

Nota Informacyjna

Niniejsza nota informacyjna została sporządzona w związku z ubieganiem się o wprowadzenie instrumentów finansowych objętych tą notą do obrotu w alternatywnym systemie obrotu prowadzonym przez Giełdę Papierów Wartościowych w Warszawie S.A.

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

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

Treść niniejszej noty informacyjnej nie była zatwierdzana przez Giełdę Papierów Wartościowych w Warszawie S.A. pod względem zgodności informacji w niej zawartych ze stanem faktycznym lub przepisami prawa.

Emitent :



Polski Bank Spółdzielczy w Ciechanowie
Rok założenia 1899

Agent emisji:



**Dom Maklerski
Banku BPS**

Grupa BPS

Ciechanów, 25 września 2012 roku

EMITENT:

Nazwa (firma):	Polski Bank Spółdzielczy w Ciechanowie
Kraj:	Polska
Siedziba:	Ciechanów
Adres:	06-400 Ciechanów, ul. 3 Maja 3
Numer KRS:	0000027891
Oznaczenie Sądu:	Sąd Rejonowy dla miasta stołecznego Warszawy w Warszawie, XIV Wydział Gospodarczy KRS
REGON:	000508046
NIP:	566-00-10-929
Fundusz udziałowy	52.335.000 PLN
Telefon:	+ 48 23 673 09 00
Fax:	+ 48 23 673 09 01
Pocztą e-mail:	pbs@pbsciechanow.pl
Strona www:	www.pbsciechanow.pl

AGENT EMISJI:

Nazwa (firma):	Dom Maklerski Banku BPS S.A.
Kraj:	Polska
Siedziba:	Warszawa
Adres:	01-231 Warszawa, ul. Płocka 11/13
Numer KRS:	0000304923
Oznaczenie Sądu:	Sąd Rejonowy dla m. st. Warszawy w Warszawie, XII Wydział Gospodarczy KRS
REGON:	141428071,
NIP:	1080005418
Kapitał zakładowy	6.669.000 zł. opłacony w całości
Telefon:	+ 48 22 53 95 555
Fax:	+ 48 22 53 95 556
Pocztą e-mail:	dm@dmbps.pl
Strona www:	www.dmbps.pl

Oświadczenia osób odpowiedzialnych za informacje zawarte w nocie informacyjnej

Za wszystkie informacje zamieszczone w nocie informacyjnej odpowiedzialny jest Emitent, reprezentowany przez Zarząd w składzie:

- Andrzej Szwejkowski – Prezes Zarządu
- Cezary Buła – Wiceprezes Zarządu
- Joanna Piskorz – Wiceprezes Zarządu
- Małgorzata Kołakowska – Wiceprezes Zarządu

Oświadczenie osób odpowiedzialnych za informacje zamieszczone w nocie informacyjnej Polskiego Banku Spółdzielczego w Ciechanowie:

Oświadczamy, że według naszej najlepszej wiedzy i przy dołożeniu należytej staranności, by zapewnić taki stan, informacje zawarte w nocie informacyjnej są prawdziwe, rzetelne i zgodne ze stanem faktycznym oraz, że nie pominęto w niej żadnych faktów, które mogłyby wpływać na jej znaczenie i wycenę instrumentów finansowych wprowadzanych do obrotu.



Cezary Buła
Wiceprezes Zarządu



Andrzej Szwejkowski
Prezes Zarządu



Joanna Piskorz
Wiceprezes Zarządu



Małgorzata Kołakowska
Wiceprezes Zarządu

1. Cel emisji dłużnych instrumentów finansowych.

Celem Emisji jest wzrost poziomu kapitałów własnych Emitenta, rozwój akcji kredytowej, a także pozyskanie przez Emitenta środków finansowych na potrzeby bieżącej działalności statutowej.

2. Rodzaj emitowanych dłużnych instrumentów finansowych.

Bank wyemitował niezabezpieczone Obligacje na okaziciela o zmiennym oprocentowaniu. W ocenie Banku Obligacje spełniają warunki zaliczenia ich do funduszy uzupełniających zgodnie z art. 127 ust. 3 pkt. 2 lit. b ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 roku – Prawo bankowe (Dz.U. z 2002 r. NR 72 poz. 665 z późn. zm.). Zarząd Banku wystąpił do Komisji Nadzoru Finansowego (KNF) z wnioskiem o zaliczenie zobowiązań z Obligacji do funduszy uzupełniających Banku.

3. Wielkość emisji.

Łączna wartość nominalna wyemitowanych Obligacji Serii BSC0927 wyniosła 11.090.000,00 (jedenaście milionów dziewięćdziesiąt tysięcy) złotych.

Emisja Obligacji Serii BSC0927 nastąpiła na podstawie Ustawy z dnia 29 czerwca 1995 r. o obligacjach (Dz. U. z 2001 r. nr 120, poz. 1300, z późn. zm.) oraz na podstawie Uchwały nr 72/2012 Zarządu Emitenta z dnia 07.08.2012 r. sprawie emisji obligacji na okaziciela serii BSC0927 stanowiącej załącznik nr 3 do niniejszej noty informacyjnej.

Subskrypcja Obligacji Serii BSC0927 trwała od 27 sierpnia 2012 r. do 14 września 2012 r. Złożonych i opłaconych zostało 26 ofert nabycia Obligacji Serii BSC0927, na mocy których subskrybowanych zostało łącznie 11.090 (jedenaście tysięcy dziewięćdziesiąt) sztuk Obligacji Serii BSC0927. W związku z faktem, iż łączna liczba Obligacji Serii BSC0927, na które inwestorzy złożyli i opłacili oferty nabycia wyniosła więcej niż 5.000 Obligacji Serii BSC0927, zgodnie z pkt. 4.11 Propozycji nabycia obligacji serii BSC0927 emitowanych przez Polski Bank Spółdzielczy w Ciechanowie, Zarząd Emitenta przydzielił Obligacje według własnego uznania podejmując Uchwałę nr 91/2012 z dnia 14 września 2012 r. o przyjęciu ofert nabycia obligacji serii BSC0927 i przydziale obligacji. Zgodnie z Uchwałą Zarządu Emitenta nr 91/2012 z dnia 14 września 2012 r. o przyjęciu ofert nabycia obligacji serii BSC0927 i przydziale obligacji emisja doszła do skutku.

4. Wartość nominalna i cena emisyjna dłużnych instrumentów finansowych.

Wartość nominalna jednej Obligacji Serii BSC0927 wynosi 1000 (jeden tysiąc) złotych.

Cena emisyjna jednej Obligacji Serii BSC0927 jest równa jej wartości nominalnej i wynosi 1000 (jeden tysiąc) złotych.

5. Warunki wykupu i warunki wypłaty oprocentowania dłużnych instrumentów finansowych.

Wykup Obligacji zostanie spełniony w złotych. Każda płatność tytułem wykupu Obligacji będzie dokonywana zgodnie z właściwymi regulacjami Krajowego Depozytu Papierów Wartościowych S.A. (KDPW). Wypłaty kwot wykupu podlegają wszelkim przepisom podatkowym, dewizowym i innym przepisom obowiązującym w miejscu i dacie płatności.

Jeżeli wykonanie jakichkolwiek wypłat lub czynności 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 wypłat lub czynności przypadnie na dzień, w którym nie prowadzi działalności KDPW

5.1. Data wykupu.

Wykup Obligacji nastąpi poprzez zapłatę przez Emitenta na rzecz Obligatariuszy wartości nominalnej za każdą Obligację. Z chwilą wykupu Obligacje ulegają umorzeniu.

Wykup Obligacji nastąpi w dniu 14 września 2027 roku (Data Wykupu), z zastrzeżeniem poniższych postanowień.

5.2. Prawo wcześniejszego wykupu.

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

W przypadku nie wyrażenia przez KNF zgody na zaliczenie wartości zobowiązań wynikających z Obligacji do funduszy uzupełniających Emitenta zgodnie z art. 127 ust. 3 pkt. 2 lit. b Prawa bankowego, w terminie do 14 czerwca 2013 roku, wykup Obligacji dokonany będzie w dniu 14 września 2013 roku.

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

W przypadku wyrażenia przez KNF zgody na zaliczenie wartości zobowiązań wynikających z Obligacji do funduszy uzupełniających Emitenta zgodnie z art. 127 ust. 3 pkt. 2 lit. b Emitent ma prawo, ale nie obowiązek dokonywać wykupu Obligacji przed terminem wskazanym w pkt. 5.1. powyżej (prawo wcześniejszego wykupu). Prawo wcześniejszego wykupu może być wykonywane przez Emitenta wobec wszystkich Obligacji albo wobec procentowo określonej części Obligacji każdego z Obligatariuszy (ułamkowe części wykupowanych Obligacji zaokrągla się w dół do pełnej liczby) pod warunkiem uzyskania przez Emitenta zgody na wycofanie środków pieniężnych z Obligacji w trybie przewidzianym w art. 127 ust. 4 Prawa bankowego. Wykup Obligacji w wykonaniu prawa wcześniejszego wykupu dokonywany jest każdorazowo w ostatnim Dniu Roboczym miesiąca kalendarzowego następującego po miesiącu, w którym Emitent uzyska zgodę na wycofanie danych środków pieniężnych z Obligacji w trybie przewidzianym w art. 127 ust. 4 Prawa bankowego. Wykup Obligacji w wykonaniu prawa wcześniejszego wykupu następuje na podstawie uchwał Zarządu Emitenta. O podjętej przez Zarząd Emitenta uchwale w sprawie wykonania prawa wcześniejszego wykupu Emitent zawiadomi Obligatariuszy poprzez przesłanie informacji w formie raportu bieżącego, a także poprzez zamieszczenie informacji na stronie internetowej Emitenta: www.bs.ciechanow.pl.

Wykup Obligacji w wykonaniu prawa wcześniejszego wykupu, o którym mowa w pkt. 5.2.2., nie może nastąpić przed upływem 5 (pięciu) lat od Daty Emisji

5.3. Warunki i terminy wypłaty odsetek.

Obligacje będą oprocentowane według stopy procentowej równej stawce WIBOR 6M powiększonej o marżę w wysokości 3,50 p.p. (trzy i 50/100 punkty procentowych) w skali roku.

Stawka WIBOR 6M oznacza ustaloną z dokładnością do 0,01 punktu procentowego wysokość oprocentowania pożyczek na polskim rynku międzybankowym dla okresu 6-miesięcznego WIBOR (Warsaw Interbank Offered Rate) i podaną przez Monitor Rates Services Reuters lub innej stronie, która ją zastąpi przez odniesienie do strony "WIBO" po godz. 11.00 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 (Bank PKO BP S.A., Bank Pekao S.A., BRE Bank S.A.) 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 dwóch miejsc po przecinku, (a 0,005 będzie zaokrąglone w górę).

Oprocentowanie Obligacji będzie naliczane od wartości nominalnej, według stopy procentowej obliczonej osobno dla każdego okresu odsetkowego. Odsetki będą płatne w dniach płatności odsetek, tj. w ostatnim dniu danego okresu odsetkowego zgodnie z pkt.19.3. Warunków Emisji.

Płatności z tytułu odsetek od Obligacji spełniane będą w złotych i będą dokonywane zgodnie z Regulacjami KDPW. Podstawą naliczenia i spełnienia świadczenia będzie liczba Obligacji znajdująca się na rachunku papierów wartościowych Obligatariusza w dniu ustalenia prawa do otrzymywania świadczenia z tytułu odsetek, przypadającego na 6 Dni Roboczych przed dniem płatności odsetek. Dni ustalenia praw dla poszczególnych okresów odsetkowych zostały wskazane w tabeli poniżej. Jakiegokolwiek wypłaty z tytułu odsetek z Obligacji podlegają wszelkim przepisom podatkowym, dewizowym i innym przepisom obowiązującym w miejscu i dacie płatności. Jeżeli wykonanie jakichkolwiek czynności związanych z wypłatą odsetek przypadnie na dzień nie będący Dniem Roboczym, czynności te winny być wykonane w pierwszym Dniu Roboczym następującym po tym dniu. Postanowienie powyższe stosuje się odpowiednio w przypadku, gdy wykonanie czynności związanych z wypłatą odsetek z Obligacji przypadnie na dzień, w którym nie prowadzi działalności KDPW.

Okresy odsetkowe wynoszą 6 miesięcy. Pierwszy okres odsetkowy rozpoczyna się w dniu 14 września 2012 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).

Okresy odsetkowe rozpoczynają się i kończą się w terminach wskazanych w poniższej tabeli:

Nr kolejny Okresu Odsetkowego	Pierwszy dzień Okresu Odsetkowego	Ostatni Dzień Okresu Odsetkowego	Dzień ustalenia praw
1	14-09-2012	14-03-2013	06-03-2013
2	14-03-2013	14-09-2013	06-09-2013
3	14-09-2013	14-03-2014	06-03-2014
4	14-03-2014	14-09-2014	05-09-2014
5	14-09-2014	14-03-2015	06-03-2015
6	14-03-2015	14-09-2015	04-09-2015
7	14-09-2015	14-03-2016	04-03-2016
8	14-03-2016	14-09-2016	06-09-2016
9	14-09-2016	14-03-2017	06-03-2017
10	14-03-2017	14-09-2017	06-09-2017
11	14-09-2017	14-03-2018	06-03-2018
12	14-03-2018	14-09-2018	06-09-2018
13	14-09-2018	14-03-2019	06-03-2019
14	14-03-2019	14-09-2019	06-09-2019
15	14-09-2019	14-03-2020	06-03-2020
16	14-03-2020	14-09-2020	04-09-2020
17	14-09-2020	14-03-2021	05-03-2021
18	14-03-2021	14-09-2021	06-09-2021
19	14-09-2021	14-03-2022	04-03-2022
20	14-03-2022	14-09-2022	06-09-2022
21	14-09-2022	14-03-2023	06-03-2023
22	14-03-2023	14-09-2023	06-09-2023
23	14-09-2023	14-03-2024	06-03-2024
24	14-03-2024	14-09-2024	06-09-2024

25	14-09-2024	14-03-2025	06-03-2025
26	14-03-2025	14-09-2025	05-09-2025
27	14-09-2025	14-03-2026	06-03-2026
28	14-03-2026	14-09-2026	04-09-2026
29	14-09-2026	14-03-2027	05-03-2027
30	14-03-2027	14-09-2027	06-09-2027

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

Obliczanie odsetek od jednej Obligacji będzie następować według następującego wzoru:

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

gdzie:

KO – oznacza wysokość Odsetek z jednej Obligacji,

SP – oznacza ustaloną Stopę Procentową,

WN – oznacza wartość nominalną jednej Obligacji,

LD – oznacza liczbę dni w Okresie Odsetkowym,

D – oznacza liczbę dni w roku kalendarzowym.

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

Odsetki naliczane będą od wartości nominalnej Obligacji. Odsetki od Obligacji naliczane będą w okresie od 14 września 2012 roku (z wyłączeniem tego dnia) do daty wykupu (łącznie z tym dniem).

Oprocentowanie dla pierwszego okresu odsetkowego wynosi 8,47% w skali roku.

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

W przypadku opóźnienia w zapłacie świadczeń wynikających z Obligacji dotyczących wykupu lub odsetek 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.

6. Wysokość i formy ewentualnego zabezpieczenia i oznaczenie podmiotu udzielającego zabezpieczenia .

Obligacje nie są zabezpieczone.

7. Wartość zaciągniętych zobowiązań na ostatni dzień kwartału poprzedzającego udostępnienie propozycji nabycia oraz perspektywy kształtowania zobowiązań emitenta do czasu całkowitego wykupu dłużnych instrumentów finansowych proponowanych do nabycia.

Wartości zaciągniętych przez Emitenta zobowiązań na ostatni dzień kwartału poprzedzającego udostępnienie Propozycji Nabycia Obligacji tj. dzień 30.06.2012 r. wynosi: 921.155 tys. złotych, w tym wartość zobowiązań terminowych wynosi: 648.803 tys. złotych, zaś wartość zobowiązań bieżących 272.352 tys. złotych;

Przewidywana wartość zobowiązań Emitenta na dzień wykupu Obligacji wyniesie nie więcej niż 1.910.990 tys. złotych.

