

SPRAWOZDANIE
finansowe
za rok 2013



Bank BPS

Grupa BPS

Spis Treści:

Opinia Niezależnego Biegłego Rewidenta	1
Informacje ogólne	3
1. Dane identyfikujące badany Bank.....	3
2. Informacje o sprawozdaniu finansowym za poprzedni rok obrotowy.....	6
3. Dane identyfikujące podmiot uprawniony oraz kluczowego biegłego rewidenta przeprowadzającego w jego imieniu badanie.....	7
4. Dostępność danych i oświadczenia kierownictwa Spółki.....	7
Sytuacja majątkowa i finansowa Spółki	8
Informacje szczegółowe	10
1. Ocena systemu rachunkowości.....	10
2. Informacje na temat badanego sprawozdania finansowego.....	10
3. Informacje o wybranych istotnych pozycjach sprawozdania finansowego.....	11
4. Kompletność i poprawność sporządzenia wprowadzenia do sprawozdania finansowego, dodatkowych informacji i objaśnień oraz sprawozdania z działalności Spółki.....	12
Uwagi końcowe	13
Bilans	14
Pozycje pozabilansowe	16
Rachunek zysków i strat	17
Zestawienie zmian w kapitale własnym	18
Rachunek przepływów pieniężnych (metoda pośrednia)	20
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe	22
Opinia Niezależnego Biegłego Rewidenta	22
Informacje Ogólne	24
1. Dane identyfikujące badaną Spółkę Dominującą.....	24

2. Informacje o skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym za poprzedni rok obrotowy.....	30
3. Dane identyfikujące podmiot uprawniony oraz kluczowego biegłego rewidenta przeprowadzającego w jego imieniu badanie.....	30
4. Dostępność danych i oświadczenia kierownictwa Spółki Dominującej.....	31
Sytuacja majątkowa i finansowa Grupy Kapitałowej.....	32
Informacje Szczegółowe.....	34
1. Informacje na temat badanego skonsolidowanego sprawozdania finansowego.....	34
2. Dokumentacja konsolidacyjna.....	34
3. Uzasadnienie wydanej opinii.....	35
4. Kompletność i poprawność sporządzenia dodatkowych informacji i objaśnień oraz sprawozdania z działalności Grupy Kapitałowej.....	35
Uwagi końcowe.....	37
Skonsolidowany rachunek zysków i strat.....	38
Skonsolidowane sprawozdanie z całkowitych dochodów.....	39
Skonsolidowane sprawozdanie z sytuacji finansowej.....	40
Zestawienie zmian w skonsolidowanym kapitale własnym.....	41
Skonsolidowane sprawozdanie z przepływów pieniężnych.....	43
Sytuacja finansowa zrzeszonych Banków Spółdzielczych.....	45

Do Akcjonariuszy i Rady Nadzorczej Banku Polskiej Spółdzielczości S.A.

Przeprowadziliśmy badanie załączonego sprawozdania finansowego Banku Polskiej Spółdzielczości S.A. („Bank”) z siedzibą w Warszawie przy ulicy Grzybowskiej 81, na które składa się wprowadzenie do sprawozdania finansowego, bilans i pozycje pozabilansowe sporządzone na dzień 31 grudnia 2013 roku, rachunek zysków i strat, zestawienie zmian w kapitale własnym, rachunek przepływów pieniężnych za rok obrotowy od 1 stycznia 2013 roku do 31 grudnia 2013 roku oraz dodatkowe informacje i objaśnienia.

Za sporządzenie zgodnego z obowiązującymi przepisami sprawozdania finansowego oraz sprawozdania z działalności odpowiedzialny jest Zarząd Banku. Zarząd Banku oraz członkowie jego Rady Nadzorczej są zobowiązani do zapewnienia, aby sprawozdanie finansowe oraz sprawozdanie z działalności spełniały wymagania przewidziane w ustawie z dnia 29 września 1994 roku o rachunkowości (Dz. U. z 2013 roku, poz. 330 z późn. zm.), zwanej dalej „ustawą o rachunkowości”. Naszym zadaniem było zbadanie i wyrażenie opinii o zgodności sprawozdania finansowego z przyjętymi przez Bank zasadami (polityką) rachunkowości oraz czy przedstawia ono rzetelnie i jasno, we wszystkich istotnych aspektach, sytuację majątkową i finansową, jak też wynik finansowy Banku oraz o prawidłowości ksiąg rachunkowych stanowiących podstawę jego sporządzenia.

Badanie sprawozdania finansowego zaplanowaliśmy i przeprowadziliśmy stosownie do postanowień:

- rozdziału 7 ustawy o rachunkowości,
- krajowych standardów rewizji finansowej, wydanych przez Krajową Radę Biegłych Rewidentów w Polsce.

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

Deloitte Polska

Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Sp. k.
z siedzibą w Warszawie
Al. Jana Pawła II 19
00-854 Warszawa
Polska
Tel.: +48 22 511 08 11, 511 08 12 Fax: +48 22 511 08 13 www.deloitte.com/pl

Naszym zdaniem zbadane sprawozdanie finansowe Banku Polskiej Spółdzielczości S.A. we wszystkich istotnych aspektach:

- przedstawia rzetelnie i jasno informacje istotne dla oceny sytuacji majątkowej i finansowej Banku na dzień 31 grudnia 2013 roku, jak też jego wyniku finansowego za rok obrotowy od 1 stycznia 2013 roku do 31 grudnia 2013 roku,
- zostało sporządzone zgodnie z wymagającymi zastosowania zasadami (polityką) rachunkowości, wynikającymi z ustawy o rachunkowości i wydanymi na jej podstawie przepisami wykonawczymi oraz na podstawie prawidłowo prowadzonych ksiąg rachunkowych,
- jest zgodne z wpływającymi na treść sprawozdania finansowego przepisami prawa i postanowieniami statutu Banku.

Nie zgłaszając zastrzeżeń do prawidłowości i rzetelności zbadanego sprawozdania finansowego chcielibyśmy zwrócić uwagę na:

- Informację przedstawioną w punkcie 4 wprowadzenia do sprawozdania finansowego, w której Zarząd informuje, iż za rok obrotowy zakończony 31 grudnia 2013 roku Bank osiągnął stratę netto w wysokości -153.684 tys. zł, a współczynnik wypłacalności spadł do 8,4%. Komisja Nadzoru Finansowego zaleciła przygotowanie programu naprawczego, który został złożony do Komisji w dniu 14 marca 2014 roku. Na dzień sporządzenia sprawozdania finansowego program naprawczy Banku nie jest zatwierdzony przez Komisję. Podstawowe założenia programu naprawczego Banku, wpływające na poprawę sytuacji majątkowej i finansowej Banku, przedstawione są w punkcie 43 informacji dodatkowej.
- Fakt, iż prezentowane sprawozdanie finansowe Banku jest sprawozdaniem jednostkowym i winno służyć przede wszystkim celom statutowym. Nie może być ono jedyną podstawą oceny sytuacji finansowej i majątkowej Banku, który jest Podmiotem Dominującym w Grupie Kapitałowej Banku Polskiej Spółdzielczości S.A. Oprócz jednostkowego sprawozdania finansowego Bank za rok 2013 sporządza również zgodnie z Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej Banku Polskiej Spółdzielczości S.A., dla której jest Jednostką Dominującą.

Sprawozdanie z działalności Banku za rok obrotowy 2013 jest kompletne w rozumieniu art. 49 ust. 2 ustawy o rachunkowości, a zawarte w nim informacje, pochodzące ze zbadanego sprawozdania finansowego, są z nim zgodne.

Jacek Marczak

kluczowy biegły rewident
przeprowadzający badanie
Nr. ewid. 9750

W imieniu Deloitte Polska Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Sp. k. - podmiotu uprawnionego do badania sprawozdań finansowych wpisanego na listę podmiotów uprawnionych prowadzoną przez KRBR pod nr. ewidencyjnym 73:

Dariusz Szkaradek

Wiceprezes Zarządu Deloitte Polska Sp. z o.o.
- komplementariusza Deloitte Polska Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Sp. k.

Warszawa, 14 kwietnia 2014 roku

1. Dane identyfikujące badany Bank

Bank działa pod firmą Bank Polskiej Spółdzielczości S.A. („Bank”). Siedzibą Spółki jest Warszawa, ul. Grzybowska 81.

Bank prowadzi działalność w formie spółki akcyjnej. Bank został zarejestrowany w rejestrze przedsiębiorców prowadzonym przez Sąd Rejonowy w Warszawie, XII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego na podstawie postanowienia z dnia 10 grudnia 2001 roku pod numerem KRS 0000069229.

Bank posiada numer identyfikacji podatkowej NIP: 896-000-19-59 nadany przez 1 Urząd Skarbowy Wrocław-Sródmieście w dniu 24 maja 1993 roku.

Urząd Statystyczny w dniu 6 sierpnia 2002 roku nadał Bankowi REGON o numerze: 930603359.

Bank działa na podstawie przepisów Kodeksu spółek handlowych i Prawa bankowego.

Bank jest bankiem zrzeszającym w rozumieniu ustawy z dnia 7 grudnia 2000 roku o funkcjonowaniu banków spółdzielczych, ich zrzeszaniu się i bankach zrzeszających.

Według statutu Banku przedmiotem jego działalności jest:

1. przyjmowanie wkładów pieniężnych płatnych na żądanie lub z nadejściem oznaczonego terminu oraz prowadzenie rachunków tych wkładów,
2. prowadzenie innych rachunków bankowych,
3. udzielanie kredytów,
4. udzielanie i potwierdzanie gwarancji bankowych oraz otwieranie i potwierdzanie akredytyw,
5. emitowanie bankowych papierów wartościowych,
6. przeprowadzanie bankowych rozliczeń pieniężnych,
7. udzielanie pożyczek pieniężnych,
8. operacje czekowe i weksłowe oraz operacje, których przedmiotem są warranty,
9. wydawanie kart płatniczych oraz wykonywanie operacji przy ich użyciu,
10. terminowe operacje finansowe,
11. nabywanie i zbywanie wierzytelności pieniężnych,
12. przechowywanie przedmiotów i papierów wartościowych oraz udostępnianie skrytek sejfowych,
13. prowadzenie skupu i sprzedaży wartości dewizowych,
14. udzielanie i potwierdzanie poręczeń,
15. wykonywanie czynności zleconych, związanych z emisją papierów wartościowych,
16. pośrednictwo w dokonywaniu przekazów pieniężnych oraz rozliczeń w obrocie dewizowym,
17. wydawanie instrumentu pieniądza elektronicznego,
18. obejmowanie lub nabywanie akcji i praw z akcji, udziałów innej osoby prawnej i jednostek uczestnictwa w funduszach inwestycyjnych,
19. dokonywanie obrotu papierami wartościowymi,
20. dokonywanie na warunkach uzgodnionych z dłużnikiem zamiany wierzytelności na składniki majątku dłużnika,
21. nabywanie i zbywanie nieruchomości,
22. świadczenie usług konsultacyjno-doradczych w sprawach finansowych,

23. świadczenie następujących usług finansowych:

- pośrednictwo ubezpieczeniowe,
- przyjmowanie i przekazywanie zleceń nabycia lub zbycia jednostek uczestnictwa funduszy inwestycyjnych,
- nabywanie lub zbywanie na własny rachunek papierów wartościowych, tytułów uczestnictwa w instytucjach wspólnego inwestowania, instrumentów rynku pieniężnego oraz kontraktów terminowych, swapów, umów forward na stopę procentową, oraz innych instrumentów pochodnych, których instrumentem bazowym jest papier wartościowy, waluta, stopa procentowa, wskaźnik rentowności lub inny instrument pochodny, indeks finansowy lub wskaźnik finansowy, które są wykonywane przez dostawę lub rozliczenie pieniężne, o ile przedmiotem tych czynności są papiery wartościowe, o których mowa w art. 4 ust. 1 pkt 2 ustawy z dnia 29 lipca 2005 r. o obrocie instrumentami finansowymi (Dz.U. z 2005 r. Nr 183 poz. 1538 z późn. zm.), lub inne niedopuszczone do obrotu zorganizowanego instrumenty finansowe,
- 24. prowadzenie na zlecenie ewidencji obligacji,
- 25. factoring,
- 26. leasing finansowy,
- 27. prowadzenie transakcji na rynku pochodnych instrumentów finansowych,
- 28. zaciąganie zobowiązań związanych z emisją papierów wartościowych,
- 29. pośredniczenie w zawieraniu umów w zakresie świadczenia usług certyfikacyjnych,
- 30. prowadzenie rozliczeń transakcji kartami płatniczymi.

