEL	61072806367
	4.Zakres pełnomocnictwa	SKŁADANIE OŚWIADCZEŃ WOLI W IMIENIU BANKU SPÓŁDZIELCZEGO W OSTROWI MAZOWIECKIEJ O/OSTROŁĘKA W ZAKRESIE: -UMÓW KREDYTOWYCH DO KWOTY 400.000 ZŁ, UMÓW POŻYCZEK DO KWOTY 400.000 ZŁ, UMÓW DOTYCZĄCYCH PRAWNYCH ZABEZPIECZEŃ I WSZELKICH DOKUMENTÓW ZWIĄZANYCH Z





		<p>ZABEZPIECZENIAMI KREDYTÓW I POŻYCZEK DO KWOTY 400.000 ZŁ,</p> <p>-WNIOSKÓW I OŚWIADCZEŃ STANOWIĄCYCH PODSTAWĘ DO SKŁADANIA WPISÓW ORAZ WYKREŚLEŃ HIPOTEK W KSIĘGACH WIECZYSTYCH,</p> <p>-WNIOSKÓW O WPIS ZASTAWÓW I WYKREŚLENIE ZASTAWÓW Z REJESTRU ZASTAWÓW ORAZ ZAŚWIADCZEŃ O WYGAŚNIĘCIU WIERZYTELNOŚCI,</p> <p>-UMÓW RACHUNKÓW PROWADZONYCH PRZEZ BS O/OSTROŁĘKA,</p> <p>-DYSPOZYCJI PRZEKAZANIA ŚWIADCZEŃ NA RACHUNEK OSZCZĘDNOŚCIOWO-ROZLICZENIOWY UNIKONTO,</p> <p>-WNIOSKÓW O WYDANIE ORAZ NIE WZNAWIANIE KART BANKOMATOWYCH DO RACHUNKÓW OSZCZĘDNOŚCIOWO-ROZLICZENIOWYCH I RACHUNKÓW BIEŻĄCYCH,</p> <p>-POTWIERDZEŃ CZEKÓW ROZRACHUNKOWYCH,</p> <p>-WSZELKICH DOKUMENTÓW ZWIĄZANYCH Z PRZYJMOWANIEM WEKSLI DO INKASA I INDOSOWANIEM WEKSLI,</p> <p>-POLECEŃ PRZELEWU ŚRODKÓW Z RACHUNKÓW BS O/OSTROŁĘKA ORAZ ICH POTWIERDZANIE.</p>
32	1.Nazwisko	CISOWSKA
	2.Imiona	ELŻBIETA
	3.Numer PESEL	60030107063
	4.Zakres pełnomocnictwa	<p>SKŁADANIE OŚWIADCZEŃ WOLI W IMIENIU BANKU SPÓŁDZIELCZEGO W OSTROWI MAZOWIECKIEJ O/OSTROŁĘKA W ZAKRESIE:</p> <p>-UMÓW KREDYTOWYCH DO KWOTY 400.000 ZŁ, UMÓW POŻYCZEK DO KWOTY 400.000 ZŁ, UMÓW DOTYCZĄCYCH PRAWNYCH ZABEZPIECZEŃ I WSZELKICH DOKUMENTÓW ZWIĄZANYCH Z ZABEZPIECZENIAMI KREDYTÓW I POŻYCZEK DO KWOTY 400.000 ZŁ,</p> <p>-WNIOSKÓW I OŚWIADCZEŃ STANOWIĄCYCH PODSTAWĘ DO SKŁADANIA WPISÓW ORAZ WYKREŚLEŃ HIPOTEK W KSIĘGACH WIECZYSTYCH,</p> <p>-WNIOSKÓW O WPIS ZASTAWÓW I WYKREŚLENIE ZASTAWÓW Z REJESTRU ZASTAWÓW ORAZ ZAŚWIADCZEŃ O WYGAŚNIĘCIU WIERZYTELNOŚCI,</p> <p>-UMÓW RACHUNKÓW PROWADZONYCH PRZEZ BS O/OSTROŁĘKA,</p> <p>-DYSPOZYCJI PRZEKAZANIA ŚWIADCZEŃ NA RACHUNEK OSZCZĘDNOŚCIOWO-ROZLICZENIOWY UNIKONTO,</p> <p>-WNIOSKÓW O WYDANIE ORAZ NIE WZNAWIANIE KART BANKOMATOWYCH DO RACHUNKÓW OSZCZĘDNOŚCIOWO-ROZLICZENIOWYCH I RACHUNKÓW BIEŻĄCYCH,</p> <p>-POTWIERDZEŃ CZEKÓW ROZRACHUNKOWYCH,</p> <p>-WSZELKICH DOKUMENTÓW ZWIĄZANYCH Z PRZYJMOWANIEM WEKSLI DO INKASA I INDOSOWANIEM WEKSLI,</p> <p>-POLECEŃ PRZELEWU ŚRODKÓW Z RACHUNKÓW BS O/OSTROŁĘKA ORAZ ICH POTWIERDZANIE.</p>
33	1.Nazwisko	ŻOCHOWSKA
	2.Imiona	ANNA
	3.Numer PESEL	49111914088
	4.Zakres pełnomocnictwa	<p>SKŁADANIE OŚWIADCZEŃ WOLI W IMIENIU BANKU SPÓŁDZIELCZEGO W OSTROWI MAZOWIECKIEJ O/ANDRZEJEWO W ZAKRESIE:</p> <p>-UMÓW KREDYTOWYCH DO KWOTY 400.000 ZŁ, UMÓW POŻYCZEK DO KWOTY 400.000 ZŁ, UMÓW DOTYCZĄCYCH PRAWNYCH ZABEZPIECZEŃ I WSZELKICH DOKUMENTÓW ZWIĄZANYCH Z ZABEZPIECZENIAMI KREDYTÓW I POŻYCZEK DO KWOTY 400.000 ZŁ,</p> <p>-WNIOSKÓW I OŚWIADCZEŃ STANOWIĄCYCH PODSTAWĘ DO SKŁADANIA WPISÓW ORAZ WYKREŚLEŃ HIPOTEK W KSIĘGACH WIECZYSTYCH,</p> <p>-WNIOSKÓW O WPIS ZASTAWÓW I WYKREŚLENIE ZASTAWÓW Z REJESTRU ZASTAWÓW ORAZ ZAŚWIADCZEŃ O WYGAŚNIĘCIU WIERZYTELNOŚCI,</p> <p>-UMÓW RACHUNKÓW PROWADZONYCH PRZEZ BS O/ANDRZEJEWO,</p> <p>-DYSPOZYCJI PRZEKAZANIA ŚWIADCZEŃ NA RACHUNEK OSZCZĘDNOŚCIOWO-ROZLICZENIOWY UNIKONTO,</p> <p>-WNIOSKÓW O WYDANIE ORAZ NIE WZNAWIANIE KART BANKOMATOWYCH DO RACHUNKÓW OSZCZĘDNOŚCIOWO-ROZLICZENIOWYCH I RACHUNKÓW BIEŻĄCYCH,</p> <p>-POTWIERDZEŃ CZEKÓW ROZRACHUNKOWYCH,</p> <p>-WSZELKICH DOKUMENTÓW ZWIĄZANYCH Z PRZYJMOWANIEM WEKSLI DO INKASA I INDOSOWANIEM WEKSLI,</p> <p>-POLECEŃ PRZELEWU ŚRODKÓW Z RACHUNKÓW BS O/ANDRZEJEWO ORAZ ICH POTWIERDZANIE.</p>
34	1.Nazwisko	ŻURAWSKA



	2.Imiona	MARIANNA HANNA
	3.Numer PESEL	60051213763
	4.Zakres pełnomocnictwa	SKŁADANIE OŚWIADCZEŃ WOLI W IMIENIU BANKU SPÓŁDZIELCZEGO W OSTROWI MAZOWIECKIEJ O/SOMIANKA W ZAKRESIE: -UMÓW KREDYTOWYCH DO KWOTY 200.000 ZŁ, UMÓW POŻYCZEK DO KWOTY 200.000 ZŁ, UMÓW DOTYCZĄCYCH PRAWNYCH ZABEZPIECZEŃ I WSZELKICH DOKUMENTÓW ZWIĄZANYCH Z ZABEZPIECZENIAMI KREDYTÓW I POŻYCZEK DO KWOTY 200.000 ZŁ, -WNIOSKÓW I OŚWIADCZEŃ STANOWIĄCYCH PODSTAWĘ DO SKŁADANIA WPISÓW ORAZ WYKREŚLEŃ HIPOTEK W KSIĘGACH WIECZYSTYCH, -WNIOSKÓW I OŚWIADCZEŃ STANOWIĄCYCH PODSTAWĘ DO SKŁADANIA WPISÓW ORAZ WYKREŚLEŃ WNIOSKÓW O WPIS ZASTAWÓW I WYKREŚLENIE ZASTAWÓW Z REJESTRU ZASTAWÓW ORAZ ZAŚWIADCZEŃ O WYGAŚNIĘCIU WIERZYTELNOŚCI, -UMÓW RACHUNKÓW PROWADZONYCH PRZEZ BS O/SOMIANKA, -DYSPOZYCJI PRZEKAZANIA ŚWIADCZEŃ NA RACHUNEK OSZCZĘDNOŚCIOWO-ROZLICZENIOWY UNIKONTO, -WNIOSKÓW O WYDANIE ORAZ NIE WZNAWIANIE KART BANKOMATOWYCH DO RACHUNKÓW OSZCZĘDNOŚCIOWO-ROZLICZENIOWYCH I RACHUNKÓW BIEŻĄCYCH, -POTWIERDZEŃ CZEKÓW ROZRACHUNKOWYCH, -WSZELKICH DOKUMENTÓW ZWIĄZANYCH Z PRZYJMOWANIEM WEKSLI DO INKASA I INDOSOWANIEM WEKSLI, -POLECEŃ PRZELEWU ŚRODKÓW Z RACHUNKÓW BS O/SOMIANKA ORAZ ICH POTWIERDZANIE.
35	1.Nazwisko	SUTKOWSKA
	2.Imiona	EWA JANINA
	3.Numer PESEL	57122408584
	4.Zakres pełnomocnictwa	SKŁADANIE OŚWIADCZEŃ WOLI W IMIENIU BANKU SPÓŁDZIELCZEGO W OSTROWI MAZOWIECKIEJ O/ANDRZEJEWO W ZAKRESIE: -UMÓW KREDYTOWYCH DO KWOTY 400.000 ZŁ, UMÓW POŻYCZEK DO KWOTY 400.000 ZŁ, UMÓW DOTYCZĄCYCH PRAWNYCH ZABEZPIECZEŃ I WSZELKICH DOKUMENTÓW ZWIĄZANYCH Z ZABEZPIECZENIAMI KREDYTÓW I POŻYCZEK DO KWOTY 400.000 ZŁ, -WNIOSKÓW I OŚWIADCZEŃ STANOWIĄCYCH PODSTAWĘ DO SKŁADANIA WPISÓW ORAZ WYKREŚLEŃ HIPOTEK W KSIĘGACH WIECZYSTYCH, -WNIOSKÓW O WPIS ZASTAWÓW I WYKREŚLENIE ZASTAWÓW Z REJESTRU ZASTAWÓW ORAZ ZAŚWIADCZEŃ O WYGAŚNIĘCIU WIERZYTELNOŚCI, -UMÓW RACHUNKÓW PROWADZONYCH PRZEZ BS O/ANDRZEJEWO, -DYSPOZYCJI PRZEKAZANIA ŚWIADCZEŃ NA RACHUNEK OSZCZĘDNOŚCIOWO-ROZLICZENIOWY UNIKONTO, -WNIOSKÓW O WYDANIE ORAZ NIE WZNAWIANIE KART BANKOMATOWYCH DO RACHUNKÓW OSZCZĘDNOŚCIOWO-ROZLICZENIOWYCH I RACHUNKÓW BIEŻĄCYCH, -POTWIERDZEŃ CZEKÓW ROZRACHUNKOWYCH, -WSZELKICH DOKUMENTÓW ZWIĄZANYCH Z PRZYJMOWANIEM WEKSLI DO INKASA I INDOSOWANIEM WEKSLI, -POLECEŃ PRZELEWU ŚRODKÓW Z RACHUNKÓW BS O/ANDRZEJEWO ORAZ ICH POTWIERDZANIE.
36	1.Nazwisko	ŚLADEWSKA
	2.Imiona	LIDIA
	3.Numer PESEL	60100206700
	4.Zakres pełnomocnictwa	SKŁADANIE OŚWIADCZEŃ WOLI W IMIENIU BANKU SPÓŁDZIELCZEGO W OSTROWI MAZOWIECKIEJ W ZAKRESIE: -WNIOSKÓW I OŚWIADCZEŃ STANOWIĄCYCH PODSTAWĘ DO SKŁADANIA WPISÓW ORAZ WYKREŚLEŃ HIPOTEK W KSIĘGACH WIECZYSTYCH, -WNIOSKÓW O WPIS ZASTAWÓW I WYKREŚLENIE ZASTAWÓW Z REJESTRU ZASTAWÓW ORAZ ZAŚWIADCZEŃ O WYGAŚNIĘCIU WIERZYTELNOŚCI, -UMÓW RACHUNKÓW PROWADZONYCH PRZEZ BS OSTRÓW MAZ., -DYSPOZYCJI PRZEKAZANIA ŚWIADCZEŃ NA RACHUNEK OSZCZĘDNOŚCIOWO-ROZLICZENIOWY UNIKONTO, -WNIOSKÓW O WYDANIE ORAZ NIE WZNAWIANIE KART BANKOMATOWYCH DO RACHUNKÓW OSZCZĘDNOŚCIOWO-ROZLICZENIOWYCH I RACHUNKÓW BIEŻĄCYCH, -POTWIERDZEŃ CZEKÓW ROZRACHUNKOWYCH, -WSZELKICH DOKUMENTÓW ZWIĄZANYCH Z PRZYJMOWANIEM WEKSLI DO INKASA I