8. Dane umożliwiające potencjalnym nabywcom dłużnych instrumentów finansowych orientację w efektach przedsięwzięcia, które ma być sfinansowane z emisji dłużnych instrumentów finansowych, oraz zdolność emitenta do wywiązywania się z zobowiązań wynikających z dłużnych instrumentów finansowych, jeżeli przedsięwzięcie jest określone.

Celem emisji Obligacji serii BSC0927 jest podniesienie funduszy własnych Banku oraz pozyskanie środków finansowych na potrzeby działalności statutowej. Dla Banku istotne jest zachowanie wysokiego poziomu kapitałów własnych pozwalającego na rozwój działalności bankowej z utrzymaniem bezpiecznego poziomu współczynnika wypłacalności oraz na zwiększenie akcji kredytowej, zarówno w sektorze klienta instytucjonalnego, jak i detalicznego oraz zapewniającego budowanie silnej pozycji Banku na lokalnym rynku usług bankowych.

Polski Bank Spółdzielczy w Ciechanowie realizuje długoletnią strategię rozwoju. Wzrost sumy bilansowej wymaga dla zachowania bezpieczeństwa funkcjonowania Banku wyższych funduszy własnych.

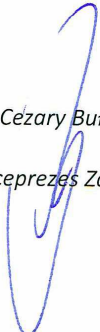



Środki pozyskane z emisji umożliwią wzrost wolumenu portfela kredytowego i tym samym wygenerowanie przez Bank większych przychodów.

9. Zasady przeliczania wartości świadczenia niepieniężnego na świadczenie pieniężne

Warunki emisji Obligacji Serii BSC0927 nie przewidują świadczeń niepieniężnych z Obligacji Serii BSC0927.

W imieniu Emitenta działają następujące osoby:

- o Andrzej Szwejkowski – Prezes Zarządu
- o Cezary Buła – Wiceprezes Zarządu
- o Joanna Piskorz – Wiceprezes Zarządu
- o Małgorzata Kołakowska – Wiceprezes Zarządu

		
Cezary Buła	Andrzej Szwejkowski	
Wiceprezes Zarządu	Prezes Zarządu	
		
	Joanna Piskorz	Małgorzata Kołakowska
	Wiceprezes Zarządu	Wiceprezes Zarządu

Załączniki:

1. Aktualny odpis z rejestru właściwego dla emitenta.

CODO		CW/25.09/3/2012	Operator: PIĘTKA DOKOTA	Strona 1 z 9
ODDZIAŁ CENTRALNEJ INFORMACJI KRAJOWEGO REJESTRU SĄDOWEGO ul. Mikołajczyka 05/06 00-600 Cechanów				
Nr pełna wnioskodawcy:				
KRAJOWY REJESTR SĄDOWY Stan na dzień 25.09.2012 godz. 09:34:12 Numer KRS: 0000027891 ODPIS AKTUALNY Z REJESTRU PRZEDSIĘBIORCÓW				
Data rejestracji w Krajowym Rejestrze Sądowym Ostatni wpis		19.07.2011 28.08.2012		
Numer wpisu Sygnatura akt Oznaczenie sądu		28 WA.XIV.NS.REJ.KRS/2576/12/3/4 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: 000508046, NIP: 5660010929		
3. Nazwa		POLSKI BANK SPÓŁDZIELCZY W CIECHANOWIE		
4. Dane o wcześniejszej rejestracji		REJESTR SPÓŁDZIELNI ANG 11 SĄD REJONOWY W CIECHANOWIE WYDZIAŁ V 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 CIECHANOWSKI, gmina CIECHANÓW, miejsc. CIECHANÓW		
2. Adres		ul. 3 MAJA, nr 3, lok. ---, miejsc. CIECHANÓW, kod 06-400, poczta CIECHANÓW, kraj POLSKA		
3. Adres poczty elektronicznej		-----		
4. Adres strony internetowej		-----		
Rubryka 3 - Oddziały				
1. Nazwa oddziału		POLSKI BANK SPÓŁDZIELCZY W CIECHANOWIE ODDZIAŁ W BODZANOWIE		
2. Siedziba		kraj POLSKA, woj. MAZOWIECKIE, powiat PROSEK, gmina BODZANÓW, miejsc. BODZANÓW		
3. Adres		ul. BANKOWA, nr 5, lok. ---, miejsc. BODZANÓW, kod 09-470, poczta BODZANÓW, kraj POLSKA		

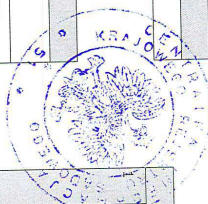
CODO		CW/25.09/3/2012	Operator: PIĘTKA DOKOTA	Strona 2 z 9
2. Nazwa oddziału 2. Siedziba 3. Adres				
POLSKI BANK SPÓŁDZIELCZY W CIECHANOWIE ODDZIAŁ W MAJANIE kraj POLSKA, woj. MAZOWIECKIE, powiat MAJANSKI, gmina MAJAN, miejsc. MAJAN ul. GIEBIEŃSKIEGO, nr 10, lok. ---, miejsc. MAJAN, kod 06-500, poczta MAJAN, kraj POLSKA				
3. Nazwa oddziału 2. Siedziba 3. Adres				
POLSKI BANK SPÓŁDZIELCZY W CIECHANOWIE ODDZIAŁ W ŻURKOWIE kraj POLSKA, woj. MAZOWIECKIE, powiat ŻURKOWSKI, gmina ŻURKOWA, miejsc. ŻURKOWA ul. PŁAC PRZESUDSKIEGO, nr 12, lok. ---, miejsc. ŻURKOWA, kod 09-300, poczta ŻURKOWA, kraj POLSKA				
4. Nazwa oddziału 2. Siedziba 3. Adres				
POLSKI BANK SPÓŁDZIELCZY W CIECHANOWIE ODDZIAŁ W PROSEK kraj POLSKA, woj. MAZOWIECKIE, powiat PROSEK, gmina PROSEK, miejsc. PROSEK ul. JERZĘCZEWICZA, nr 6, lok. ---, miejsc. PROSEK, kod 09-100, poczta PROSEK, kraj POLSKA				
5. Nazwa oddziału 2. Siedziba 3. Adres				
POLSKI BANK SPÓŁDZIELCZY W CIECHANOWIE ODDZIAŁ W PRZYSINIE kraj POLSKA, woj. MAZOWIECKIE, powiat PRZYSINSKI, gmina PRZYSIN, miejsc. PRZYSIN ul. SW. STANISŁAWA KOSTKI, nr 11, lok. ---, miejsc. PRZYSIN, kod 06-300, poczta PRZYSIN, kraj POLSKA				
6. Nazwa oddziału 2. Siedziba 3. Adres				
POLSKI BANK SPÓŁDZIELCZY W CIECHANOWIE ODDZIAŁ W WARSZAWIE kraj POLSKA, woj. MAZOWIECKIE, powiat CIECHANOWSKI, gmina CIECHANÓW, miejsc. CIECHANÓW ul. WARSZAWSKA, nr 52, lok. ---, miejsc. CIECHANÓW, kod 06-400, poczta CIECHANÓW, kraj POLSKA				
7. Nazwa oddziału 2. Siedziba 3. Adres				
POLSKI BANK SPÓŁDZIELCZY W CIECHANOWIE ODDZIAŁ W WARSZAWIE kraj POLSKA, woj. MAZOWIECKIE, powiat M. ST. WARSZAWA, gmina M. ST. WARSZAWA, miejsc. WARSZAWA ul. PUŁAWSKA, nr 255, lok. ---, miejsc. WARSZAWA, kod 02-740, poczta WARSZAWA, kraj POLSKA				
8. Nazwa oddziału 2. Siedziba 3. Adres				
POLSKI BANK SPÓŁDZIELCZY W CIECHANOWIE II ODDZIAŁ W CIECHANOWIE kraj POLSKA, woj. MAZOWIECKIE, powiat CIECHANOWSKI, gmina CIECHANÓW, miejsc. CIECHANÓW ul. 17 STYCZNIA, nr 60 B, lok. ---, miejsc. CIECHANÓW, kod 06-400, poczta CIECHANÓW, kraj POLSKA				
Rubryka 4 - Informacje o statucie				
1. Informacja o sporządzeniu lub zmianie statutu		15.12.1994 R. - DATA SPORZĄDZENIA STATUTU 20.04.2001 R. - PAR.6, PAR.11 UST.1; PAR.12 UST.6 - TEKST JEDNOLITY 02.03.2002R.-AKT NOTARIALNY, NOTARIUSZ ANGERZ PIATKOWSKI, KN BARBARA BERNIŃSKA, ANDRZEJ PIATKOWSKI W CIECHANOWIE, REP. A NR 1678/2002 ZMIANA PAR.1, 4 UST.3, 12 UST.2, 27 UST.1, 27 UST.5, 31 UST.1,2, 49 UST.3 STATUTU 02.03.2002R. - ZMIANA PAR.3 UST.1-4, PAR.5 UST.2-4, PAR.6, PAR.33 UST.1, PAR.33 UST.3, 09.07.2002R. - ZMIANA PAR.11 UST.1, PAR.12 UST.6.		
2.		28.02.2003R.-PAR.3 UST.3		
3.		29.04.2004R. PAR.3 UST.2, PAR.3 UST.3, PAR.5 UST.2 PKT 4, PAR.5 UST.2 PKT 5, PAR.5 UST.2 PKT 10, PAR.5 UST.2 PKT 11		
4.		31.03.2006R. UCHWAŁONO NOWY TEKST STATUTU		
5.		24.09.2006R. PAR.6 UST.2, UST.9, PAR.7 UST.1 PKT 4; PAR.9 UST.2, UST.5, UST.6, PAR.15 UST.9, PAR.18 UST.3, PAR.22 UST.1, UST.5, PAR.23 PKT 10 LIT F; PAR.28 UST.1 PKT 1), PAR.34; PAR.36 UST.8, PAR.40 UST.6, UST.7; PAR.43 UST.1 PKT 3), PAR.43 UST.2 PKT 1) LIT D); PAR.43 UST.3; PAR.46 UST.4; PAR.49 UST.7; PAR.47 UST.3		

8	24.09.2008R., REPERTORIUM A NR 3949/2008, NOTARIUSZ GRAŻYNA POPULKO, KANCELARIA NOTARIALNA GRAŻYNA POPULKO, UL. JANA PAWŁA II 3CD, 09-200 SIERPC, ZMIENIONO PAR.1
9	31.03.2010R. - PAR.5 UST.1 PUNKT 12, PAR.5 UST.3 PUNKT 6 LITERA C/, KANCELARIA NOTARIALNA BARBARA BAWIŃSKA ANDRZEJ PIĄTKOWSKI NOTARIUSZE S.C. UL.MICKIEWICZA 1 LOK.6, 06-400 CIECHANÓW, REPERTORIUM A 3995/2010.

1	Czas, na jaki została utworzona spółdzielnia	NIEOZNACZONY
---	--	--------------

Rubryka 5
Brak wpisów

Dział 2



Rubryka 1 - Organ uprawniony do reprezentacji podmiotu	
1. Nazwa organu uprawnionego do reprezentowania podmiotu	ZARZĄD
2. Sposób reprezentacji podmiotu	OSOBNICZEJ WOLI W IMIENIU BANKU SKŁADAJĄ CO MAJĄNIE 2 (OWA) CZŁONKOWIE ZARZĄDU (LUB 1 (JEDEN) CZŁONEK ZARZĄDU I OSOBA DO TEGO PRZEZ ZARZĄD UPOWAZNIENIA (PEŁNOMOCNIK) ALBO 2 (OWICH) PEŁNOMOCNIKÓW USTANOWIONA BEZPOŚREDNIO PRZEZ ZARZĄD
Podrubryka 1	
Dane osób wchodzących w skład organu	
1	
1. Nazwisko	SZWEŃKOWSKI
2. Imiona	ANDRZEJ
3. Numer PESEL	62010113729
4. Funkcja w organie reprezentującym	PREZES ZARZĄDU
5. Czy osoba wchodząca w skład zarządu została zawieszona w czynnościach?	---
6. Data do jakiej została zawieszona	-----
2	
1. Nazwisko	BUJA
2. Imiona	CEZARY
3. Numer PESEL	71091106056
4. Funkcja w organie reprezentującym	WICEPREZES ZARZĄDU
5. Czy osoba wchodząca w skład zarządu została zawieszona w czynnościach?	---
6. Data do jakiej została zawieszona	-----
3	
1. Nazwisko	PIŚCÓRZ
2. Imiona	JOANNA
3. Numer PESEL	71090511244
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	-----
1. Nazwisko	KOŁAKOWSKA
2. Imiona	MIŁCZANNA
3. Numer PESEL	69030307220
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. Nazwa organu	RADA NADZORCZA	
Podrubryka 1		
Dane osób wchodzących w skład organu		
1	1. Nazwisko / Nazwa lub firma 2. Imiona 3. Numer PESEL/REGON 4. Numer KRS	rzepiński JAN 5302540674 ****
2	1. Nazwisko / Nazwa lub firma 2. Imiona 3. Numer PESEL/REGON 4. Numer KRS	PECHERZEWSKI STANISŁAW 32062106350 ****
3	1. Nazwisko / Nazwa lub firma 2. Imiona 3. Numer PESEL/REGON 4. Numer KRS	KONKOROWSKI MAREK 55012505658 ****
4	1. Nazwisko / Nazwa lub firma 2. Imiona 3. Numer PESEL/REGON 4. Numer KRS	PRZYWITOWSKI ZBIGNIEW 65121907874 ****
5	1. Nazwisko / Nazwa lub firma 2. Imiona 3. Numer PESEL/REGON 4. Numer KRS	NAPOLIŃKOWSKI LEONARD 54041102319 ****
6	1. Nazwisko / Nazwa lub firma 2. Imiona 3. Numer PESEL/REGON 4. Numer KRS	PRZECOREK JERZY 56101104113 ****
7	1. Nazwisko / Nazwa lub firma 2. Imiona 3. Numer PESEL/REGON 4. Numer KRS	ILCZAK JAN 48011605511

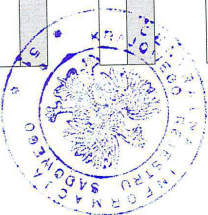
4.Numer KRS	****
1.Nazwa / Nazwa lub imię	PRUSZYŃSKA
2.Imiona	AGATA ANNA
3.Numer PESEI/REGON	6004116164
4.Numer KRS	****
1.Nazwa / Nazwa lub imię	DOŁĘŻY
2.Imiona	GRZYSZTOF
3.Numer PESEI/REGON	52122000637
4.Numer KRS	****

Rubryka 3 - Pokurenci
Brak wpisów

Rubryka 4 - Pełnomocnicy
Brak wpisów

Dział 3

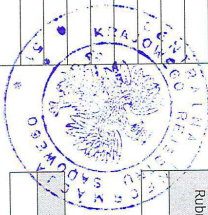
Rubryka 1 - Przedmiot działalności	
1	64, 19, 3, PRZYSKONYWANIE WYKAZÓW PIENIEŻNYCH NA KĄDZE ZNAJOME LUB NADEŚCIEM OZNAKOWANEGO TERMINU ORAZ PROWADZENIE RACHUNKÓW TYCH WYKAZÓW
2	64, 19, 3, PROWADZENIE INNYCH RACHUNKÓW BANKOWYCH
3	64, 19, 3, UDZIELANIE KREDTÓW I POŻYCZEK PIENIEŻNYCH OSOBOM FIZYCZNYM I ZARĘBOWYCH LUB PROWADZĄCYM PRZEDSIĘBIORSTWO NA TERENIE DZIAŁANIA BANKU LUB OSOBOM PRAWNYM I JEDNOSTKOM ORGANIZACYJNYM NIEPOSIAJĄCYM OSOBOWOŚCI PRAWNEJ A POSIADAJĄCYM ZDOŁNOŚĆ PRAWNĄ, MAJĄCYM SIEDZIBĘ LUB JEDNOSTKĄ ORGANIZACYJNĄ NA TERENIE DZIAŁANIA BANKU
4	64, 19, 3, PRZEPROWADZANIE BANKOWYCH ROZLICZEŃ PIENIEŻNYCH
5	64, 19, 3, OPERACJE CZERKONE I WERSOWE
6	64, 19, 3, WYDANIE KART PŁATNICZYCH ORAZ WYKONYWANIE OPERACJI PRZY ICH UŻYCIU
7	64, 19, 3, PRZECYKONYWANIE PRZEDMIOTÓW I PAPIERÓW WARTOŚCIOWYCH ORAZ UDOSTĘPNIANIE SKRTEREK SEPCOWYCH
8	64, 19, 3, PRZECYKONYWANIE PRZEDMIOTÓW I PAPIERÓW WARTOŚCIOWYCH
9	64, 19, 3, POŚREDNICZYSTWO W DOKONYWANIU ROZLICZEŃ W KRAJU Z NIEREZIDENTAMI
10	64, 19, 3, WYDANIE KART PŁATNICZYCH W MIENIU I NA RZECZ GBW S.A.
11	64, 19, 3, UDZIELANIE KREDTÓW W MIENIU NA RZECZ GBW S.A.
12	64, 99, 3, ŚWIADCZENIE INNEJ USŁUGI FINANSOWEJ W ZAKRESIE: A) POŚREDNICZYSTWA W ZBYWANIU I OKUPYWANIU JEDNOSTEK UCZESTNICTWA FUNDUSZY INWESTYCYJNYCH B) WYKONYWANIA W MIENIU I NA RZECZ GBW S.A. OKREŚLONYCH W PEKONOMICZNYM TEGO BANKU OPERACJI ZWIĄZANYCH Z POŚREDNICZYSTWEM W DOKONYWANIU PRZEKAZÓW PIENIEŻNYCH ZA GRANICĄ
13	64, 10, 3, NABYWANIE I ZBYWANIE NIERUCHOMOŚCI