Poza wykonywaniem czynności wyżej wymienionych Bank:

1. wykonuje zadania i czynności na rzecz zrzeszonych banków spółdzielczych, określonych w umowie Zrzeszenia,
2. występuje w uzasadnionych przypadkach do Komisji Nadzoru Finansowego o zastosowanie środków przewidzianych w ustawie Prawo bankowe,
3. realizuje zawarte umowy o zasięgu ogólnokrajowym w zakresie zastępczej obsługi obrotu oszczędnościowego,
4. dokonuje obrotu wierzytelnościami przejętymi od banków spółdzielczych w celu ich restrukturyzacji.

W badanym okresie Bank prowadził działalność w wyżej wymienionym zakresie.

Kapitał zakładowy Banku według stanu na dzień 31 grudnia 2013 roku wynosił 315.331 tys. zł i dzielił się na: 315.331.204 akcji imiennych o wartości nominalnej 1,00 zł każda.

Akcje serii „A”, „B”, „C”, „D”, „E”, „F”, stanowiące 7,42% wszystkich akcji, są uprzywilejowane w zakresie dywidendy w ten sposób, że przypadająca na nie dywidenda wynosi 150% wartości dywidendy z pozostałych akcji. Powyższe uprzywilejowanie będzie obowiązywało do momentu uzyskania przychodów w wysokości 1,35 zł za akcję w stosunku do innych akcjonariuszy, którzy objęli akcje serii H. Akcje serii H otrzymali akcjonariusze w zamian za akcje pięciu banków zrzeszających, które zostały przyłączone do GBPZ S.A. w dniu 15 marca 2002 roku.

Według stanu na dzień 31 grudnia 2013 roku wśród akcjonariuszy Banku znajdowali się:

- Banki spółdzielcze - **84,22%** akcji,
- Inne banki krajowe - **3,63%** akcji,
- Banki zagraniczne - **1,34%** akcji,
- Bank BPS (akcje własne) - **0,36%** akcji,
- Pozostali akcjonariusze - **10,45%** akcji.

W roku obrotowym nie wystąpiły zmiany w kapitale zakładowym Spółki.

W badanym okresie nie wystąpiły zmiany w strukturze własności kapitału zakładowego Spółki.

Po dniu bilansowym wystąpiły niżej wymienione zmiany w kapitale zakładowym Spółki:

- kapitał zakładowy został podniesiony o 14.708 tys. zł do kwoty 330.039 tys. zł w wyniku emisji akcji serii L.

Kapitał własny Banku według stanu na dzień 31 grudnia 2013 roku wynosił 606.094 tys. zł.

Rokiem obrotowym Spółki jest rok kalendarzowy.

Bank posiada następujące podmioty powiązane:

NAZWA	% udział w kapitale zakładowym	% udział w ilości głosów na WZ/WZA
Jednostki zależne:		
BPS Nieruchomości Sp. z o. o.	100,0	100,0
BPS TFI S.A.	100,0	100,0
Centrum Finansowe Banku BPS S.A.	80,7	80,7
BPS Doradztwo S.A. (dawniej DL Libero S.A.)	100,0	100,0
Dom Maklerski Banku BPS S.A.	60,8	62,5
HR BPS Sp. z o.o.	100,0	100,0
IT BPS Sp. z o. o.	100,0	100,0
Podlasie Leasing Spółka z o.o. w likwidacji	100,0	100,0

Ponadto jako podmioty powiązane Bank Polskiej Spółdzielczości S.A. traktuje spółki należące do Grupy Kapitałowej Banku Polskiej Spółdzielczości S.A.

W skład Zarządu Banku na dzień wydania opinii wchodził:

- Zdzisław Kupczyk** - pełniący obowiązki Prezesa Zarządu,
- Piotr Chrzanowski** - Wiceprezes Zarządu,
- Krzysztof Kokot** - Wiceprezes Zarządu,
- Andrzej Kołatkowski** - Wiceprezes Zarządu.

W badanym okresie oraz do dnia wydania opinii wystąpiły następujące zmiany w składzie Zarządu Banku:

- z dniem 1 lutego 2013 roku Andrzej Kołatkowski został powołany na stanowisko Wiceprezesa Zarządu,
- z dniem 5 lutego 2013 roku Aleksander Trojanowicz został odwołany z pełnienia funkcji Wiceprezesa Zarządu,
- z dniem 15 lutego 2013 roku Krzysztof Kokot został powołany na stanowisko Wiceprezesa Zarządu,
- z dniem 26 marca 2013 roku Piotr Pokropek został odwołany z pełnienia funkcji Wiceprezesa Zarządu,
- z dniem 27 marca 2013 roku Zdzisław Kupczyk został powołany na stanowisko Wiceprezesa Zarządu,
- z dniem 6 czerwca 2013 roku Piotr Chrzanowski został powołany na stanowisko Wiceprezesa Zarządu,
- z dniem 24 marca 2014 roku Rada Nadzorcza Banku Polskiej Spółdzielczości S.A. przyjęła rezygnację Tomasza Mironczuka ze stanowiska Prezesa Zarządu Banku BPS. Jednocześnie powierzyła Zdzisławowi Kupczykowi czasowe wykonywanie obowiązków Prezesa Zarządu Banku BPS.

Powyższe zmiany zostały zgłoszone i zarejestrowane we właściwym rejestrze sądowym z wyjątkiem zgłoszenia i zarejestrowania rezygnacji Tomasza Mironczuka z funkcji Prezesa Zarządu.

2. Informacje o sprawozdaniu finansowym za poprzedni rok obrotowy

Działalność Banku w 2012 roku zamknęła się zyskiem netto w wysokości 16.885 tys.zł. Sprawozdanie finansowe Spółki za rok obrotowy 2012 podlegało badaniu przez biegłego rewidenta. Badanie zostało przeprowadzone przez podmiot uprawniony Deloitte Polska Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Sp.k. Biegły rewident w dniu 30 kwietnia 2013 roku wydał o tym sprawozdaniu opinię ze zwróceniem uwagi o następującej treści:

„Nie zgłaszając zastrzeżeń do prawidłowości i rzetelności zbadanego sprawozdania finansowego, zwracamy uwagę na następujące fakty:

-Prezentowane sprawozdanie finansowe Banku jest sprawozdaniem jednostkowym i winno służyć przede wszystkim celom statutowym. Nie może być ono jedyną podstawą oceny sytuacji finansowej i majątkowej Banku, który jest Podmiotem Dominującym w Grupie Kapitałowej. Oprócz sprawozdania jednostkowego sprawozdania finansowego Bank za rok 2012 sporządza również zgodnie z Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej Banku Polskiej Spółdzielczości S.A., dla której jest Jednostką Dominującą.

-Jak to zostało przedstawione w punkcie 43 dodatkowych not objaśniających, Bank wstrzymał prace związane z wdrożeniem nowego systemu informatycznego ze względu na ujawnione istotne ograniczenia systemu i jego niedostateczną funkcjonalność oraz ze względu na niewykonanie właściwych prac przez firmę wdrażającą, co spowodowało również wypowiedzenie umowy na wdrożenie tego systemu. Do dnia 31 grudnia 2012 roku skapitalizowane nakłady na wybór systemu informatycznego oraz przygotowanie wdrożenia - poniesione przez spółkę zależną IT BPS Sp. z o.o. i sfinansowane z emisji obligacji objętych przez Bank za pośrednictwem funduszu Harenda 6 F1ZAN - wynoszą łącznie 32,9 mln zł. Na dzień sporządzenia sprawozdania finansowego Banku nie zostało jednoznacznie potwierdzone przez jego organy, czy wdrożenie wybranego systemu będzie kontynuowane w pierwotnej lub zmienionej formie, czy też zostanie przeprowadzony ponowny wybór systemu informatycznego spełniającego wymagania funkcjonalne Banku i banków zrzeszających. Wartość odzyskiwalna skapitalizowanych nakładów uzależniona jest od przyszłych decyzji Banku, które na dzień wydania naszej opinii z badania nie zostały podjęte przez właściwe organy Banku.”

Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy zatwierdzające sprawozdanie finansowe za rok obrotowy 2012 odbyło się w dniu 27 czerwca 2013 roku. Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy postanowiło o następującym podziale zysku netto za rok 2012:

-kapitał zapasowy	- 12.085 tys. zł.
-fundusz ogólnego ryzyka	- 4.800 tys. zł.

Sprawozdanie finansowe za rok obrotowy 2012 zostało zgodnie z przepisami prawa złożone w Krajowym Rejestrze Sądowym w dniu 10 lipca 2013 roku.

3. Dane identyfikujące podmiot uprawniony oraz kluczowego biegłego rewidenta przeprowadzającego w jego imieniu badanie

Badanie sprawozdania finansowego zostało przeprowadzone na podstawie umowy z dnia 23 sierpnia 2012 roku, zawartej pomiędzy Bankiem Polskiej Spółdzielczości S.A. a firmą Deloitte Polska Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Sp.k. z siedzibą w Warszawie, al. Jana Pawła II 19, wpisaną na prowadzoną przez Krajową Radę Biegłych Rewidentów listę podmiotów uprawnionych do badania sprawozdań finansowych pod nr 73. W imieniu podmiotu uprawnionego badanie sprawozdania finansowego zostało przeprowadzone pod nadzorem kluczowego biegłego rewidenta Jacka Marcza (nr ewidencyjny 9750) w siedzibie Banku oraz jego oddziałach w dniach od 18 listopada do 13 grudnia 2013 roku oraz od 12 marca 2014 roku do dnia wydania niniejszej opinii.

Wyboru podmiotu uprawnionego dokonała Rada Nadzorcza uchwałą z dnia 23 maja 2012 roku na podstawie upoważnienia zawartego w § 20 ust. 1 pkt. 8 Statutu Banku Polskiej Spółdzielczości S.A.