		INDOSOWANIEM WEKSLI, -POLECEN PRZELEWU ŚRODKÓW Z RACHUNKÓW BS OSTRÓW MAZ. ORAZ ICH POTWIERDZANIE.
37	1.Nazwisko	POWIRSKA
	2.Imiona	JOLANTA DANUTA
	3.Numer PESEL	54050105505
	4.Zakres pełnomocnictwa	SKŁADANIE OŚWIADCZEŃ WOLI W IMIENIU BANKU SPÓŁDZIELCZEGO W OSTROWI MAZOWIECKIEJ O/SOMIANKA W ZAKRESIE: -UMÓW KREDYTOWYCH DO KWOTY 400.000 ZŁ, UMÓW POŻYCZEK DO KWOTY 400.000 ZŁ, UMÓW DOTYCZĄCYCH PRAWNYCH ZABEZPIECZEŃ I WSZELKICH DOKUMENTÓW ZWIĄZANYCH Z ZABEZPIECZENIAMI KREDYTÓW I POŻYCZEK DO KWOTY 400.000 ZŁ, -WNIOSKÓW I OŚWIADCZEŃ STANOWIĄCYCH PODSTAWĘ DO SKŁADANIA WPISÓW ORAZ WYKREŚLEŃ HIPOTEK W KSIĘGACH WIECZYSTYCH, -WNIOSKÓW O WPIS ZASTAWÓW I WYKREŚLENIE ZASTAWÓW Z REJESTRU ZASTAWÓW ORAZ ZAŚWIADCZEŃ O WYGAŚNIĘCIU WIERZYTELNOŚCI, -UMÓW RACHUNKÓW PROWADZONYCH PRZEZ BS O/SOMIANKA, -DYSPOZYCJI PRZEKAZANIA ŚWIADCZEŃ NA RACHUNEK OSZCZĘDNOŚCIOWO-ROZLICZENIOWY UNIKONTO, -WNIOSKÓW O WYDANIE ORAZ NIE WZNAWIANIE KART BANKOMATOWYCH DO RACHUNKÓW OSZCZĘDNOŚCIOWO-ROZLICZENIOWYCH I RACHUNKÓW BIEŻĄCYCH, -POTWIERDZEŃ CZEKÓW ROZRACHUNKOWYCH, -WSZELKICH DOKUMENTÓW ZWIĄZANYCH Z PRZYJMOWANIEM WEKSLI DO INKASA I INDOSOWANIEM WEKSLI, -POLECEN PRZELEWU ŚRODKÓW Z RACHUNKÓW BS O/SOMIANKA ORAZ ICH POTWIERDZANIE, -PROLONGAT DO KWOTY 10.000 ZŁ RATY NIESPLACONEGO KREDYTU NA OKRES DO 6 MIESIĘCY.
38	1.Nazwisko	BALA
	2.Imiona	ALICJA
	3.Numer PESEL	56042707128
	4.Zakres pełnomocnictwa	SKŁADANIE OŚWIADCZEŃ WOLI W IMIENIU BANKU SPÓŁDZIELCZEGO W OSTROWI MAZOWIECKIEJ O/BRAŃSZCZYK W ZAKRESIE: -UMÓW KREDYTOWYCH DO KWOTY 100.000 ZŁ, UMÓW POŻYCZEK DO KWOTY 100.000 ZŁ, UMÓW DOTYCZĄCYCH PRAWNYCH ZABEZPIECZEŃ I WSZELKICH DOKUMENTÓW ZWIĄZANYCH Z ZABEZPIECZENIAMI KREDYTÓW I POŻYCZEK DO KWOTY 100.000 ZŁ, -WNIOSKÓW I OŚWIADCZEŃ STANOWIĄCYCH PODSTAWĘ DO SKŁADANIA WPISÓW ORAZ WYKREŚLEŃ HIPOTEK W KSIĘGACH WIECZYSTYCH, -WNIOSKÓW O WPIS ZASTAWÓW I WYKREŚLENIE ZASTAWÓW Z REJESTRU ZASTAWÓW ORAZ ZAŚWIADCZEŃ O WYGAŚNIĘCIU WIERZYTELNOŚCI, -UMÓW RACHUNKÓW PROWADZONYCH PRZEZ BS O/BRAŃSZCZYK, -DYSPOZYCJI PRZEKAZANIA ŚWIADCZEŃ NA RACHUNEK OSZCZĘDNOŚCIOWO-ROZLICZENIOWY UNIKONTO, -WNIOSKÓW O WYDANIE ORAZ NIE WZNAWIANIE KART BANKOMATOWYCH DO RACHUNKÓW OSZCZĘDNOŚCIOWO-ROZLICZENIOWYCH I RACHUNKÓW BIEŻĄCYCH, -POTWIERDZEŃ CZEKÓW ROZRACHUNKOWYCH, -WSZELKICH DOKUMENTÓW ZWIĄZANYCH Z PRZYJMOWANIEM WEKSLI DO INKASA I INDOSOWANIEM WEKSLI, -POLECEN PRZELEWU ŚRODKÓW Z RACHUNKÓW BS O/BRAŃSZCZYK ORAZ ICH POTWIERDZANIE.
39	1.Nazwisko	JAMIOŁKOWSKA
	2.Imiona	GENOWEFA
	3.Numer PESEL	57110800288
	4.Zakres pełnomocnictwa	SKŁADANIE OŚWIADCZEŃ WOLI W IMIENIU BANKU SPÓŁDZIELCZEGO W OSTROWI MAZOWIECKIEJ PUNKT KASOWY JASIEŃCA W ZAKRESIE: -UMÓW KREDYTOWYCH DO KWOTY 200.000 ZŁ, UMÓW POŻYCZEK DO KWOTY 200.000 ZŁ, UMÓW DOTYCZĄCYCH PRAWNYCH ZABEZPIECZEŃ I WSZELKICH DOKUMENTÓW ZWIĄZANYCH Z ZABEZPIECZENIAMI KREDYTÓW I POŻYCZEK DO KWOTY 200.000 ZŁ, -WNIOSKÓW I OŚWIADCZEŃ STANOWIĄCYCH PODSTAWĘ DO SKŁADANIA WPISÓW ORAZ WYKREŚLEŃ HIPOTEK W KSIĘGACH WIECZYSTYCH, -WNIOSKÓW O WPIS ZASTAWÓW I WYKREŚLENIE ZASTAWÓW Z REJESTRU ZASTAWÓW ORAZ



ZAŚWIADCZEN O WYGAŚNIĘCIU WIERZYTELNOŚCI,  
 -UMÓW RACHUNKÓW PROWADZONYCH PRZEZ BS PUNKT KASOWY JASIEŃCĄ,  
 -DYSPOZYCJI PRZEKAZANIA ŚWIADCZEŃ NA RACHUNEK OSZCZĘDNOŚCIOWO-ROZLICZENIOWY UNIKONTO,  
 -WNIOSKÓW O WYDANIE ORAZ NIE WZNAWIANIE KART BANKOMATOWYCH DO RACHUNKÓW OSZCZĘDNOŚCIOWO-ROZLICZENIOWYCH I RACHUNKÓW BIEŻĄCYCH,  
 -POTWIERDZEŃ CZEKÓW ROZRACHUNKOWYCH,  
 -WSZELKICH DOKUMENTÓW ZWIĄZANYCH Z PRZYJMOWANIEM WEKSLI DO INKASA I INDOSOWANIEM WEKSLI,  
 -POLECEŃ PRZELEWU ŚRODKÓW Z RACHUNKÓW BS PUNKT KASOWY JASIEŃCĄ ORAZ ICH POTWIERDZANIE,  
 -PROLONGAT DO KWOTY 5.000 ZŁ RATY NIESPŁACONEGO KREDYTU NA OKRES DO 6 MIESIĘCY.

40	1.Nazwisko	KOWALCZYK
	2.Imiona	WIOLETTA
	3.Numer PESEL	74010610984
	4.Zakres pełnomocnictwa	SKŁADANIE OŚWIADCZEŃ WOLI W IMIENIU BANKU SPÓŁDZIELCZEGO W OSTROWI MAZOWIECKIEJ ODDZIAŁ W OSTROWI MAZOWIECKIEJ W ZAKRESIE: -UMÓW KREDYTOWYCH DO KWOTY 1.000.000 ZŁ, UMÓW POŻYCZEK DO KWOTY 1.000.000 ZŁ, UMÓW DOTYCZĄCYCH PRAWNYCH ZABEZPIECZEŃ I WSZELKICH DOKUMENTÓW ZWIĄZANYCH Z ZABEZPIECZENIAMI KREDYTÓW I POŻYCZEK DO KWOTY 1.000.000 ZŁ, -WNIOSKÓW I OŚWIADCZEŃ STANOWIĄCYCH PODSTAWĘ DO SKŁADANIA WPISÓW ORAZ WYKREŚLEŃ HIPOTEK W KSIĘGACH WIECZYSTYCH, -WNIOSKÓW O WPIS ZASTAWÓW I WYKREŚLENIE ZASTAWÓW Z REJESTRU ZASTAWÓW ORAZ ZAŚWIADCZEŃ O WYGAŚNIĘCIU WIERZYTELNOŚCI, -UMÓW RACHUNKÓW PROWADZONYCH PRZEZ BS OSTRÓW MAZ. ODDZIAŁ W OSTROWI MAZOWIECKIEJ, -DYSPOZYCJI PRZEKAZANIA ŚWIADCZEŃ NA RACHUNEK OSZCZĘDNOŚCIOWO-ROZLICZENIOWY UNIKONTO, -WNIOSKÓW O WYDANIE ORAZ NIE WZNAWIANIE KART BANKOMATOWYCH DO RACHUNKÓW OSZCZĘDNOŚCIOWO-ROZLICZENIOWYCH I RACHUNKÓW BIEŻĄCYCH, -POTWIERDZEŃ CZEKÓW ROZRACHUNKOWYCH, -WSZELKICH DOKUMENTÓW ZWIĄZANYCH Z PRZYJMOWANIEM WEKSLI DO INKASA I INDOSOWANIEM WEKSLI, -POLECEŃ PRZELEWU ŚRODKÓW Z RACHUNKÓW BS OSTRÓW MAZ. ODDZIAŁ W OSTROWI MAZOWIECKIEJ ORAZ ICH POTWIERDZANIE.

## Dział 3

Rubryka 1 - Przedmiot działalności		
1.Przedmiot działalności przedsiębiorcy	1.	64, 19, Z, PRZYJMOWANIE WKŁADÓW PIENIĘŻNYCH PŁATNYCH NA ŻĄDANIE LUB Z NADEJŚCIEM OZNACZONEGO TERMINU ORAZ PROWADZENIE RACHUNKÓW TYCH WKŁADÓW
	2.	64, 19, Z, PROWADZENIE INNYCH RACHUNKÓW BANKOWYCH
	3.	64, 19, Z, UDZIELANIE KREDYTÓW
	4.	64, 19, Z, UDZIELANIE I POTWIERDZANIE GWARANCJI BANKOWYCH
	5.	64, 19, Z, PRZEPROWADZANIE BANKOWYCH ROZLICZEŃ PIENIĘŻNYCH
	6.	64, 19, Z, UDZIELANIE POŻYCZEK PIENIĘŻNYCH
	7.	64, 19, Z, OPERACJE CZEKOWE I WEKSLOWE
	8.	64, 19, Z, WYDAWANIE KART PŁATNICZYCH ORAZ WYKONYWANIE OPERACJI PRZY ICH UŻYCIU
	9.	64, 19, Z, NABYWANIE I ZBYWANIE WIERZYTELNOŚCI PIENIĘŻNYCH
	10.	64, 19, Z, PRZECZYSZCZANIE PRZEDMIOTÓW I PAPIERÓW WARTOŚCIOWYCH ORAZ UDOŚTĘPNIANIE SKRYTEK SEJFOWYCH
	11.	64, 19, Z, UDZIELANIE I POTWIERDZANIE PORĘCZEŃ



12	64, 19, Z, PROWADZENIE SKUPU I SPRZEDAŻY WARTOŚCI DEWIZOWYCH
13	64, 19, Z, POŚREDNICTWO W DOKONYWANIU PRZEKAZÓW PIENIĘŻNYCH ORAZ ROZLICZEŃ W OBROcie DEWIZOWYM
14	64, 19, Z, EMITOWANIE BANKOWYCH PAPIERÓW WARTOŚCIOWYCH
15	64, 19, Z, DOKONYWANIE NA WARUNKACH UZGODNIONYCH Z DŁUŻNIKIEM ZMIANY WIERZYTELNOŚCI NA SKŁADNIKI MAJĄTKU DŁUŻNIKA
16	64, 99, Z, OBEJMOWANIE LUB NABYWANIE AKCJI I PRAW Z AKCJI, UDZIAŁÓW INNEJ OSOBY PRAWNEJ I JEDNOSTKI UCZESTNICTWA W FUNDUSZACH INWESTYCYJNYCH
17	64, 99, Z, DOKONYWANIE OBROTU PAPIERAMI WARTOŚCIOWYMI
18	64, 99, Z, ŚWIADCZENIE USŁUG FINANSOWYCH W ZAKRESIE FAKTORINGU
19	66, 19, Z, ŚWIADCZENIE USŁUG KONSULTACYJNO-DORADCZYCH W SPRAWACH FINANSOWYCH
20	66, 22, Z, ŚWIADCZENIE USŁUG FINANSOWYCH W ZAKRESIE POŚREDNICTWA PRZY ZAWIERANIU UMÓW UBEZPIECZENIOWYCH
21	66, 29, Z, ŚWIADCZENIE USŁUG FINANSOWYCH W ZAKRESIE DZIAŁALNOŚCI AKWIZYCYJNEJ NA RZEC OTWARTYCH FUNDUSZY EMERYTALNYCH
22	66, 30, Z, ŚWIADCZENIE USŁUG FINANSOWYCH W ZAKRESIE POŚREDNICTWA W ZBYWANIU I ODKUPYWANIU JEDNOSTEK UCZESTNICTWA W FUNDUSZACH INWESTYCYJNYCH
23	68, 10, Z, NABYWANIE I ZBYWANIE NIERUCHOMOŚCI

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	12.02.2001	01.01.2000-31.12.2000
	2	06.02.2002	01.01.2001R. - 31.12.2001R.
	3	25.06.2003	01.01.2002R.-31.12.2002R.
	4	27.08.2004	01.01.2003R.-31.12.2003R.
	5	09.06.2005	01.01.2004R. - 31.12.2004R.
	6	29.06.2006	01.01.2005R.-31.12.2005R.
	7	04.06.2007	01.01.2006R.-31.12.2006R.
	8	09.05.2008	01.01.2007R. - 31.12.2007R.
	9	11.05.2009	01.01.2008R.-31.12.2008R.
	10	29.06.2010	01.01.2009R.-31.12.2009R.
2. Wzmianka o złożeniu opinii biegłego rewidenta	1	*****	01.01.2000-31.12.2000
	2	*****	01.01.2001R. - 31.12.2001R.
	3	*****	01.01.2002R.-31.12.2002R.
	4	*****	01.01.2003R.-31.12.2003R.
	5	*****	01.01.2004R. - 31.12.2004R.
	6	*****	01.01.2005R.-31.12.2005R.
	7	*****	01.01.2006R.-31.12.2006R.
	8	*****	01.01.2007R. - 31.12.2007R.
	9	*****	01.01.2008R.-31.12.2008R.
	10	*****	01.01.2009R.-31.12.2009R.
3. Wzmianka o złożeniu uchwały lub postanowienia o zatwierdzeniu sprawozdania finansowego	1	*****	01.01.2000-31.12.2000
	2	*****	01.01.2001R. - 31.12.2001R.
	3	*****	01.01.2002R.-31.12.2002R.





4. Wzmianka o złożeniu sprawozdania z działalności podmiotu	4	*****	01.01.2003R.-31.12.2003R.
	5	*****	01.01.2004R. - 31.12.2004R.
	6	*****	01.01.2005R.-31.12.2005R.
	7	*****	01.01.2006R.-31.12.2006R.
	8	*****	01.01.2007R. - 31.12.2007R.
	9	*****	01.01.2008R.-31.12.2008R.
	10	*****	01.01.2009R.-31.12.2009R.
	1	*****	01.01.2000-31.12.2000
	2	*****	01.01.2001R. - 31.12.2001R.
	3	*****	01.01.2002R.-31.12.2002R.
	4	*****	01.01.2003R.-31.12.2003R.
	5	*****	01.01.2004R. - 31.12.2004R.
	6	*****	01.01.2005R.-31.12.2005R.
	7	*****	01.01.2006R.-31.12.2006R.
	8	*****	01.01.2007R. - 31.12.2007R.
	9	*****	01.01.2008R.-31.12.2008R.
	10	*****	01.01.2009R.-31.12.2009R.

## 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 - Umożenie prowadzonej przedwko 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

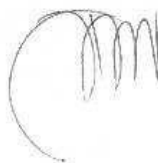


Ostrołęka, 09.02.2011 godz: 11:27:07

pieczęć  
z godłem

Podpis

TRZECIAK MONIKA





## **STATUT BANKU SPÓŁDZIELCZEGO DZIAŁAJĄCEGO POD NAZWĄ**

### **BANK SPÓŁDZIELCZY W OSTROWI MAZOWIECKIEJ**

Tekst jednolity, uwzględniający zmiany wprowadzone Uchwałą Zebrania Przedstawicieli

- z dnia 28.04.2008r.
- z dnia 16.11.2009r.
- z dnia 26.05.2010r.

Za zgodność z oryginałem

**PREZES ZARZĄDU  
Banku Spółdzielczego  
w Ostrowi Maz.**

**PREZES ZARZĄDU  
Banku Spółdzielczego**

**WICEPREZES ZARZĄDU  
Banku Spółdzielczego**

*mgr Henryka Lipska*

**WICEPREZES ZARZĄDU  
Banku Spółdzielczego**

## I. POSTANOWIENIA OGÓLNE

### § 1

Bank Spółdzielczy działa pod nazwą: Bank Spółdzielczy w Ostrowi Mazowieckiej i w dalszej części statutu zwany jest Bankiem Spółdzielczym.

### § 2

Podstawę prawną działania Banku Spółdzielczego w Ostrowi Mazowieckiej stanowią przepisy ustaw:

- 1) ustawy z dnia 7 grudnia 2000 r. o funkcjonowaniu banków spółdzielczych, ich zrzeszaniu się i bankach zrzeszających, zwanej dalej „ustawą”,
  - 2) ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. - Prawo bankowe,
  - 3) ustawy z dnia 16 września 1982 r. - Prawo spółdzielcze,
- inne powszechnie obowiązujące przepisy oraz niniejszy Statut.

### § 3

1. Siedzibą Banku Spółdzielczego jest Ostrow Mazowiecka.
2. Bank Spółdzielczy działa na obszarze całego kraju.

### § 4

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

### § 5

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

### § 6

1. Bank Spółdzielczy może być zrzeszony w związku rewizyjnym.
2. Bank Spółdzielczy może przystąpić do Związku Banków Spółdzielczych oraz do Związku Banków Polskich, a także innych organizacji powołanych w celu reprezentowania wspólnych interesów gospodarczych banków, w szczególności wobec organów państwowych, instytucji zagranicznych i międzynarodowych.

PREZES ZARZĄDU  
Banku Spółdzielczego

mgr Zbigniew Krutczenko

WICEPREZES ZARZĄDU  
Banku Spółdzielczego

mgr Henryka Lipska

WICEPREZES ZARZĄDU  
Banku Spółdzielczego

mgr Bartosz Kublik

Za zgodność z oryginałem

## II. CEL I PRZEDMIOT DZIAŁANIA BANKU SPÓŁDZIELCZEGO

### § 7

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. Bank Spółdzielczy wykonuje następujące czynności bankowe:
  - 1) przyjmowanie wkładów pieniężnych płatnych na żądanie lub z nadejściem oznaczonego terminu oraz prowadzenie rachunków tych wkładów,
  - 2) prowadzenie innych rachunków bankowych,
  - 3) udzielanie kredytów,
  - 4) udzielanie i potwierdzanie gwarancji bankowych,
  - 5) przeprowadzanie bankowych rozliczeń pieniężnych,
  - 6) udzielanie pożyczek pieniężnych,
  - 7) operacje czekowe i wekslowe,
  - 8) wydawanie kart płatniczych oraz wykonywanie operacji przy ich użyciu,
  - 9) nabywanie i zbywanie wierzytelności pieniężnych,
  - 10) przechowywanie przedmiotów i papierów wartościowych oraz udostępnianie skrytek sejfowych,
  - 11) udzielanie i potwierdzanie poręczeń,
  - 12) prowadzenie skupu i sprzedaży wartości dewizowych,
  - 13) pośrednictwo w dokonywaniu przekazów pieniężnych oraz rozliczeń w obrocie dewizowym, (czynności te są dokonywane za pośrednictwem Banku Zrzeszającego),
  - 14) emitowanie bankowych papierów wartościowych.
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. Czynności, o których mowa w ust. 2 pkt. 4 i 11, Bank Spółdzielczy może wykonywać w zakresie i trybie uzgodnionym z Bankiem Zrzeszającym.