14	64, 99, 3, OBEJMUJE LUB NABYWANIE AKCJI I PRAWA Z AKCJI, UDZIAŁY INNEJ OSOBY PRAWNEJ I JEDNOSTKI UCZESTNICTWA W FUNDUSZACH INWESTYCYJNYCH, PRZECYKONYWANIE OBEJMUJE LUB NABYCIE Z WYKĄCENIEM OBEJMUJE LUB NABYCIE AKCJI, PRAW Z AKCJI LUB UDZIAŁÓW BANKÓW WYMAGA USZYSKANIA ZODBY GBW S.A.
15	64, 99, 3, DOKONYWANIE OBRÓTU PAPIERAMI WARTOŚCIOWYMI
16	64, 99, 3, DOKONYWANIE, NA WARUNKACH UZGODNIONYCH Z DŁUŻNIKAMI, ZNAJĄCYMI WIERZYTELNOŚCI NA SKŁADKI MAJĄTKU DŁUŻNIKA, Z TYM ŻE BANK JEST OGRANICZANY DO ICH SPRZEDAŻY W OKRESIE NIE DŁUŻYSZY NIŻ: A) 5 LAT OD DATY NABYCIA - W ODNIESTNIU DO NIEUCYKOWNOŚCI, B) 3 LAT OD DATY NABYCIA - W ODNIESTNIU DO PODSTAWY SKŁADNIKÓW MAJĄTKU,
17	64, 19, 3, ŚWIADCZENIE INNEJ USŁUGI KONSULTACYJNEJ - OPODARZANIE W SPRAWACH FINANSOWYCH
18	64, 19, 3, UDZIELANIE, W ZAKRESIE I TRYBIE UZGODNIONYM Z GBW S.A. GWARANCJI BANKOWYCH I POKRĘCENIE OSOBOM FIZYCZNYM ZANIESKUDUJĄCYM LUB PROWADZĄCYM PRZEDSIĘBIORSTWO NA TERENIE DZIAŁANIA BANKU LUB OSOBOM PRAWNYM I JEDNOSTKOM ORGANIZACYJNYM NIEPOSIAJĄCYM OSOBOWOŚCI PRAWNEJ A POSIADAJĄCYM ZDOŁNOŚĆ PRAWNĄ, MAJĄCYM SIEDZIBĘ LUB JEDNOSTKĄ ORGANIZACYJNĄ NA TERENIE DZIAŁANIA BANKU
19	64, 99, 3, NABYWANIE I ZBYWANIE WIERZYTELNOŚCI PIENIEŻNYCH
20	64, 99, 3, EMITOWANIE BANKOWYCH PAPIERÓW WARTOŚCIOWYCH
21	64, 22, 3, ŚWIADCZENIE INNEJ USŁUGI W ZAKRESIE POŚREDNICZYSTWA UBEZPIECZENIOWEGO Z ZAKRESU UBEZPIECZEŃ OSOBOWYCH I MAJĄTKOWYCH

Rubryka 2 - Wzmianki o złożonych dokumentach	
Rodzaj dokumentu	Nr kolejny w polu
1. Wzmianka o złożeniu rocznego sprawozdania finansowego	1
	2
	3
	4
	5
	6
	7
	8
	9
	10
	11
	12
2. Wzmianka o złożeniu opinii biegłego rewidenta	1
	2
	3
	4
	5
	6
	7
	8
	9
	10

3. Wzrostanie o zbieraniu uchwały lub postępowanie o zatwierdzeniu sprawozdania finansowego	11	*****	01.01.2008R - 31.12.2010R.
	12	*****	01.01.2011R - 31.12.2011R.
	1	*****	01.01.2000 R - 31.12.2000 R.
	2	*****	01.01.2001R - 31.12.2001R.
	3	*****	01.01.2002R - 31.12.2002R.
	4	*****	01.01.2003R - 31.12.2003R.
	5	*****	01.01.2004 R - 31.12.2004 R.
	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.
	11	*****	01.01.2010R - 31.12.2010R.
	12	*****	01.01.2011R - 31.12.2011R.
4. Wzrostanie o rozstrzygnięciu sprawozdania z działalności podmiotu	1	*****	01.01.2000 R - 31.12.2000 R.
	2	*****	01.01.2001R - 31.12.2001R.
	3	*****	01.01.2002R - 31.12.2002R.
	4	*****	01.01.2003R - 31.12.2003R.
	5	*****	01.01.2004 R - 31.12.2004 R.
	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.
	11	*****	01.01.2010R - 31.12.2010R.
	12	*****	01.01.2011R - 31.12.2011R.



Rubryka 3	Brak wpisów
Rubryka 4 - Przedmiot działalności statutowej organizacji pozysku publicznego	Brak wpisów
Dział 4	
Rubryka 1 - Zaległości	Brak wpisów
Rubryka 2 - Wierzytelności	

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

Rubryka 4 - Umorzenie prowadzonej przez podmiotową egzekucję 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

Ciechanów, 25.09.2012 godz: 09:34:13

Podpis
PI
 PIĘTKA DOROTA



2. Ujednolicony aktualny tekst statutu emitenta oraz treść podjętych uchwał walnego zgromadzenia w sprawie zmian statutu spółki nie zarejestrowanych przez sąd.



STATUT

Polskiego Banku Spółdzielczego w Ciechanowie

TEKST JEDNOLITY

1. Postanowienia ogólne

§ 1

Bank Spółdzielczy działa pod firmą:
Polski Bank Spółdzielczy w Ciechanowie
zwany w dalszej części Statutu: „Bankiem”.

§ 2

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

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

§ 3

1. Siedzibą Banku jest miasto Ciechanów.
2. Bank działa na obszarze całego kraju.
3. Bank jest zrzeszony z Gospodarczym Bankiem Wielkopolski S.A. w Poznaniu, zwanym w dalszej części Statutu: „GBW S.A.”, tworząc Spółdzielczą Grupę Bankową.
4. Bank założony jest na czas nieokreślony.

§ 4

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

2. Przedmiot działania

§ 5

1. Bank wykonuje następujące czynności bankowe:
 - 1) przyjmowanie wkładów pieniężnych płatnych na żądanie lub z nadejściem oznaczonego terminu oraz prowadzenie rachunków tych wkładów,
 - 2) prowadzenie innych rachunków bankowych,
 - 3) udzielanie kredytów i pożyczek pieniężnych osobom fizycznym zamieszkującym lub prowadzącym przedsiębiorstwo na terenie działania Banku lub osobom prawnym i jednostkom organizacyjnym nieposiadającym osobowości prawnej a posiadającym zdolność prawną, mającym siedzibę lub jednostki organizacyjne na terenie działania Banku,
 - 4) udzielanie, w zakresie i trybie uzgodnionym z GBW S.A., gwarancji bankowych i poręczeń osobom fizycznym zamieszkującym lub prowadzącym przedsiębiorstwo na terenie działania Banku lub osobom prawnym i jednostkom organizacyjnym nieposiadającym osobowości prawnej a posiadającym zdolność prawną, mającym siedzibę lub jednostki organizacyjne na terenie działania Banku,
 - 5) przeprowadzanie bankowych rozliczeń pieniężnych,
 - 6) operacje czekowe i wekslowe,
 - 7) wydawanie kart płatniczych oraz wykonywanie operacji przy ich użyciu,
 - 8) nabywanie i zbywanie wierzytelności pieniężnych,
 - 9) przechowywanie przedmiotów i papierów wartościowych oraz udostępnianie skrytek sejfowych,
 - 10) prowadzenie skupu i sprzedaży wartości dewizowych,
 - 11) pośrednictwo w dokonywaniu rozliczeń w kraju z nierezydentami,
 - 12) emitowanie bankowych papierów wartościowych. /*
2. Bank wykonuje następujące czynności bankowe w imieniu i na rzecz GBW S.A.:
 - 1) wydawanie kart płatniczych,
 - 2) udzielanie kredytów.
3. Ponadto Bank wykonuje następujące czynności:
 - 1) obejmuje lub nabywa akcje i prawa z akcji, udziały innej osoby prawnej i jednostki uczestnictwa w funduszach inwestycyjnych, przy czym każdorazowe objęcie lub nabycie z wyłączeniem objęcia lub nabycia akcji, praw z akcji lub udziałów banków wymaga uzyskania zgody GBW S.A.,
 - 2) dokonuje obrotu papierami wartościowymi,
 - 3) dokonuje, na warunkach uzgodnionych z dłużnikiem, zamiany wierzytelności na składniki majątku dłużnika, z tym że Bank jest obowiązany do ich sprzedaży w okresie nie dłuższym niż:
 - a) 5 lat od daty nabycia – w odniesieniu do nieruchomości,

- b) 3 lata od daty nabycia – w odniesieniu do pozostałych składników majątku,
- 4) nabywa i zbywa nieruchomości,
- 5) świadczy usługi konsultacyjno – doradcze w sprawach finansowych,
- 6) świadczy inne usługi finansowe w zakresie:
 - a) pośrednictwa w zbywaniu i odkupywaniu jednostek uczestnictwa funduszy inwestycyjnych,
 - b) wykonywania w imieniu i na rzecz GBW S.A. określonych w pełnomocnictwie tego Banku operacji związanych z pośrednictwem w dokonywaniu przekazów pieniężnych za granicę,
 - c) pośrednictwa ubezpieczeniowego w zakresie ubezpieczeń osobowych i majątkowych. /*
- 4. Obowiązek sprzedaży, o którym mowa w ust. 3 pkt 3 nie spoczywa na Banku jeżeli przejęte składniki majątku wykorzysta do prowadzenia własnej działalności bankowej.

3. Członkowie, ich prawa i obowiązki

§ 6

1. Członkiem Banku może być:
 - 1) osoba fizyczna mająca pełną zdolność do czynności prawnych,
 - 2) osoba prawna.
2. Warunkiem przyjęcia na członka Banku jest złożenie podpisanej przez wnioskodawcę pisemnej deklaracji. O przyjęciu w poczet członków Banku decyduje Zarząd podejmując uchwałę w tym przedmiocie w terminie 30 dni od dnia złożenia deklaracji.
3. Zainteresowany powinien zostać powiadomiony pisemnie o uchwale o przyjęciu w poczet członków Banku lub uchwale odmawiającej przyjęcia, w terminie 14 dni od jej podjęcia. Zawiadomienie o odmowie przyjęcia powinno zawierać uzasadnienie.
4. Zainteresowanemu przysługuje prawo wniesienia do Rady pisemnego odwołania od uchwały odmawiającej przyjęcia w poczet członków Banku w terminie 14 dni od dnia jej otrzymania.
5. Rada zobowiązana jest do rozpatrzenia odwołania w terminie 90 dni od daty otrzymania odwołania przez Bank. Decyzja Rady jest ostateczna.
6. Uchwały o przyjęciu lub odmowie przyjęcia w poczet członków Banku wchodzi w życie z dniem podjęcia.
7. Deklaracja zawiera:
 - 1) w przypadku osoby fizycznej: imię, nazwisko, miejsce zamieszkania, numer NIP i numer PESEL,
 - 2) w przypadku osoby prawnej: nazwę, siedzibę, numer KRS, właściwy sąd rejestrowy, numer REGON, numer PESEL.
8. Ponadto w deklaracji powinny znaleźć się informacje o ilości zadeklarowanych udziałów, ewentualnie może być wskazana osoba, której po śmierci członka Banku należy wypłacić udziały.
9. Rejestr członków prowadzi Zarząd. W rejestrze ewidencjonuje się imiona i nazwiska oraz miejsce zamieszkania (w odniesieniu do członków będących osobami prawnymi – ich nazwę i siedzibę), wysokość zadeklarowanych i wniesionych udziałów, zmiany tych danych, datę przyjęcia w poczet członków, datę wypowiedzenia członkostwa i jego ustania, a także numer PESEL, numer NIP, numer KRS, właściwy sąd rejestrowy i numer REGON.

§ 7

1. Członek Banku ma prawo:
 - 1) do brania udziału w:
 - a) Zebraniach Przedstawicieli,
 - b) Zebraniach Grupy Członkowskiej do której należy,
 - 2) do wybierania i do bycia wybieranym do organów Banku na zasadach określonych w Statucie,
 - 3) do otrzymania odpisu obowiązującego Statutu Banku,
 - 4) do otrzymania odpisu regulaminów wydanych na podstawie statutu,
 - 5) do zapoznawania się z rocznym sprawozdaniem z działalności Banku, łącznie ze sprawozdaniem finansowym Banku i opinią biegłego rewidenta,
 - 6) do zaznajamiania się z uchwałami organów Banku, protokołami obrad organów Banku, protokołami lustracji, umowami zawieranymi przez Bank z osobami trzecimi,
 - 7) do żądania rozpatrzenia przez właściwe organy Banku wniosków dotyczących jego działalności,
 - 8) do korzystania z oprocentowania udziałów, zgodnie z uchwałą Zebrania Przedstawicieli w tej sprawie,
 - 9) do żądania udostępnienia mu do wglądu protokołu lustracji oraz wniosków polustracyjnych oraz informacji o ich realizacji.
2. Bank może odmówić członkowi Banku wglądu do umów zawieranych z osobami trzecimi, jeżeli naruszałoby to prawa tych osób lub jeżeli istnieje uzasadniona obawa, że członek Banku wykorzysta pozyskane informacje w celach sprzecznych z interesem Banku i przez to wyrządzi Bankowi znaczną szkodę. Odmowa powinna być wyrażona na piśmie. Członek Banku, któremu odmówiono wglądu do umów zawieranych przez Bank z osobami trzecimi, może złożyć wniosek do sądu rejestrowego o zobowiązanie Banku do udostępnienia tych umów. Wniosek należy złożyć w terminie siedmiu dni od dnia doręczenia członkowi Banku pisemnej odmowy.
3. Bank może odmówić członkowi Banku udostępnienia informacji, o których mowa w ust. 1 pkt 6 jeżeli ich udzielenie stanowiłoby naruszenie tajemnicy:
 - 1) bankowej, o której mowa w ustawie Prawo bankowe,
 - 2) danych osobowych, o których mowa w ustawie z dnia 29 sierpnia 1997 roku o ochronie danych osobowych .

§ 8

1. Członek Banku ma obowiązek:
 - 1) wnieść wpisowe w wysokości 100,00 zł oraz zadeklarować i wnieść co najmniej 1 (jeden) udział w wysokości 5.000,00 zł (słownie: pięć tysięcy złotych zero groszy)
 - 2) przestrzegania przepisów prawa, postanowień Statutu i opartych na nim regulaminów oraz uchwał organów Banku,
 - 3) dbania o dobro i rozwój Banku oraz uczestniczenia w realizacji jego zadań statutowych, dbania o poszanowanie i pomnażanie majątku Banku i zapobieganie marnotrawstwu i działaniu na jego szkodę,
 - 4) zawiadamiać pisemnie Bank o każdorazowej zmianie danych zawartych w deklaracji, o której mowa w § 9 ust. 7 w terminie 30 dni od dnia ich zmiany.
2. Wniesienie wpisowego i wniesienie zadeklarowanych udziałów winno nastąpić w terminie 30 dni od dnia zawiadomienia o przyjęciu w poczet członków Banku.