Deloitte Polska Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Sp. k. oraz kluczowy biegły rewident Jacek Marczak potwierdzają, iż są uprawnieni do badania sprawozdań finansowych oraz spełniają warunki określone w art. 56 ustawy o biegłych rewidentach i ich samorządzie, podmiotach uprawnionych do badania sprawozdań finansowych oraz nadzorze publicznym (Dz. U. z 2009 roku Nr 77, poz. 649 z późn. zm.) do wyrażenia bezstronnej i niezależnej opinii o sprawozdaniu finansowym Banku Polskiej Spółdzielczości S.A.

4. Dostępność danych i oświadczenia kierownictwa Spółki

Nie wystąpiły ograniczenia zakresu naszego badania.

Podmiotowi uprawnionemu i kluczowemu biegłemu rewidentowi w trakcie badania udostępniono wszystkie żądane dokumenty i dane, jak również udzielono wyczerpujących informacji i wyjaśnień, co między innymi zostało potwierdzone pisemnym oświadczeniem Zarządu Banku z dnia 14 kwietnia 2014 roku.

Poniżej zaprezentowane są podstawowe wielkości z rachunku zysków i strat oraz wskaźniki finansowe opisujące wynik finansowy Spółki, jej sytuację finansową i majątkową w porównaniu do analogicznych wielkości za rok ubiegły.

PODSTAWOWE WIELKOŚCI BILANSOWE (w tys. zł)	2013	2012
Suma bilansowa	20.090.630	18.606.221
Kasa, środki w Banku Centralnym	750.408	1.023.431
Należności od sektora finansowego	537.707	606.306
Należności od sektora niefinansowego	7.991.701	8.042.494
Należności od sektora budżetowego	235.245	354.973
Dłużne papiery wartościowe	9.485.707	7.408.682
Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	661.693	699.371
Zobowiązania wobec sektora finansowego	16.706.855	15.133.356
Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	1.749.536	1.469.180
Zobowiązania wobec sektora budżetowego	220.124	217.899
Fundusze specjalne i inne zobowiązania	103.493	232.714
Koszty i przychody rozliczane w czasie oraz zastrzeżone	277.523	236.710
Rezerwy	69.104	69.345
Zobowiązania podporządkowane	351.762	420.348
Kapitały własne, w tym:	606.094	799.607
- kapitał podstawowy	315.331	315.331

PODSTAWOWE WIELKOŚCI Z RACHUNKU ZYSKÓW I STRAT (w tys. zł)	2013	2012
Przychody z tytułu odsetek	850.058	988.513
Koszty z tytułu odsetek	(583.540)	(711.228)
Wynik z tytułu prowizji	52.503	33.972
Wynik na operacjach finansowych	(3.127)	(10.408)
Koszty działania banku	(224.312)	(209.880)
Różnica wartości rezerw i aktualizacji	(262.303)	(65.945)
Zysk (strata) netto	(153.684)	16.885

ANALIZA WSKAŹNIKOWA	2013	2012
Wskaźnik zyskowności ogółem	(16,2%)	1,6%
Wskaźnik zyskowności kapitałów własnych	(25,4%)	2,1%
Współczynnik wypłacalności	8,4%	10,6%
Wskaźnik kredytowania	40,9%	44,4%
Wskaźnik depozytów	92,0%	89,1%
Wskaźnik kapitałów własnych	3,0%	4,3%

Analiza powyższych wielkości i wskaźników wskazuje na wystąpienie w roku 2013 następujących tendencji:

- współczynnik zyskowności ogółem liczony jako stosunek wyniku netto do przychodów z tytułu odsetek, przychodów z tytułu prowizji, przychodów z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych, wyniku na operacjach finansowych i wyniku z pozycji wymiany spadł w 2013 roku do -16,2% z 1,6% w roku ubiegłym,
- wskaźnik zyskowności kapitałów własnych liczony jako stosunek wyniku netto do kapitałów własnych wyniósł na koniec 2013 roku -25,4% w porównaniu do 2,1% na koniec 2012 roku,

- współczynnik wypłacalności liczony jako stosunek funduszy własnych do całkowitego wymogu kapitałowego pomnożonego przez 12,5 wyniósł na koniec 2013 roku 8,4% w porównaniu do 10,6% na koniec roku ubiegłego,
- wskaźnik kredytowania liczony jako udział kredytów brutto w sumie aktywów Banku spadł na koniec 2013 roku do 40,9% z 44,4% na koniec roku ubiegłego,
- wskaźnik depozytów liczony jako stosunek środków na rachunkach i depozytów do sumy bilansowej wzrósł do 92,0% z 89,1% na koniec ubiegłego roku,
- wartość wskaźnika kapitałów własnych wyrażonego stosunkiem kapitałów własnych do sumy pasywów wyniosła 3,0% na koniec roku 2013 w porównaniu do 4,3% na koniec 2012 roku.

Stosowanie zasad ostrożności

Całkowite zaangażowanie Banku na dzień 31 grudnia 2013 roku z tytułu udzielonych kredytów, pożyczek pieniężnych oraz udzielonych zobowiązań pozabilansowych w stosunku do jednego podmiotu lub podmiotów powiązanych kapitałowo i organizacyjnie nie przekroczyło odpowiednio 25% funduszy własnych Banku albo równowartości 150 mln EUR. Podczas przeprowadzania badania nie stwierdziliśmy faktów, wskazujących na niestosowanie się przez Bank na dzień 31 grudnia 2013 roku do obowiązujących zasad ostrożności określonych przepisami Prawa bankowego, uchwałami Zarządu Narodowego Banku Polskiego oraz uchwałami Komisji Nadzoru Finansowego. Jednocześnie zwracamy uwagę na fakt, że na 31 grudnia 2013 roku Bank nie spełnił jednej z norm adekwatności kapitałowej określonej w art. 128 ust. 1 pkt 2) ustawy Prawo Bankowe. Zgodnie z art. 128 ust. 7 Prawa Bankowego Bank zawiadomił o niespełnieniu w/w normy Komisję Nadzoru Finansowego pismem z dnia 14 kwietnia 2014 roku.

Współczynnik wypłacalności

Podczas przeprowadzania badania nie stwierdziliśmy istotnych nieprawidłowości w zakresie ustalenia współczynnika wypłacalności na dzień 31 grudnia 2013 roku zgodnie z uchwałą nr 76/2010 Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 10 marca 2010 roku w sprawie zakresu i szczegółowych zasad wyznaczania wymogów kapitałowych z tytułu poszczególnych rodzajów ryzyka (wraz z późniejszymi zmianami).

Program naprawczy

W naszej opinii z badania, nie zgłaszając zastrzeżeń do prawidłowości i rzetelności zbadanego sprawozdania finansowego, zawarliśmy zwrócenie uwagi na fakty przedstawione w punkcie 4 wprowadzenia do sprawozdania finansowego. Za rok obrotowy zakończony 31 grudnia 2013 roku Bank osiągnął stratę netto w wysokości -153.684 tys. zł, a współczynnik wypłacalności spadł do 8,4%. Komisja Nadzoru Finansowego zaleciła przygotowanie programu naprawczego, który został złożony do Komisji w dniu 14 marca 2014 roku. Na dzień sporządzenia sprawozdania finansowego program naprawczy Banku nie jest zatwierdzony przez Komisję. Podstawowe założenia programu naprawczego Banku, wpływające na poprawę sytuacji majątkowej i finansowej banku i ocenę możliwości kontynuacji działalności w przyszłości, przedstawione są w punkcie 43 informacji dodatkowej.

Ponadto prezentowane sprawozdanie finansowe Banku jest sprawozdaniem jednostkowym i winno służyć przede wszystkim celom statutowym. Nie może być ono jedyną podstawą oceny sytuacji finansowej i majątkowej Banku, który jest Podmiotem Dominującym w Grupie Kapitałowej Banku Polskiej Spółdzielczości S.A. Oprócz jednostkowego sprawozdania finansowego Bank za rok 2013 sporządza również zgodnie z Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej Banku Polskiej Spółdzielczości S.A., dla której jest Jednostką Dominującą.

1. Ocena systemu rachunkowości

Bank posiada dokumentację wymaganą przepisami art. 10 ustawy z dnia 29 września 1994 roku o rachunkowości (Dz. U. z 2013 r., poz. 330 z późn. zm.), zwanej dalej „ustawą o rachunkowości”, w szczególności dotyczącą: określenia roku obrotowego i wchodzących w jego skład okresów sprawozdawczych, metod wyceny aktywów i pasywów oraz ustalania wyniku finansowego, sposobu prowadzenia ksiąg rachunkowych, systemu ochrony danych i ich zbiorów. Dokumentacja polityki rachunkowości została opracowana zgodnie z ustawą o rachunkowości i zatwierdzona do stosowania od dnia 1 stycznia 2011 roku uchwałą Zarządu z dnia 13 września 2011 roku. Zmiany polityki rachunkowości wynikające ze zmian przepisów rachunkowych i podatkowych zostały wprowadzone odrębnymi uchwałami Zarządu Banku.

Przyjęte przez Bank zasady rachunkowości są zgodne z ustawą o rachunkowości. Podstawowe zasady wyceny aktywów i pasywów oraz pomiaru wyniku finansowego zostały przedstawione we wstępie do sprawozdania finansowego.

Zasady rachunkowości, których Bank ma możliwość wyboru na podstawie rozdziału 4 ustawy o rachunkowości, zostały wybrane w sposób pozwalający na poprawne odzwierciedlenie specyfiki działalności Banku, jego sytuacji finansowej oraz uzyskiwanych wyników finansowych. Zasady te były stosowane w sposób ciągły i nie uległy one zmianie w stosunku do zasad stosowanych do prowadzenia ksiąg rachunkowych i sporządzenia sprawozdania finansowego w roku poprzednim.

W Banku stosowany jest komputerowy system ewidencji księgowej „defBank”, w którym dokonywane są księgowania wszystkich zdarzeń gospodarczych. System posiada zabezpieczenia hasłowe przed dostępem osób nieuprawnionych oraz funkcyjne ograniczenia dostępu. Opis systemu informatycznego spełnia wymogi art. 10 ust. 1 pkt 3 lit. c) ustawy o rachunkowości.

Bilans otwarcia wynika z zatwierdzonego sprawozdania finansowego za poprzedni rok obrotowy i został on prawidłowo wprowadzony do ksiąg rachunkowych badanego okresu.

W części przez nas zbadanej udokumentowanie operacji gospodarczych, księgi rachunkowe oraz powiązanie zapisów księgowych z dokumentami i sprawozdaniem finansowym spełniają wymogi rozdziału 2 ustawy o rachunkowości.

Księgi rachunkowe, dowody księgowe, dokumentacja przyjętego sposobu prowadzenia rachunkowości oraz zatwierdzone sprawozdania finansowe Spółki są przechowywane zgodnie z rozdziałem 8 ustawy o rachunkowości. Spółka przeprowadziła inwentaryzację aktywów i pasywów w zakresie oraz w terminach i z częstotliwością wymaganą przez ustawę o rachunkowości. Różnice inwentaryzacyjne ujęto i rozliczono w księgach badanego okresu.