### § 8

1. Bank Spółdzielczy obejmuje lub nabywa akcje i prawa z akcji, udziały innej osoby prawnej i jednostki uczestnictwa w funduszach inwestycyjnych, w granicach określonych w ustawie Prawo bankowe.
2. Każdorazowe objęcie lub nabycie, o którym mowa w ust. 1, wymaga uzyskania zgody Banku Zrzeszającego, z wyjątkiem obejmowania lub nabywania akcji lub praw z akcji lub udziałów banków.
3. Bank Spółdzielczy ponadto wykonuje następujące czynności:
  - 1) dokonywanie obrotu papierami wartościowymi,
  - 2) dokonywanie na warunkach uzgodnionych z dłużnikiem zamiany wierzytelności na składniki majątku dłużnika, z tym że Bank Spółdzielczy jest obowiązany do ich sprzedaży: w odniesieniu do nieruchomości - w okresie nie dłuższym niż 5 lat od daty nabycia, w odniesieniu do pozostałych składników majątku - w okresie nie dłuższym niż 3

PREZES ZARZĄDU  
BANKU SPÓŁDZIELCZEGO

mgr Zbigniew Krutozenko

WICEPREZES ZARZĄDU  
Banku Spółdzielczego

mgr Henryka Lipska

WICEPREZES ZARZĄDU  
Banku Spółdzielczego

mgr Bartosz Kubiak



- lata od daty nabycia; obowiązek ten nie spoczywa na Banku Spółdzielczym, jeżeli przejęte składniki majątku wykorzysta do prowadzenia własnej działalności bankowej,
- 3) nabywanie i zbywanie nieruchomości,
  - 4) świadczenie usług konsultacyjno – doradczych w sprawach finansowych,
  - 5) świadczenie usług finansowych w zakresie:
    - a) działalności akwizycyjnej na rzecz otwartych funduszy emerytalnych,
    - b) przyjmowania i przekazywania zleceń nabycia lub zbycia jednostek uczestnictwa funduszy inwestycyjnych,
    - c) faktoringu.
  - 6) świadczenie usług finansowych w zakresie pośrednictwa przy zawieraniu umów ubezpieczeniowych.
4. Bank Spółdzielczy wykonuje inne usługi finansowe w zakresie świadczenia w imieniu i na rzecz Banku Zrzeszającego, na podstawie umowy agencyjnej, usług w zakresie obsługi międzynarodowych i krajowych przekazów pieniężnych w ramach sieci Western Union.
5. Bank 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.
6. Szczegółowe zasady, zakres i tryb powierzenia, o którym mowa w ust. 5, określa regulamin uchwalany przez Zarząd i zatwierdzany przez Radę Nadzorczą.
7. Bank Spółdzielczy może prowadzić działalność społeczną i kulturalno - oświatową na rzecz swoich członków i ich środowiska.
8. Czynności, o których mowa w postanowieniach Statutu określających przedmiot działania Banku Spółdzielczego, należy sklasyfikować według Polskiej Klasyfikacji Działalności (PKD).

### III. CZŁONKOWIE, ICH PRAWA I OBOWIĄZKI

§ 9

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

PREZES ZARZĄDU  
BANKU SPÓŁDZIELCZEGO

*mgr Zbigniew Kłodzank*

WICEPREZES ZARZĄDU  
Banku Spółdzielczego

*mgr Henryk Lipska*

WICEPREZES ZARZĄDU  
Banku Spółdzielczego

*mgr Leszek Kuślik*

Załącznik nr 1 do uchwały z dnia 14.12.2011 r.





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

## § 10

### 1. Członek ma prawo:

- 1) brać udział w Walnym Zgromadzeniu (Zebraniu Przedstawicieli, Zebraniu Grupy Członkowskiej) Banku Spółdzielczego,
- 2) uzyskiwać od organów Banku Spółdzielczego informacje dotyczące działalności Banku,
- 3) zapoznać się z treścią rocznego sprawozdania z działalności Banku Spółdzielczego wraz ze sprawozdaniem finansowymi i opinią biegłego rewidenta oraz protokołów Walnego Zgromadzenia (Zebrania Przedstawicieli) i regulacji wewnętrznych wydanych na podstawie Statutu, a także uchwałami organów Banku Spółdzielczego, protokołami lustracji, wnioskami polustracyjnymi i informacjami o ich realizacji, umowami zawieranymi przez Bank Spółdzielczy z osobami trzecimi – z zastrzeżeniem ust. 2 i 3,
- 4) żądać od Zarządu wydania odpisu obowiązującego Statutu i regulaminów,
- 5) wybierać i być wybieranym do organów Banku Spółdzielczego na zasadach określonych w Statucie,
- 6) zgłaszać wnioski dotyczące działalności Banku Spółdzielczego i żądać informacji o sposobie ich załatwienia,
- 7) do udziału w nadwyżce bilansowej,
- 8) do korzystania z kredytów, pożyczek pieniężnych, gwarancji i poręczeń oraz wszelkich usług świadczonych przez Bank Spółdzielczy.

2. Bank Spółdzielczy może odmówić członkowi wglądu do umów zawieranych z osobami trzecimi, jeżeli naruszałoby to prawa tych osób lub jeżeli istnieje uzasadniona obawa, że członek wykorzysta pozyskane informacje w celach sprzecznych z interesem Banku Spółdzielczego i przez to wyrządzi Bankowi Spółdzielczemu znaczną szkodę. Odmowa powinna być wyrażona na piśmie. Członek, któremu odmówiono wglądu do umów zawieranych przez Bank Spółdzielczy z osobami trzecimi, może złożyć wniosek do sądu rejestrowego o zobowiązanie Banku Spółdzielczego do udostępnienia tych umów. Wniosek należy złożyć w terminie siedmiu dni od dnia doręczenia członkowi pisemnej odmowy.

3. Bank Spółdzielczy może odmówić członkowi wglądu do umów zawieranych z osobami trzecimi, uchwał organów Banku Spółdzielczego oraz protokołów lustracji i wniosków polustracyjnych, jeżeli naruszałoby to tajemnicę bankową. Odmowa powinna być wyrażona na piśmie.

4. Członek może w deklaracji lub w odrębnym pisemnym oświadczeniu złożonym Bankowi Spółdzielczemu wskazać osobę, której Bank Spółdzielczy obowiązany jest po jego śmierci wypłacić udziały. Prawo z tego tytułu nie należy do spadku.

## § 11

1. Członek będący osobą fizyczną obowiązany jest wpłacić wpisowe 20 zł oraz zadeklarować i wpłacić przynajmniej 1 udział. Członek będący osobą prawną obowiązany jest wpłacić wpisowe 2.000 zł oraz zadeklarować i wpłacić przynajmniej jeden udział. Wysokość jednego

PREZES ZARZĄDU  
Banku Spółdzielczego

mgr Zbigniew Kruczenko

WICEPREZES ZARZĄDU  
Banku Spółdzielczego

mgr Henryka Lipska

WICEPREZES ZARZĄDU  
Banku Spółdzielczego

mgr Barbara Puklik



udziału dla osoby fizycznej wynosi 260 zł; wysokość jednego udziału dla osoby prawnej wynosi 20.000 zł.

2. Członek może posiadać większą ilość udziałów, nie więcej jednak niż 2.500 udziałów, które przed wpłaceniem powinien pisemnie zadeklarować.
3. Udział i wpisowe winny być wpłacone w terminie nie dłuższym niż w ciągu 3 miesięcy od zawiadomienia o przyjęciu w poczet członków. Wpisowe nie podlega zwrotowi w razie ustania członkostwa. Zadeklarowane udziały w przypadku podwyższenia wysokości jednego udziału są płatne przez członków w terminie 3 miesięcy od dnia otrzymania zawiadomienia o uchwale Walnego Zgromadzenia (Zebrania Przedstawicieli). Zarząd może w szczególnych okolicznościach uchwałą rozłożyć członkowi na jego wniosek zapłatę zadeklarowanych udziałów w określonych ratach. Zadeklarowane i nie wpłacone udziały w razie powstania straty bilansowej w Banku Spółdzielczym podlegają niezwłocznie wpłacie bez względu na ustalony poprzednio termin wpłaty.
4. Udzielenie kredytu, pożyczki pieniężnej, gwarancji lub poręczenia uwarunkowane może być koniecznością zadeklarowania i wpłacenia przez kredytobiorcę, pożyczkobiorcę, osobę której ma być udzielone poręczenie lub gwarancja, co najmniej jednego udziału w Banku Spółdzielczym.

## § 12

Członek ma obowiązki:

- 1) stosować się do przepisów prawa, postanowień Statutu i uchwał organów Banku Spółdzielczego, w tym regulaminów opartych na przepisach prawa lub postanowieniach Statutu,
- 2) troszczyć się o dobro Banku Spółdzielczego i jego rozwój, dbać o poszanowanie i pomnażanie jego majątku oraz uczestniczyć w realizacji zadań statutowych, jak również zapobiegać działaniom na szkodę Banku Spółdzielczego,
- 3) zawiadamiać pisemnie Bank Spółdzielczy o każdorazowej zmianie danych osobowych zawartych w deklaracji.

## § 13

1. Wszyscy członkowie mają równe prawa i obowiązki bez względu na liczbę posiadanych udziałów.
2. Za straty powstałe w Banku Spółdzielczym jego członkowie odpowiadają do wysokości zadeklarowanych udziałów.
3. Członek Banku Spółdzielczego nie może przed ustaniem członkostwa żądać zwrotu wpłat dokonanych na udział wymagany postanowieniami Statutu.
4. Jeżeli członek zadeklarował większą liczbę udziałów od wymaganej w § 11 ust. 1, może wystąpić o zwrot wpłaconych ponad statutową normę udziałów przed ustaniem członkostwa. Zwrot wpłat na te udziały następuje nie wcześniej niż w ciągu miesiąca od dnia zatwierdzenia sprawozdania finansowego za rok, w którym członek wystąpił z pisemnym żądaniem zwrotu udziałów, traktowanym jako ich wypowiedzenie, jeśli jego udziały nie zostały przeznaczone na pokrycie strat Banku Spółdzielczego.

## § 14

1. Członkostwo ustaje na skutek:

- 1) wystąpienia za wypowiedzeniem,

PREZES ZARZĄDU  
Banku Spółdzielczego  
*mgr Andrzej Krutchenko*

WICEPREZES ZARZĄDU  
Banku Spółdzielczego  
*mgr Henryka Lipska*

WICEPREZES ZARZĄDU  
Banku Spółdzielczego  
*mgr Bartosz Kubiak*



- 2) wykluczenia, które może nastąpić w wypadku, gdy z winy umyślnej lub rażącego niedbalstwa członka dalsze pozostawanie w Banku Spółdzielczym nie da się pogodzić z postanowieniami Statutu Banku lub z dobrymi obyczajami, a w szczególności na skutek:
    - a) udowodnionego działania na szkodę Banku Spółdzielczego,
    - b) świadomego, uporczywego naruszania postanowień Statutu,
    - c) niewpłacenia udziałów w terminach wskazanych w § 11 ust. 3 lub niewypłacenia innych zobowiązań wobec Banku Spółdzielczego,
    - d) podania nieprawdziwych danych organom Banku Spółdzielczego, jeśli decyzja zależy od tych danych,
  - 3) wykreślenia z rejestru członków na skutek niewykonywania statutowych obowiązków z przyczyn przez członka niezawinionych, a w szczególności:
    - a) utraty zdolności do czynności prawnych,
    - b) utraty innych warunków wymaganych dla uzyskania członkostwa w Banku Spółdzielczym,
    - c) niewpłacenia udziałów w terminach wskazanych w § 11 ust. 3,
  - 4) skreślenia z rejestru członków:
    - a) osoby fizycznej w przypadku śmierci,
    - b) osoby prawnej w przypadku utraty osobowości prawnej.
2. Wystąpienie, o którym mowa w ust. 1 pkt 1, może nastąpić w każdym czasie za 3 miesięcznym okresem wypowiedzenia. Wystąpienie powinno być dokonane w formie pisemnej pod rygorem nieważności. Za datę wystąpienia uważa się następny dzień po upływie okresu wypowiedzenia i z tym dniem wykreśla się członka z rejestru.
3. Rada Nadzorcza przed podjęciem uchwały o wykluczeniu lub wykreśleniu powinna wysłuchać wyjaśnień zainteresowanego członka, a decyzję podjąć w terminie do 3 miesięcy od zaistnienia okoliczności uzasadniających wykluczenie lub wykreślenie. Wykluczenie lub wykreślenie staje się skuteczne z chwilą doręczenia członkowi pisemnego zawiadomienia o wykluczeniu lub wykreśleniu wraz z uzasadnieniem. Uzasadnienie powinno w szczególności przedstawiać motywację, którymi kierowała się Rada Nadzorcza uznając, że zachowanie członka wyczerpuje przesłanki wykluczenia albo wykreślenia określone w statucie. Zawiadomienie wysyła się listem poleconym w terminie czternastu dni od daty podjęcia przez Radę uchwały w sprawie wykluczenia lub wykreślenia. Zawiadomienie zwrócone na skutek niezgłoszenia przez członka zmiany podanego przez niego adresu ma moc prawną doręczenia.
4. Wykluczonemu lub wykreślonemu przysługują:
- 1) prawo odwołania na piśmie do Walnego Zgromadzenia (Zebrania Przedstawicieli) w terminie czterech tygodni od daty otrzymania zawiadomienia o wykluczeniu lub wykreśleniu,
  - 2) prawo obecności na jego obradach przy rozpatrywaniu tego odwołania osobiście lub przez swego przedstawiciela,
  - 3) prawo popierania odwołania.
- Odwołującego, zawiadamia się o terminie Walnego Zgromadzenia (Zebrania Przedstawicieli) pod wskazanym w odwołaniu adresem co najmniej na trzy tygodnie przed tym terminem.
5. Odwołanie powinno być rozpatrzone przez najbliższe Walne Zgromadzenie (Zebranie Przedstawicieli), o ile wpłynie przed terminem wymaganym do zwołania Walnego Zgromadzenia (Zebrania Przedstawicieli), jednak nie później niż w ciągu dwunastu miesięcy od dnia wniesienia odwołania. Zarząd zawiadamia pisemnie odwołującego się członka o uchwale Walnego Zgromadzenia (Zebrania Przedstawicieli) wraz z jej uzasadnieniem w terminie 14 dni.
6. Członka zmarłego skreśla się z rejestru członków Banku Spółdzielczego ze skutkiem od dnia, w którym nastąpiła śmierć. Jeżeli zmarły członek pozostawił więcej niż jednego spadkobiercę, spadkobiercy powinni w celu wykonania przechodzących na nich praw majątkowych zmarłego

PRZES ZARZĄDU  
BANKU SPÓŁDZIELCZEGO

WICEPREZES ZARZĄDU  
Banku Spółdzielczego

WICEPREZES ZARZĄDU  
Banku Spółdzielczego



ustanowić wspólnego pełnomocnika lub wskazać zarządcę ustanowionego przez sąd przy odpowiednim zastosowaniu przepisów Kodeksu cywilnego o zarządzie rzeczą wspólną.

7. Członka - osobę prawną skreśla się z rejestru członków ze skutkiem od dnia ustania osobowości prawnej.

#### § 15

1. W sprawach o wykluczenie lub wykreślenie członka z rejestru członków Banku Spółdzielczego, członek może dochodzić na drodze sądowej swych praw niezależnie od możliwości wniesienia odwołania do Walnego Zgromadzenia (Zebrania Przedstawicieli) przewidzianego w § 14 ust. 4 i 5. Członek ma prawo zaskarżyć uchwałę Rady Nadzorczej o wykluczeniu lub wykreśleniu do sądu w terminie sześciu tygodni od dnia doręczenia członkowi uchwały z uzasadnieniem. Przepis § 24 stosuje się odpowiednio.
2. W wypadku bezskutecznego upływu terminu do rozpatrzenia odwołania przez Walne Zgromadzenie (Zebranie Przedstawicieli), termin do zaskarżenia do sądu uchwały Rady Nadzorczej, o której mowa w ust. 1, biegnie od dnia, w którym odwołanie powinno być najpóźniej rozpatrzone.
3. Wykluczenie albo wykreślenie staje się skuteczne z chwilą:
  - 1) bezskutecznego upływu terminu do zaskarżenia do sądu uchwały Rady Nadzorczej, chyba że członek przed upływem tego terminu wniósł odwołanie od uchwały Rady Nadzorczej do Walnego Zgromadzenia (Zebrania Przedstawicieli),
  - 2) bezskutecznego upływu terminu do zaskarżenia do sądu uchwały Walnego Zgromadzenia (Zebrania Przedstawicieli),
  - 3) prawomocnego oddalenia przez sąd powództwa o uchylenie uchwały Rady Nadzorczej albo Walnego Zgromadzenia (Zebrania Przedstawicieli).