§ 9

1. W przypadku zmiany wysokości udziału członek zobowiązany jest wnieść wpłatę uzupełniającą stan jego udziałów w terminie 30 dni od daty zarejestrowania zmiany.
2. Jeżeli członek zadeklarował większą liczbę udziałów od wymaganej w § 8 ust. 1 pkt 1 może wystąpić o zwrot wpłaconych ponad statutową normę udziałów przed ustaniem członkostwa. Okres wypowiedzenia udziałów nadobowiązkowych wynosi 180 dni od dnia złożenia w Banku wniosku o ich zwrot.
3. Roszczenia o wypłatę udziałów i udziału w nadwyżce bilansowej ulegają przedawnieniu z upływem 3 (trzech) lat od dnia, w którym te roszczenia stały się wymagalne.
4. Członek Banku nie odpowiada wobec wierzycieli Banku za jego zobowiązania.
5. Środki pieniężne z tytułu wypowiedzianych udziałów należne członkowi i byłemu członkowi są nieoprocentowane.
6. Rozliczenia z członkiem z tytułu wypowiedzianych udziałów nadobowiązkowych następuje w terminie 30 dni od dnia zatwierdzenia sprawozdania finansowego przez Zebranie Przedstawicieli za rok, w którym upłynął okres wypowiedzenia, poprzez przekazanie środków pieniężnych na rachunek bankowy wskazany przez członka w złożonym wypowiedzeniu lub wypłatę gotówkową w kasie.

§ 10

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

§ 11

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

2. Odwołania w sprawach określonych w ust. 1 winny być rozpatrzone przez Radę w terminie 90 dni od daty otrzymania odwołania.
3. Zarząd doręcza odwołującemu odpis uchwały Rady wraz z jej uzasadnieniem w terminie 14 dni od daty podjęcia uchwały.
4. Rada powinna rozpatrzyć odwołanie wniesione po upływie terminu, jeżeli opóźnienie nie przekracza sześciu miesięcy, a odwołujący usprawiedliwił je wyjątkowymi okolicznościami.

4. Organy Banku

4.1. Przepisy Ogólne

§ 13

1. Organami Banku są:
 - 1) Zebranie Przedstawicieli,
 - 2) Rada Nadzorcza zwana w treści statutu Radą,
 - 3) Zarząd Banku zwany w treści statutu Zarządem,
 - 4) Zebrania Grup Członkowskich.
2. W przypadku, gdy liczba członków Banku spadnie poniżej 100 Zebranie Przedstawicieli zastąpione jest przez Walne Zgromadzenie. Przystają być zwoływane Zebrania Grup Członkowskich.
3. W przypadku określonym w ust. 2, przepisy statutu dotyczące Zebrania Przedstawicieli należy stosować odpowiednio do Walnego Zgromadzenia.
4. Mandat członka organu Banku wygasa przed upływem kadencji na jaką został wybrany w przypadku:
 - 1)-odwołania,
 - 2)-zrzeczenia się mandatu,
 - 3)-ustania członkostwa w Banku.
5. W miejsce członka organu Banku, którego mandat wygasł przed upływem kadencji można dokonać wyboru uzupełniającego na okres do końca trwania tej kadencji.
6. Uchwały organów Banku, z wyjątkiem dotyczących wyborów i odwołania członków organów Banku są podejmowane w głosowaniu jawnym. Głosowanie jawne może być zastąpione głosowaniem tajnym na żądanie 1/5 członków uczestniczących w głosowaniu.
7. Z posiedzeń organów Banku sporządza się protokół.

4.2. Zebranie Przedstawicieli

§ 14

1. Zebranie Przedstawicieli jest najwyższym organem Banku.
2. Do wyłącznej właściwości Zebrania Przedstawicieli należy:
 - 1) uchwalanie kierunków rozwoju działalności gospodarczej oraz społecznej i kulturalnej Banku,
 - 2) rozpatrywanie sprawozdań Rady, zatwierdzanie sprawozdań rocznych i sprawozdań finansowych oraz podejmowanie uchwał co do wniosków członków Banku, Rady lub Zarządu w tych sprawach i udzielanie absolutorium poszczególnym członkom Zarządu,
 - 3) rozpatrywanie wniosków wynikających z przedstawionego protokołu polustracyjnego z działalności Banku oraz podejmowanie uchwał w tym zakresie,

- 4) podejmowanie uchwał w przedmiocie podziału nadwyżki bilansowej lub sposobu pokrycia strat,
- 5) podejmowanie uchwał w sprawie tworzenia innych niż własne funduszy Banku,
- 6) podejmowanie uchwał w przedmiocie zbycia nieruchomości lub innej wyodrębnionej jednostki organizacyjnej,
- 7) podejmowanie uchwał w sprawie przystępowania do innych organizacji gospodarczych oraz występowania z nich,
- 8) oznaczanie najwyższej sumy zobowiązań, jaką Bank może zaciągnąć,
- 9) podejmowanie uchwał w sprawach połączenia się, podziału i likwidacji Banku,
- 10) rozpatrywanie w postępowaniu wewnątrzspółdzielczym odwołań od uchwał Rady,
- 11) uchwalanie zmian Statutu,
- 12) podejmowanie uchwał w sprawie wyboru banku zrzeszającego,
- 13) podejmowanie uchwał w sprawie przystąpienia lub wystąpienia ze związku rewizyjnego oraz upoważnianie Zarządu do podejmowania działań w tym zakresie,
- 14) wybór delegatów na zjazd związku rewizyjnego, w którym Bank jest zrzeszony oraz delegatów na Kongres Spółdzielczości,
- 15) uchwalanie regulaminu obrad Zebrania Przedstawicieli,
- 16) uchwalanie regulaminu wyboru Rady,
- 17) uchwalanie regulaminu działania Rady,
- 18) wybieranie i odwoływanie członków Rady,
- 19) podejmowanie uchwał w sprawie określenia zasad wynagradzania członków Rady.

§ 15

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

Przedstawicieli: związek rewizyjny, w którym Bank jest zrzeszony, Krajową Radę Spółdzielczą oraz GBW S.A. Wymienione podmioty należy również zawiadomić o uzupełnieniu porządku obrad w trybie określonym w ust. 8.

§ 16

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

§ 17

1. Zebranie Przedstawicieli jest zdolne do podejmowania uchwał, jeżeli obraduje w obecności co najmniej połowy uprawnionych do głosowania.
2. Jeżeli liczba obecnych Przedstawicieli jest mniejsza od liczby określonej w ust. 1 Zarząd zobowiązany jest zwołać ponownie Zebranie Przedstawicieli w terminie nie dłuższym niż 30 dni od terminu zwołania pierwszego Zebrania Przedstawicieli. Do Zebrania Przedstawicieli zwołanego w tym trybie nie stosuje się postanowienia ust. 1.
3. Zebranie Przedstawicieli może podejmować uchwały jedynie w sprawach objętych porządkiem obrad.
4. Uchwały podejmowane są zwykłą większością głosów, chyba że ustawa Prawo spółdzielcze lub postanowienia niniejszego statutu stanowią inaczej.
5. Uchwały Zebrania Przedstawicieli obowiązują wszystkich członków Banku oraz wszystkie jego organy.
6. Uchwała sprzeczna z ustawą jest nieważna.
7. Uchwała sprzeczna z postanowieniami Statutu bądź dobrymi obyczajami lub godząca w interesy Banku albo mająca na celu pokrzywdzenie członka Banku może być zaskarżona do sądu.

8. Każdy członek Banku lub Zarząd może, w trybie określonym w ustawie Prawo spółdzielcze, wytoczyć powództwo o uchylenie uchwały. Jednakże prawo zaskarżenia uchwały w sprawie wykluczenia albo wykreślenia członka Banku przysługuje wyłącznie członkowi Banku wykluczonemu lub wykreślonemu.
9. Orzeczenie sądu ustalające nieistnienie albo nieważność uchwały Zebrania Przedstawicieli bądź uchylające uchwałę ma moc prawną względem wszystkich członków Banku oraz wszystkich jego organów.

§ 18

1. Obrady Zebrania Przedstawicieli otwiera Przewodniczący Rady albo, w przypadku jego nieobecności, inny członek Rady, on też zarządza wybór Przewodniczącego i Sekretarza Zebrania.
2. Protokół Zebrania Przedstawicieli podpisują Przewodniczący i Sekretarz Zebrania
3. Uchwały Zebrania Przedstawicieli są umieszczane na tablicy ogłoszeń w siedzibie Banku w terminie 14 dni od ich przyjęcia.

4.3. Zebrania Grup Członkowskich

§ 19

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

§ 20

Zebranie Grupy Członkowskiej:

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

§ 21

1. Liczbę Grup Członkowskich oraz przyporządkowanie członków Banku do poszczególnych Grup Członkowskich ustala Rada, biorąc w szczególności pod uwagę podział administracyjny kraju. O przyporządkowaniu do Grupy Członkowskiej decyduje miejsce zamieszkania lub siedziby członka Banku albo miejsce prowadzenia przez członka Banku działalności gospodarczej.
2. Członek Banku uczestniczy w Zebraniu tylko jednej Grupy Członkowskiej, na którym przysługuje mu prawo do jednego głosu.
3. O zasadach przyporządkowania członków Banku do danej Grupy Członkowskiej, terminie,

miejscu i porządku obrad Zebrania Grupy Członkowskiej Zarząd zawiadamia członków Banku najpóźniej na 7 dni przed terminem Zebrania przez wywieszenie ogłoszenia w lokalu Banku i miejscach powszechnie wykorzystywanych do zamieszczania pisemnych ogłoszeń na terenie miejsc zamieszkania członków Banku, siedziby lub miejsc prowadzenia działalności gospodarczej, którzy są uprawnieni do udziału w Zebraniu oraz w lokalnej prasie.

4. Zebranie Grupy Członkowskiej wybiera każdorazowo spośród siebie Przewodniczącego i Sekretarza Zebrania.
5. Uchwały Zebrania Grupy Członkowskiej podejmowane są zwykłą większością głosów w głosowaniu jawnym, bez względu na liczbę obecnych członków.
6. Wyboru Przedstawicieli na Zebranie Przedstawicieli członkowie dokonują spośród członków danej Grupy Członkowskiej w głosowaniu tajnym.
7. Odwołanie Przedstawiciela wybranego przez daną Grupę Członkowską następuje w głosowaniu tajnym większością 2/3 (dwóch trzecich) głosów oddanych.
8. Zebrania Grup Członkowskich są protokołowane. Protokół podpisują Przewodniczący i Sekretarz Zebrania.
9. Szczegółowe zasady działania Zebrań Grup Członkowskich określa Regulamin uchwalony przez Radę.

4.4. Rada

§ 22

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

§ 23

Do kompetencji Rady należy:

- 1) uchwalanie strategii działania Banku, planów finansowych i programów działalności społecznej i kulturalnej Banku,
- 2) ustalanie liczby Grup Członkowskich i przynależności członków Banku do poszczególnych Grup Członkowskich na zasadach określonych w Statucie,
- 3) ustalenie liczby Przedstawicieli wybieranych na Zebranie Przedstawicieli przez poszczególne Grupy Członkowskie na zasadach określonych w Statucie,
- 4) uchwalanie regulaminu działania Zebrań Grup Członkowskich,
- 5) powoływanie i odwoływanie Prezesa Zarządu oraz pozostałych członków Zarządu,

- 6) uchwalanie regulaminu działania Zarządu,
- 7) zatwierdzanie struktury organizacyjnej Banku,
- 8) wybieranie, w głosowaniu tajnym, pełnomocnika na Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy GBW S.A.,
- 9) dokonanie wyboru podmiotu do badania sprawozdań finansowych,
- 10) nadzór i kontrola nad działalnością Banku w tym polityką Banku w zakresie podejmowanych ryzyk poprzez:
 - a) badanie okresowych sprawozdań Zarządu oraz sprawozdań finansowych,
 - b) analizowanie przebiegu realizacji planów finansowych,
 - c) określanie zasad sprawowania kontroli wewnętrznej,
 - d) dokonywanie oceny adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej,
 - e) kontrolę nad sposobem załatwiania przez Zarząd wniosków organów Banku oraz wniosków zgłaszanych przez członków,
 - f) dokonywanie oceny adekwatności i skuteczności systemu zarządzania ryzykiem.
- 11) podejmowanie uchwał w sprawie nabycia i obciążenia nieruchomości oraz nabycia zakładu lub innej jednostki organizacyjnej,
- 12) podejmowanie uchwał w sprawie przystępowania do organizacji społecznych oraz występowania z nich,
- 13) rozpatrywanie skarg na działalność Zarządu,
- 14) wybór delegatów na zjazd związku rewizyjnego, w którym Bank jest zrzeszony oraz delegatów na Kongres Spółdzielczości,
- 15) składanie Zebraniu Przedstawicieli sprawozdań zawierających w szczególności wyniki kontroli i ocenę sprawozdań finansowych,
- 16) podejmowanie uchwał w sprawach czynności prawnych dokonywanych pomiędzy Bankiem a członkami Zarządu lub dokonywanych przez Bank w interesie członka Zarządu oraz reprezentowania Banku przy tych czynnościach,
- 17) podejmowanie uchwał w sprawie zawieszenia członka Rady i występowanie z wnioskiem o jego odwołanie do organu, który go wybrał w przypadkach określonych w Statucie.

§ 24

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

§ 25

1. Posiedzenia Rady zwołuje Przewodniczący Rady lub jego Zastępca w miarę potrzeby, co najmniej jednak raz na kwartał oraz na wniosek 1/3 (jednej trzeciej) członków Rady lub Zarządu Banku.
2. W posiedzeniach Rady mogą uczestniczyć z głosem doradczym członkowie Zarządu oraz inne zaproszone osoby.
3. Rada może podejmować uchwały jeżeli w posiedzeniu uczestniczy co najmniej połowa członków Rady, w tym Przewodniczący lub jego Zastępca.
4. Uchwały zapadają zwykłą większością głosów. W razie równości głosów za i przeciw decyduje głos Przewodniczącego, a w razie jego nieobecności głos Zastępcy Przewodniczącego.

5. Z posiedzeń Rady sporządza się protokół, który podpisują Przewodniczący i Sekretarz Rady.
6. Szczegółowe zasady działania Rady określa Regulamin uchwalony przez Zebranie Przedstawicieli.

4.5. Zarząd

§ 26

1. Zarząd kieruje działalnością Banku oraz reprezentuje Bank na zewnątrz.
2. Zarząd Banku składa się od 3 (trzech) do 5 (pięciu) osób w tym Prezesa, Wiceprezes(a/ów) i Członków Zarządu.
3. Członków Zarządu powołuje i odwołuje Rada w głosowaniu tajnym.
4. Powołanie Prezesa następuje za zgodą Komisji Nadzoru Finansowego w trybie przewidzianym w ustawie Prawo bankowe. Z wnioskiem o wyrażenie zgody występuje Rada.
5. Powołanie pozostałych członków Zarządu następuje na wniosek Prezesa Zarządu.
6. Co najmniej 2 (dwóch) członków Zarządu Banku, w tym Prezes Zarządu, powinno posiadać kwalifikacje i doświadczenie zawodowe dające rękojmię prowadzenia działalności Banku z zachowaniem bezpieczeństwa wkładów i lokat w nim zgromadzonych oraz pozostawać z Bankiem w stosunku pracy związanym z pełnioną funkcją.

§ 27

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

§ 28

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

§ 29

1. Podejmowanie decyzji w sprawach, gdy łączna wartość:
 - 1) zobowiązania w stosunku do jednego podmiotu przekracza 5% funduszy własnych Banku lub
 - 2) rozporządzenia aktywami w stosunku do jednego podmiotu przekracza 5% funduszy własnych Bankuodbywa się w trybie określonym w ust. 2, 3 i 4.
2. Decyzje w sprawach o wartości przekraczających granice określone w ust. 1, a dotyczące czynności bankowych, o których mowa w § 5 ust. 1 pkt 1 lub dotyczące lokowania środków finansowych niewykorzystanych w działalności kredytowej Banku podejmują pełnomocnicy ustanowieni przez Zarząd w ramach posiadanego pełnomocnictwa.