2. Informacje na temat badanego sprawozdania finansowego

Badane sprawozdanie finansowe zostało sporządzone na dzień 31 grudnia 2013 roku i obejmuje:

- wprowadzenie do sprawozdania finansowego,
- bilans sporządzony na dzień 31 grudnia 2013 roku, który po stronie aktywów i pasywów wykazuje sumę 20.090.630 tys. zł,

- pozycje pozabilansowe wykazujące na dzień 31 grudnia 2013 roku sumę 3.045.255 tys. zł,
- rachunek zysków i strat za okres od 1 stycznia 2013 roku do 31 grudnia 2013 roku wykazujący stratę netto w kwocie 153.684 tys. zł,
- zestawienie zmian w kapitale własnym za okres od 1 stycznia 2013 roku do 31 grudnia 2013 roku wykazujące zmniejszenie kapitału własnego o kwotę 193.513 tys. zł,
- rachunek przepływów pieniężnych za okres od 1 stycznia 2013 roku do 31 grudnia 2013 roku wykazujący zmniejszenie stanu środków pieniężnych o kwotę 234.932 tys. zł,
- dodatkowe informacje i objaśnienia.

Struktura aktywów i pasywów oraz pozycji kształtujących wynik finansowy została przedstawiona w sprawozdaniu finansowym.

3. Informacje o wybranych istotnych pozycjach sprawozdania finansowego

Struktura należności od sektora finansowego i niefinansowego

Struktura rodzajowa i czasowa została prawidłowo przedstawiona w notach objaśniających te pozycje bilansu.

Struktura zobowiązań wobec sektora finansowego i niefinansowego

Struktura czasowa i rodzajowa zobowiązań według okresu spłaty została prawidłowo przedstawiona w notach objaśniających do poszczególnych pozycji bilansu.

Czynne i bierne rozliczenia międzyokresowe i przychody przyszłych okresów

Noty objaśniające te pozycje bilansu w sposób prawidłowy opisują ich strukturę.

Koszty i przychody rozliczane w czasie prawidłowo zakwalifikowano w stosunku do badanego okresu obrotowego. Pozycje ujęto kompletnie i prawidłowo w istotnych aspektach w odniesieniu do całości sprawozdania finansowego.

Uzasadnienie wydanej opinii

W naszej opinii z badania, nie zgłaszając zastrzeżeń do prawidłowości i rzetelności zbadanego sprawozdania finansowego chcielibyśmy zwrócić uwagę na kwestie związane z przygotowywanym programem naprawczym, opisane w punkcie II Raportu z badania, oraz na fakt, iż prezentowane sprawozdanie finansowe Banku jest sprawozdaniem jednostkowym i winno służyć przede wszystkim celom statutowym. Jednostkowe sprawozdanie finansowe nie może być jedyną podstawą oceny sytuacji finansowej i majątkowej Banku, który jest Podmiotem Dominującym w Grupie Kapitałowej Banku Polskiej Spółdzielczości S.A. Oprócz jednostkowego sprawozdania finansowego Bank za rok 2013 sporządza również zgodnie z Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej skonolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej Banku Polskiej Spółdzielczości S.A., dla której jest Jednostką Dominującą. Opinia i raport z badania skonsolidowanego sprawozdania finansowego Banku zostaną wydane po dacie wydania niniejszego Raportu.

4. Kompletność i poprawność sporządzenia wprowadzenia do sprawozdania finansowego, dodatkowych informacji i objaśnień oraz sprawozdania z działalności Spółki

Wprowadzenie do sprawozdania finansowego zawiera wszystkie informacje wymagane załącznikiem nr 1 do ustawy o rachunkowości. Bank potwierdził zasadność zastosowania zasady kontynuacji działalności przy sporządzaniu sprawozdania finansowego. Zasady wyceny aktywów i pasywów, pomiaru wyniku finansowego oraz sposobu sporządzenia sprawozdania finansowego zostały prawidłowo i kompletnie opisane w tym wprowadzeniu.

Bank sporządził dodatkowe informacje i objaśnienia w postaci not tabelarycznych do poszczególnych pozycji bilansu i rachunku zysków i strat oraz opisów słownych. Noty objaśniające do pozycji: rzeczowe aktywa trwałe, wartości niematerialne i prawne, inwestycje, zobowiązania i rezerwy prawidłowo przedstawiają zwiększenia i zmniejszenia oraz tytuły tych zmian w ciągu roku obrotowego. Dla poszczególnych aktywów wykazanych w bilansie przedstawiono możliwość dysponowania nimi z uwagi na zabezpieczenia poczynione na rzecz wierzycieli.

Dodatkowe informacje i objaśnienia do sprawozdania finansowego w sposób prawidłowy i kompletny opisują pozycje sprawozdawcze oraz jasno prezentują pozostałe informacje wymagane według załącznika nr 1 do ustawy o rachunkowości.

Zarząd sporządził i załączył do sprawozdania finansowego sprawozdanie z działalności Banku w roku obrotowym 2013. Sprawozdanie z działalności zawiera informacje wymagane art. 49 ust. 2 ustawy o rachunkowości. Dokonaliśmy sprawdzenia tego sprawozdania w zakresie ujawnionych w nim informacji, których bezpośrednim źródłem jest zbadane sprawozdanie finansowe.

1. Ocena systemu rachunkowości

Oświadczenia Zarządu

Deloitte Polska Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Sp. k. oraz kluczowy biegły rewident otrzymali od Zarządu Spółki pisemne oświadczenie, w którym Zarząd stwierdził, iż Bank przestrzegał przepisów prawa.

Jacek Marczak

kluczowy biegły rewident
przeprowadzający badanie
Nr. ewid. 9750

W imieniu Deloitte Polska Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Sp. k. - podmiotu uprawnionego do badania sprawozdań finansowych wpisanego na listę podmiotów uprawnionych prowadzoną przez KRBR pod nr. ewidencyjnym 73:

Dariusz Szkaradek

Wiceprezes Zarządu Deloitte Polska Sp. z o.o.
- komplementariusza Deloitte Polska Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Sp. k.

Warszawa, 14 kwietnia 2014 roku

Lp.	AKTYWA	31.12.2013	31.12.2012
I.	Kasa, środki w Banku Centralnym	750.408	1.023.431
	1. W rachunku bieżącym	750.408	1.023.431
	2. Terminowe	-	-
	3. Inne środki	-	-
II.	Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym	-	-
III.	Należności od sektora finansowego	537.707	606.306
	1. W rachunku bieżącym	121.236	25.908
	2. Terminowe	416.471	580.398
IV.	Należności od sektora niefinansowego	7.991.701	8.042.494
	1. W rachunku bieżącym	525.336	557.010
	2. Terminowe	7.466.365	7.485.484
V.	Należności od sektora budżetowego	235.245	354.973
	1. W rachunku bieżącym	2.289	5.098
	2. Terminowe	232.956	349.875
VI.	Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	-	-
VII.	Dłużne papiery wartościowe	9.485.707	7.408.682
	1. Banków	5.168.883	3.781.139
	2. Budżetu Państwa i budżetów terenowych	4.090.733	3.293.868
	3. Pozostałe	226.091	333.675
VIII.	Udziały lub akcje w jednostkach zależnych	39.706	38.158
	1. W instytucjach finansowych	35.082	35.909
	2. W pozostałych jednostkach	4.624	2.249
IX.	Udziały lub akcje w jednostkach współzależnych	-	-
	1. W instytucjach finansowych	-	-
	2. W pozostałych jednostkach	-	-
X.	Udziały lub akcje w jednostkach stowarzyszonych	-	5.162
	1. W instytucjach finansowych	-	-
	2. W pozostałych jednostkach	-	5.162
XI.	Udziały i akcje w innych jednostkach	19.305	16.640
	1. W instytucjach finansowych	16.338	16.637
	2. W pozostałych jednostkach	2.967	3
XII.	Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	661.693	699.371
XIII.	Wartości niematerialne i prawne, w tym:	45.223	42.200
	- wartość firmy	-	-
XIV.	Rzeczowe aktywa trwałe	101.042	108.763
XV.	Inne aktywa	109.932	187.440
	1. Przejęte aktywa do zbycia	5.334	917
	2. Pozostałe	104.598	186.523
XVI.	Rozliczenia międzyokresowe	112.961	72.601
	1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	104.784	65.480
	2. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	8.177	7.121
	SUMA AKTYWÓW	20.090.630	18.606.221

Lp.	PASYWA	31.12.2013	31.12.2012
I.	Zobowiązania wobec Banku Centralnego	-	-
II.	Zobowiązania wobec sektora finansowego	16.706.855	15.133.356
	1. W rachunku bieżącym	1.495.514	1.400.450
	2. Terminowe	15.211.341	13.732.906
III.	Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	1.749.536	1.469.180
	1. Rachunki oszczędnościowe, w tym:	928.903	810.728
	a/ bieżące	555.589	330.850
	b/ terminowe	373.314	479.878
	2. Pozostałe, w tym:	820.633	658.452
	a/ bieżące	308.129	265.920
	b/ terminowe	512.504	392.532
IV.	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	220.124	217.899
	1. Bieżące	165.358	169.533
	2. Terminowe	54.766	48.366
V.	Zobowiązania z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	-	-
VI.	Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	-	-
VII.	Inne zobowiązania z tytułu instrumentów finansowych	6.139	27.062
VIII.	Fundusze specjalne i inne zobowiązania	103.493	232.714
IX.	Koszty i przychody rozliczane w czasie oraz zastrzeżone	277.523	236.710
	1. Rozliczenia międzyokresowe kosztów	18.133	12.578
	2. Ujemna wartość firmy	-	-
	3. Pozostałe przychody przyszłych okresów oraz zastrzeżone	259.390	224.132
X.	Rezerwy	69.104	69.345
	1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	31.738	42.853
	2. Pozostałe rezerwy	37.366	26.492
XI.	Zobowiązania podporządkowane	351.762	420.348
XII.	Kapitał (fundusz) podstawowy	315.331	315.331
XIII.	Należne wpłaty na kapitał podstawowy (wielkość ujemna)	-	-
XIV.	Akcje własne (wielkość ujemna)	(3.980)	(3.980)
XV.	Kapitał (fundusz) zapasowy	387.163	375.068
XVI.	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	9.070	48.909
XVII.	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	52.194	47.394
	1. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	24.500	19.700
	2. Pozostałe	27.694	27.694
XVIII.	Zysk (strata) z lat ubiegłych	-	-
XIX.	Zysk (strata) netto	(153.684)	16.885
	SUMA PASYWÓW	20.090.630	18.606.221

Współczynnik wypłacalności:

8,4%

10,6%

Lp.	POZYCJE POZABILANSOWE	31.12.2013	31.12.2012
I.	Zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane	2248834	2512221
	1. Zobowiązania udzielone	1923962	2364794
	a/ finansowe	1841081	2147939
	b/ gwarancyjne	82881	216855
	2. Zobowiązania otrzymane	324872	147427
	a/ finansowe	14418	2353
	b/ gwarancyjne	310454	145074
II.	Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna/sprzedaży	789849	1838410
III.	Pozostałe	6572	1330
	RAZEM	3045255	4351961