#### § 16

1. Rozliczenie z byłym członkiem z tytułu wpłaconych udziałów oraz ich zwrot następuje jednorazowo w terminie miesiąca od dnia zatwierdzenia przez Walne Zgromadzenie (Zebranie Przedstawicieli) sprawozdania finansowego tego roku, w którym członek przestał należeć do Banku Spółdzielczego.
2. Zwrot udziału nie może nastąpić przed terminem spłaty otrzymanej pożyczki, kredytu, poręczenia lub gwarancji.
3. Z upływem wymienionego w ust. 1 i 2 okresu, roszczenia byłego członka z tego tytułu stają się wymagalne.

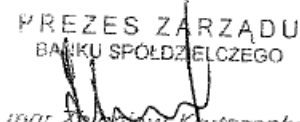
#### § 17

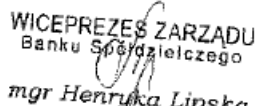
Roszczenia o wypłatę udziałów oraz udziału w nadwyżce bilansowej ulegają przedawnieniu z upływem trzech lat od chwili, kiedy stały się wymagalne.


### IV. ORGANY BANKU SPÓŁDZIELCZEGO

#### § 18

1. Organami Banku Spółdzielczego są:
  - 1) Zebranie Przedstawicieli - Walne Zgromadzenie,
  - 2) Rada Nadzorcza,

PREZES ZARZĄDU  
BANKU SPÓŁDZIELCZEGO  


WICEPREZES ZARZĄDU  
Banku Spółdzielczego  
  
mgr Henryka Lipska

WICEPREZES ZARZĄDU  
Banku Spółdzielczego  
  
mgr Andrzej Kuczyński



- 3) Zarząd,
- 4) Zebrania Grup Członkowskich, jeśli Walne Zgromadzenie zostanie zastąpione przez Zebranie Przedstawicieli.
2. Członkiem organu Banku Spółdzielczego może być wyłącznie członek Banku Spółdzielczego, a w przypadku Zarządu i Rady Nadzorczej – także osoba wskazana przez członka będącego osobą prawną.
3. Mandat członka organu wybieralnego wygasa przed upływem kadencji w przypadku:
  - 1) odwołania przez organ wybierający,
  - 2) zrzeczenia się funkcji (mandatu),
  - 3) utraty członkostwa w Banku Spółdzielczym,
  - 4) śmierci.
4. W miejsce członka organu, którego mandat wygaś w czasie trwania kadencji, można dokonać wyboru uzupełniającego na okres do końca trwania jej kadencji.
5. Wybory do organów Banku Spółdzielczego dokonywane są w głosowaniu tajnym spośród nieograniczonej liczby kandydatów. Odwołanie członka organu następuje także w głosowaniu tajnym.

## V. WALNE ZGROMADZENIE (ZEBRANIE PRZEDSTAWICIELI)

### § 19

1. Walne Zgromadzenie Banku Spółdzielczego zostaje zastąpione przez Zebranie Przedstawicieli, jeżeli liczba członków przekroczy 100 osób.
2. Kadencja Przedstawicieli na Zebrania Przedstawicieli wynosi 4 lata, z zastrzeżeniem ust. 7.
3. Do Zebrania Przedstawicieli stosuje się odpowiednio przepisy dotyczące Walnego Zgromadzenia.
4. Walne Zgromadzenie (Zebranie Przedstawicieli) jest najwyższym organem Banku Spółdzielczego.
5. Do wyłącznej właściwości Walnego Zgromadzenia (Zebrania Przedstawicieli) należy:
  - 1) uchwalanie kierunków rozwoju działalności gospodarczej (bankowej) i społeczno-kulturalnej na rzecz członków i ich środowiska,
  - 2) rozpatrywanie i zatwierdzanie:
    - a) rocznego sprawozdania wraz ze sprawozdaniem finansowym oraz udzielanie członkom Zarządu absolutorium,
    - b) sprawozdania z działalności Rady Nadzorczej za okres sprawozdawczy, ze szczególnym uwzględnieniem wykonania jej funkcji kontrolnych oraz podejmowania uchwał co do wniosków członków Banku Spółdzielczego, Rady Nadzorczej lub Zarządu w tych sprawach,
  - 3) podejmowanie uchwał w związku z oceną polustracyjną działalności Banku Spółdzielczego, wynikami kontroli przeprowadzonych przez Bank Zrzeszający i Komisję Nadzoru Finansowego,
  - 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,

PREZES ZARZĄDU  
BANKU SPÓŁDZIELCZEGO

WICEPREZES ZARZĄDU  
Banku Spółdzielczego

WICEPREZES ZARZĄDU  
Banku Spółdzielczego  
mgr Piotr Kubiak

- 7) uchwalanie Statutu oraz zmian do niego,
  - 8) rozpatrywanie odwołań od uchwał Rady Nadzorczej w przedmiocie wykluczenia lub wykreślenia członka,
  - 9) decydowanie o tworzeniu funduszy przewidzianych w systemie ekonomiczno-finansowym Banku Spółdzielczego,
  - 10) podejmowanie uchwał o połączeniu i likwidacji Banku Spółdzielczego,
  - 11) rozpatrywanie sprawozdań z realizacji wniosków członków oraz innych organów Banku Spółdzielczego zgłoszonych na Walnym Zgromadzeniu (Zebraniu Przedstawicieli),
  - 12) oznaczanie najwyższej sumy zobowiązań, jaką Bank Spółdzielczy może zaciągnąć,
  - 13) uchwalanie regulaminu obrad Walnego Zgromadzenia (Zebrania Przedstawicieli),
  - 14) zatwierdzanie regulaminu działania Rady Nadzorczej,
  - 15) wybieranie i odwoływanie członków Rady Nadzorczej,
  - 16) wybieranie delegatów na zjazdy związku rewizyjnego, w którym bank jest zrzeszony,
  - 17) ustalanie wynagrodzeń dla członków Rady Nadzorczej.
6. Liczba przedstawicieli na Zebranie Przedstawicieli nie może być mniejsza niż 25. Przedstawiciele wybierani są spośród członków wchodzących w skład poszczególnych Grup Członkowskich w liczbie ustalonej przez Radę Nadzorczą, proporcjonalnie do ilości członków danej grupy, przy czym jeden przedstawiciel powinien przypadać na nie mniej niż 2 członków Banku Spółdzielczego i na nie więcej niż 4% ogólnej liczby członków Banku Spółdzielczego. Każde Zebranie Grupy Członkowskiej wybiera przynajmniej jednego przedstawiciela.
7. Wybrani przedstawiciele sprawują swe mandaty do czasu wyboru nowych przedstawicieli.

## § 20

1. W Walnym Zgromadzeniu (Zebraniu Przedstawicieli) biorą udział osobiście członkowie (przedstawiciele) Banku Spółdzielczego oraz pełnomocnicy członków (przedstawicieli) – osób prawnych ustanowieni w pełnomocnictwie pisemnym na poszczególne posiedzenia. Jeden pełnomocnik może zastępować tylko jedną osobę prawną.
2. Każdy uprawniony do głosowania na Walnym Zgromadzeniu (Zebraniu Przedstawicieli) ma jeden głos.
3. W Walnym Zgromadzeniu (Zebraniu Przedstawicieli) mogą uczestniczyć z głosem doradczym przedstawiciele: Banku Zrzeszającego, Krajowej Rady Spółdzielczej oraz związku rewizyjnego, którego Bank Spółdzielczy jest członkiem oraz inne zaproszone przez Zarząd osoby.
4. W Zebraniu Przedstawicieli uczestniczą członkowie Rady Nadzorczej i Zarządu.
5. W Zebraniu Przedstawicieli mogą uczestniczyć także członkowie Banku Spółdzielczego niebędący przedstawicielami.
6. Z zastrzeżeniem ust. 1, osoby, o których mowa w ust. 3-5, nie biorą udziału w głosowaniu.
7. Członek ma prawo do korzystania na własny koszt z pomocy prawnej lub pomocy eksperta. Osoby, z których pomocy korzysta członek, nie są uprawnione do zabierania głosu.

## § 21

1. Walne Zgromadzenie (Zebranie Przedstawicieli) zwoływane jest przez Zarząd przynajmniej raz do roku tak, aby mogło się odbyć najpóźniej do 30 czerwca.
2. Walne Zgromadzenie (Zebranie Przedstawicieli) powinno zostać zwołane ponadto przez Zarząd na żądanie:
  - 1) Rady Nadzorczej,
  - 2) przynajmniej  $\frac{1}{10}$  liczby członków, nie mniej niż 3 członków Banku Spółdzielczego.

PREZES ZARZĄDU  
Banku Spółdzielczego

WICEPREZES ZARZĄDU  
Banku Spółdzielczego

WICEPREZES ZARZĄDU  
Banku Spółdzielczego

Za zgodność z oryginałem





3. W przypadku zastąpienia Walnego Zgromadzenia Zebraniem Przedstawicieli, powinno ono zostać także zwołane przez Zarząd na żądanie:
  - 1)  $\frac{1}{3}$  Przedstawicieli na Zebranie Przedstawicieli,
  - 2) zebrań Grup Członkowskich obejmujących co najmniej  $\frac{1}{5}$  ogólnej liczby członków Banku Spółdzielczego.
4. Żądanie zwołania Walnego Zgromadzenia (Zebrania Przedstawicieli) powinno być złożone pisemnie z podaniem celu jego zwołania.
5. Walne Zgromadzenie (Zebranie Przedstawicieli) powinno się odbyć w ciągu sześciu tygodni od daty zgłoszenia żądania. Jeśli to nie nastąpi, Walne Zgromadzenie (Zebranie Przedstawicieli) zwołuje Rada Nadzorcza, Związek Rewizyjny lub Krajowa Rada Spółdzielcza.
6. Przynajmniej na 14 dni przed terminem Walnego Zgromadzenia (Zebrania Przedstawicieli) organ zwołujący:
  - 1) zawiadamia pisemnie (za pokwitowaniem odbioru lub listem poleconym) wszystkich członków (przedstawicieli) oraz Krajową Radę Spółdzielczą i Związek Rewizyjny o czasie, miejscu i porządku obrad, przekazując materiały i projekty uchwał,
  - 2) wywiesza w lokalu Banku Spółdzielczego i w lokalach jego placówek oraz w miejscach powszechnie wykorzystywanych do zamieszczenia ogłoszeń na obszarze działania Banku Spółdzielczego zawiadomienia o zwołaniu Walnego Zgromadzenia (Zebrania Przedstawicieli), podając w nich czas, miejsce i porządek obrad.

## § 22

1. Porządek Walnego Zgromadzenia (Zebrania Przedstawicieli) ustala Zarząd, nie później niż w ciągu trzech tygodni przed wyznaczonym terminem Walnego Zgromadzenia lub Zebrania Przedstawicieli.
2. Uprawnieni do żądania zwołania Walnego Zgromadzenia (Zebrania Przedstawicieli), w myśl postanowień § 21 ust. 2 i 3, mogą żądać zamieszczenia oznaczonych spraw w porządku obrad pod warunkiem pisemnego ich zgłoszenia co najmniej na 10 dni przed terminem Walnego Zgromadzenia (Zebrania Przedstawicieli).
3. O uzupełnieniu porządku obrad Walnego Zgromadzenia (Zebrania Przedstawicieli) na żądanie przewidziane w ust. 2, Zarząd obowiązany jest powiadomić w sposób określony w § 21 ust. 6 pkt 1) co najmniej na 5 dni przed terminem Walnego Zgromadzenia (Zebrania Przedstawicieli).
4. Sprawozdanie roczne z działalności Banku Spółdzielczego łącznie ze sprawozdaniem finansowym oraz opinią biegłego rewidenta powinny być wyłożone w lokalu Banku Spółdzielczego co najmniej na 15 dni przed terminem Walnego Zgromadzenia (Zebrania Przedstawicieli), na którym mają być rozpatrzone.

## § 23

1. Walne Zgromadzenie (Zebranie Przedstawicieli) jest zdolne do podejmowania uchwał przy obecności przynajmniej połowy ogólnej liczby członków (przedstawicieli).
2. Jeżeli liczba obecnych członków (przedstawicieli) jest mniejsza od liczby określonej w ust. 1, Walne Zgromadzenie (Zebranie Przedstawicieli) zwołane w drugim terminie jest zdolne do podejmowania prawomocnych uchwał bez względu na liczbę obecnych członków (przedstawicieli).
3. Uchwały Walnego Zgromadzenia (Zebrania Przedstawicieli) zapadają zwykłą większością głosów w głosowaniu jawnym, a na żądanie  $\frac{1}{5}$  obecnych - w głosowaniu tajnym.
4. Wyboru członków Rady Nadzorczej Walne Zgromadzenie (Zebranie Przedstawicieli) dokonuje w głosowaniu tajnym przy zachowaniu postanowień § 18 ust. 5.
5. Zmiana Statutu, odwołanie Członka Rady przed upływem kadencji, połączenie Banku Spółdzielczego wymaga podjęcia uchwały większością  $\frac{2}{3}$  oddanych głosów. Likwidacja

PREZES ZARZĄDU  
Banku Spółdzielczego

WICEPREZES ZARZĄDU  
Banku Spółdzielczego

WICEPREZES ZARZĄDU  
Banku Spółdzielczego

Banku Spółdzielczego i przywrócenie jego działalności w razie postawienia w stan likwidacji wymaga podjęcia uchwały większością  $\frac{3}{4}$  oddanych głosów.

5. Uchwały Walnego Zgromadzenia (Zebrania Przedstawicieli) mogą być podejmowane jedynie w sprawach objętych porządkiem obrad, podanym do wiadomości członków (przedstawicieli) w sposób i w terminach określonych w § 21 ust. 6 pkt 1 i w § 22 ust. 3.
7. Uchwały Walnego Zgromadzenia (Zebrania Przedstawicieli) obowiązują wszystkich członków oraz wszystkie organy Banku Spółdzielczego.
8. Uchwały podejmowane są zwykłą większością głosów, tzn. dla podjęcia uchwały liczba głosów "za" musi być większa od liczby głosów "przeciw"; głosy wstrzymujące się nie mają wpływu na podjęcie uchwały. Jeżeli wymagana jest kwalifikowana większość głosów, przy obliczaniu wymaganej większości głosów dla podjęcia uchwały uwzględnia się głosy oddane za i przeciw uchwale oraz wstrzymujące się.

#### § 24

1. Uchwała Walnego Zgromadzenia (Zebrania Przedstawicieli) sprzeczna z ustawą jest nieważna.
2. Uchwała sprzeczna z postanowieniami Statutu bądź dobrymi obyczajami lub godząca w interesy Banku Spółdzielczego albo mająca na celu pokrzywdzenie jego członka może być zaskarżona do sądu.
3. Każdy członek Banku Spółdzielczego lub Zarząd może wytoczyć powództwo o uchylenie uchwały. Jednakże prawo zaskarżenia uchwały w sprawie wykluczenia albo wykreślenia członka przysługuje wyłącznie członkowi wykluczonemu albo wykreślonemu.
4. Jeżeli Zarząd wytacza powództwo, Bank Spółdzielczy reprezentuje pełnomocnik ustanowiony przez Radę Nadzorczą. W wypadku nieustanowienia pełnomocnika sąd właściwy do rozpoznania sprawy ustanawia kuratora dla Banku Spółdzielczego.
5. Powództwo o uchylenie uchwały Walnego Zgromadzenia (Zebrania Przedstawicieli) powinno być wniesione w ciągu sześciu tygodni od dnia odbycia Walnego Zgromadzenia (Zebrania Przedstawicieli), jeżeli zaś powództwo wnosi członek nieobecny na Walnym Zgromadzeniu (Zebraniu Przedstawicieli) na skutek jego wadliwego zwołania – w ciągu sześciu tygodni od dnia powzięcia wiadomości przez tego członka o uchwale, nie później jednak niż przed upływem roku od dnia odbycia Walnego Zgromadzenia (Zebrania Przedstawicieli).
6. Jeżeli ustawa lub Statut wymagają zawiadomienia członka o uchwale, termin sześciotygodniowy wskazany w ust. 5 biegnie od dnia tego zawiadomienia dokonanego w sposób wskazany w Statucie.
7. Sąd może nie uwzględnić upływu terminu, o którym mowa w ust. 5, jeżeli utrzymanie uchwały Walnego Zgromadzenia (Zebrania Przedstawicieli) w mocy wywołałoby dla członka szczególnie dotkliwe skutki, a opóźnienie w zaskarżeniu tej uchwały jest usprawiedliwione wyjątkowymi okolicznościami i nie jest nadmierne.
8. Orzeczenie sądu ustalające nieistnienie albo nieważność uchwały Walnego Zgromadzenia (Zebrania Przedstawicieli) bądź uchylające uchwałę ma moc prawną względem wszystkich członków Banku Spółdzielczego oraz wszystkich jego organów.