3. Decyzje w sprawach o wartości przekraczających granice określone w ust. 1, a dotyczące pozostałych spraw, nie wymienionych w ust. 2, lub przekraczające zakres udzielonego pełnomocnictwa, o którym mowa w ust. 2 podejmuje Zarząd przy obecności co najmniej połowy składu Zarządu, w tym Prezesa Zarządu lub, w przypadku jego nieobecności, członka Zarządu jego zastępującego, w głosowaniu jawnym, zwykłą większością głosów.
4. Zasady zgodnie z którymi podejmowane są decyzje, o których mowa w ust. 2 ustala Zarząd po uzyskaniu pozytywnej opinii Rady.

4.6. Postanowienia wspólne dla organów Banku

§ 30

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

§ 31

1. Przy wyborach Rady, Zarządu i Przedstawicieli na Zebranie Przedstawicieli Banku należy przestrzegać następujących zasad:
 - 1) członek Rady nie może być równocześnie członkiem Zarządu z zastrzeżeniem ust.3,
 - 2) w skład Rady nie mogą wchodzić osoby zajmujące stanowiska kierownicze w Banku lub będące pełnomocnikami Zarządu oraz osoby pozostające z członkami Zarządu lub osobami zajmującymi stanowiska kierownicze w Banku w związku małżeńskim albo w stosunku pokrewieństwa lub powinowactwa w linii prostej i w drugim stopniu linii bocznej,
 - 3) członek Zarządu nie może być jednocześnie Przedstawicielem na Zebranie Przedstawicieli Banku.
2. Członkowie Rady i Zarządu nie mogą brać udziału w głosowaniu w sprawach wyłącznie ich dotyczących.
3. Rada może w razie konieczności wyznaczyć jednego lub kilku ze swoich członków do czasowego pełnienia obowiązków członka (członków) Zarządu.
4. Członek Zarządu, Rady oraz likwidator odpowiada wobec Banku za szkodę wyrządzoną działaniem lub zaniechaniem sprzecznym z prawem lub postanowieniami Statutu, chyba że nie ponosi winy.

§ 32

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

stanowiska kierownika (dyrektora) oddziału, głównego księgowego, z wyłączeniem radców prawnych.

5. Tryb wydawania regulacji wewnętrznych

§ 33

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

6. System kontroli wewnętrznej

§ 34

1. W Banku działa system kontroli wewnętrznej.
2. Celem systemu kontroli wewnętrznej jest wspomaganie procesów decyzyjnych przyczyniające się do zapewnienia:
 - 1) skuteczności i efektywności działania Banku,
 - 2) wiarygodności sprawozdawczości finansowej,
3. System kontroli wewnętrznej obejmuje:
 - 1) mechanizmy kontroli ryzyka,
 - 2) badanie zgodności działania Banku z przepisami prawa i regulacjami wewnętrznymi,
 - 3) audyt wewnętrzny (kontrola instytucjonalna).
4. Zarząd projektuje, wprowadza oraz zapewnia działanie systemu kontroli wewnętrznej.
5. Rada sprawuje nadzór nad wprowadzeniem systemu kontroli wewnętrznej oraz ocenia jego adekwatność i skuteczność.
6. Szczegółowe zasady i zakres systemu kontroli wewnętrznej w Banku określa Regulamin funkcjonowania systemu kontroli wewnętrznej uchwalony przez Zarząd i zaakceptowany przez Radę.

7. System kontroli wewnętrznej obejmuje procedury i mechanizmy kontroli.
8. System kontroli wewnętrznej obejmuje dwa niezależne obszary: kontrolę funkcjonalną i kontrolę instytucjonalną.

6.1. Kontrola funkcjonalna

§ 35

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

6.2. Kontrola instytucjonalna

§ 36

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

§ 37

1. Kontrola instytucjonalna w Banku może być w całości lub w części powierzona GBW S.A. na zasadach określonych w umowie zrzeczenia. Decyzję w tym zakresie

- podejmuje Rada.
2. Kontrola, o której mowa w ust. 1, wykonywana jest zgodnie z rocznym planem kontroli wewnętrznej, który jest uzgadniany z GBW S.A.. W szczególnych przypadkach, nie objętych planem kontroli, kontrola może być przeprowadzona także na wniosek Banku.
 3. W przypadku powierzenia kontroli instytucjonalnej w całości GBW S.A. w Banku nie tworzy się komórki kontroli wewnętrznej (audytu wewnętrznego), a postanowienia dotyczące zadań komórki kontroli wewnętrznej (audytu wewnętrznego) stosuje się odpowiednio do GBW S.A..

7. Gospodarka finansowa Banku

§ 38

1. Bank prowadzi działalność gospodarczą na zasadach rachunku ekonomicznego.
2. Prowadząc gospodarkę finansową Bank działa w oparciu o założenia przyjęte do planu finansowego z uwzględnieniem projekcji bilansu w zakresie aktywów, pasywów, rachunku zysków i strat oraz funduszy własnych i współczynnika wypłacalności.
3. Za prawidłowe i terminowe sporządzenie planu finansowego odpowiedzialny jest Zarząd.
4. Przy opracowywaniu planu finansowego Zarząd Banku uwzględnia:
 - 1) roczny plan działalności,
 - 2) zasadę efektywnego działania zapewniającą pokrycie kosztów działania i zobowiązań z uzyskiwanych przychodów oraz realny wzrost funduszy własnych,
 - 3) strategię działania,
 - 4) strategię Spółdzielczej Grupy Bankowej (zrzeszenia).
5. Zarząd Banku zatwierdza ustalone w formie pisemnej zasady (politykę) rachunkowości oraz ich zmiany jako dokumentację zasad rachunkowości.
6. W rachunkowości stosuje się zasady (politykę):
 - 1) rokiem obrotowym, jest rok kalendarzowy,
 - 2) okresem sprawozdawczym jest okres miesięczny,
 - 3) wycena aktywów i pasywów oraz ustalanie wyniku finansowego dokonywana jest na podstawie odrębnych przepisów wynikających między innymi z ustawy o rachunkowości oraz rozporządzenia Ministra Finansów w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków,
 - 4) zakładowy plan kont uwzględnia wykaz kont księgi głównej, przyjęte zasady klasyfikacji zdarzeń, zasady prowadzenia ksiąg pomocniczych oraz ich powiązania z kontami księgi głównej,
 - 5) opis systemu informatycznego, zawiera wykaz programów, procedur i funkcji oraz zasady ochrony danych określające metody zabezpieczenia dostępu do danych i systemu ich przetwarzania.
7. Przy wycenie aktywów i pasywów oraz ustalaniu wyniku finansowego Bank określa w szczególności:
 - 1) kryteria ustalania odpisów aktualizujących wartość poszczególnych składników aktywów i pasywów,
 - 2) zasady tworzenia rezerw celowych,
 - 3) zasady amortyzacji środków trwałych i wartości niematerialnych i prawnych wraz z określeniem stawek amortyzacyjnych wynikających z okresu ekonomicznej ich użyteczności,
 - 4) kryteria zaliczania środków trwałych do tzw. niskiej wartości, które będą

- amortyzowane w momencie przyjęcia ich do użytkowania,
- 5) zasady rozliczania kosztów i przychodów dotyczących przyszłych okresów sprawozdawczych,
 - 6) metodę sporządzania rachunku przepływów pieniężnych.

§ 39

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

§ 40

1. Podział zysku lub pokrycie straty netto następuje po zatwierdzeniu sprawozdania finansowego poprzedzonego wyrażeniem opinii przez biegłego rewidenta.
2. Uchwałę o podziale zysku / pokryciu straty netto podejmuje Zebranie Przedstawicieli.
3. Zysk netto przeznacza się na:
 - 1) fundusz zasobowy,
 - 2) fundusz rezerwowy,
 - 3) fundusz ogólnego ryzyka na niezidentyfikowane ryzyko działalności bankowej
 - 4) cele określone w uchwale Zebrania Przedstawicieli,
 - 5) oprocentowanie udziałów.
4. W przypadku przeznaczenia części zysku netto na oprocentowanie udziałów, oprocentowaniu podlegają udziały wniesione przez wszystkich członków, w tym również udziały byłych członków (ich spadkobierców), którym przysługują roszczenia o wypłatę udziałów.
5. Kwotę należną członkowi z tytułu podziału zysku netto zalicza się na poczet jego niepełnych udziałów, jeżeli zadeklarowane przez członka udziały nie zostały w pełni wniesione.
6. Członek Banku uczestniczy w podziale zysku za dany rok obrotowy proporcjonalnie do ilości zadeklarowanych udziałów i okresu ich posiadania.
7. W przypadku wypowiedzenia członkostwa lub żądania zwrotu udziałów nadobowiązkowych, należny zysk oblicza się przyjmując rzeczywistą liczbę dni posiadania przez członka udziałów, w okresie od pierwszego stycznia roku obrachunkowego do ostatniego dnia okresu wypowiedzenia lub żądania zwrotu udziałów nadobowiązkowych.

§ 41

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

§ 42

1. Bank tworzy w ciężar kosztów rezerwę na ryzyko ogólne, służącą pokryciu niezidentyfikowanego ryzyka związanego z prowadzeniem działalności bankowej.
2. Tworząc i rozwiązując rezerwę na ryzyko ogólne, Bank dokonuje oceny wystąpienia tego ryzyka, uwzględniając w szczególności wielkość należności i zobowiązań pozabilansowych.
3. Roczny odpis na rezerwę na ryzyko ogólne dokonuje się w wysokości i na zasadach określonych w ustawie Prawo bankowe.
4. Bank rozwiązuje rezerwę, jeżeli w ocenie Banku ustały przesłanki będące podstawą jej utworzenia.
5. Szczegółowe zasady tworzenia i wykorzystania rezerwy na ryzyko ogólne określa regulamin uchwalony przez Zarząd.

8. Fundusze Banku

§ 43

1. Fundusze własne Banku obejmują:
 - 1) fundusze podstawowe Banku,
 - 2) fundusze uzupełniające Banku w kwocie nie przewyższającej funduszy podstawowych Banku,
2. Fundusze podstawowe Banku obejmują:
 - 1) fundusze zasadnicze, które stanowią:
 - a) fundusz udziałowy, tworzony z wpłat udziałów członkowskich oraz z odpisów na oprocentowanie udziałów członkowskich z podziału zysku netto,
 - b) fundusz zasobowy, tworzony z podziału zysku netto oraz wpisowego członków.
 - c) fundusz rezerwowy, tworzony z podziału zysku netto.
 - d) inne pozycje bilansu Banku, określone przez Komisję Nadzoru Finansowego.
 - 2) pozycje dodatkowe funduszy podstawowych, które stanowią:
 - a) fundusz ogólnego ryzyka tworzony z podziału wyniku finansowego netto,
 - b) niepodzielony zysk z lat ubiegłych,
 - c) zysk w trakcie zatwierdzania oraz zysk bieżącego okresu sprawozdawczego, ustalone zgodnie z obowiązującymi zasadami rachunkowości, pomniejszone o wszelkie

- przewidywane obciążenia i oprocentowanie udziałów, w kwotach nie większych niż kwoty zysku zweryfikowane przez biegłego rewidenta.
- 3) pozycje pomniejszające fundusze podstawowe, wynikające z odrębnych przepisów prawa.
3. Do funduszy uzupełniających zalicza się:
- 1) fundusz z aktualizacji wyceny rzeczowych aktywów trwałych utworzony na podstawie odrębnych przepisów,
 - 2) za zgodą Komisji Nadzoru Finansowego
 - a) dodatkową kwotę odpowiedzialności członków Banku, w części określonej przez Komisję Nadzoru Finansowego,
 - b) zobowiązania podporządkowane, o których mowa w ustawie Prawo bankowe w kwocie i na zasadach ustalonych w decyzji Komisji Nadzoru Finansowego.
 - 3) pomniejszenia funduszy uzupełniających, określone przez Komisję Nadzoru Finansowego.
 - 4) inne pozycje określone przez Komisję Nadzoru Finansowego w celu bezpiecznego prowadzenia działalności bankowej i prawidłowego zarządzania ryzykiem w Banku.

§ 44

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

9. Łączenie, podział i likwidacja Banku

§ 45

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

§ 46

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

10. Zmiana Statutu

§ 47

1. Zmiana Statutu wymaga uchwały Zebrania Przedstawicieli podjętej większością 2/3 (dwóch trzecich) głosów.
2. Uchwała Zebrania Przedstawicieli, o której mowa w ust. 1, pod rygorem nieważności, winna

- być sporządzona w formie aktu notarialnego.
3. Na dokonanie zmian Statutu, które zgodnie z odpowiednimi przepisami Prawa bankowego wymagają uzyskania zezwolenia Komisji Nadzoru Finansowego, Bank winien uzyskać stosowne zezwolenie.
 4. Każdorazowa zmiana Statutu musi zostać zgłoszona w terminie 30 (trzydziestu) dni do Krajowego Rejestru Sądowego.
 5. Zmiana Statutu nie wywołuje skutków prawnych przed jej wpisaniem do rejestru.

11. Przepisy końcowe

§ 48

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

WICEPREZES ZARZĄDU

Joanna Piśkorz

PREZES ZARZĄDU

Andrzej Szwejkowski

Tekst jednolity Statutu Polskiego Banku Spółdzielczego w Ciechanowie z uwzględnieniem zmian wprowadzonych przez kolejne Zebrania Przedstawicieli, tj.:

2010 rok

- * przy § 5 ust. 1 pkt 12) - zmiana wprowadzona uchwałą ZP z dn. 31.03.2010r.
(data wpisu KRS: 16.12.2010r.)
- * przy § 5 ust. 3 pkt 6 lit. c) - zmiana wprowadzona uchwałą ZP z dn. 31.03.2010r.
(data wpisu KRS: 16.12.2010r.)

3. Pełny tekst uchwał stanowiących podstawę emisji dłużnych instrumentów finansowych objętych notą informacyjną.

POLSKI BANK SPÓŁDZIELCZY
w Ciechanowie
06-400 Ciechanów, ul. 3 Maja 3
tel. 023/673 09 00 fax 023/673 09 01
Reg. 000508046, NIP 566-00-10-929

UCHWAŁA Nr 72/2012

Zarządu Polskiego Banku Spółdzielczego w Ciechanowie

z dnia 07.08.2012 r.

w sprawie emisji obligacji na okaziciela serii BSC0927

Działając na podstawie § 28 ust 1 Statutu Polskiego Banku Spółdzielczego w Ciechanowie, 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. z 2001 r., Nr 120, poz. 1300 z późn. zm. – „Ustawa o Obligacjach”), Zarząd Banku uchwała, co następuje:

§ 1.

1. Postanawia się wyemitować do 20.000 (dwudziestu tysięcy) niemających formy dokumentu, niezabezpieczonych obligacji na okaziciela serii oznaczonej jako BSC0927 oraz kolejnymi numerami w ramach tej serii od numeru 00001, o wartości nominalnej 1000 (jeden tysiąc) złotych każda („Obligacje”), o terminie wykupu i oprocentowaniu wskazanych w „Warunkach emisji obligacji na okaziciela serii BSC0927 emitowanych przez Polski Bank Spółdzielczy w Ciechanowie”, dalej zwanych „Warunkami Emisji”.
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 5000 (pięć tysięcy) Obligacji („Próg Emisji”).
4. Szczegółowe warunki emisji Obligacji określone są w Warunkach Emisji.
5. Postanawia się zatwierdzić wzór propozycji nabycia Obligacji, którą Bank będzie przysyłał adresatom propozycji nabycia Obligacji wraz z załącznikami do niej tj:
 - a) *Warunkami emisji obligacji na okaziciela serii BSC0927, emitowanych przez Polski Bank Spółdzielczy w Ciechanowie,*
 - b) *Formularzem Oferty Nabycia Obligacji serii BSC0927, emitowanych przez Polski Bank Spółdzielczy w Ciechanowie, według którego winny być składane oferty nabycia Obligacji przez adresatów 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.