Lp.	RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT	Od 01 stycznia 2013 do 31 grudnia 2013	Od 01 stycznia 2012 do 31 grudnia 2012
I.	Przychody z tytułu odsetek	850.058	988.513
	1. Od sektora finansowego	15.187	25.539
	2. Od sektora niefinansowego	449.592	533.021
	3. Od sektora budżetowego	33.283	54.936
	4. Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	351.996	375.017
II.	Koszty odsetek	583.540	711.228
	1. Od sektora finansowego	531.682	659.247
	2. Od sektora niefinansowego	39.824	40.774
	3. Od sektora budżetowego	12.034	11.207
III.	Wynik z tytułu odsetek (I - II)	266.518	277.285
IV.	Przychody z tytułu prowizji	78.911	71.785
V.	Koszty z tytułu prowizji	26.408	37.813
VI.	Wynik z tytułu prowizji (IV - V)	52.503	33.972
VII.	Przychody z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych, o zmiennej kwocie dochodu	7.644	12.847
	1. Od jednostek zależnych	5.568	3.241
	2. Od jednostek współzależnych	-	-
	3. Od jednostek stowarzyszonych	-	-
	4. Od pozostałych jednostek	2.076	9.606
VIII.	Wynik na operacjach finansowych	(3.127)	(10.408)
	1. Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finansowymi	(206)	(10.738)
	2. Pozostałych	(2.921)	330
IX.	Wynik z pozycji wymiany	12.770	2.148
X.	Wynik na działalności bankowej	336.308	315.844
XI.	Pozostałe przychody operacyjne	40.002	31.451
XII.	Pozostałe koszty operacyjne	29.390	23.286
XIII.	Koszty działania banku	224.312	209.880
	1. Wynagrodzenia	75.454	73.197
	2. Ubezpieczenia i inne świadczenia	16.366	15.422
	3. Inne	132.492	121.261
XIV.	Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	26.520	24.890
XV.	Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	343.706	102.959
	1. Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	343.706	102.959
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	-	-
XVI.	Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	81.403	37.014
	1. Rozwiązanie rezerw celowych i na ogólne ryzyko bankowe	81.403	37.014
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	-	-
XVII.	Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV - XVI)	(262.303)	(65.945)
XVIII.	Wynik z działalności operacyjnej	(166.215)	23.294
XIX.	Wynik na operacjach nadzwyczajnych	-	-
	1. Zyski nadzwyczajne	-	-
	2. Straty nadzwyczajne	-	-
XX.	Zysk (strata) brutto	(166.215)	23.294
XXI.	Podatek dochodowy	(29.695)	4.651
XXII.	Udział w zyskach/stratach netto jednostek podporządkowanych wycenianych metodą praw własności	(17.164)	(1.758)
XXIII.	Zysk (strata) netto	(153.684)	16.885

Lp.	ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM	Od 01 stycznia 2013 do 31 grudnia 2013	Od 01 stycznia 2012 do 31 grudnia 2012
I.	Kapitał własny na początek okresu (BO)	799.607	621.135
	- zmiany zasad rachunkowości	-	-
I.a.	Kapitał własny na początek okresu (BO), po korektach	799.607	621.135
1.	Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	315.331	199.870
1.1.	Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	-	115.461
a)	zwiększenia z tytułu:	-	115.461
	- emisji akcji własnych	-	115.461
b)	zmniejszenia z tytułu:	-	-
	- umorzenia akcji	-	-
1.2.	Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	315.331	315.331
2.	Należne wpłaty na poczet kapitału podstawowego na początek okresu	-	-
2.1.	Zmiana należnych wpłat na poczet kapitału podstawowego	-	-
a)	zwiększenia	-	-
b)	zmniejszenie	-	-
2.2.	Należne wpłaty na poczet kapitału podstawowego na koniec okresu	-	-
3.	Akcje własne na początek okresu	-	-
3.1.	Zmiany akcji własnych	(3.980)	(3.980)
a)	Zwiększenia z tytułu:	-	(3.980)
	- nabycie akcji własnych	-	(3.980)
b)	zmniejszenia	-	-
3.2.	Akcje własne na koniec okresu	(3.980)	(3.980)
4.	Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu	375.068	334.004
4.1.	Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	12.095	41.064
a)	zwiększenia z tytułu:	12.095	46.064
	- emisja akcji powyżej wartości nominalnej	-	-
	- podział zysku (ustawowo)	12.085	42.084
	- nadwyżka wartości godziwej nad ceną nabycia	-	-
	- przeniesienie z kapitału z aktualizacji	10	-
	- nabycie akcji własnych	-	3.980
b)	zmniejszenia z tytułu:	-	5.000
	- kapitał na nabycie akcji własnych	-	5.000
4.2.	Kapitał (fundusz) zapasowy na koniec okresu	387.163	375.068
5.	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu	48.909	(1.197)
	- zmiana przyjętych zasad polityki rachunkowości	-	-
5.a	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu po korektach	48.909	(1.197)
5.1.	Zmiany kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny	(39.839)	50.106
a)	zwiększenie z tytułu:	9.343	61.860
	- wyceny aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży	-	61.860
	- aktywa i rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	9.343	-
b)	zmniejszenie z tytułu:	49.182	11.754
	- przeniesienie do kapitału zapasowego	10	-
	- wycena aktywów finansowych	49.172	-
	- aktywa i rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	-	11.754
5.2.	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na koniec okresu	9.070	48.909
6.	Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na początek okresu	19.700	15.500
6.1.	Zmiany funduszu ogólnego ryzyka bankowego	4.800	4.200
a)	zwiększenia z tytułu:	4.800	4.200
	- podział zysku	4.800	4.200
b)	zmniejszenia z tytułu:	-	-

	- pokrycie straty	-	-
6.2.	Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na koniec okresu	24.500	19.700
7.	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na początek okresu	27.694	26.674
7.1.	Zmiany pozostałych kapitałów (funduszy) rezerwowych	-	1.020
a)	zwiększenia z tytułu:	-	5.000
	- podział zysku	-	-
	- kapitał na nabycie akcji własnych	-	5.000
b)	zmniejszenia z tytułu:	-	3.980
	- pokrycie straty	-	-
	- nabycie akcji własnych	-	3.980
	- umorzenie akcji	-	-
7.2.	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na koniec okresu	27.694	27.694
8.	Zysk (strata) z lat ubiegłych na początek okresu	16.885	46.284
8.1.	Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	16.885	46.284
	- zmiany zasad rachunkowości	-	-
8.2.	Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	16.885	46.284
8.3.	Zmiana zysku z lat ubiegłych	(16.885)	(46.284)
a)	zwiększenia z tytułu:	-	-
	- przeniesienie na stratę	-	-
	- inne	-	-
b)	zmniejszenie z tytułu podziału zysku:	16.885	46.284
	- na kapitał zapasowy	12.085	42.084
	- na fundusz ogólnego ryzyka bankowego	4.800	4.200
	- na wypłatę dywidendy	-	-
8.4.	Zysk z lat ubiegłych na koniec okresu	-	-
8.5.	Strata z lat ubiegłych na początek okresu	-	-
	- zmiany zasad rachunkowości	-	-
8.6.	Strata z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	-	-
8.7.	Zmiana straty z lat ubiegłych	-	-
a)	zwiększenie z tytułu:	-	-
	- przeniesienia straty	-	-
b)	zmniejszenie z tytułu:	-	-
	- pokrycie straty	-	-
8.8.	Strata z lat ubiegłych na koniec okresu	-	-
8.9.	Zysk (strata) z lat ubiegłych na koniec okresu	-	-
9.	Wynik netto	(153.684)	16.885
a)	zysk netto	-	16.885
b)	strata netto	(153.684)	-
II.	Kapitał własny na koniec okresu (BZ)	606.094	799.607
III.	Kapitał własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	606.094	799.607

PRZEPŁYWY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH		Od 01 stycznia 2013 do 31 grudnia 2013	Od 01 stycznia 2012 do 31 grudnia 2012
A.	Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej		
I.	Zysk (strata) netto	(153.684)	16.885
II.	Korekty razem:	8.696	(428.593)
1.	Amortyzacja	26.520	24.890
2.	Odsetki	(78.017)	(111.529)
3.	Dywidendy otrzymane	(6.901)	(11.750)
4.	Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej	620	123
5.	Zmiana stanu rezerw	5.972	7.664
6.	Zmiana stanu należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z przyrzeczeniem odkupu	-	19.503
7.	Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	(1.931.381)	134.372
8.	Zmiana stanu należności od sektora finansowego	106.690	10.342
9.	Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	170.521	(1.345.740)
10.	Zmiana stanu udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych (handlowych)	8.232	157.887
11.	Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora finansowego (łącznie z Bankiem Centralnym)	1.470.346	679.493
12.	Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego	282.581	(42.134)
13.	Zmiana stanu zobowiązań z tytułu papierów wartościowych	-	-
14.	Zmiana stanu innych zobowiązań, w tym z tytułu instrumentów finansowych	(149.938)	(37.878)
15.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	(31.676)	(10.283)
16.	Zmiana stanu przychodów przyszłych okresów i zastrzeżonych	35.258	67.173
17.	Zmiana innych aktywów	77.508	27.373
18.	Zmiana w zyskach/stratach netto jednostek podporządkowanych wycenianych metodą praw własności	17.164	1.758
19.	Inne korekty	5.197	143
III.	Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I+/-II)	(144.988)	(411.708)
B.	Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej		
I.	Wpływy	135.489	182.078
1.	Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach zależnych	-	-
2.	Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach współzależnych	-	-
3.	Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach stowarzyszonych	-	-
4.	Zbycie udziałów lub akcji w innych jednostkach, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych (lokacyjnych)	26.424	61.658
5.	Zbycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	193	15
6.	Dywidendy otrzymane	6.901	11.750
7.	Odsetki otrzymane	101.971	108.655
8.	Inne wpływy inwestycyjne	-	-
II.	Wydatki	256.159	159.702
1.	Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach zależnych	305	50
2.	Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach współzależnych	-	-
3.	Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach stowarzyszonych	-	-

4.	Nabycie udziałów lub akcji w innych jednostkach, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych (lokacyjnych)	228.916	134.836
5.	Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	26.938	24.816
6.	Inne wydatki inwestycyjne.	-	-
III.	Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)	(120.670)	22.376
C.	Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej		
I.	Wpływy	102.936	303.785
1.	Zaciągnięcie długoterminowych kredytów od innych banków	102.936	102.641
2.	Zaciągnięcie długoterminowych pożyczek od innych niż banki instytucji finansowych	-	-
3.	Emisja dłużnych papierów wartościowych	-	-
4.	Zwiększenie stanu zobowiązań podporządkowanych	-	85.683
5.	Wpływy netto z emisji i dopłat do kapitału	-	115.461
6.	Inne wpływy finansowe	-	-
II.	Wydatki	72.210	4.783
1.	Spląty długoterminowych kredytów na rzecz innych banków	-	-
2.	Spląty długoterminowych pożyczek na rzecz innych niż banki instytucji finansowych	-	-
3.	Wykup dłużnych papierów wartościowych od innych instytucji finansowych	-	-
4.	Z tytułu innych zobowiązań finansowych	-	-
5.	Płatności zobowiązań z tytułu umów leasingu finansowego	206	323
6.	Zmniejszenie stanu zobowiązań podporządkowanych	68.586	-
7.	Dywidendy i inne wypłaty na rzecz właścicieli	-	-
8.	Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku	-	-
9.	Nabycie akcji własnych	-	3.980
10.	Inne wydatki finansowe	3.418	480
III.	Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)	30.726	299.002
D.	Przepływy pieniężne netto, razem (A.III+/-B.III+/-C.III)	(234.932)	(90.330)
E.	Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym	(234.932)	(90.330)
	- zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	-	-
F.	Środki pieniężne na początek okresu	1.079.270	1.169.600
G.	Środki pieniężne na koniec okresu (F+/-D), w tym	844.338	1.079.270
	- o ograniczonej możliwości dysponowania	1.143	1.224

Zdzisław Kupczyk
p.o. Prezesa Zarządu

Andrzej Kołatkowski
Wiceprezes Zarządu

Krzysztof Kokot
Wiceprezes Zarządu

Piotr Chrzanowski
Wiceprezes Zarządu

Anna Zawada
Główny Księgowy Banku

Do Akcjonariuszy i Rady Nadzorczej Banku Polskiej Spółdzielczości S.A.