#### § 25

Walne Zgromadzenie (Zebranie Przedstawicieli) otwiera przewodniczący lub członek Prezydium Rady Nadzorczej. Członkowie (przedstawiciele) Walnego Zgromadzenia (Zebrania Przedstawicieli) wybierają spośród siebie przewodniczącego obrad, sekretarza i dwóch członków Prezydium. Przewodniczącym, sekretarzem, jak również członkiem Prezydium Walnego Zgromadzenia (Zebrania Przedstawicieli) nie może być członek Zarządu.

PREZES ZARZĄDU  
BANKU SPÓŁDZIELCZEGO

WICEPREZES ZARZĄDU

WICEPREZES ZARZĄDU  
BANKU SPÓŁDZIELCZEGO





## § 26

1. Z obrad Walnego Zgromadzenia (Zebrania Przedstawicieli) sporządza się protokół, który w szczególności powinien zawierać: dane wykazujące zdolność Walnego Zgromadzenia (Zebrania Przedstawicieli) do podejmowania uchwał, porządek obrad, podaną zwięźle istotną treść dyskusji, dokładne brzmienie podjętych uchwał z określeniem sposobu ich podjęcia i wyników głosowania. Protokół podpisują przewodniczący i sekretarz Walnego Zgromadzenia (Zebrania Przedstawicieli).
2. Uchwalenie Statutu lub zmian do niego wymaga zachowania formy aktu notarialnego pod rygorem nieważności.

## VI. RADA NADZORCZA

### § 27

1. Rada Nadzorcza nadzoruje i kontroluje działalność Banku Spółdzielczego.
2. Do zakresu działania Rady Nadzorczej należy:
  - 1) uchwalanie planów gospodarczych i programów działalności społeczno-kulturalnej Banku Spółdzielczego,
  - 2) powoływanie i odwoływanie w głosowaniu tajnym członków Zarządu, w tym prezesa oraz występowanie do Komisji Nadzoru Finansowego o wyrażenie zgody na powołanie prezesa,
  - 3) nadzorowanie i kontrolowanie działalności Banku Spółdzielczego poprzez:
    - a) analizowanie przebiegu realizacji planów, badania okresowych i rocznych sprawozdań oraz rocznych zamknięć rachunkowych,
    - b) dokonywanie okresowych ocen wykonania przez Bank Spółdzielczy jego zadań ekonomiczno-finansowych i społeczno-kulturalnych, ze szczególnym uwzględnieniem przestrzegania przez Bank Spółdzielczy praw jego członków,
    - c) kontrolowanie stanu majątkowego i gospodarności Banku Spółdzielczego,
    - d) uczestniczenie w lustracjach, rozpatrywanie ocen działalności Banku Spółdzielczego i wydanych na ich podstawie zaleceń polustracyjnych oraz podejmowanie odpowiednich uchwał i przedstawianie ich na Walnym Zgromadzeniu (Zebraniu Przedstawicieli),
    - e) przeprowadzanie kontroli prawidłowości podejmowanych przez Zarząd uchwał, wykonania przez Bank Spółdzielczy uchwał jego organów, zaleceń wynikających z kontroli przeprowadzonej przez Komisję Nadzoru Finansowego w ramach nadzoru bankowego oraz Bank Zrzeszający,
    - f) kontrolowanie sposobu załatwiania przez Zarząd skarg na działalność Banku Spółdzielczego, wniosków organów Banku Spółdzielczego i poszczególnych jego członków, a w razie gdy wnioski te dotyczą działalności Rady Nadzorczej - bezpośrednie ich rozpatrywanie,
    - g) kontrolowanie działalności oddziałów, filii, ekspozytur i punktów kasowych,
    - h) wybór osób badających sprawozdania finansowe,
    - i) nadzór nad wprowadzeniem systemu zarządzania oraz ocenianie jego adekwatności i skuteczności,
  - 4) składanie Walnemu Zgromadzeniu (Zebraniu Przedstawicieli) sprawozdań zawierających w szczególności wyniki kontroli i ocenę rocznych zamknięć rachunkowych,
  - 5) podejmowanie uchwał w sprawach:

PREZES ZARZĄDU  
BANKU SPÓŁDZIELCZEGO

WICEPREZES ZARZĄDU  
Banku Spółdzielczego

WICEPREZES ZARZĄDU  
Banku Spółdzielczego



- a) budowy, modernizacji obiektów bankowych,
- b) nabywania środków trwałych w zakresie przekraczającym czynności zwykłego zarządu,
- c) nabywania i obciążenia nieruchomości oraz nabywania zakładu lub innej jednostki organizacyjnej,
- d) wydzierżawiania i najmu własnych i dzierżawienia obcych nieruchomości,
- 6) zatwierdzanie struktury organizacyjnej Banku Spółdzielczego,
- 7) rozpatrywanie złożonych do Rady Nadzorczej odwołań oraz skarg na działalność Zarządu,
- 8) 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 przez nią upoważnionych,
- 9) podejmowanie uchwał o wykluczeniu członków z Banku Spółdzielczego i o wykreśleniu z rejestru członków,
- 10) uchwalanie regulaminu pracy Zarządu,
- 11) ustanawianie pełnomocnika reprezentującego Bank Spółdzielczy w postępowaniu sądowym w przypadkach przewidzianych w ustawie Prawo spółdzielcze,
- 12) wybór w głosowaniu tajnym pełnomocnika na Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy Banku Zrzeszającego,
- 13) określanie składu i zasad działania Komitetu Kredytowego,
- 14) ustalanie liczby Grup Członkowskich i przynależności członków Banku Spółdzielczego do poszczególnych Grup Członkowskich na zasadach określonych w Statucie,
- 15) ustalanie liczby przedstawicieli wybieranych na Zebranie Przedstawicieli przez poszczególne Zebrania Grup Członkowskich na zasadach określonych w Statucie,
- 16) podejmowanie uchwał w sprawie przystępowania do organizacji społecznych oraz występowania z nich,
- 17) uchwalanie regulaminu:
  - a) udzielania kredytów, pożyczek pieniężnych, gwarancji bankowych, poręczeń członkom Zarządu albo Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego lub osobom zajmującym stanowiska kierownicze w Banku Spółdzielczym,
  - b) udzielania kredytów, pożyczek pieniężnych, gwarancji bankowych, poręczeń podmiotom powiązanim kapitałowo lub organizacyjnie z członkami Zarządu albo Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego lub osobami zajmującymi stanowiska kierownicze w Banku Spółdzielczym,
  - c) udzielania osobom, o których mowa w lit. a) i b) lub na ich zlecenie, innych niż gwarancje bankowe i poręczenia zobowiązań pozabilansowych,
- 18) inne kompetencje przewidziane w niniejszym Statucie dla Rady Nadzorczej.

## § 28

1. Członków Rady Nadzorczej w liczbie 5 - 11 osób będących członkami Banku Spółdzielczego wybiera i odwołuje Walne Zgromadzenie (Zebranie Przedstawicieli). Jeżeli członkiem jest osoba prawna, do Rady może być wybrana osoba nie będąca członkiem Banku Spółdzielczego, wskazana przez osobę prawną.
2. Kadencja Rady Nadzorczej trwa 4 lata. Po upływie tego okresu członkowie Rady Nadzorczej mogą być wybrani ponownie.
3. Przed upływem kadencji członek Rady Nadzorczej może być odwołany większością 2/3 głosów przez Walne Zgromadzenie (Zebranie Przedstawicieli).

PREZES ZARZĄDU  
Banku Spółdzielczego

WICEPREZES ZARZĄDU  
Banku Spółdzielczego  
mgr Henryka Lipska



4. Udział w Radzie Nadzorczej pracowników będących członkami Banku Spółdzielczego nie może przekroczyć 1/5 jej składu.

#### § 29

1. Dla lepszego wykonywania swych zadań Rada Nadzorcza wybiera spośród swoich członków Prezydium oraz może wybierać, w razie potrzeby, komisje i komitety, w tym komitet do spraw audytu wewnętrznego. Prezydium składa się z przewodniczącego, jego zastępcy i sekretarza. Prezydium organizuje pracę Rady Nadzorczej.
2. Szczegółowe zasady działalności Rady Nadzorczej określa jej regulamin, który jest zatwierdzany przez Walne Zgromadzenie (Zebranie Przedstawicieli).

#### § 30

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

## VII. ZARZĄD

#### § 31

1. Zarząd kieruje działalnością Banku Spółdzielczego i reprezentuje go na zewnątrz.
2. Zarząd wybierany jest na czas nie określony.

#### § 32

1. Zarząd składa się z 3 - 5 osób, w tym Prezesa i dwóch Wiceprezesów oraz Członków.
2. Jeżeli członkiem Banku Spółdzielczego jest osoba prawna, do Zarządu może być powołana osoba nie będąca członkiem Banku Spółdzielczego, wskazana przez osobę prawną.
3. Prezesa Zarządu Banku Spółdzielczego powołuje i odwołuje Rada Nadzorcza Banku, przy czym powołanie następuje po uzyskaniu zgody Komisji Nadzoru Finansowego.
4. Pozostałych członków Zarządu Banku Spółdzielczego powołuje i odwołuje Rada Nadzorcza, przy czym powołanie następuje na wniosek Prezesa Zarządu Banku Spółdzielczego.
5. Co najmniej dwaj członkowie Zarządu, w tym Prezes Zarządu Banku Spółdzielczego, muszą posiadać kwalifikacje i doświadczenie zawodowe dające rękojmię prowadzenia działalności Banku z zachowaniem bezpieczeństwa wkładów i lokat w nim zgromadzonych oraz pozostawać z Bankiem Spółdzielczym w stosunku pracy, związanym z pełnioną funkcją.
6. Członek Zarządu może być w każdej chwili odwołany przez Radę Nadzorczą.
7. Rada Nadzorcza odwołuje członka Zarządu Banku Spółdzielczego w przypadku gdy:

PREZES ZARZĄDU  
Banku Spółdzielczego  
*mgr Zbigniew Kuczyński*

WICEPREZES ZARZĄDU  
Banku Spółdzielczego  
*mgr Henryk Lisek*

WICEPREZES ZARZĄDU  
Banku Spółdzielczego  
*mgr Barbara Kubiś*



- 1) był on karany za przestępstwo umyślne lub przestępstwo skarbowe, z wyłączeniem przestępstw ściganych z oskarżenia prywatnego,
  - 2) spowodował udokumentowane straty w miejscu pracy albo w związku z pełnieniem funkcji członka organu osoby prawnej,
  - 3) został wobec niego orzeczony zakaz prowadzenia działalności gospodarczej na własny rachunek oraz pełnienia funkcji reprezentanta lub pełnomocnika przedsiębiorcy, członka Rady Nadzorczej lub komisji rewizyjnej w spółce akcyjnej, spółce z ograniczoną odpowiedzialnością lub w spółdzielni.
8. Rada Nadzorcza może odwołać członka Zarządu między innymi wtedy, gdy jego działalność jest sprzeczna z przepisami prawa lub Statutu.
9. W razie odwołania Rada Nadzorcza podejmuje uchwały niezbędne do prawidłowego prowadzenia i kierowania działalnością Banku Spółdzielczego. Odwołanego członka Zarządu zawiadamia się niezwłocznie na piśmie o odwołaniu.
10. Odwołanie członka Zarządu nie narusza jego praw wynikających ze stosunku pracy.
11. Z członkiem Zarządu zatrudnionym w Banku Spółdzielczym Rada Nadzorcza nawiązuje stosunek pracy na podstawie umowy o pracę.

## § 33

1. Do zakresu działalności Zarządu należy podejmowanie decyzji nie zastrzeżonych w ustawach lub statucie do decyzji innych organów.
2. Do kompetencji Zarządu wykonywanych w formie decyzji kolegialnych na protokołowanych posiedzeniach należy:
  - 1) opracowywanie projektów planów działalności Banku Spółdzielczego,
  - 2) realizacja zatwierdzonych planów działalności Banku Spółdzielczego,
  - 3) zawieranie umów i podejmowanie innych czynności niezbędnych do realizacji zadań Banku Spółdzielczego,
  - 4) podejmowanie decyzji w sprawach osobowych pracowników Banku Spółdzielczego zatrudnionych na stanowiskach kierowniczych,
  - 5) akceptowanie planów pracy, sprawowanie kontroli i nadzoru nad wykonywaniem przez pracowników zadań Banku Spółdzielczego,
  - 6) ocenianie wyników działalności Banku Spółdzielczego i wskazywanie kierunków jego pracy,
  - 7) podejmowanie decyzji w zakresie uruchamiania i likwidacji oddziałów, filii, ekspozytur i punktów kasowych,
  - 8) podejmowanie decyzji w sprawie przyjmowania członków i prowadzenie rejestru członków zgodnie z przepisami ustawy Prawo spółdzielcze,
  - 9) zwoływanie Walnego Zgromadzenia (Zebrania Przedstawicieli, Zebrań Grup Członkowskich),
  - 10) przygotowywanie projektów uchwał na posiedzenia Rady Nadzorczej i Walnego Zgromadzenia (Zebrania Przedstawicieli),
  - 11) realizacja uchwał Walnego Zgromadzenia (Zebrania Przedstawicieli), Rady Nadzorczej oraz organów Banku Zrzeszającego w zakresie objętym umową zrzeszenia,
  - 12) uchwalanie projektów uchwał Walnego Zgromadzenia (Zebrania Przedstawicieli) w sprawie zmian Statutu,
  - 13) przyjmowanie i załatwianie skarg na działalność Banku Spółdzielczego,
  - 14) składanie sprawozdań z działalności Banku Spółdzielczego Walnemu Zgromadzeniu (Zebraniu Przedstawicieli), Radzie Nadzorczej, a także Bankowi Zrzeszającemu,

PREZES ZARZĄDU  
BANKU SPÓŁDZIELCZEGO

WICEPREZES ZARZĄDU  
BANKU SPÓŁDZIELCZEGO  
mgr Henryka Lipska mgr Mariusz Kubiś

Za zgodność z oryginałem



- 15) coroczne przekazywanie Walnemu Zgromadzeniu (Zebraniu Przedstawicieli) oraz podmiotowi przeprowadzającemu lustrację informacji o realizacji wniosków polustracyjnych,
  - 16) zgłaszanie do sądu rejestrowego zmian Statutu w terminie 30 dni od dnia podjęcia uchwały o zmianie Statutu, a innych danych wymagających zmian w Krajowym Rejestrze Sądowym – w terminie 7 dni od dnia zdarzenia uzasadniającego dokonanie wpisu,
  - 17) podejmowanie decyzji o zaciągnięciu zobowiązań lub rozporządzeniu aktywami, których łączna wartość w stosunku do jednego podmiotu przekracza 5% funduszy własnych, z zastrzeżeniem ograniczeń wynikających z ustaw Prawo bankowe i Prawo spółdzielcze, w formie uchwał,
  - 18) projektowanie, wprowadzanie oraz zapewnianie działania systemu zarządzania.
3. Zarząd Banku Spółdzielczego w zakresie prowadzonej przez Bank Spółdzielczy działalności kredytowej współdziała z Komitetem Kredytowym.
  4. Szczegółowy zakres kompetencji i odpowiedzialności Zarządu określa Regulamin Działania Zarządu oraz Regulamin Organizacyjny.

## § 34

1. Oświadczenia woli w imieniu Banku Spółdzielczego składają dwaj członkowie Zarządu lub jeden członek Zarządu i osoba do tego przez Zarząd upoważniona (pełnomocnik) albo dwaj pełnomocnicy ustanowieni bezpośrednio przez Zarząd. Oświadczenia woli w imieniu Banku Spółdzielczego przy zawieraniu umów rachunku bankowego, o których mowa w art.49 ust. 1 ustawy Prawo bankowe, składa członek Zarządu lub pełnomocnik ustanowiony bezpośrednio przez Zarząd.
2. Oświadczenia woli w imieniu Banku Spółdzielczego składa się w ten sposób, że pod nazwą lub pieczęcią z nazwą Banku Spółdzielczego zamieszczają swoje podpisy osoby uprawnione do ich składania.

## § 35

Posiedzenia Zarządu odbywają się w miarę potrzeby i są protokołowane.

## § 36

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

PREZES ZARZĄDU  
Banku Spółdzielczego

WICEPREZES ZARZĄDU  
Banku Spółdzielczego  
mgr Henryka Lipska

WICEPREZES ZARZĄDU  
Banku Spółdzielczego  
mgr Barbara Kublik

## § 37

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. Prezes Zarządu, powiadamia Radę Nadzorczą o toczącym się przeciwko niemu postępowaniu karnym lub postępowaniu w sprawie o przestępstwo skarbowe.
3. Ust. 2 stosuje się odpowiednio do pozostałych członków Zarządu.