§ 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
POLSKIEGO BANKU SPÓŁDZIELCZEGO
w Ciechanowie



Załącznik do niniejszej uchwały stanowi:

- Wzór propozycji nabycia Obligacji wraz z załącznikami.

Warszawa, dnia 2012 r.

**PROPOZYCJA NABYCIA OBLIGACJI NA OKAZICIELA SERII BSC0927
EMITOWANYCH PRZEZ POLSKI BANK SPÓŁDZIELCZY W CIECHANOWIE NR...**

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 (dalej zwanym „Domem Maklerskim” lub „Agentem Emisji”),

działający - na podstawie pełnomocnictwa z dnia 26 lipca 2012 r. – w imieniu:

Polskiego Banku Spółdzielczego w Ciechanowie z siedzibą w Ciechanowie przy ul. 3 Maja 3, 06-400 Ciechanów, wpisanego do rejestru przedsiębiorców prowadzonego przez Sąd Rejonowy dla m.st. Warszawy w Warszawie, XIV Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego pod numerem 0000027891 („Emitent”),

proponuje subskrybowanie i nabycie do 20.000 (dwudziestu tysięcy) niemających formy dokumentu, niezabezpieczonych obligacji na okaziciela serii oznaczonej BSC0927 (dalej zwanych „Obligacjami”), o wartości nominalnej 1000 (jeden tysiąc) złotych każda i łącznej wartości nominalnej do 20.000.000 (dwudziestu milionów) złotych, o terminie wykupu i oprocentowaniu wskazanych w „Warunkach emisji obligacji na okaziciela serii BSC0927 emitowanych przez Polski Bank Spółdzielczy w Ciechanowie” (dalej zwanych „Warunkami Emisji”), stanowiących załącznik nr 1 do niniejszej propozycji nabycia Obligacji (dalej zwanej „Propozycją Nabycia Obligacji”), po cenie emisyjnej równej wartości nominalnej (dalej zwanej „Ceną Emisyjną”), na warunkach i zasadach szczegółowo określonych w niniejszej Propozycji Nabycia Obligacji oraz stanowiących integralną część Propozycji Nabycia Obligacji Warunkach Emisji.

Oferta jest kierowana do nie więcej niż 99 osób i dlatego ma charakter oferty niepublicznej.

Dla dojścia do skutku emisji Obligacji, wymagane jest subskrybowanie łącznie nie mniej niż 5.000 (pięć tysięcy) Obligacji („Próg Emisji”).

Użyte w niniejszej Propozycji Nabycia Obligacji terminy pisane wielką literą, które nie zostały odrębnie zdefiniowane, mają takie znaczenie, jakie nadano im w Warunkach Emisji.

1. PODSTAWA PRAWNA PROPONOWANIA NABYCIA OBLIGACJI.

- 1.1. Propozycja Nabycia Obligacji skierowana jest do indywidualnie oznaczonego adresata („Adresat Propozycji”) wskazanego przez Dom Maklerski, w oparciu o:
 - 1.1.1 art. 9 pkt. 3 ustawy z dnia 29 czerwca 1995 r. o obligacjach (Dz. U. z 2001 r., Nr 120, poz. 1300, z późn. zm.) („Ustawa o Obligacjach”), oraz
 - 1.1.2 Uchwałę nr 72/2012 z dnia 07.08.2012r. Zarządu Emitenta w sprawie emisji obligacji na okaziciela serii BSC0927.
- 1.2. Adresat Propozycji Nabycia Obligacji, który złoży Emitentowi Ofertę Nabycia Obligacji zwany jest dalej „Subskrybentem”.

2. CHARAKTER PRAWNY PROPOZYCJI NABYCIA.

- 2.1. Propozycja Nabycia Obligacji stanowi zaproszenie dla Adresata Propozycji do złożenia przez niego oferty na nabycie Obligacji (dalej zwanej „Ofertą Nabycia Obligacji”) o treści zgodnej z „Formularzem oferty nabycia obligacji na okaziciela serii BSC0927 emitowanych przez Polski Bank Spółdzielczy w Ciechanowie”, stanowiącym załącznik nr 3 do niniejszej Propozycji Nabycia Obligacji.
- 2.2. Propozycja Nabycia Obligacji nie jest ofertą publiczną w rozumieniu art. 3 Ustawy z dnia 29 lipca 2005 r. o ofercie publicznej i warunkach wprowadzania instrumentów finansowych do zorganizowanego systemu obrotu oraz o spółkach publicznych (Dz. U. Nr 184, poz. 1539, z późn. zm.), ani ofertą w rozumieniu art. 66 ustawy z dnia 23 kwietnia 1964 r. Kodeks cywilny (Dz. U. Nr 16, poz. 93, z późn. zm.).
- 2.3. Nabycie Obligacji emitowanych przez Emitenta odbywa się na warunkach i zasadach określonych w niniejszej Propozycji Nabycia Obligacji oraz w Warunkach Emisji.

3. INFORMACJE, O KTÓRYCH MOWA W ART. 10 USTAWY O OBLIGACJACH.

Informacje na temat Emitenta i emisji Obligacji, których obowiązek udostępnienia Adresatowi Propozycji wynika z art. 10 Ustawy o Obligacjach, zostały zawarte w stanowiących integralną część niniejszej Propozycji Nabycia Obligacji:

- 3.1. załączniku nr 1 - „Warunki emisji obligacji na okaziciela serii BSC0927 emitowanych przez Polski Bank Spółdzielczy w Ciechanowie” oraz
- 3.2. załączniku nr 2 – Informacje finansowe zgodnie z art. 10 ust. 3 Ustawy o Obligacjach.

Jednocześnie informujemy, że:

- wartość zaciągniętych przez Emitenta zobowiązań na ostatni dzień kwartału poprzedzającego udostępnienie Propozycji Nabycia Obligacji tj. dzień 30.06.2012 r. wynosi: 921.155 tys. złotych, w tym wartość zobowiązań terminowych wynosi: 648.803 tys. złotych, zaś wartość zobowiązań bieżących 272.352 tys. złotych;
- przewidywana wartość zobowiązań Emitenta na dzień wykupu Obligacji wyniesie nie więcej niż 1.910.990 tys. złotych.

4. TRYB EMISJI OBLIGACJI.

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

- 4.1.1 złożeniu przez Agenta Emisji w imieniu Emitenta indywidualnie wybranym Adresatom Propozycji (w liczbie nie większej niż 99 osób) Propozycji Nabycia Obligacji;
- 4.1.2 złożeniu 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. 4.9;
- 4.1.3 podjęciu przez Zarząd Emitenta uchwały o przyjęciu Oferty Nabycia Obligacji i przydziale Obligacji;
- 4.1.4 powiadomieniu Subskrybentów o przyjęciu Oferty Nabycia Obligacji i przydziale Obligacji;
- 4.1.5 ujawnieniu w Ewidencji Subskrybentów, którym przydzielono Obligacje.
- 4.2. Ofertę Nabycia Obligacji może złożyć Emitentowi wyłącznie podmiot, który uprzednio otrzymał od Emitenta Propozycję Nabycia Obligacji.
- 4.3. Oferta Nabycia Obligacji, z zastrzeżeniem pkt. 4.4, winna - pod rygorem bezskuteczności – być złożona w jeden z poniższych sposobów
 - 4.3.1 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. 4.3.3,
 - 4.3.2 faksem na numer wskazany w Formularzu Oferty Nabycia Obligacji, a następnie dostarczona w oryginale na adres wskazany w pkt. 4.3.3 lub
 - 4.3.3 złożona w oryginale do Domu Maklerskiego Banku BPS S.A. na adres: ul. Płocka 11/13, 01 - 231 Warszawa.
- 4.4. Osoby fizyczne nieposiadające rachunku papierów wartościowych prowadzonego przez Agenta Emisji składają Ofertę Nabycia Obligacji:
 - 4.4.1 osobiście w Punkcie Usług Maklerskich (wykaz adresów Punktów Usług Maklerskich stanowi załącznik nr 4 do Propozycji Nabycia Obligacji);
 - 4.4.2 w jeden ze wskazanych w pkt. 4.3. sposobów, z tym że tożsamość osoby składającej Formularz Oferty Nabycia powinna zostać potwierdzona za pomocą kopii dokumentu tożsamości (dowód osobisty lub paszport), potwierdzonej za zgodność, w jeden z poniższych sposobów:
 - i. uwierzytelnienie notarialne,
 - ii. uwierzytelnienie przez polskie przedstawicielstwo dyplomatyczne lub polski urząd konsularny,
 - iii. uwierzytelnienie przez osoby wskazane przez Agenta Emisji
- 4.5. Do Oferty Nabycia Obligacji powinny zostać dołączone następujące dokumenty:
 - 4.5.1 w przypadku osób prawnych oraz jednostek organizacyjnych nieposiadających osobowości prawnej - aktualny wypis z właściwego rejestru wydanego nie wcześniej niż 3 miesiące przed dniem składania zapisu (w oryginale albo potwierdzony za zgodność przez osobę uprawnioną do reprezentowania Subskrybenta) oraz pełnomocnictwo uprawniające do złożenia Oferty Nabycia Obligacji dla składającego podpis, jeśli nie jest ujawniony we właściwym rejestrze;

- 4.5.2 w przypadku osób fizycznych o których mowa w pkt. 4.4 - kserokopia dokumentu tożsamości Subskrybenta potwierdzona za zgodność w jeden ze sposobów, o których mowa w pkt. 4.4, a w przypadku gdy Subskrybent działa przez pełnomocnika, pełnomocnictwo uprawniające do złożenia Oferty Nabycia Obligacji wraz z kopią dokumentu tożsamości pełnomocnika potwierdzoną za zgodność w jeden ze sposobów, o których mowa w pkt. 4.4.
- 4.6. Oferty Nabycia Obligacji winny być składane w terminie od dnia 27 sierpnia 2012 roku do dnia 14 września 2012 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. 4.3.1 lub 4.3.2, 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.
- 4.7. 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.
- 4.8. Oferta Nabycia Obligacji wiąże Subskrybenta do dnia 19 września 2012 roku. Oferta Nabycia Obligacji przestaje wiązać Subskrybenta przed upływem powyższego terminu od dnia, w którym otrzyma on od Emitenta informację o niedościsłu Emisji do skutku, a w przypadku dościsłu 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.
- 4.9. Najpóźniej w ostatnim dniu terminu wskazanego w pkt. 4.6. 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 o numerze 63 1930 1419 2300 0336 7193 0005, 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 dokonanych 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 uiszczonych kwocie.
- 4.10. 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. 4.6. powyżej - Zarząd Emitenta podejmuje 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 dokona zapisów w Ewidencji.
- 4.11. 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.

- 4.12. W przypadku przydzielenia przez Emitenta Obligacji w mniejszej liczbie niż została subskrybowana przez danego Subskrybenta, różnica pomiędzy kwotą wpłaconą zgodnie z pkt. 4.9., a łączną Ceną Emisyjną przydzielonych danemu Subskrybentowi Obligacji, zostanie mu zwrócona w terminie 1 (jednego) Dnia Roboczego od Daty Emisji, przelewem na rachunek wskazany w Ofercie Nabycia Obligacji.


ZARZĄD
POLSKIEGO BANKU SPÓŁDZIELCZEGO
w Ciechanowie


Załączniki do niniejszej Propozycji Nabycia Obligacji stanowią:

- 1) Załącznik nr 1: „Warunki emisji obligacji na okaziciela serii BSC0927, emitowanych przez Polski Bank Spółdzielczy w Ciechanowie”;
- 2) Załącznik nr 2: Informacje finansowe zgodnie z art. 10 ust. 3 Ustawy o Obligacjach;
- 3) Załącznik nr 3: „Formularz oferty nabycia obligacji na okaziciela serii BSC0927 emitowanych przez Polski Bank Spółdzielczy w Ciechanowie”;
- 4) Załącznik nr 4: Wykaz adresów Punktów Usług Maklerskich.

**WARUNKI EMISJI OBLIGACJI NA OKAZICIELA SERII BSC0927
EMITOWANYCH PRZEZ
POLSKI BANK SPÓŁDZIELCZY W CIECHANOWIE**

Polski Bank Spółdzielczy w Ciechanowie z siedzibą w Ciechanowie przy ulicy 3 Maja 3, 06-400 Ciechanów, 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 0000027891, emituje do 20.000 (dwudziestu tysięcy) niemających formy dokumentu, niezabezpieczonych obligacji serii oznaczonej BSC0927 oraz kolejnymi numerami w ramach tej serii od numeru 00001, o wartości nominalnej 1000 (jeden tysiąc) złotych każda, na warunkach określonych w poniższych warunkach emisji.

1. DEFINICJE.

- 1.1. „**Agent Emisji**” oznacza Dom Maklerski Banku BPS S.A. z siedzibą w Warszawie przy ul. Płockiej 11/13, 01 - 231 Warszawa;
- 1.2. „**ASO Catalyst**” oznacza alternatywny system obrotu organizowany w ramach rynku Catalyst.
- 1.3. „**Banki Referencyjne**” oznacza Bank PKO BP S.A., Bank Pekao S.A. oraz BRE Bank S.A.;
- 1.4. „**Cena Emisyjna**” oznacza cenę nabycia jednej Obligacji określoną w pkt. 6.2;
- 1.5. „**Data Emisji**” oznacza dzień przydziału Obligacji Subskrybentom przez Zarząd Emitenta;
- 1.6. „**Data Wykupu**” oznacza dzień, w którym Emitent zobowiązany jest spełnić świadczenia związane z wykupem Obligacji, określony w pkt. 17;
- 1.7. „**Dzień Płatności Odsetek**” oznacza ostatni dzień danego Okresu Odsetkowego albo dzień wykonania prawa wcześniejszego wykupu zgodnie z pkt. 17.4.
- 1.8. „**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;
- 1.9. „**Dzień Ustalenia Praw**” oznacza dzień ustalenia uprawnionych do otrzymania świadczeń przewidzianych w pkt. 16.2 przypadający na 6 (sześć) Dni Roboczych przed Dniem Płatności Odsetek albo Datą Wykupu;
- 1.10. „**Emisja**” oznacza emisję Obligacji;
- 1.11. „**Emitent**” oznacza podmiot wskazany w pkt. 3;
- 1.12. „**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;
- 1.13. „**Formularz Oferty Nabycia Obligacji**” oznacza załącznik do Propozycji Nabycia Obligacji stanowiący wzór Oferty Nabycia Obligacji;
- 1.14. „**KDPW**” oznacza Krajowy Depozyt Papierów Wartościowych S.A.;

- 1.15. „KNF” oznacza Komisję Nadzoru Finansowego;
- 1.16. „Należność Główna” oznacza kwotę równą wartości nominalnej jednej Obligacji;
- 1.17. „Obligacje” oznaczają obligacje na okaziciela serii BSC0927 emitowane przez Emitenta na mocy Uchwały w sprawie Emisji Obligacji, z których roszczenia zaspokajane są w ostatniej kolejności w przypadku ogłoszenia upadłości lub likwidacji Emitenta;
- 1.18. „Obligatariusz” oznacza podmiot ujawniony w Ewidencji, jako posiadacz (nabywca) Obligacji;
- 1.19. „Odsetki”, „Oprocentowanie” oznacza świadczenie, o którym mowa w pkt. 18.1;
- 1.20. „Oferta Nabycia Obligacji” oznacza nieodwołalną ofertę nabycia Obligacji, złożoną Emitentowi w odpowiedzi na jego Propozycję Nabycia Obligacji;
- 1.21. „Okres Odsetkowy” oznacza okres, o którym mowa w pkt. 19;
- 1.22. „Prawo bankowe” oznacza ustawę z dnia 29 sierpnia 1997 r. - Prawo bankowe (Dz. U. z 1997 r. Nr 140, poz. 939 z późn. zm.);
- 1.23. „Propozycja Nabycia Obligacji” oznacza składaną przez Agenta Emisji w imieniu Emitenta propozycję nabycia Obligacji, o której mowa w art. 10 Ustawy o Obligacjach;
- 1.24. „Próg Emisji” oznacza minimalną liczbę Obligacji, których subskrybowanie jest wymagane dla dojścia Emisji do skutku, określoną w pkt. 14 Warunków Emisji;
- 1.25. „Raport Bieżący” oznacza informacje bieżące przekazywane przez Emitenta zgodnie z właściwymi regulacjami obowiązującymi w ASO Catalyst, a zwłaszcza informacje o wszelkich okolicznościach lub zdarzeniach, które mogą mieć istotny wpływ na sytuację gospodarczą, majątkową lub finansową Emitenta, w szczególności mające wpływ na zdolność Emitenta do wywiązywania się z zobowiązań wynikających z Obligacji, sporządzane w formie, zakresie i terminach określonych w tych regulacjach;
- 1.26. „Regulacje KDPW” oznacza regulacje określające sposób prowadzenia przez KDPW systemu depozytowego, w szczególności Regulamin Krajowego Depozytu Papierów Wartościowych i Szczegółowe zasady działania Krajowego Depozytu Papierów Wartościowych;
- 1.27. „Stawka WIBOR” oznacza ustaloną z dokładnością do 0,01 punktu procentowego wysokość oprocentowania pożyczek na polskim rynku międzybankowym dla okresu 6-miesięcznego WIBOR (Warsaw Interbank Offered Rate) i podaną przez Monitor Rates Services Reuters lub innej stronie, która ją zastąpi przez odniesienie do strony "WIBO" w trzecim dniu roboczym liczonym przed pierwszym dniem każdego Okresu Odsetkowego; jeżeli stawka WIBOR dla 6-miesięcznych depozytów nie będzie dostępna, Agent Emisji zwróci się do Banków Referencyjnych o przekazanie mu stopy procentowej oferowanej dla takich depozytów dla głównych banków na międzybankowym rynku w Warszawie i obliczy średnią arytmetyczną z podanych stóp procentowych z dokładnością do 0,01 punktu procentowego (a 0,005 będzie zaokrąglone w górę);
- 1.28. „Subskrybent” oznacza podmiot, który złożył Emitentowi Ofertę Nabycia Obligacji;
- 1.29. „Uchwała w sprawie Emisji Obligacji” oznacza uchwałę nr 72/2012 Zarządu Emitenta z dnia 07.08.2012 roku w sprawie emisji obligacji serii BSC0927;
- 1.30. „Ustawa o Obligacjach” oznacza ustawę z dnia 29 czerwca 1995 r. o obligacjach (Dz. U. z 2001 r. nr 120, poz. 1300, z późn. zm.);
- 1.31. „Warunki Emisji” oznacza niniejsze warunki emisji Obligacji.