Przeprowadziliśmy badanie załączonego skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy Kapitałowej Banku Polskiej Spółdzielczości S.A. („Grupa Kapitałowa”), dla której Bank Polskiej Spółdzielczości S.A. („Bank”) z siedzibą w Warszawie, przy ulicy Grzybowskiej 81, jest Spółką Dominującą, na które składa się skonsolidowane sprawozdanie z sytuacji finansowej sporządzone na dzień 31 grudnia 2013 roku, skonsolidowany rachunek zysków i strat, skonsolidowane sprawozdanie z całkowitych dochodów, zestawienie zmian w skonsolidowanym kapitale własnym, skonsolidowane sprawozdanie z przepływów pieniężnych za rok obrotowy od 1 stycznia 2013 roku do 31 grudnia 2013 roku oraz informacje dodatkowe, obejmujące informacje o przyjętej polityce rachunkowości i dodatkowe noty objaśniające. Za sporządzenie zgodnego z obowiązującymi przepisami skonsolidowanego sprawozdania finansowego oraz sprawozdania z działalności Grupy Kapitałowej odpowiedzialny jest Zarząd Spółki Dominującej. Zarząd Spółki Dominującej oraz członkowie jej Rady Nadzorczej są zobowiązani do zapewnienia, aby skonsolidowane sprawozdanie finansowe oraz sprawozdanie z działalności Grupy Kapitałowej spełniały wymagania przewidziane w ustawie z dnia 29 września 1994 roku o rachunkowości (Dz. U. z 2013 roku, poz. 330 z późn. zm.), zwanej dalej „ustawą o rachunkowości”. Naszym zadaniem było zbadanie i wyrażenie opinii o zgodności skonsolidowanego sprawozdania finansowego z przyjętymi przez Grupę Kapitałową zasadami (polityką) rachunkowości oraz czy rzetelnie i jasno przedstawia ono, we wszystkich istotnych aspektach, sytuację majątkową i finansową, jak też wynik finansowy Grupy Kapitałowej. Badanie sprawozdania finansowego zaplanowaliśmy i przeprowadziliśmy stosownie do postanowień:

- rozdziału 7 ustawy o rachunkowości,
- krajowych standardów rewizji finansowej, wydanych przez Krajową Radę Biegłych Rewidentów w Polsce.

Badanie skonsolidowanego sprawozdania finansowego zaplanowaliśmy i przeprowadziliśmy w taki sposób, aby uzyskać racjonalną pewność pozwalającą na wyrażenie opinii o sprawozdaniu. W szczególności badanie obejmowało sprawdzenie poprawności zastosowanych przez Spółkę Dominującą oraz jednostki zależne zasad (polityki) rachunkowości i sprawdzenie - w przeważającej mierze w sposób wrywkowy - podstaw, z których wynikają liczby i informacje zawarte w skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym, jak i całościową ocenę skonsolidowanego sprawozdania finansowego. Uważamy, że badanie dostarczyło wystarczającej podstawy do wyrażenia opinii.

Naszym zdaniem zbadane skonsolidowane sprawozdanie finansowe we wszystkich istotnych aspektach:

- przedstawia rzetelnie i jasno informacje istotne dla oceny sytuacji majątkowej i finansowej Grupy Kapitałowej na dzień 31 grudnia 2013 roku, jak też jej wyniku finansowego za rok obrotowy 1 stycznia 2013 roku do 31 grudnia 2013 roku,
- zostało sporządzone zgodnie z Międzynarodowymi Standardami Rachunkowości, Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej oraz związanymi z nimi interpretacjami ogłoszonymi standardach - stosownie do wymogów ustawy o rachunkowości i wydanych na jej podstawie przepisów wykonawczych,
- jest zgodne z wpływającymi na treść skonsolidowanego sprawozdania finansowego przepisami prawa obowiązującymi Grupę Kapitałową.

Nie zgłaszając zastrzeżeń do prawidłowości i rzetelności zbadanego skonsolidowanego sprawozdania finansowego, zwracamy uwagę na fakty, iż jak to zostało przedstawione w punkcie 2.6 dodatkowych not objaśniających do skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy Kapitałowej, w związku z uzyskanymi wynikami finansowymi przez Bank za rok 2013 Komisja Nadzoru Finansowego („KNF”) zaleciła przygotowanie przez Bank programu naprawczego na lata 2014-2018, który został złożony do Komisji w dniu 28 kwietnia 2014 roku. Ponadto w dniu 7 kwietnia 2014 roku Bank otrzymał zawiadomienie od Komisji Nadzoru Finansowego o wszczęciu z urzędu postępowania administracyjnego w przedmiocie zastosowania środka przewidzianego w art. 145 ust. 1 ustawy Prawo bankowe. Podstawowe założenia programu naprawczego Banku, wpływające na poprawę sytuacji majątkowej i finansowej Banku oraz Grupy Kapitałowej, przedstawione są w punkcie 2.6 dodatkowych not objaśniających. Na dzień sporządzenia sprawozdania finansowego program naprawczy Banku nie został zatwierdzony przez KNF.

Sprawozdanie z działalności Grupy Kapitałowej za rok obrotowy 2013 jest kompletne w rozumieniu art. 49 ust. 2 ustawy o rachunkowości, a zawarte w nim informacje, pochodzące ze zbadanego skonsolidowanego sprawozdania finansowego, są z nim zgodne.

Jacek Marczak

Kluczowy biegły rewident
przeprowadzający badanie
Nr. ewid. 9750

W imieniu Deloitte Polska Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Sp. k. - podmiotu uprawnionego do badania sprawozdań finansowych wpisanego na listę podmiotów uprawnionych prowadzoną przez KRBR pod nr. ewidencyjnym 73:

Dariusz Szkaradek

Wiceprezes Zarządu Deloitte Polska Sp. z o.o.
- komplementariusza Deloitte Polska Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Sp. k.

Warszawa, 19 maja 2014 roku

1. Dane identyfikujące badaną Spółkę Dominującą

Spółka Dominująca Grupy Kapitałowej działa pod firmą Bank Polskiej Spółdzielczości S.A. („Spółka Dominująca”, „Bank”). Siedzibą Banku jest Warszawa, ul. Grzybowska 81.

Bank prowadzi działalność w formie spółki akcyjnej. Bank został zarejestrowany w rejestrze przedsiębiorców prowadzonym przez Sąd Rejonowy w Warszawie, XII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego na podstawie postanowienia z dnia 10 grudnia 2001 roku pod numerem KRS 0000069229.

Bank posiada numer identyfikacji podatkowej NIP: 896-000-19-59 nadany przez I Urząd Skarbowy Wrocław-Śródmieście w dniu 24 maja 1993 roku.

Urząd Statystyczny w dniu 6 sierpnia 2002 roku nadał Bankowi REGON o numerze: 930603359.

Bank działa na podstawie przepisów Kodeksu spółek handlowych i Prawa bankowego.

Bank jest bankiem zrzeszającym w rozumieniu ustawy z dnia 7 grudnia 2000 roku o funkcjonowaniu banków spółdzielczych, ich zrzeszaniu się i bankach zrzeszających.

Według statutu Banku przedmiotem jego działalności jest:

1. przyjmowanie wkładów pieniężnych płatnych na żądanie lub z nadejściem oznaczonego terminu oraz prowadzenie rachunków tych wkładów,
2. prowadzenie innych rachunków bankowych,
3. udzielanie kredytów,
4. udzielanie i potwierdzanie gwarancji bankowych oraz otwieranie i potwierdzanie akredytyw,
5. emitowanie bankowych papierów wartościowych,
6. przeprowadzanie bankowych rozliczeń pieniężnych,
7. udzielanie pożyczek pieniężnych,
8. operacje czekowe i wekslowe oraz operacje, których przedmiotem są warrandy,
9. wydawanie kart płatniczych oraz wykonywanie operacji przy ich użyciu,
10. terminowe operacje finansowe,
11. nabywanie i zbywanie wierzytelności pieniężnych,
12. przechowywanie przedmiotów i papierów wartościowych oraz udostępnianie skrytek sejfowych,
13. prowadzenie skupu i sprzedaży wartości dewizowych,
14. udzielanie i potwierdzanie poręczeń,
15. wykonywanie czynności zleconych, związanych z emisją papierów wartościowych,
16. pośrednictwo w dokonywaniu przekazów pieniężnych oraz rozliczeń w obrocie dewizowym,
17. wydawanie instrumentu pieniądza elektronicznego,
18. obejmowanie lub nabywanie akcji i praw z akcji, udziałów innej osoby prawnej i jednostek uczestnictwa w funduszach inwestycyjnych,
19. dokonywanie obrotu papierami wartościowymi,
20. dokonywanie na warunkach uzgodnionych z dłużnikiem zamiany wierzytelności na składniki majątku dłużnika,
21. nabywanie i zbywanie nieruchomości,
22. świadczenie usług konsultacyjno-doradczych w sprawach finansowych,

23. świadczenie następujących usług finansowych:

- pośrednictwo ubezpieczeniowe,
 - przyjmowanie i przekazywanie zleceń nabycia lub zbycia jednostek uczestnictwa funduszy inwestycyjnych,
 - nabywanie lub zbywanie na własny rachunek papierów wartościowych, tytułów uczestnictwa w instytucjach wspólnego inwestowania, instrumentów rynku pieniężnego oraz kontraktów terminowych, swapów, umów forward na stopę procentową, oraz innych instrumentów pochodnych, których instrumentem bazowym jest papier wartościowy, waluta, stopa procentowa, wskaźnik rentowności lub inny instrument pochodny, indeks finansowy lub wskaźnik finansowy, które są wykonywane przez dostawę lub rozliczenie pieniężne, o ile przedmiotem tych czynności są papiery wartościowe, o których mowa w art. 4 ust. 1 pkt 2 ustawy z dnia 29 lipca 2005 r. o obrocie instrumentami finansowymi (Dz. U. z 2005 r. nr 183 poz.1538 z późn. zm.), lub inne niedopuszczone do obrotu zorganizowanego instrumenty finansowe,
24. prowadzenie na zlecenie ewidencji obligacji,
25. factoring,
26. leasing finansowy,
27. prowadzenie transakcji na rynku pochodnych instrumentów finansowych,
28. zaciąganie zobowiązań związanych z emisją papierów wartościowych,
29. pośredniczenie w zawieraniu umów w zakresie świadczenia usług certyfikacyjnych,
30. prowadzenie rozliczeń transakcji kartami płatniczymi.