Za zgodność z oryginałem

## VIII. ZEBRANIE GRUPY CZŁONKOWSKIEJ

## § 38

Zebranie Grupy Członkowskiej:

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

## § 39

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

PRZES ZARZĄDU  
BANKU SPÓŁDZIELCZEGO

WICEPREZES ZARZĄDU  
Banku Spółdzielczego

WICEPREZES ZARZĄDU  
Banku Spółdzielczego

6. Zebranie Grupy Członkowskiej wybiera każdorazowo spośród siebie przewodniczącego i sekretarza Zebrania.
7. Uchwały Zebrania Grupy Członkowskiej podejmowane są zwykłą większością głosów w głosowaniu jawnym bez względu na liczbę obecnych członków.
8. Wyboru Przedstawicieli na Zebranie Przedstawicieli dokonują członkowie spośród siebie, na zasadach określonych w Statucie.
9. Szczegółowy tryb i zakres działania grupy członkowskiej określa regulamin uchwalony przez Radę Nadzorczą.
10. Zebrania Grup Członkowskich są protokołowane. Protokół podpisują przewodniczący i sekretarz Zebrania.

## IX. POSTANOWIENIA WSPÓLNE DLA ORGANÓW BANKU SPÓŁDZIELCZEGO

### § 40

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

### § 41

1. Nie można być jednocześnie członkiem Zarządu i przedstawicielem na Zebranie Przedstawicieli tego samego Banku Spółdzielczego. Nie można być jednocześnie członkiem Rady Nadzorczej i Zarządu.
2. Członkowie Zarządu i Rady Nadzorczej nie mogą brać udziału w głosowaniu w sprawach wyłącznie ich dotyczących.
3. Rada Nadzorcza może w razie konieczności wyznaczyć jednego lub kilku ze swoich członków do czasowego pełnienia obowiązków członka (członków) Zarządu. Przez czas pełnienia obowiązków członka Zarządu, ulega zawieszeniu pełnienie obowiązków członka Rady Nadzorczej.

### § 42

W skład Rady Nadzorczej nie mogą wchodzić osoby:

- 1) zajmujące w Banku Spółdzielczym stanowiska kierownicze, tj. pracownicy podlegający bezpośrednio członkom Zarządu, a w szczególności osoby zajmujące stanowisko głównego księgowego i kierownika (dyrektora) oddziału, z wyłączeniem radców prawnych,
- 2) będące pełnomocnikami Zarządu,
- 3) osoby pozostające z członkami Zarządu lub osobami zajmującymi w Banku Spółdzielczym stanowiska kierownicze w związku małżeńskim albo w stosunku pokrewieństwa lub powinowactwa w linii prostej i w drugim stopniu linii bocznej.

### § 43

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

PREZES ZARZĄDU  
BANKU SPÓŁDZIELCZEGO

WICEPREZES ZARZĄDU  
Banku Spółdzielczego

WICEPREZES ZARZĄDU  
Banku Spółdzielczego

mgr Henryka Lipska

mgr Bartosz Kublik



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

## § 44

1. Członkowie Rady Nadzorczej i Zarządu, jak również osoby zajmujące stanowiska kierownicze w Banku Spółdzielczym nie mogą zajmować się interesami konkurencyjnymi wobec Banku Spółdzielczego, a w szczególności uczestniczyć jako wspólnicy, członkowie władz lub opłacani doradcy przedsiębiorców prowadzących działalność konkurencyjną wobec Banku Spółdzielczego. Naruszenie zakazu konkurencji stanowi podstawę odwołania członka Rady Nadzorczej lub Zarządu oraz powoduje inne skutki prawne przewidziane w odrębnych przepisach.
2. Ust. 1 stosuje się odpowiednio do osób pozostających z Członkami Rady Nadzorczej i Zarządu, jak również z osobami zajmującymi stanowiska kierownicze w Banku Spółdzielczym, w związku małżeńskim albo w stosunku pokrewieństwa lub powinowactwa w linii prostej i w drugim stopniu linii bocznej.
3. W przypadku naruszenia przez członka Rady Nadzorczej zakazu konkurencji, o którym mowa w ust. 1 - Rada Nadzorcza może podjąć uchwałę o zawieszeniu członka tego organu i wystąpić z wnioskiem o odwołanie go na najbliższym Walnym Zgromadzeniu (Zebraniu Przedstawicieli), które powinno zostać zwołane w terminie przewidzianym w § 21 ust. 5. Rozstrzyga ono o odwołaniu (uchyleniu zawieszenia) bądź odwołaniu zawieszonego członka Rady Nadzorczej.
4. Przez osoby zajmujące stanowiska kierownicze rozumie się pracowników podlegających bezpośrednio członkom Zarządu, w szczególności osoby zajmujące stanowisko głównego księgowego i kierownika (dyrektora) oddziału, z wyłączeniem radców prawnych.

## X. TRYB WYDAWANIA REGULACJI WEWNĘTRZNYCH

## § 45

1. Projekt regulacji wewnętrznej Banku Spółdzielczego opracowuje komórka organizacyjna Centrali merytorycznie właściwa ze względu na przedmiot zamierzonego unormowania.
2. Komórka opracowująca uzgadnia przygotowany projekt regulacji wewnętrznej z komórką organizacyjną audytu wewnętrznego i pozostałymi zainteresowanymi komórkami organizacyjnymi Centrali Banku Spółdzielczego w zakresie należącym do ich kompetencji.
3. Projekt regulacji uzgodniony pod względem merytorycznym i formalno-prawnym, przekazywany jest na posiedzenie organu Banku Spółdzielczego uchwalającego daną regulację, po uprzednim zaaprobowaniu przez członka Zarządu nadzorującego komórkę opracowującą.
4. Projekt regulacji nie uwzględniający zgłoszonych uwag, może być przedłożony organowi Banku Spółdzielczego z protokołem rozbieżności, zawierającym zestawienie nieuwzględnionych uwag komórek opiniujących wraz z uzasadnieniem.
5. Decyzję o wprowadzeniu regulacji, z zastrzeżeniem ust. 6, podejmuje organ Banku Spółdzielczego właściwy ze względu na określone w Statucie kompetencje.
6. Regulamin pracy Rady Nadzorczej uchwała Rada Nadzorcza, a zatwierdza go Walne Zgromadzenie (Zebranie Przedstawicieli). Strukturę organizacyjną Banku Spółdzielczego uchwała jego Zarząd, a zatwierdza Rada Nadzorcza.

PREZES ZARZĄDU  
Banku Spółdzielczego

WICEPREZES ZARZĄDU  
Banku Spółdzielczego

WICEPREZES ZARZĄDU  
Banku Spółdzielczego  
mgr Mariusz Kubiak

Za zgodność z oryginałem



7. Uchwałę po podjęciu przekazuje się do właściwej komórki organizacyjnej Centrali, która ewidencjonuje przepisy wewnętrzne Banku Spółdzielczego. Podjętą uchwałę przekazuje się do wiadomości komórce organizacyjnej audytu wewnętrznego, a także zainteresowanym komórkom i jednostkom organizacyjnym Banku Spółdzielczego.

## XI. KONTROLA WEWNĘTRZNA

### § 46

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

### Kontrola funkcjonalna

### § 47

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

### Kontrola instytucjonalna

### § 48

1. Celem kontroli instytucjonalnej jest badanie, ocena i doskonalenie istniejących w Banku Spółdzielczym procedur i mechanizmów kontroli wewnętrznych oraz ich praktycznego przestrzegania.
2. Kontrola instytucjonalna w Banku Spółdzielczym wykonywana jest przez komórkę audytu wewnętrznego.

PRZEDSIEDZĄCY ZARZĄDU  
Banku Spółdzielczego

WICEPREZES ZARZĄDU  
Banku Spółdzielczego  
mgr Hanna Lisiecka

WICEPREZES ZARZĄDU  
Banku Spółdzielczego  
mgr Ryszard Kubiak

3. Zadaniem komórki audytu wewnętrznego jest badanie i ocena w sposób niezależny i obiektywny adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej oraz opiniowanie systemu zarządzania bankiem, w tym skuteczności zarządzania ryzykiem związanym z działalnością Banku Spółdzielczego.
4. Komórkę audytu wewnętrznego powołuje Zarząd. Zarząd i Rada Nadzorcza są odpowiedzialne za stworzenie mechanizmów gwarantujących pracownikom komórki audytu wewnętrznego niezależność przy wykonywaniu powierzonych zadań.
5. Komórka audytu wewnętrznego, wykonuje zadania zgodnie z rocznym planem kontroli wewnętrznej.
6. Roczny plan kontroli wewnętrznej opracowywany jest na podstawie wniosków zgłaszanych przez dyrektorów oddziałów oraz członków organów Banku 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, co najmniej raz w roku, Radzie Nadzorczej.
9. Rada Nadzorcza może powołać ze swoich członków komitet do spraw kontroli wewnętrznej, który wykonuje czynności nadzorcze nad działalnością komórki audytu wewnętrznego.

#### § 49

1. Kontrola instytucjonalna w Banku 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 audytu wewnętrznego, a postanowienia dotyczące kompetencji komórki audytu wewnętrznego stosuje się odpowiednio do Banku Zrzeszającego.

## XII. LUSTRACJA

#### § 50

1. Bank Spółdzielczy obowiązany jest przynajmniej raz na trzy lata, a w okresie pozostawania w stanie likwidacji corocznie, poddać się lustracyjnemu badaniu legalności, gospodarności i rzetelności całości jego działania. Lustracja obejmuje okres od poprzedniej lustracji.
2. Celem lustracji jest:
  - 1) sprawdzenie przestrzegania przez Bank Spółdzielczy przepisów prawa i postanowień Statutu,
  - 2) zbadanie przestrzegania przez Bank Spółdzielczy prowadzenia przez niego działalności w interesie ogółu członków,
  - 3) kontrola gospodarności, celowości i rzetelności realizacji przez Bank Spółdzielczy jego celów ekonomicznych, społecznych oraz kulturalnych,

PREZES ZARZĄDU  
BANKU SPÓŁDZIELCZEGO

WICEPREZES ZARZĄDU  
Banku Spółdzielczego

mgr Henryka Lipska

WICEPREZES ZARZĄDU  
Banku Spółdzielczego

mgr Artur S. Kozłowski

Za zgodność z oryginałem



- 4) wskazywanie członkom na nieprawidłowości w działalności organów Banku Spółdzielczego,
- 5) udzielanie organizacyjnej i instruktażowej pomocy w usuwaniu stwierdzonych nieprawidłowości oraz w usprawnieniu działalności Banku Spółdzielczego.

### XIII. KOMITET KREDYTOWY

#### § 51

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

### XIV. GOSPODARKA FINANSOWA BANKU SPÓŁDZIELCZEGO

#### § 52

1. Bank Spółdzielczy prowadzi działalność gospodarczą na zasadach rachunku ekonomicznego, przy zapewnieniu korzyści członkom Banku Spółdzielczego.
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.

#### § 53

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.

#### § 54

1. Fundusze własne Banku Spółdzielczego obejmują:
  - 1) fundusze podstawowe Banku Spółdzielczego,
  - 2) fundusze uzupełniające Banku Spółdzielczego w kwocie nieprzewyższającej funduszy podstawowych 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,

PREZES ZARZĄDU  
Banku Spółdzielczego

*mgr Zbigniew Kruczenko*

WICEPREZES ZARZĄDU  
Banku Spółdzielczego

*mgr Henryka Lipska*

WICEPREZES ZARZĄDU  
Banku Spółdzielczego

*mgr Artur Kozłowski*





- 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,
    - d) inne pozycje bilansu Banku Spółdzielczego, określone przez Komisję Nadzoru Finansowego,
  - 3) pozycje pomniejszające fundusze podstawowe.
3. Fundusze uzupełniające Banku Spółdzielczego obejmują:
- 1) kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny rzeczowych aktywów trwałych - utworzony na podstawie odrębnych przepisów,
  - 2) za zgodą Komisji Nadzoru Finansowego, w zakresie i trybie określonym w ustawie Prawo bankowe:
    - a) dodatkową kwotę odpowiedzialności członków Banku 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 Finansowego w celu bezpiecznego prowadzenia działalności bankowej i prawidłowego zarządzania ryzykiem w Banku Spółdzielczym,
  - 4) pomniejszenia funduszy uzupełniających, określone przez Komisję Nadzoru Finansowego.
4. Fundusz udziałowy oraz fundusz zasobowy mogą być przeznaczone wyłącznie na pokrycie straty bilansowej Banku Spółdzielczego.

## § 55

Poza funduszami określonymi w § 54 ust. 1-3 Bank Spółdzielczy może tworzyć na podstawie uchwał Walnego Zgromadzenia (Zebrania Przedstawicieli) - następujące fundusze:

- 1) zakładowy fundusz świadczeń socjalnych, którego zasady tworzenia i wykorzystania określa regulamin opracowany przez Zarząd Banku Spółdzielczego w uzgodnieniu z przedstawicielami załogi; fundusz ten może być zasilany odpisami z nadwyżki bilansowej;
- 2) fundusz społeczno-kulturalny - tworzony z podziału nadwyżki bilansowej Banku Spółdzielczego dokonanej przez Walne Zgromadzenie (Zebranie Przedstawicieli); fundusz ten przeznaczony jest na finansowanie celów o charakterze ogólnospołecznym, na cele społeczno-kulturalne członków Banku Spółdzielczego, na dofinansowanie instytucji i organizacji współpracujących z Bankiem Spółdzielczym, na cele charytatywne, sakralne itp. Decyzje o jego wykorzystaniu podejmuje Rada Nadzorcza Banku Spółdzielczego lub Prezes Zarządu upoważniony przez Radę.
- 3) fundusz nagród organów samorządowych - tworzony z podziału nadwyżki bilansowej dokonanej przez Walne Zgromadzenie (Zebranie Przedstawicieli); fundusz jest przeznaczony na nagrody dla członków Rady Nadzorczej i członków Zarządu nie będących pracownikami Banku Spółdzielczego; podziału nagród wśród społecznych organów samorządowych dokonuje prezydium Rady Nadzorczej;

Prezes Zarządu



- 4) fundusz reprezentacyjny – tworzony z podziału nadwyżki bilansowej Banku Spółdzielczego dokonanej przez Walne Zgromadzenie (Zebranie Przedstawicieli); fundusz ten jest przeznaczany na cele reprezentacyjne Banku Spółdzielczego, a decyzje o jego wykorzystaniu podejmuje Prezes Zarządu.

## § 56

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 przeznacza się na zwiększenie funduszu zasobowego, jeżeli fundusz ten nie osiąga wysokości wniesionych udziałów obowiązkowych.
3. Część nadwyżki bilansowej, pozostałej po dokonaniu odpisu, o którym mowa w ust. 2 przeznacza się:
  - 1) na zwiększenie pozostałych funduszy własnych Banku Spółdzielczego,
  - 2) do podziału między członków w formie oprocentowania udziałów; oprocentowanie może być wypłacone członkom lub dopisane do udziałów członkowskich proporcjonalnie do wartości posiadanych udziałów i okresu ich utrzymania w Banku 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.

## § 57

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.

## § 58

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.

PREZES ZARZĄDU  
BANKU SPÓŁDZIELCZEGO

mgr Zbigniew Kruczyński

WICEPREZES ZARZĄDU  
Banku Spółdzielczego

mgr Henryka Lipska

WICEPREZES ZARZĄDU  
Banku Spółdzielczego

mgr Bartosz Kublik



## XV. ŁĄCZENIE, POSTĘPOWANIE NAPRAWCZE, LIKWIDACJA I UPADŁOŚĆ BANKU SPÓŁDZIELCZEGO

### § 59

Bank Spółdzielczy może, po uzyskaniu zezwolenia Komisji Nadzoru Finansowego, połączyć się z innym Bankiem Spółdzielczym na podstawie uchwał Zebrań Walnego Zgromadzenia (Zebrania Przedstawicieli) łączących się banków, powziętych większością 2/3 oddanych głosów przy zachowaniu innych warunków określonych w ustawach - Prawo spółdzielcze i Prawo bankowe.

### § 60

1. Postępowanie naprawcze, likwidacja lub upadłość Banku Spółdzielczego odbywa się w trybie i na zasadach określonych w ustawach: Prawo bankowe, Prawo spółdzielcze i Prawo upadłościowe i naprawcze.
2. Majątek Banku Spółdzielczego - pozostały po zaspokojeniu należności przypadających od Banku Spółdzielczego oraz wypłacie udziałów - zostaje przeznaczony na cele określone w uchwale ostatniego Walnego Zgromadzenia (Zebrania Przedstawicieli).
3. Jeżeli zgodnie z uchwałą, o której mowa w ust. 2, pozostały majątek ma być w całości lub części podzielony między członków, w podziale tym uwzględnia się byłych członków, którym do chwili przejścia albo postawienia Banku Spółdzielczego w stan likwidacji nie wypłacono wszystkich udziałów.

## XVI. POSTANOWIENIA KOŃCOWE

### § 61

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

Za zgodność z oryginałem

ZARZĄD  
BANKU SPÓŁDZIELCZEGO  
w Ostrowi Maz.