2. PODSTAWA PRAWNA EMISJI.

Emisja Obligacji następuje na podstawie Uchwały w sprawie Emisji Obligacji oraz zgodnie z Ustawą o Obligacjach.

3. EMITENT.

Emitentem Obligacji jest Polski Bank Spółdzielczy w Ciechanowie przy ulicy 3 Maja 3, 06-400 Ciechanów, 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 0000027891.

4. NAZWA OBLIGACJI.

Nazwa Obligacji brzmi: „Obligacje na okaziciela serii BSC0927 Polskiego Banku Spółdzielczego w Ciechanowie”.

5. SERIA I NUMERY OBLIGACJI.

Obligacje emitowane są w serii oznaczonej BSC0927 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 1000 (jeden tysiąc) złotych.

6.2. Cena Emisyjna jednej Obligacji jest równa wartości nominalnej Obligacji.

7. CEL EMISJI I WYKORZYSTANIE ŚRODKÓW Z EMISJI OBLIGACJI.

Celem Emisji jest wzrost poziomu kapitałów własnych Emitenta, rozwój akcji kredytowej, a także pozyskanie przez Emitenta środków finansowych na potrzeby bieżącej działalności statutowej.

8. TREŚĆ OBLIGACJI.

Obligacja jest papierem wartościowym na okaziciela, na podstawie którego Emitent stwierdza, że jest dłużnikiem Obligatariusza i zobowiązuje się wobec niego do spełnienia wyłącznie świadczeń, określonych w pkt. 16 poniżej, w sposób i terminach określonych w Warunkach Emisji.

9. WPROWADZENIE OBLIGACJI DO ASO CATALYST

Emitent zamierza ubiegać się o wprowadzenie Obligacji do ASO Catalyst. Emitent podejmie wszelkie niezbędne czynności mające doprowadzić do wprowadzenia Obligacji do tego systemu obrotu.

10. FORMA OBLIGACJI. EWIDENCJA OBLIGACJI.

10.1. Obligacje nie mają formy dokumentu.

10.2. Prawa z Obligacji powstają z chwilą dokonania zapisu w Ewidencji i przysługują osobie w niej wskazanej, jako posiadacz tych Obligacji.

10.3. 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:

- 10.3.1 imię i nazwisko albo firma Obligatariusza, jego adres zamieszkania lub siedzibę, a także - jeśli taki wskaże - adres do doręczeń,
 - 10.3.2 liczbę Obligacji, które przysługują danemu Obligatariuszowi,
 - 10.3.3 numer rachunku bankowego, na który dokonywane będą przez Emitenta płatności z tytułu realizacji świadczeń z Obligacji,
 - 10.3.4 adnotację o obciążeniach Obligacji.
- Obligatariusz zobowiązany jest do 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.
- 10.4. Ewidencja będzie prowadzona do chwili umorzenia ostatniej Obligacji.
 - 10.5. Przed wprowadzeniem Obligacji do obrotu w ASO Catalyst, Emitent podpisze umowę z KDPW o zarejestrowanie Obligacji w depozycie papierów wartościowych. Z chwilą zarejestrowania Obligacji w depozycie papierów wartościowych czynności związane z ewidencją, w tym z obsługą świadczeń z Obligacji będą wykonywane zgodnie z Regulacjami KDPW.

11. ZBYWALNOŚĆ OBLIGACJI.

- 11.1. Obligacje są zbywalne. Zbywalność Obligacji nie jest ograniczona.
- 11.2. Umowa zobowiązująca do przeniesienia praw z Obligacji przenosi te prawa z chwilą dokonania w Ewidencji zapisu wskazującego osobę nabywcę i liczbę nabytych Obligacji. Zapisu, o którym mowa powyżej dokonuje się na wniosek nabywcy Obligacji złożony w formie pisemnej do podmiotu prowadzącego Ewidencję.
- 11.3. W przypadku, gdy nabycie Obligacji nastąpiło w wyniku zdarzenia powodującego z mocy prawa przeniesienie praw z tych Obligacji, zapis w Ewidencji jest dokonywany na żądanie ich nabywcy, złożone na piśmie do podmiotu prowadzącego Ewidencję.
- 11.4. We wniosku o dokonanie zapisu w Ewidencji winny być – pod rygorem bezskuteczności - wskazane dane, o których mowa w pkt. 10.3 Warunków Emisji, a także winny być dołączone do niego:
 - 11.4.1 dokumenty wykazujące upoważnienie osoby podpisującej wniosek do działania w imieniu nabywcy Obligacji, o ile podpisująca wniosek osoba nie jest nabywcą Obligacji oraz
 - 11.4.2 dokumenty potwierdzające zbycie Obligacji na rzecz ich nabywcy, albo ich poświadczony notarialnie kopie.
- 11.5. Podmiot prowadzący Ewidencję nie jest zobowiązany do badania prawdziwości podpisów złożonych na dokumentach, o których mowa w pkt. 11.4 powyżej.
- 11.6. W przypadku, gdy Obligacje zostaną zarejestrowane na podstawie umowy zawartej przez Emitenta z KDPW w depozycie papierów wartościowych, do przenoszenia praw z Obligacji stosować się będzie Regulacje KDPW.

12. FORMA ZABEZPIECZENIA OBLIGACJI

Obligacje nie są zabezpieczone w rozumieniu przepisów Ustawy o Obligacjach.

13. WIELKOŚĆ EMISJI.

W ramach Emisji emitowanych jest do 20.000 (dwudziestu tysięcy) Obligacji, o łącznej wartości nominalnej do 20.000.000 (dwudziestu milionów) złotych.

14. PRÓG EMISJI.

Emisja Obligacji dojdzie do skutku, jeżeli zostanie subskrybowanych nie mniej niż 5.000 (pięć tysięcy) Obligacji. O niedojściu emisji do skutku Emitent jest obowiązany niezwłocznie zawiadomić wszystkich Subskrybentów. Zwrot wpłaconych kwot dokonywany będzie niezwłocznie, przelewami na rachunki Subskrybentów wskazane w Ofertach Nabycia Obligacji.

15. TRYB EMISJI OBLIGACJI.

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

16. ŚWIADCZENIA EMITENTA.

16.1. Obligacje uprawniają tylko do świadczeń pieniężnych. Uprawnionymi do otrzymania świadczeń, o których mowa w pkt. 16.2 będą Obligatariusze ujawnieni w Ewidencji w Dniu Ustalenia Praw.

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

16.2.1 wykupu Obligacji zgodnie z pkt. 17 oraz

16.2.2 zapłaty Odsetek (Oprocentowania) zgodnie z pkt. 18 -20.

17. WYKUP OBLIGACJI.

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

17.2. Wykup Obligacji nastąpi w dniu 14 września 2027 roku, z zastrzeżeniem postanowień pkt. 17.3 i 17.4 poniżej.

17.3. W przypadku nie wyrażenia przez KNF zgody na zaliczenie wartości zobowiązań wynikających z Obligacji do funduszy uzupełniających Emitenta zgodnie z art. 127 ust. 3 pkt. 2 lit. b Prawa bankowego, w terminie do 14 czerwca 2013 roku, wykup Obligacji dokonany będzie w dniu 14 września 2013 roku.

17.4. W przypadku wyrażenia przez KNF zgody, o której mowa w pkt. 17.3, Emitent ma prawo, ale nie obowiązek dokonywać wykupu Obligacji przed terminem wskazanym w pkt. 17.2 powyżej (prawo wcześniejszego wykupu). Prawo wcześniejszego wykupu może być wykonywane przez Emitenta wobec wszystkich Obligacji albo wobec procentowo określonej części Obligacji każdego z Obligatariuszy (ułamkowe części wykupowanych Obligacji zaokrągla się w dół do pełnej liczby) pod warunkiem uzyskania przez Emitenta zgody na wycofanie środków pieniężnych z Obligacji w trybie przewidzianym w art. 127 ust. 4 Prawa bankowego. Wykup Obligacji w wykonaniu prawa wcześniejszego wykupu dokonywany jest każdorazowo w ostatnim Dniu Roboczym miesiąca kalendarzowego następującego po miesiącu, w którym Emitent uzyska zgodę na wycofanie danych środków pieniężnych z Obligacji w trybie przewidzianym w art. 127 ust. 4 Prawa bankowego. Wykup Obligacji w wykonaniu prawa wcześniejszego wykupu następuje na podstawie uchwał Zarządu Emitenta. O podjętej przez Zarząd Emitenta uchwale w sprawie wykonania prawa wcześniejszego wykupu Emitent zawiadomi Obligatariuszy poprzez przesłanie informacji w formie Raportu Bieżącego, a także poprzez zamieszczenie informacji na stronie internetowej Emitenta: www.pbściechanow.pl.

17.5. Wykup Obligacji w wykonaniu prawa wcześniejszego wykupu, o którym mowa w pkt. 17.4, nie może nastąpić przed upływem 5 (pięciu) lat od Daty Emisji.

18. ODSETKI OD OBLIGACJI (OPROCENTOWANIE).

- 18.1. Emitent zobowiązuje się dokonać zapłaty Odsetek na zasadach określonych w pkt. 18 - 20.
- 18.2. Odsetki będą płatne w Dniu Płatności Odsetek. Jeżeli Dzień Płatności Odsetek nie będzie przypadał w Dniu Roboczym, Emitent zobowiązuje się do zapłaty Odsetek w pierwszym Dniu Roboczym przypadającym po tym Dniu Płatności Odsetek.
- 18.3. Obligacje będą oprocentowane według stopy procentowej równej Stawce WIBOR powiększonej o marżę w wysokości 350 p.b. w skali roku.
- 18.4. Emitent udostępni Obligatariuszom tzw. tabele odsetkowe dla poszczególnych Okresów Odsetkowych, zawierające wysokość odsetek na każdy dzień Okresu Odsetkowego.

19. OKRES ODSETKOWY.

- 19.1. Okresy Odsetkowe wynoszą 6 (sześć) miesięcy.
- 19.2. Pierwszy Okres Odsetkowy rozpoczyna się w dniu 14 września 2012 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) albo w dniu wykonania prawa wcześniejszego wykupu (łącznie z tym dniem).
- 19.3. Okresy Odsetkowe rozpoczynają się i kończą się w następujących terminach wskazanych w poniższej tabeli:

Nr kolejny Okresu Odsetkowego	Pierwszy dzień Okresu Odsetkowego	Ostatni Dzień Okresu Odsetkowego
1	14-09-2012	14-03-2013
2	14-03-2013	14-09-2013
3	14-09-2013	14-03-2014
4	14-03-2014	14-09-2014
5	14-09-2014	14-03-2015
6	14-03-2015	14-09-2015
7	14-09-2015	14-03-2016
8	14-03-2016	14-09-2016
9	14-09-2016	14-03-2017
10	14-03-2017	14-09-2017
11	14-09-2017	14-03-2018
12	14-03-2018	14-09-2018
13	14-09-2018	14-03-2019
14	14-03-2019	14-09-2019
15	14-09-2019	14-03-2020
16	14-03-2020	14-09-2020
17	14-09-2020	14-03-2021
18	14-03-2021	14-09-2021

Nr kolejny Okresu Odsetkowego	Pierwszy dzień Okresu Odsetkowego	Ostatni Dzień Okresu Odsetkowego
19	14-09-2021	14-03-2022
20	14-03-2022	14-09-2022
21	14-09-2022	14-03-2023
22	14-03-2023	14-09-2023
23	14-09-2023	14-03-2024
24	14-03-2024	14-09-2024
25	14-09-2024	14-03-2025
26	14-03-2025	14-09-2025
27	14-09-2025	14-03-2026
28	14-03-2026	14-09-2026
29	14-09-2026	14-03-2027
30	14-03-2027	14-09-2027

20. OBLICZANIE ODSETEK.

- 20.1. 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.
- 20.2. Obliczanie Oprocentowania będzie następować według następującego wzoru:

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

gdzie:

KO – oznacza wysokość Odsetek z jednej Obligacji,

SP – oznacza ustaloną stopę procentową,

WN – oznacza wartość nominalną jednej Obligacji,

LD – oznacza liczbę dni w Okresie Odsetkowym,

D – oznacza liczbę dni w roku kalendarzowym, zgodnie z pkt.20.1.

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

- 20.3. Odsetki naliczane będą od wartości nominalnej Obligacji.
- 20.4. Odsetki od Obligacji naliczane będą w okresie od 14 września 2012 roku (z wyłączeniem tego dnia) do Daty Wykupu (łącznie z tym dniem).

21. SPOSÓB WYPŁATY ŚWIADCZEŃ Z OBLIGACJI.

- 21.1. Świadczenia z Obligacji, o których mowa w pkt. 16.2 spełniane będą w złotych.
- 21.2. Każda płatność tytułem świadczeń z Obligacji, 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.

- 21.3. Wszelkie płatności z tytułu Obligacji będą dokonywane przez Emitenta po potrąceniu lub pobraniu podatków, opłat lub innych należności publicznoprawnych, chyba że takie potrącenie lub pobranie nie jest wymagane przepisami prawa.
- 21.4. Świadczenie będzie uważane za spełnione w dniu obciążenia rachunku bankowego, z którego dokonywana jest płatność kwoty podlegającej wypłacie zgodnie z niniejszymi Warunkami Obligacji.
- 21.5. Jakiegokolwiek wypłaty z tytułu Obligacji podlegają wszelkim przepisom podatkowym, dewizowym i innym przepisom obowiązującym w miejscu i dacie płatności.
- 21.6. 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.
- 21.7. W przypadku, gdy Obligacje zostaną zarejestrowane w KDPW, do obsługi świadczeń z Obligacji stosować się będzie Regulacje KDPW.

22. NIEWYPŁACENIE ZOBOWIĄZAŃ Z OBLIGACJI.

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

23. ZOBOWIĄZANIA EMITENTA.

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

24. WYCOFANIE ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH UZYSKANYCH Z OBLIGACJI.

Środki pieniężne z Obligacji nie mogą być wycofane od Emitenta przed datą wskazaną w pkt. 17.2. Postanowień powyższych nie stosuje się w przypadku:

- 24.1. nie wyrażenia przez KNF zgody na zaliczenie wartości zobowiązań wynikających z Obligacji do funduszy uzupełniających Emitenta zgodnie z art. 127 ust. 3 pkt. 2 lit. b Prawa bankowego w terminie do dnia 14 czerwca 2013 roku, albo
- 24.2. wyrażenia na wniosek Emitenta przez KNF zgody, o której mowa w art. 127 ust. 4 Prawa bankowego, w części objętej tą decyzją.

25. 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.

26. PRZEDAWNIE.

Roszczenia wynikające z Obligacji przedawniają się po upływie 10 lat.

27. PRAWO WŁAŚCIWE. JURYSDYKCJA.

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

Niniejsze Warunki Emisji Emitent zaakceptował dnia 07.08.2012 r.

 **ZARZĄD**
POLSKIEGO BANKU SPÓŁDZIELCZEGO
w Ciechanowie

.....
podpisy osób uprawnionych w imieniu Emitenta

Załącznik nr 3

do Propozycji nabycia obligacji na okaziciela serii BSC0927 emitowanych przez Polski Bank Spółdzielczy w Ciechanowie.

FORMULARZ

OFERTY NABYCIA OBLIGACJI NA OKAZICIELA SERII BSC0927 EMITOWANYCH PRZEZ
POLSKI BANK SPÓŁDZIELCZY W CIECHANOWIE

Do
Polski Bank Spółdzielczy Ciechanowie
06-400 Ciechanów, ul. 3 Maja 3

za pośrednictwem

Domu Maklerskiego Banku BPS S.A.
01-231 Warszawa, ul. Płocka 11/13
Faks: 22 53 95 556
Adres mailowy: emisja@dmbps.pl

Imię i nazwisko/Firma/Nazwa:

Adres zameldowania/ Siedziba:

Adres do korespondencji

Telefon / Fax e-mail.....

PESEL/KRS.....

Nr dowodu osobistego/REGON:.....

NIP.....

dalej zwany „Subskrybentem”,
niniejszym oświadcza, że:

1. w odpowiedzi na otrzymaną od Polskiego Banku Spółdzielczego w Ciechanowie („Emitent”) propozycję nabycia obligacji (dalej zwaną „Propozycją Nabycia Obligacji”), dotyczącą nabycia niemających formy dokumentu, niezabezpieczonych obligacji na okaziciela serii BSC0927, emitowanych przez Emitenta, o wartości nominalnej 1000 (jeden tysiąc) złotych każda (dalej zwanych „Obligacjami”):

- akceptuje warunki zawarte w tej Propozycji Nabycia Obligacji oraz w „Warunkach emisji obligacji na okaziciela serii BSC0927 emitowanych przez Polski Bank Spółdzielczy w Ciechanowie” (dalej zwanych „Warunkami Emisji”), stanowiących załącznik nr 1 do otrzymanej Propozycji Nabycia Obligacji oraz

- składa nieodwołalną ofertę, w rozumieniu art. 66 Kodeksu cywilnego, nabycia

_____ (_____)

Obligacji, po cenie emisyjnej równej wartości nominalnej Obligacji w łącznej wysokości

_____ (_____)

złotych za wszystkie subskrybowane Obligacje („Wartość Emisyjna”), zgodnie z

Warunkami Emisji oraz niniejszą ofertą (dalej zwaną „Ofertą Nabycia Obligacji”);

2. przed złożeniem Oferty Nabycia Obligacji:

- a) zapoznał się z Propozycją Nabycia Obligacji oraz Warunkami Emisji;
- b) Emitent udostępnił informacje wskazane w art. 10 ust. 1 Ustawy o Obligacjach oraz sprawozdanie finansowe Emitenta wraz z opinią biegłego rewidenta, o którym mowa w art. 10 ust. 3 Ustawy o Obligacjach;
3. mając na uwadze powyższe, Subskrybent zobowiązuje się do wpłacenia kwoty stanowiącej Wartość Emisyjną na rachunek Agenta Emisji, tj. Domu Maklerskiego Banku BPS S.A. z siedzibą w Warszawie, ul. Płocka 11/13, 01-231 Warszawa, o numerze **63 1930 1419 2300 0336 7193 0005**, na warunkach i w terminie określonych w Propozycji Nabycia Obligacji;
4. nie zostały złożone Subskrybentowi żadne oświadczenia w formie ustnej, ani w formie pisemnej zawierające informacje dotyczące Propozycji Nabycia Obligacji, które są niezgodne z treścią Propozycji Nabycia Obligacji lub Warunkami Emisji;
5. z zastrzeżeniem postanowień Propozycji Nabycia Obligacji przyjmuje do wiadomości, iż niniejsza Oferta Nabycia Obligacji może zostać przyjęta w całości, w części lub może być nie przyjęta, zgodnie z zasadami określonymi w Propozycji Nabycia Obligacji i w Warunkach Emisji;
6. wyraża zgodę na dokonywanie na rachunek bankowy o numerze:

- zwrotu kwoty stanowiącej równowartość Wartości Emisyjnej lub jej części – w przypadku jeżeli emisja Obligacji nie dojdzie do skutku lub Oferta Nabycia Obligacji nie zostanie przyjęta w całości lub w części;
- wpłat wszelkich innych świadczeń, do których otrzymywania Subskrybent będzie uprawniony na podstawie Warunków Emisji tak długo, jak właściwe przepisy będą wymagały od Emitenta realizacji płatności świadczeń pieniężnych z Obligacji bezpośrednio na rachunek bankowy Subskrybenta;

- a) wyraża zgodę, aby Emitent lub Dom Maklerski przetwarzający dane osobowe Subskrybenta i treść niniejszej Oferty Nabycia Obligacji w celu przydzielenia przez Emitenta Obligacji, a następnie zarejestrowania nabywanych przez Subskrybenta Obligacji w systemie ewidencji praw z Obligacji oraz zmian stanu ich posiadania, prowadzonego zgodnie z art. 5a Ustawy o Obligacjach (dalej „**Ewidencji**”), prowadzonej przez Dom Maklerski;
- b) Oferta Nabycia Obligacji została złożona w imieniu wskazanego na wstępie podmiotu (Subskrybenta) przez osoby do tego upoważnione, a ewentualne uchwały władz tego podmiotu, niezbędne do złożenia niniejszej Oferty Nabycia Obligacji zostały podjęte przed datą jej złożenia;
- c) zobowiązuje się, tak długo jak Obligacje są rejestrowane w Ewidencji, zgłaszać do podmiotu prowadzącego Ewidencję wszelkie zmiany danych, niezbędne do wykonywania przez Emitenta zobowiązań z Obligacji zgodnie z Warunkami Emisji;
- d) zapoznał się z sytuacją finansową Emitenta i przeprowadził samodzielną ocenę ryzyka związanego z inwestycją w Obligacje i na tej podstawie składa niniejszą Ofertę Nabycia Obligacji;
- e) Oferta Nabycia Obligacji wiąże Subskrybenta do dnia 19 września 2012 roku. Oferta Nabycia Obligacji przestaje wiązać przed upływem tego terminu od dnia, w którym Subskrybent otrzyma od Emitenta informację o niedojściu emisji Obligacji do skutku, a w przypadku dojścia emisji Obligacji do skutku w odniesieniu do tej części Obligacji, które nie zostały Subskrybentowi przydzielone - od dnia, w którym Subskrybent zostanie powiadomiony o przydziale Obligacji.

- f) w przypadku rejestracji Obligacji w Krajowym Depozycie Papierów Wartościowych S.A. - posiada rachunek papierów wartościowych o numerze _____ prowadzony przez _____ oraz wyraża zgodę na zdeponowanie na ww. rachunku Obligacji przydzielonych Subskrybentowi przez Emitenta.

/podpisy/

/data/

Do Oferty Nabycia Obligacji dołączono następujące dokumenty: 1/ w przypadku osób prawnych oraz jednostek organizacyjnych nieposiadających osobowości prawnej - aktualny wypis z właściwego rejestru wydanego nie wcześniej niż 3 miesiące przed dniem składania zapisu (w oryginale albo potwierdzony za zgodność przez osobę uprawnioną do reprezentowania Subskrybenta) oraz pełnomocnictwo uprawniające do złożenia Oferty Nabycia Obligacji dla składającego podpis, jeśli nie jest ujawniony we właściwym rejestrze; 2/ w przypadku osób fizycznych nieposiadających rachunku papierów wartościowych prowadzonego przez Agenta Emisji - kserokopię dokumentu tożsamości Subskrybenta potwierdzoną za zgodność w sposób wskazany w Propozycji Nabycia Obligacji, a w przypadku gdy Subskrybent działa poprzez pełnomocnika, pełnomocnictwo uprawniające do złożenia Oferty Nabycia Obligacji wraz z kopią dokumentu tożsamości pełnomocnika potwierdzoną za zgodność w sposób wskazany w Propozycji Nabycia Obligacji.

ZARZĄD
POLSKIEGO BANKU SPÓŁDZIELCZEGO
w Ciechanowie



Załącznik nr 4

do Propozycji Nabycia Obligacji Serii BSC0927 emitowanych przez Polski Bank Spółdzielczy w Ciechanowie

Lista Punktów Usług Maklerskich Domu Maklerskiego Banku BPS S.A.

L.p.	Nazwa punktu sprzedaży	Adres			nr tel. / fax.
		Kod pocztowy	Miasto	Ulica	
1.	PUM w Spółdzielczym Banku Rozwoju Oddział Białystok	15-427	Białystok	Lipowa 24	(85)652-52-90/ (85)744-51-30
2.	PUM w Bydgoszczy	85-034	Bydgoszcz	Pod Blankami 39-45	(22) 539-55-61 (22) 539-55-62
3.	PUM w Banku Spółdzielczym w Czyżewie	18-220	Czyżew	Szkolna 44	(86)275-53-69
4.	PUM w Oddziale w Gdyni Bank BPS S.A.	81-372	Gdynia	Świętojańska 23	(58) 627-50-18 (58) 627-50-18
5.	PUM w Banku Spółdzielczym w Gliwicach	44-100	Gliwice	Dworcowa 41	(32)302-01-50 (32)302-01-64
6.	PUM w Banku Spółdzielczym w Jastrzębiu Zdroju	44-330	Jastrzębie Zdrój	1 Maja 10	(32)478-90-60 (32)476-10-32
7.	PUM w Orzesko-Knurowskim Banku Spółdzielczym Oddział Knurów	44-194	Knurów	Kosmonautów 11a	(32)339-17-30
8.	PUM w Krakowie (budynek Nafty)	31-503	Kraków	Lubicz 25 lok 36	(12)619-77-96 (12)619-77-93
9.	PUM w Banku Spółdzielczym w Krościenku nad Dunajcem	34-450	Krościenko nad Dunajcem	Rynek 12	(18)262-57-10
10.	PUM w Powiślańskim Banku Spółdzielczym Oddział w Kwidzynie	82-500	Kwidzyn	Kopernika 28	(55)261-45-03 (55)279-48-38
11.	PUM w Banku Spółdzielczym w Limanowej	34-600	Limanowa	Rynek 7	(18)337-91-08 (18)337-91-45
12.	PUM w Oddziale Regionalnym w Lublinie	20-027	Lublin	Karłowicza 4	(81)531-95-23
13.	PUM w Mazowieckim Banku Spółdzielczym w Łomiankach	05-092	Łomianki	Szpitalna 8	(22)768-60-50
14.	PUM w Banku Spółdzielczym w Płońsku	09-100	Płońsk	Płocka 28	(23) 663 09 90 (23) 663 09 57

L.p.	Nazwa punktu sprzedaży	Adres			nr tel. / fax.
		Kod pocztowy	Miasto	Ulica	
15.	PUM w Poznaniu ¹	61-738	Poznań	plac Wolności 8/4A	(61) 852-00-42 (22) 53-95-560
16.	PUM w Powiatowym Banku Spółdzielczym w Sokołowie Podlaskim	08-300	Sokołów Podlaski	Wolności 48	(25) 781-27-98 (22) 53-95-564
17.	PUM w Banku Spółdzielczym w Szczytnie	12-100	Szczytno	Łomżyńska 20	(89)624-23-09 (89)624-22-24
18.	PUM w Spółdzielczym Banku Rozwoju w Szepietowie	18-210	Szepietowo	Wyszyńskiego 3	(86)477-04-62 (86)477-04-21
19.	PUM w Banku Spółdzielczym w Tarnobrzegu	39-400	Tarnobrzeg	Dekutowskiego 6	(15)822-70-69
20.	PUM w Oddziale Regionalnym Bank BPS SA	01-231	Warszawa	Płocka 11/13	(22)539-55-42 (22)539-55-56
21.	PUM w II Oddziale we Wrocławiu Bank BPS SA	50-102	Wrocław	Rynek 34	(71)341-86-28 (71)343-84-10

Lista osób upoważnionych zgodnie z Propozycją Nabycia Obligacji Serii BSC0927 emitowanych przez Polski Bank Spółdzielczy w Ciechanowie do potwierdzania tożsamości osób fizycznych nieposiadających rachunku papierów wartościowych prowadzonego przez Dom Maklerski Banku BPS S.A.

1.	Punkty Usług Maklerskich Domu Maklerskiego Banku BPS S.A.	Pracownicy wszystkich Punktów Usług Maklerskich.
----	---	--



ZARZĄD
 POLSKIEGO BANKU SPÓŁDZIELCZEGO
 w Ciechanowie

¹ Punkt tymczasowo niedostępny do 31/08/2012 - Zarządzenie 32/2012 Prezesa Zarządu Domu Maklerskiego Banku BPS S.A. z dnia 24 lipca 2012 r.

4. Dokument określający warunki emisji dłużnych instrumentów finansowych.

Pełny tekst Warunków emisji obligacji na okaziciela serii BSC0927 emitowanych przez Polski Bank Spółdzielczy w Ciechanowie został zamieszczony w pkt. 3 jako załącznik do Uchwały emitenta nr 72/2012 z dnia 07.08.2012 r. w sprawie emisji obligacji na okaziciela serii BSC0927.

5. Definicje i objaśnienia skrótów.

Alternatywny System Obrotu, ASO Catalyst	oznacza alternatywny system obrotu, o którym mowa w art. 3 pkt 2 Ustawy o Obrocie, organizowany przez Giełdę Papierów Wartościowych w Warszawie S.A. w ramach Catalyst zgodnie z regulaminem alternatywnego systemu obrotu
Dz. U.	oznacza Dziennik Ustaw Rzeczypospolitej Polskiej
Dzień Roboczy	oznacza każdy dzień inny niż sobota, niedziela lub dni ustawowo wolne od pracy, w którym podmiot prowadzący Ewidencję, prowadzi działalność operacyjną w sposób umożliwiający wykonanie czynności określonych w Warunkach Emisji
Emitent,	oznacza Polski Bank Spółdzielczy w Ciechanowie
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
GPW, Giełda	oznacza Giełdę Papierów Wartościowych w Warszawie Spółka Akcyjna
KDPW, Depozyt	oznacza Krajowy Depozyt Papierów Wartościowych Spółka Akcyjna z siedzibą w Warszawie
KRS	oznacza Krajowy Rejestr Sądowy
Obligacje, Obligacje Serii BSC0927	oznaczają obligacje serii BSC0927 emitowane przez Emitenta
Obligatariusz	oznacza podmiot ujawniony w Ewidencji, jako posiadacz (nabywca) Obligacji
PLN, złoty, zł	oznacza złoty polski
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
Statut, Statut Emitenta	oznacza statut Polskiego Banku Spółdzielczego w Ciechanowie.
Ustawa o Obrocie	oznacza Ustawę z dnia 29 lipca 2005 r. o obrocie instrumentami finansowymi (Dz. U. Nr 183, poz. 1538, ze zm.)
Ustawa o Ofercie	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. Nr 184, poz. 1539, ze zm.)
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.)
Warunki Emisji	oznacza warunki emisji obligacji serii BSC0927 emitowanych przez Polski Bank Spółdzielczy w Ciechanowie
Zarząd, Zarząd Emitenta,	oznacza Zarząd Polskiego Banku Spółdzielczego w Ciechanowie.
Zarząd Giełdy, Zarząd GPW	oznacza Zarząd Giełdy Papierów Wartościowych w Warszawie S.A.