PREZES ZARZĄDU  
BANKU SPÓŁDZIELCZEGO

mgr Zbigniew Krutczenko

WICEPREZES ZARZĄDU  
Banku Spółdzielczego

mgr Henryka Lipska

WICEPREZES ZARZĄDU  
Banku Spółdzielczego

mgr Janusz Kubiak





### VII.3. Uchwała stanowiąca podstawę emisji Obligacji

#### UCHWAŁA Nr 7/2011

Zarządu Banku Spółdzielczego w Ostrowi Mazowieckiej

z dnia 24.01.2011 r.

w sprawie emisji obligacji na okaziciela serii BOM0221

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

#### § 1.

1. Postanawia się wyemitować do 10.000 (dziesięć tysięcy) zdematerializowanych, niezabezpieczonych obligacji na okaziciela serii oznaczonej jako BOM0221 oraz kolejnymi numerami w ramach tej serii od numeru 00001, o wartości nominalnej 1.000 (jeden tysiąc) złotych każda („Obligacje”), o terminie wykupu i oprocentowaniu wskazanych w „Warunkach emisji obligacji na okaziciela serii BOM0221, emitowanych przez Bank Spółdzielczy w Ostrowi Mazowieckiej”, dalej zwanych „Warunkami Emisji”, stanowiących załącznik nr 1 do niniejszej uchwały.
2. Postanawia się zaoferować Obligacje do objęcia po cenie nominalnej w trybie wskazanym w art. 9 pkt. 3 Ustawy o Obligacjach.
3. Dla dojścia do skutku emisji Obligacji wymagane jest subskrybowanie nie mniej niż 5.000 (pięć tysięcy) Obligacji („Próg Emisji”).
4. Szczegółowe warunki emisji Obligacji określone są w Warunkach Emisji. Wzór propozycji nabycia Obligacji, którą Bank będzie przysyłał adresatom propozycji nabycia Obligacji stanowi załącznik nr 2 do niniejszej uchwały. Oferty nabycia Obligacji winny być składane przez adresatów propozycji nabycia Obligacji o treści zgodnej z „Formularzem Oferty Nabycia Obligacji serii BOM0221 emitowanych przez Bank Spółdzielczy w Ostrowi Mazowieckiej”, stanowiącym załącznik do propozycji nabycia Obligacji.

#### § 2.

Postanawia się powierzyć Domowi Maklerskiemu Banku BPS S.A. wykonywanie czynności związanych z emisją i obsługą emisji Obligacji, a w szczególności pośredniczenie w składaniu propozycji nabycia Obligacji i przyjmowanie ofert ich objęcia, prowadzenie ewidencji obligacji, o której mowa w art. 5a ust. 2 Ustawy o Obligacjach, a także pośredniczenie w wypłacie świadczeń z Obligacji, na warunkach przewidzianych w „Umowie o organizację emisji obligacji” z dnia 3 grudnia 2010r.

#### § 3.

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

#### § 4.

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

§ 5.

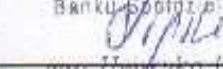
Uchwała wchodzi w życie z dniem jej podjęcia.

Zarząd:

PREZES ZARZĄDU  
Banku Spółdzielczego

  
[...]  
mgr Zbigniew Krutczenko

WICEPREZES ZARZĄDU  
Banku Spółdzielczego

  
[...]  
mgr Henryka Lipska

WICEPREZES ZARZĄDU  
Banku Spółdzielczego

  
[...]  
mgr Marcin Kubiak

Załączniki do niniejszej uchwały stanowią:

- 1) Załącznik nr 1 - „Warunki Emisji Obligacji serii BOM0221 emitowanych przez Bank Spółdzielczy w Ostrowi Mazowieckiej”;
- 2) Załącznik nr 2 - Wzór propozycji nabycia Obligacji.



## VII.4. Warunki Emisji Obligacji

Załącznik nr 1  
do uchwały nr 7/2011 z dnia 24.01.2011 r.  
Zarządu Banku Spółdzielczego w Ostrowi Mazowieckiej  
w sprawie emisji obligacji na okaziciela serii BOM0221

### WARUNKI EMISJI OBLIGACJI NA OKAZICIELA SERII BOM0221 EMITOWANYCH PRZEZ BANK SPÓŁDZIELCZY W OSTROWI MAZOWIECKIEJ

Bank Spółdzielczy w Ostrowi Mazowieckiej z siedzibą w Ostrowi Mazowieckiej przy ulicy 3 Maja 12, 07-300 Ostrow Mazowiecka, wpisany do rejestru przedsiębiorców Krajowego Rejestru Sądowego prowadzonego przez Sąd Rejonowy dla m. st. Warszawy w Warszawie XIV Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego pod numerem 0000087012, emituje do 10.000 (dziesięć tysięcy) zdematerializowanych, niezabezpieczonych obligacji serii oznaczonej BOM0221 oraz kolejnymi numerami w ramach tej serii od numeru 00001, o wartości nominalnej 1.000 (jeden tysiąc) złotych każda, na warunkach określonych w poniższych warunkach emisji.

#### 1. DEFINICJE.

- 1.1. „Agent Emisji” oznacza Dom Maklerski Banku BPS S.A. z siedzibą w Warszawie przy ul. Płockiej 11/13, 01 - 231 Warszawa, 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. 8.2 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 którym Emitent zobowiązany jest spełnić świadczenia związane z wykupem Obligacji, określone w pkt. 16 Warunków Emisji,
- 1.6. „Dzień Płatności Odsetek” oznacza ostatni dzień danego Okresu Odsetkowego,
- 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, Datą Wykupu albo datą wykonania prawa wczesniejszego wykupu zgodnie z pkt. 16.4.
- 1.9. „Emisja” oznacza emisję Obligacji,
- 1.10. „Emitent” oznacza podmiot wskazany w pkt. 3 Warunków Emisji,

- 1.11. „**Ewidencja**” oznacza system ewidencji praw z Obligacji oraz zmian stanu ich posiadania, o którym mowa w art. 5a ust. 2 lub w art. 5a ust. 6 Ustawy o Obligacjach;
- 1.12. „**Formularz Oferty Nabycia Obligacji**” oznacza załącznik do Propozycji Nabycia Obligacji stanowiący wzór Oferty Nabycia Obligacji;
- 1.13. „**Należność Główna**” oznacza kwotę równą wartości nominalnej jednej Obligacji;
- 1.14. „**Obligacje**” oznaczają obligacje na okaziciela serii BOM0221 emitowane przez Emitenta na mocy Uchwały o Emisji Obligacji;
- 1.15. „**Obligatariusz**” oznacza podmiot ujawniony w Ewidencji, jako posiadacz (nabywca) Obligacji;
- 1.16. „**Odsetki**”, „**Oprocentowanie**” oznacza świadczenie, o którym mowa w pkt 17.1 niniejszych Warunków Emisji;
- 1.17. „**Oferta Nabycia Obligacji**” oznacza nieodwołalną ofertę nabycia Obligacji, złożoną Emitentowi w odpowiedzi na jego Propozycję Nabycia Obligacji;
- 1.18. „**Okres Odsetkowy**” oznacza okres, o którym mowa w pkt. 18 niniejszych Warunków Emisji;
- 1.19. „**Prawo bankowe**” oznacza ustawę z dnia 29 sierpnia 1997 r. - Prawo bankowe (Dz. U. z 1997 r. Nr 140, poz. 939 ze zm.);
- 1.20. „**Propozycja Nabycia Obligacji**” oznacza składaną przez Agenta Emisji w imieniu Emitenta propozycję nabycia Obligacji, o której mowa w art. 10 Ustawy o Obligacjach;
- 1.21. „**Próg Emisji**” oznacza minimalną liczbę Obligacji, których subskrybowanie jest wymagane dla dojścia Emisji do skutku, określoną w pkt. 13 Warunków Emisji;
- 1.22. „**Stawka WIBOR**” oznacza ustaloną z dokładnością do 0,01 punktu procentowego wysokość oprocentowania pożyczek na polskim rynku międzybankowym dla okresu 6-miesięcznego WIBOR (Warsaw Interbank Offered Rate) i podaną przez Monitor Rates Services Reuters lub innej stronie, która ją zastąpi przez odniesienie do strony "WIBO" w trzecim dniu roboczym liczącym przed pierwszym dniem każdego Okresu Odsetkowego; jeżeli stawka WIBOR dla 6-miesięcznych depozytów nie będzie dostępna, Agent Emisji zwróci się do Banków Referencyjnych o przekazanie mu stopy procentowej oferowanej dla takich depozytów dla głównych banków na międzybankowym rynku w Warszawie i obliczy średnią arytmetyczną z podanych stóp procentowych z dokładnością do 0,01 punktu procentowego, (a 0,005 będzie zaokrąglone w górę);
- 1.23. „**Subskrybent**” oznacza podmiot, który złożył Emitentowi Ofertę Nabycia Obligacji;
- 1.24. „**Uchwała o Emisji Obligacji**” oznacza uchwałę nr 7/2011 Zarządu Emitenta z dnia 24.01.2011 roku w sprawie emisji obligacji serii BOM0221;
- 1.25. „**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.);
- 1.26. „**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 Bank Spółdzielczy w Ostrowi Mazowieckiej z siedzibą w Ostrowi Mazowieckiej przy ulicy 3 Maja 32, 07-300 Ostrow Mazowiecka, wpisany do rejestru przedsiębiorców Krajowego Rejestru Sądowego prowadzonego przez Sąd Rejonowy dla m. st. Warszawy w Warszawie, XIV Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego pod numerem 0000087012.

### 4. NAZWA OBLIGACJI.

Nazwa Obligacji brzmi: „Obligacje na okaziciela serii BOM0221 Banku Spółdzielczego w Ostrowi Mazowieckiej”.

### 5. SERIA I NUMERY OBLIGACJI.

Obligacje emitowane są w serii oznaczonej BOM0221 i oznaczone są kolejnymi numerami w ramach tej serii od numeru 00001.

### 6. WARTOŚĆ NOMINALNA I CENA EMISYJNA.

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

6.2. Cena Emisyjna jednej Obligacji jest równa wartości nominalnej Obligacji.

### 7. CEL EMISJI I WYKORZYSTANIE ŚRODKÓW Z EMISJI OBLIGACJI.

Celem Emisji jest zapewnienie stabilnych, długoterminowych środków na rozwój akcji kredytowej w szczególności dla przedsiębiorstw na terenach wiejskich, przy zachowaniu adekwatności kapitałowej.

### 8. TREŚĆ OBLIGACJI.

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

### 9. FORMA OBLIGACJI. EWIDENCJA OBLIGACJI.

9.1. Obligacje nie mają formy dokumentu.

9.2. Prawa z Obligacji powstają z chwilą dokonania zapisu w Ewidencji i przysługują osobie w niej wskazanej, jako posiadacz tych Obligacji.

9.3. Ewidencję Obligacji prowadzić będzie Agent Emisji, zgodnie z jego właściwymi regulaminami, obowiązującymi w dniu dokonywania danej czynności. W Ewidencji prowadzonej przez Agenta Emisji ujawniane będą w szczególności poniższe dane:

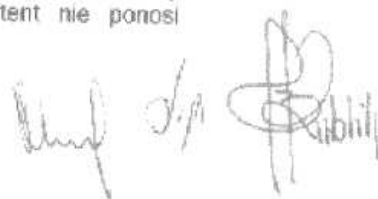
9.3.1 imię i nazwisko albo firma Obligatariusza, jego adres zamieszkania lub siedzibę, a także - jeśli taki wskaże - adres do doręczeń,

9.3.2 liczbę Obligacji, które przysługują danemu Obligatariuszowi,

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

9.3.4 adnotację o obciążeniach Obligacji.

Obligatariusz zobowiązany jest do zapoznania się z Regulaminem przechowywania i rejestrowania instrumentów finansowych udostępnionym mu na jego życzenie przez Agenta Emisji oraz do zgłaszania do Ewidencji wszelkich zmian danych, o których mowa powyżej. Emitent nie ponosi





odpowiedzialności za ewentualne negatywne konsekwencje związane z niedopełnieniem przez Obligatariusza powyższych obowiązków.

- 9.4. Ewidencja będzie prowadzona do chwili umorzenia ostatniej Obligacji.
- 9.5. W przypadku, gdy Obligacje będą zarejestrowane na podstawie umowy zawartej przez Emitenta z Krajowym Depozytem Papierów Wartościowych S.A. w depozycie papierów wartościowych prowadzonym zgodnie z przepisami ustawy z dnia 29 lipca 2005 r. o obrocie instrumentami finansowymi, czynności związane z ewidencją Obligacji, a także czynności związane z obsługą Świadczeń z Obligacji wykonywane będą zgodnie z odpowiednimi przepisami prawa i regulacjami Giełdy Papierów Wartościowych w Warszawie S.A. oraz Krajowego Depozytu Papierów Wartościowych S.A..

## 10. ZBYWALNOŚĆ OBLIGACJI.

- 10.1. Obligacje są zbywalne. Zbywalność Obligacji nie jest ograniczona.
- 10.2. Umowa zobowiązująca do przeniesienia praw z Obligacji przenosi te prawa z chwilą dokonania w Ewidencji zapisu wskazującego osobę nabywcy i liczbę nabytych Obligacji. Zapisu, o którym mowa powyżej dokonuje się na wniosek nabywcy Obligacji złożony w formie pisemnej do podmiotu prowadzącego Ewidencję.
- 10.3. W przypadku, gdy nabycie Obligacji nastąpiło w wyniku zdarzenia powodującego z mocy prawa przeniesienie praw z tych Obligacji, zapis w Ewidencji jest dokonywany na żądanie ich nabywcy, złożone na piśmie do podmiotu prowadzącego Ewidencję.
- 10.4. We wniosku o dokonanie zapisu w Ewidencji winny być – pod rygorem bezskuteczności - wskazane dane, o których mowa w pkt. 9.3 Warunków Emisji, a także winny być dołączone do niego:
  - 10.4.1 dokumenty wykazujące upoważnienie osoby podpisującej wniosek do działania w imieniu nabywcy Obligacji, o ile podpisująca wniosek osoba nie jest nabywcą Obligacji oraz
  - 10.4.2 dokumenty potwierdzające zbycie Obligacji na rzecz ich nabywcy, albo ich 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. W takim przypadku postanowienia pkt 10.2 – 10.5 stosuje się odpowiednio

## 11. FORMA ZABEZPIECZENIA OBLIGACJI

Obligacje nie są zabezpieczone w rozumieniu przepisów Ustawy o Obligacjach.

## 12. WIELKOŚĆ EMISJI.

W ramach Emisji emitowanych jest do 10.000 (dziesięć tysięcy) Obligacji, o łącznej wartości nominalnej do 10.000.000 (dziesięć milionów) złotych.

## 13. PRÓG EMISJI.

Emisja Obligacji dojdzie do skutku jeżeli zostanie subskrybowanych nie mniej niż 5.000 (pięć tysięcy) 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 Ofertach Nabycia Obligacji.

#### 14. TRYB EMISJI OBLIGACJI.

- 14.1. Obligacje emitowane są w trybie przewidzianym w art. 9 punkt 3 Ustawy o Obligacjach.
- 14.2. Objęcie Obligacji i powstanie praw z Obligacji nastąpi po dokonaniu ostatniej ze wskazanych poniżej czynności w ramach Emisji:
  - 14.2.1 złożenia przez Agenta Emisji w imieniu Emitenta indywidualnie wybranym adresatom (w liczbie nie większej niż 99 osób) Propozycji Nabycia Obligacji;
  - 14.2.2 złożenia Emitentowi za pośrednictwem Agenta Emisji Oferty Nabycia Obligacji przez osoby, które otrzymały Propozycję Nabycia Obligacji (subskrybowanie Obligacji) i wpłatę kwoty, o której mowa w pkt. 14.8 Warunków Emisji;
  - 14.2.3 podjęcia przez Zarząd Emitenta uchwały o przyjęciu Oferty Nabycia Obligacji i przydziale Obligacji;
  - 14.2.4 powiadomienia Subskrybentów o przyjęciu Oferty Nabycia Obligacji i przydziale Obligacji;
  - 14.2.5 ujawnienia w Ewidencji Subskrybentów, którym przydzielono Obligacje.
- 14.3. Ofertę Nabycia Obligacji może złożyć Emitentowi wyłącznie podmiot, który uprzednio otrzymał od Emitenta Propozycję Nabycia Obligacji. Oferta Nabycia Obligacji winna być o treści zgodnej z Formularzem Oferty Nabycia Obligacji.
- 14.4. Oferta Nabycia Obligacji winna - pod rygorem bezskuteczności – być złożona w jeden z poniższych sposobów:
  - 14.4.1 przesłana pocztą elektroniczną na adres mailowy wskazany w Formularzu Oferty Nabycia Obligacji w formacie PDF albo analogicznym, a następnie dostarczona w oryginale na adres wskazany w pkt. 14.4.3,
  - 14.4.2 faksem na numer wskazany w Formularzu Oferty Nabycia Obligacji, a następnie dostarczona w oryginale na adres wskazany w pkt. 14.4.3 lub
  - 14.4.3 złożona w oryginale do Domu Maklerskiego Banku BPS S.A. na adres: ul. Płocka 11/13, 01 - 231 Warszawa.
- 14.5. Oferty Nabycia Obligacji winny być składane w terminie od dnia 7 lutego 2011 roku do dnia 11 lutego 2011 roku do godz. 14.00, przy czym Oferta Nabycia Obligacji złożona wyłącznie w oryginale za pośrednictwem poczty lub kuriera musi zostać doręczona w tym terminie pod wskazany powyżej adres. Oferta złożona po upływie wskazanego terminu lub na inny adres poczytywana będzie za bezskuteczną. W przypadkach, o których mowa w pkt. 14.4.1 lub 14.4.2, Ofertę Nabycia Obligacji uznaje się również za skutecznie złożoną, jeżeli w terminie wskazanym powyżej zostanie przesłana (dostarczona) na wskazany w Formularzu Oferty Nabycia Obligacji adres mailowy lub numer faksu, a oryginał zostanie dostarczony do Agenta Emisji po upływie tego terminu.
- 14.6. Nie dopuszcza się składania Ofert Nabycia Obligacji przez kilka podmiotów działających łącznie, na zasadach współwłasności. Oferty Nabycia Obligacji złożone w sprzeczności z powyższym postanowieniem poczytuje się za bezskuteczne.
- 14.7. Oferta Nabycia Obligacji wiąże Subskrybenta do dnia 15 lutego 2011 roku. Oferta Nabycia Obligacji przestaje wiązać Subskrybenta przed upływem powyższego terminu od dnia, w którym otrzyma on od Emitenta informację o



niedojściu Emisji do skutku, a w przypadku dojścia emisji Obligacji do skutku w odniesieniu do tej części Obligacji, które nie zostały mu przydzielone - od dnia, w którym Subskrybent zostanie powiadomiony o przydziale Obligacji.

- 14.8. Najpóźniej w ostatnim dniu terminu wyznaczonego powyżej na składanie Ofert Nabycia Obligacji do godziny 15.00, Subskrybent zobowiązany jest do wpłaty na rzecz Emitenta, na pokrycie subskrybowanych Obligacji kwoty stanowiącej iloczyn Ceny Emisyjnej i liczby Obligacji wskazanych w Ofercie Nabycia Obligacji złożonej przez tego Subskrybenta. Kwota powyższa winna być płatna na rachunek bankowy Agenta Emisji wskazany w Propozycji Nabycia Obligacji, przy czym za dzień i godzinę wpłaty poczytuje się dzień uznania tego rachunku bankowego. Oferty Nabycia Obligacji złożone przez Subskrybentów, którzy nie dokonają powyższej wpłaty albo dokonają wpłaty po upływie terminu poczytuje się za bezskuteczne i nie uczestniczą one w przydziale Obligacji dokonany przez Emitenta. W przypadku dokonania przez Subskrybenta w przewidzianym powyżej terminie wpłaty na pokrycie subskrybowanych Obligacji w wysokości mniejszej niż kwota stanowiąca iloczyn Ceny Emisyjnej i liczby Obligacji wskazanych w Ofercie Nabycia Obligacji, Emitent ma prawo przydzielić Subskrybentowi taką liczbę Obligacji, których wartość znajduje pełne pokrycie w uiszczonej kwocie.
- 14.9. Pod warunkiem subskrybowania co najmniej takiej liczby Obligacji, która spowoduje osiągnięcie Progu Emisji - w terminie nie późniejszym niż 2 (dwa) Dni Robocze od dnia upływu terminu do składania Ofert Nabycia Obligacji wskazanego w pkt. 14.5 powyżej - Zarząd Emitenta podejmie uchwałę o przyjęciu Ofert Nabycia Obligacji i przydziale Obligacji. Niezwłocznie po podjęciu powyższej uchwały Agent Emisji działający w imieniu Emitenta powiadomi Subskrybentów o przyjęciu Ofert Nabycia Obligacji i przydziale Obligacji oraz dokonania zapisów w Ewidencji.
- 14.10. Emitent zastrzega sobie prawo do przydziału Subskrybentom Obligacji według własnego uznania, w liczbie wskazanej przez Subskrybenta w Ofercie Nabycia Obligacji, mniejszej liczbie lub nie przydzielenia takiemu Subskrybentowi Obligacji w ogóle, co nie uprawnia Subskrybenta do wysuwania względem Emitenta jakichkolwiek roszczeń. Przyjęcie Oferty Nabycia Obligacji przez Emitenta w części, tj. w liczbie mniejszej niż wskazana przez Subskrybenta w Ofercie Nabycia Obligacji, nie będzie się poczytywać jako nowej oferty. Ułamkowe części Obligacji nie będą przydzielane, podobnie jak nie będą przydzielane Obligacje kilku Subskrybentom łącznie.
- 14.11. W przypadku przydzielenia przez Emitenta Obligacji w mniejszej liczbie niż została subskrybowana przez danego Subskrybenta, różnica pomiędzy kwotą wpłaconą zgodnie z pkt. 14.8 Warunków Emisji a łączną Ceną Emisyjną przydzielonych danemu Subskrybentowi Obligacji, zostanie mu zwrócona w terminie 1 (jednego) Dnia Roboczego od Daty Emisji, przelewem na rachunek bankowy wskazany w Ofercie Nabycia Obligacji.

## 15. ŚWIADCZENIA EMITENTA.

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





## 16. WYKUP OBLIGACJI.

- 16.1. Wykup Obligacji nastąpi poprzez zapłatę przez Emitenta na rzecz Obligatariusza Należności Głównej za każdą Obligację. Z chwilą wykupu Obligacje ulegają umorzeniu.
- 16.2. Wykup Obligacji nastąpi w dniu 11 lutego 2021 roku, z zastrzeżeniem postanowień pkt. 16.3 i 16.4 poniżej.
- 16.3. W przypadku nie wyrażenia przez Komisję Nadzoru Finansowego zgody na zaliczenie wartości zobowiązań wynikających z Obligacji do funduszy uzupełniających Emitenta zgodnie z art. 127 ust. 3 pkt. 2 lit. b Prawa bankowego, w terminie do 31 października 2011 roku, wykup Obligacji dokonany będzie w dniu 11 lutego 2012 roku.
- 16.4. W przypadku nieziszczenia się warunku, o którym mowa w pkt. 16.3, Emitent ma prawo, ale nie obowiązek dokonywać wykupu Obligacji przed terminem wskazanym w pkt. 16.2 powyżej (prawo wcześniejszego wykupu). Prawo wcześniejszego wykupu może być wykonywane przez Emitenta wobec wszystkich Obligacji albo wobec procentowo określonej części Obligacji każdego z Obligatariuszy (ułamkowe części wykupowanych Obligacji zaokrągla się w górę do pełnej liczby) pod warunkiem uzyskania przez Emitenta zgody na wycofanie środków pieniężnych z Obligacji w trybie przewidzianym w art. 127 ust. 4 Prawa Bankowego. Z zastrzeżeniem pkt. 16.5 wykup Obligacji w wykonaniu prawa wcześniejszego wykupu dokonywany jest każdorazowo w ostatnim Dniu Roboczym miesiąca kalendarzowego następującego po miesiącu, w którym Emitent uzyska zgodę na wycofanie danych środków pieniężnych z Obligacji w trybie przewidzianym w art. 127 ust. 4 Prawa Bankowego. Wykup Obligacji w wykonaniu prawa wcześniejszego wykupu następuje na podstawie uchwał Zarządu Emitenta. O podjętej przez Zarząd Emitenta uchwale w sprawie wykonania prawa wcześniejszego wykupu Emitent zawiadomi Obligatariuszy poprzez przesłanie informacji w formie Raportu Bieżącego, a także poprzez zamieszczenie informacji na stronie internetowej Emitenta [www.bankbps.pl](http://www.bankbps.pl).
- 16.5. Wykup Obligacji w wykonaniu prawa wcześniejszego wykupu, o którym mowa w pkt. 16.4, nie może nastąpić przed upływem 5 (pięciu) lat od Daty Emisji.

7

## 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 oraz w dniu wykonania prawa wcześniejszego wykupu. 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:
- 17.3.1. równej Stawce WIBOR powiększonej o marżę w wysokości 350 p.b. - w Okresach Odsetkowych oznaczonych numerami od I do X (zgodnie z numeracją w tabeli w pkt. 18.3) ;
  - 17.3.2. równej Stawce WIBOR powiększonej o marżę w wysokości 360 p.b. - w Okresach Odsetkowych oznaczonych numerami XI i XII (zgodnie z numeracją w tabeli w pkt. 18.3) ;
  - 17.3.3. równej Stawce WIBOR powiększonej o marżę w wysokości 370 p.b. - w Okresach Odsetkowych oznaczonych numerami XIII i XIV (zgodnie z numeracją w tabeli w pkt. 18.3) ;
  - 17.3.4. równej Stawce WIBOR powiększonej o marżę w wysokości 380 p.b. - w Okresach Odsetkowych oznaczonych numerami XV i XVI (zgodnie z numeracją w tabeli w pkt. 18.3) ;

7





- 17.3.5 równej Stawce WIBOR powiększonej o marżę w wysokości 390 p.b. - w Okresach Odsetkowych oznaczonych numerami XVII i XVIII (zgodnie z numeracją w tabeli w pkt. 18.3) ;
- 17.3.6 równej Stawce WIBOR powiększonej o marżę w wysokości 400 p.b. - w Okresach Odsetkowych oznaczonych numerami XIX i XX (zgodnie z numeracją w tabeli w pkt. 18.3).
- 17.4 Emitent udostępni Obligatariuszom tzw. tabele odsetkowe dla poszczególnych Okresów Odsetkowych, zawierające wysokość odsetek na każdy dzień Okresu Odsetkowego.

## 18. OKRES ODSETKOWY.

- 18.1. Okresy Odsetkowe wynoszą 6 (sześć) miesięcy.
- 18.2. Pierwszy Okres Odsetkowy rozpoczyna się w dniu 11 lutego 2011 roku (z wyłączeniem tego dnia) i kończy w ostatnim dniu Okresu Odsetkowego (łącznie z tym dniem). Każdy kolejny Okres Odsetkowy rozpoczyna się w dacie ostatniego dnia poprzedniego Okresu Odsetkowego (z wyłączeniem tego dnia) i kończy w ostatnim dniu Okresu Odsetkowego (łącznie z tym dniem).
- 18.3. Okresy Odsetkowe rozpoczynają się i kończą się w następujących terminach wskazanych w poniższej tabeli:

Nr kolejny	Pierwszy dzień Okresu Odsetkowego	Ostatni Dzień Okresu Odsetkowego
I	11.02.2011	11.08.2011
II	11.08.2011	11.02.2012
III	11.02.2012	11.08.2012
IV	11.08.2012	11.02.2013
V	11.02.2013	11.08.2013
VI	11.08.2013	11.02.2014
VII	11.02.2014	11.08.2014
VIII	11.08.2014	11.02.2015
IX	11.02.2015	11.08.2015
X	11.08.2015	11.02.2016
XI	11.02.2016	11.08.2016
XII	11.08.2016	11.02.2017
XIII	11.02.2017	11.08.2017
XIV	11.08.2017	11.02.2018
XV	11.02.2018	11.08.2018
XVI	11.08.2018	11.02.2019
XVII	11.02.2019	11.08.2019
XVIII	11.08.2019	11.02.2020
XIX	11.02.2020	11.08.2020
XX	11.08.2020	11.02.2021

## 19. OBLICZANIE ODSETEK.

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

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

[7]

gdzie:

KO – oznacza wysokość Odsetek z jednej Obligacji.

SP – oznacza Ustaloną Stopę Procentową.

WN – oznacza wartość nominalną jednej Obligacji.

LD – oznacza liczbę dni w Okresie Odsetkowym.

D – oznacza liczbę dni w roku kalendarzowym.

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

- 19.3. Odsetki naliczane będą od wartości nominalnej Obligacji.
- 19.4. Odsetki od Obligacji naliczane będą w okresie od 11 lutego 2011 roku (z wyłączeniem tego dnia) do Daty Wykupu (łącznie z tym dniem).

## 20. SPOSÓB WYPŁATY ŚWIADCZEŃ Z OBLIGACJI.

- 20.1. Świadczenia z Obligacji, o których mowa w pkt. 15 Warunków Emisji spełniane będą w złotych.
- 20.2. Każda płatność tytułem świadczeń z Obligacji, o których mowa w pkt. 15 powyżej, będzie dokonywana przelewem na rachunek bankowy wskazany przez Obligatariusza w szczególności ujawniony w Ewidencji. Emitent nie ponosi odpowiedzialności za opóźnienie w spełnieniu świadczeń, w razie gdy rachunek wskazany będzie przez Obligatariusza nieprawidłowo lub będzie nieaktualny.
- 20.3. Wszelkie płatności z tytułu Obligacji będą dokonywane przez Emitenta lub działającą na jego zlecenie osobę trzecią, po potrąceniu lub pobraniu podatków, opłat lub innych należności publicznoprawnych, chyba że takie potrącenie lub pobranie nie jest wymagane przepisami prawa.
- 20.4. Świadczenie będzie uważane za spełnione w dniu obciążenia rachunku bankowego, z którego dokonywana jest płatność kwoty podlegającej wypłacie zgodnie z niniejszymi Warunkami Obligacji.
- 20.5. Jakikolwiek wypłaty z tytułu Obligacji podlegają wszelkim przepisom podatkowym, dewizowym i innym przepisom obowiązującym w miejscu i dacie płatności.
- 20.6. Jeżeli wykonanie jakichkolwiek świadczeń lub czynności przypadnie na dzień nie będący Dniem Roboczym, świadczenie to winno być spełnione lub inna czynność wykonana w pierwszym Dniu Roboczym następującym po tym dniu.
- 20.7. W przypadku, gdy Obligacje zostaną zarejestrowane w Krajowym Depozycie Papierów Wartościowych S.A. z siedzibą w Warszawie postanowienia pkt. 20 stosuje się odpowiednio, z zastrzeżeniem obowiązujących regulacji przyjętych przez ten podmiot.

## 21. NIEWYPŁACENIE ZOBOWIĄZAŃ Z OBLIGACJI.

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

[8]

9

*[Handwritten signature]*



zastąpi to rozporządzenia.

## **22. ZOBOWIĄZANIA EMITENTA.**

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

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

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

- 23.1. nie wyrażenia przez Komisję Nadzoru Finansowego zgody na zaliczenie wartości zobowiązań wynikających z Obligacji do funduszy uzupełniających Emitenta zgodnie z art. 127 ust. 3 pkt. 2 lit. b ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. – Prawo bankowe (Dz. U. z 2002 r. Nr 72 poz. 665 z późn. zm.) w terminie do dnia 31 października 2011 roku, albo
- 23.2. wyrażenia na wniosek Emitenta przez Komisję Nadzoru Finansowego zgody, o której mowa w art. 127 ust. 4 ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. – Prawo bankowe, w części objętej tą decyzją.

## **24. POSTANOWIENIA NA WYPADEK UPADŁOŚCI EMITENTA I LIKWIDACJI EMITENTA.**

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

□

## **25. PRZEDAWNNIENIE.**

Roszczenia wynikające z Obligacji przedawniają się po upływie 10 lat.

## **26. PRAWO WŁAŚCIWE. JURYSDYKCJA.**

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





## **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, określone w Warunkach Emisji;

**Dokument informacyjny** oznacza niniejszy dokument dla Obligacji na okaziciela serii BOM0221 Banku Spółdzielczego w Ostrowi Mazowieckiej,

**Dzień płatności odsetek** oznacza ostatni dzień danego okresu odsetkowego;

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

**Emisja** oznacza emisję Obligacji;

**Emitent** oznacza Bank Spółdzielczy w Ostrowi Mazowieckiej;

**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;

**Obligacje** oznaczają obligacje serii BOM0221 emitowane przez Emitenta na mocy Uchwały o emisji obligacji;

**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. Prawo bankowe (Dz. U. z 1997 r. Nr 140, poz. 939);

**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 7/2011 Zarządu Emitenta z dnia 24 stycznia 2011 roku w sprawie emisji obligacji serii BOM0221;

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

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

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

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

**Ustawa o podatku dochodowym od osób fizycznych** oznacza Ustawę z dnia 26 lipca 1991 r. o podatku dochodowym od osób fizycznych (Dz. U. z 2010 r. Nr 51 poz. 307);

**Ustawa o podatku dochodowym od osób prawnych** oznacza Ustawę z dnia 15 lutego 1992 r. o podatku dochodowym od osób prawnych (Dz. U. z 2000 r. Nr 54 poz. 654 z późn. zm.);

**Ustawa o podatku od czynności cywilnoprawnych** oznacza Ustawę z dnia 9 września 2000 r. o podatku od czynności cywilnoprawnych (Dz. U. z 2000 r. Nr 86 poz. 959 z późn. zm.);

**Warunki Emisji** oznacza warunki emisji Obligacji stanowiące załącznik nr VII.4 do niniejszego Dokumentu informacyjnego.