Poza wykonywaniem czynności wyżej wymienionych Bank:

1. wykonuje zadania i czynności na rzecz zrzeszonych banków spółdzielczych, określonych w umowie Zrzeszenia,
2. występuje w uzasadnionych przypadkach do Komisji Nadzoru Finansowego o zastosowanie środków przewidzianych w ustawie Prawo bankowe,
3. realizuje zawarte umowy o zasięgu ogólnokrajowym w zakresie zastępczej obsługi obrotu oszczędnościowego,
4. dokonuje obrotu wierzytelnościami przejętymi od banków spółdzielczych w celu ich restrukturyzacji.

W badanym okresie Bank prowadził działalność w wyżej wymienionym zakresie.

Dodatkowo Grupa Kapitałowa prowadzi działalność maklerską oraz windykacyjną.

Kapitał zakładowy Banku według stanu na dzień 31 grudnia 2013 roku wynosił 315.331 tys. zł i dzielił się na: 315.331.204 akcji imiennych o wartości nominalnej 1,00 zł każda.

Akcje serii „A”, „B”, „C”, „D”, „E”, „F”, stanowiące 7,42% wszystkich akcji, są uprzywilejowane w zakresie dywidendy w ten sposób, że przypadająca na nie dywidenda wynosi 150% wartości dywidendy z pozostałych akcji. Powyższe uprzywilejowanie będzie obowiązywało do momentu uzyskania przychodów w wysokości 1,35 zł za akcję w stosunku do innych akcjonariuszy, którzy objęli akcje serii H. Akcje serii H otrzymali akcjonariusze w zamian za akcje pięciu banków zrzeszających, które zostały przyłączone do GBPZ S.A. w dniu 15 marca 2002 roku.

Według stanu na dzień 31 grudnia 2013 roku wśród akcjonariuszy Banku znajdowali się:

- Banki spółdzielcze - **84,22%** akcji,
- Inne banki krajowe - **3,63%** akcji,
- Banki zagraniczne - **1,34%** akcji,
- Bank BPS (akcje własne) - **0,36%** akcji,
- Pozostali akcjonariusze - **10,45%** akcji.

W roku obrotowym nie wystąpiły zmiany w kapitale zakładowym Banku.

W badanym okresie nie wystąpiły zmiany w strukturze własności kapitału zakładowego Banku.

Po dniu bilansowym wystąpiły niżej wymienione zmiany w kapitale zakładowym Banku:

Kapitał zakładowy został podniesiony o 14.708 tys. zł do kwoty 330.039 tys. zł w wyniku emisji akcji serii L.

Kapitał własny Banku według stanu na dzień 31 grudnia 2013 roku wynosił 606.094 tys. zł.

Rokiem obrotowym Banku jest rok kalendarzowy.

Kapitał własny Grupy Kapitałowej według stanu na dzień 31 grudnia 2013 roku wynosił 728.354 tys. zł.

Rokiem obrotowym Grupy Kapitałowej jest rok kalendarzowy.

W skład Zarządu Banku na dzień wydania opinii wchodził:

- | | |
|------------------------------|---------------------------------------|
| - Zdzisław Kupczyk | - pełniący obowiązki Prezesa Zarządu, |
| - Piotr Chrzanowski | - Wiceprezes Zarządu, |
| - Krzysztof Kokot | - Wiceprezes Zarządu, |
| - Andrzej Kołatkowski | - Wiceprezes Zarządu. |

W badanym okresie oraz do dnia wydania opinii wystąpiły następujące zmiany w składzie Zarządu Banku:

- z dniem 1 lutego 2013 roku Andrzej Kołatkowski został powołany na stanowisko Wiceprezesa Zarządu,
- z dniem 5 lutego 2013 roku Aleksander Trojanowicz został odwołany z pełnienia funkcji Wiceprezesa Zarządu,
- z dniem 15 lutego 2013 roku Krzysztof Kokot został powołany na stanowisko Wiceprezesa Zarządu,
- z dniem 26 marca 2013 roku Piotr Pokropek został odwołany z pełnienia funkcji Wiceprezesa Zarządu,
- z dniem 27 marca 2013 roku Zdzisław Kupczyk został powołany na stanowisko Wiceprezesa Zarządu,
- z dniem 6 czerwca 2013 roku Piotr Chrzanowski został powołany na stanowisko Wiceprezesa Zarządu,
- z dniem 24 marca 2014 roku Rada Nadzorcza Banku Polskiej Spółdzielczości S.A. przyjęła rezygnację Tomasza Mironczuka ze stanowiska Prezesa Zarządu Banku BPS. Jednocześnie powierzyła Zdzisławowi Kupczykowi czasowe wykonywanie obowiązków Prezesa Zarządu Banku BPS.

Powyższe zmiany zostały zgłoszone i zarejestrowane we właściwym rejestrze sądowym.

Na dzień 31 grudnia 2013 roku w skład Grupy Kapitałowej Banku Polskiej Spółdzielczości S.A. wchodzi:

- Podmiot Dominujący - Bank Polskiej Spółdzielczości S.A. oraz

- **spółki zależne:**

- Dom Maklerski Banku BPS S.A.,
- BPS Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A.,
- Centrum Finansowe Banku BPS S.A.,
- BPS Leasing S.A.,
- BPS Faktor S.A.,
- IT BPS Sp. z o.o.,
- BPS Nieruchomości Sp. z o.o.,
- BPS Grzybowska 81 Sp. z o.o.,
- HR BPS Sp. z o.o.,
- BPS Doradztwo S.A. (dawniej Dom Inwestycyjny Libero S.A.),

- **spółki współzależne:**

- Uzdrowisko Iwonicz S.A.,
- Zakład Lecznicy Uzdrowisko Nałęczów S.A.,
- Uzdrowisko Kamień Pomorski S.A.,
- Uzdrowisko Konstancin-Zdrój S.A.,
- Uzdrowiska Polskie - Zarządzanie Sp. z o.o.,

- **spółki stowarzyszone:**

- Termisil Huta Szkła Wotomin S.A.

Skonsolidowanym sprawozdaniem finansowym na dzień 31 grudnia 2013 roku objęte zostały następujące spółki:

a) Spółka Dominująca - Bank Polskiej Spółdzielczości S.A.

Przeprowadziliśmy badanie sprawozdania finansowego Spółki Dominującej - Banku Polskiej Spółdzielczości S.A.

za okres od 1 stycznia do 31 grudnia 2013 roku. W wyniku przeprowadzonego badania wydaliśmy w dniu 14 kwietnia 2014 roku opinię bez zastrzeżeń ze zwróceniem uwagi.

b) Spółki objęte konsolidacją metodą pełną:

NAZWA I SIEDZIBA SPÓŁKI	Udział w kapitale (w %)	Podmiot przeprowadzający badanie sprawozdania finansowego i rodzaj wydanej opinii	Dzień bilansowy konsolidowanej jednostki	Data opinii
Dom Maklerski Banku BPS S.A. - Warszawa	60,75%	Deloitte Polska Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Sp. k. Opinia bez zastrzeżeń.	31 grudnia 2013	28 kwietnia 2014
BPS Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A. - Warszawa	100%	Deloitte Polska Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Sp. k. Opinia bez zastrzeżeń.	31 grudnia 2013	24 kwietnia 2014
Centrum Finansowe Banku BPS S.A. - Warszawa	84,24%	Deloitte Polska Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Sp. k. Opinia bez zastrzeżeń ze zwróceniem uwagi.	31 grudnia 2013	2 kwietnia 2014
BPS Leasing S.A. - Warszawa	76%	Deloitte Polska Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Sp. k. Opinia bez zastrzeżeń.	31 grudnia 2013	31 marca 2014

BPS Faktor S.A. - Warszawa	76%	Deloitte Polska Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Sp. k. Opinia bez zastrzeżeń ze zwroceniem uwagi.	31 grudnia 2013	31 marca 2014
IT BPS Sp. z o.o. - Warszawa	100%	Deloitte Polska Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Sp. k. Opinia bez zastrzeżeń ze zwroceniem uwagi.	31 grudnia 2013	31 marca 2014
BPS Nieruchomości Sp. z o.o. - Warszawa	100%	Deloitte Polska Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Sp. k. Opinia bez zastrzeżeń.	31 grudnia 2013	30 kwietnia 2014
BPS Grzybowska 81 Sp. z o.o. - Warszawa	100%	Deloitte Polska Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Sp. k. Opinia bez zastrzeżeń ze zwroceniem uwagi.	31 grudnia 2013	30 kwietnia 2014
HR BPS Sp. z o.o. - Warszawa	100%	Deloitte Polska Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Sp. k. Opinia nie została wydana do dnia niniejszego raportu.	31 grudnia 2013	Nd.
BPS Doradztwo S.A. (dawniej Dom Inwestycyjny Liberio S.A.) - Warszawa	100%	Deloitte Polska Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Sp. k. Opinia bez zastrzeżeń ze zwroceniem uwagi.	31 grudnia 2013	15 kwietnia 2014

Dodatkowo na dzień 31 grudnia 2013 roku Grupa Kapitałowa posiadała certyfikaty inwestycyjne Funduszy Inwestycyjnych Zamkniętych konsolidowanych metodą pełną, w których posiadała kontrolę:

NAZWA I SIEDZIBA SPÓŁKI	Udział w kapitale (w %)	Podmiot przeprowadzający badanie sprawozdania finansowego i rodzaj wydanej opinii	Dzień bilansowy konsolidowanej jednostki	Data opinii
Quantum 1 FIZ AN	100%	Deloitte Polska Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Sp. k. Opinia bez zastrzeżeń.	31 grudnia 2013	14 kwietnia 2014
Quantum 2 FIZ AN	100%	Deloitte Polska Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Sp. k. Opinia bez zastrzeżeń.	31 grudnia 2013	14 kwietnia 2014
Contango FIZ	66,75%	Deloitte Polska Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Sp. k. Opinia bez zastrzeżeń.	31 grudnia 2013	14 kwietnia 2014
Contango 2 FIZ	100%	Deloitte Polska Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Sp. k. Opinia bez zastrzeżeń.	31 grudnia 2013	14 kwietnia 2014
BPS 1 NS FIZ	97,40%	Deloitte Polska Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Sp. k. Opinia bez zastrzeżeń ze zwroceniem uwagi.	31 grudnia 2013	14 kwietnia 2014

BPS 3 NS FIZ	59,64%	Deloitte Polska Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Sp. k. Opinia bez zastrzeżeń ze zwroceniem uwagi.	31 grudnia 2013	14 kwietnia 2014
BPS 4 NS FIZ	50,96%	Deloitte Polska Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Sp. k. Opinia bez zastrzeżeń ze zwroceniem uwagi.	31 grudnia 2013	14 kwietnia 2014
BPS 5 NS FIZ	100%	Podmiot nieobjęty badaniem	31 grudnia 2013	Nd.
BPS 6 NS FIZ	100%	Podmiot nieobjęty badaniem	31 grudnia 2013	Nd.
Harenda 6 FIZ	100%	Deloitte Polska Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Sp. k. Opinia bez zastrzeżeń ze zwroceniem uwagi.	31 grudnia 2013	14 kwietnia 2014
Harenda 7 FIZ	100%	Deloitte Polska Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Sp. k. Opinia bez zastrzeżeń ze zwroceniem uwagi.	31 grudnia 2013	14 kwietnia 2014
Amathus 1 FIZ	100%	Deloitte Polska Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Sp. k. Opinia bez zastrzeżeń.	31 grudnia 2013	14 kwietnia 2014
Uzdrowiska Polskie FIZ AN	88,40%	Deloitte Polska Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Sp. k. Opinia bez zastrzeżeń ze zwroceniem uwagi.	31 grudnia 2013	14 kwietnia 2014
Zielony FIZ AN	76,97%	Deloitte Polska Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Sp. k. Opinia bez zastrzeżeń.	31 grudnia 2013	14 kwietnia 2014

c) Spółki objęte konsolidacją metodą praw własności:

NAZWA I SIEDZIBA SPÓŁKI	Udział w kapitale (w %)	Podmiot przeprowadzający badanie sprawozdania finansowego i rodzaj wydanej opinii	Dzień bilansowy konsolidowanej jednostki	Data opinii
Termisil Huta Szkła Wołomin S.A. - Warszawa	23,17%	OBR Audyt Sp. z o.o. Opinia nie została wydana do dnia niniejszego raportu.	31 grudnia 2013	Nd.
Uzdrowisko Iwonicz S.A. - Iwonicz Zdrój	80,32%	DORADCA Zespół Doradców Finansowo-Księgowych Sp. z o.o. Opinia bez zastrzeżeń ze zwroceniem uwagi.	31 grudnia 2013	4 marca 2014
Zakład Lecznicy Uzdrowisko Natęczów S.A. - Natęczów	79,49%	DORADCA Zespół Doradców Finansowo-Księgowych Sp. z o.o. Opinia bez zastrzeżeń ze zwroceniem uwagi.	31 grudnia 2013	18 lutego 2014
Uzdrowisko Kamień Pomorski S.A. - Kamień Pomorski	79,12%	DORADCA Zespół Doradców Finansowo-Księgowych Sp. z o.o. Opinia bez zastrzeżeń.	31 grudnia 2013	17 marca 2014

Uzdrowisko Konstancin-Zdrój S.A. - Konstancin Jeziorna	84,20%	DORADCA Zespół Doradców Finansowo-Księgowych Sp. z o.o. Opinia bez zastrzeżeń.	31 grudnia 2013	18 marca 2014
Uzdrowiska Polskie - Zarządzenie Sp. z o.o. w likwidacji - Warszawa	70%	Podmiot nieobjęty badaniem	31 grudnia 2013	Nd.

Spółka Dominująca sporządzająca sprawozdanie skonsolidowane nie stosowała istotnych uproszczeń i odstępstw od przyjętych zasad konsolidacji w stosunku do kontrolowanych jednostek.

W badanym roku obrotowym spółka wyłączyła z konsolidacji spółkę IT Card Centrum Technologii Płatniczych S.A., Positive Advisory S.A. w likwidacji, fundusz Contango 1 FIZ, BPS NS 2 FIZ oraz Uzdrowiska Polskie 1 FIZ AN.

2. Informacje o skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym za poprzedni rok obrotowy

Działalność Grupy Kapitałowej w 2012 roku zamknęła się zyskiem netto w wysokości 9.051 tys. zł. Skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej za rok obrotowy 2012 podlegało badaniu przez biegłego rewidenta. Badanie zostało przeprowadzone przez podmiot uprawniony Deloitte Polska Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Sp. k. Biegły rewident w dniu 16 maja 2013 roku wydał o tym sprawozdaniu opinię ze zwróceniem uwagi o następującej treści:

„Nie zgłaszając zastrzeżeń do prawidłowości i rzetelności zbadanego skonsolidowanego sprawozdania finansowego, zwracamy uwagę na fakt, iż jak to zostało przedstawione w punkcie 55 dodatkowych not objaśniających skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupa Kapitałowa wstrzymała prace związane z wdrożeniem nowego systemu informatycznego. Na dzień 31 grudnia 2012 roku łączna wartość poniesionych i skapitalizowanych nakładów wyniosła 30,1 mln zł. Wartość odzyskiwalna nakładów i wynikająca z tego ewentualna utrata ich wartości uzależniona jest od przyszłej decyzji Spółki Dominującej co do kontynuacji wdrożenia wybranego systemu lub rozpoczęcia ponownego procesu wyboru systemu informatycznego, która na dzień wydania naszej opinii z badania nie została podjęta przez właściwe organy Spółki Dominującej.”

Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy zatwierdzające skonsolidowane sprawozdanie finansowe za rok obrotowy 2012 odbyło się w dniu 27 czerwca 2013 roku.

Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za rok obrotowy 2012 zostało zgodnie z przepisami prawa złożone w Krajowym Rejestrze Sądowym w dniu 10 lipca 2013 roku.

3. Dane identyfikujące podmiot uprawniony oraz kluczowego biegłego rewidenta przeprowadzającego w jego imieniu badanie

Badanie skonsolidowanego sprawozdania finansowego zostało przeprowadzone na podstawie umowy z dnia 23 sierpnia 2012 roku, zawartej pomiędzy Bankiem Polskiej Spółdzielczości S.A. a Deloitte Polska Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Sp. k. z siedzibą w Warszawie, al. Jana Pawła II 19, wpisaną na prowadzoną przez Krajową Radę Biegłych Rewidentów listę podmiotów uprawnionych do badania sprawozdań finansowych pod nr 73. W imieniu podmiotu uprawnionego badanie skonsolidowanego sprawozdania finansowego zostało przeprowadzone pod nadzorem kluczowego biegłego rewidenta Jacka Marcza (nr ewidencyjny 9750) w siedzibie Spółki Dominującej w dniach od 18 listopada do 13 grudnia 2013 roku i od 12 marca 2014 roku do dnia wydania niniejszej opinii.

Wyboru podmiotu uprawnionego dokonana Rada Nadzorcza uchwałą z dnia 23 maja 2012 roku na podstawie upoważnienia zawartego w § 20 ust. 1 pkt. 8 Statutu Banku Polskiej Spółdzielczości S.A.

Deloitte Polska Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Sp. k. oraz kluczowy biegły rewident Jacek Marczak potwierdzają,

iż są uprawnieni do badania sprawozdań finansowych oraz spełniają warunki określone w art. 56 ustawy o biegłych rewidentach i ich samorządzie, podmiotach uprawnionych do badania sprawozdań finansowych oraz nadzorze publicznym (Dz. U. z 2009 roku Nr 77, poz. 649 z późn. zm.) do wyrażenia bezstronnej i niezależnej opinii o skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym Grupy Kapitałowej Banku Polskiej Spółdzielczości S.A.

4. Dostępność danych i oświadczenia kierownictwa Spółki

Nie wystąpiły ograniczenia zakresu naszego badania.

Podmiotowi uprawnionemu i kluczowemu biegłemu rewidentowi w trakcie badania udostępniono wszystkie żądane dokumenty i dane, jak również udzielono wyczerpujących informacji i wyjaśnień, co między innymi zostało potwierdzone pisemnym oświadczeniem Zarządu Spółki Dominującej z dnia 19 maja 2014 roku.

Poniżej zaprezentowane są podstawowe wielkości ze skonsolidowanego sprawozdania z sytuacji finansowej oraz skonsolidowanego rachunku zysków i strat oraz wskaźniki finansowe opisujące wynik finansowy Grupy Kapitałowej, jej sytuację finansową i majątkową w porównaniu do analogicznych wielkości za rok ubiegły.

PODSTAWOWE WIELKOŚCI ZE SKONSOLIDOWANEGO SPRAWOZDANIA Z SYTUACJI FINANSOWEJ (W TYS. ZŁ)	2013	2012
Suma bilansowa	19.992.411	18.445.491
Należności od innych banków	501.866	534.447
Pochodne instrumenty finansowe	7.150	15.334
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	11.592	16.812
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	7.860.727	8.081.668
Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży	7.393.820	5.606.613
Aktywa finansowe utrzymywane do terminu wymagalności	2.439.665	2.231.451
Inwestycje w jednostki podporządkowane	172.592	176.507
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	86.675	36.557
Inne aktywa	121.351	203.136
PODSTAWOWE WIELKOŚCI ZE SKONSOLIDOWANEGO RACHUNKU ZYSKÓW I STRAT (W TYS. ZŁ)	2013	2012
Przychody z tytułu odsetek	914.410	1.031.927
Koszty z tytułu odsetek	(583.722)	(713.905)
Wynik z tytułu prowizji i opłat	54.903	41.329
Wynik na działalności inwestycyjnej	(11.801)	(49.143)
Ogólne koszty administracyjne	(279.804)	(269.087)
Wynik z tytułu odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości	(288.679)	(63.124)
Zysk (strata) netto	(121.185)	9.051
Całkowite dochody netto	(159.118)	56.186
ANALIZA WSKAŹNIKOWA	2013	2012
Wskaźnik zyskowności ogółem	(11,9%)	0,8%
Wskaźnik zyskowności kapitałów własnych	(16,6%)	1,1%
Współczynnik wypłacalności	10,0%	10,8%
Wskaźnik kredytowania	41,4%	45,0%
Wskaźnik depozytów	10,3%	9,5%
Wskaźnik kapitałów własnych	3,2%	4,3%

Analiza powyższych wielkości i wskaźników wskazuje na wystąpienie w roku 2013 następujących tendencji:

- współczynnik zyskowności ogółem liczony jako stosunek wyniku netto do przychodów z tytułu odsetek, przychodów z tytułu prowizji i opłat, przychodów z tytułu dywidend, wyniku na aktywach i zobowiązaniach finansowych wycenianych do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat oraz wyniku z pozycji wymiany oraz wyniku na działalności inwestycyjnej spadł w 2013 roku do -11,9% z 0,8% w roku ubiegłym;
- wskaźnik zyskowności kapitałów własnych liczony jako stosunek wyniku netto do kapitałów własnych wyniósł na koniec 2013 roku -16,6% w porównaniu do 1,1% na koniec 2012 roku;
- współczynnik wypłacalności liczony jako stosunek funduszy własnych do całkowitego wymogu kapitałowego pomnożonego przez 12,5 wyniósł na koniec 2013 roku 10,0% w porównaniu do 10,8% na koniec roku ubiegłego;

- wskaźnik kredytowania liczony jako udział kredytów i pożyczek brutto w sumie aktywów Grupy Kapitałowej spadł na koniec 2013 roku do 41,4% z 45,0% na koniec roku ubiegłego;
- wskaźnik depozytów liczony jako stosunek środków na rachunkach bieżących i depozytów terminowych do sumy bilansowej wzrósł do 10,3% z 9,5% na koniec ubiegłego roku;
- wartość wskaźnika kapitałów własnych wyrażonego stosunkiem kapitałów własnych do sumy pasywów wyniosła 3,2% na koniec roku 2013 w porównaniu do 4,3% na koniec 2012 roku.

Stosowanie zasad ostrożności

Całkowite zaangażowanie Spółki Dominującej na dzień 31 grudnia 2013 roku z tytułu udzielonych kredytów, pożyczek pieniężnych oraz udzielonych zobowiązań pozabilansowych w stosunku do jednego podmiotu lub podmiotów powiązanych kapitałowo i organizacyjnie nie przekroczyło odpowiednio 25% funduszy własnych Banku albo równowartości 150 mln EUR. Podczas przeprowadzania badania nie stwierdziliśmy faktów wskazujących na niestosowanie się przez Bank na dzień 31 grudnia 2013 roku do obowiązujących zasad ostrożności określonych przepisami Prawa bankowego, uchwałami Zarządu Narodowego Banku Polskiego oraz uchwałami Komisji Nadzoru Finansowego. Jednocześnie zwracamy uwagę na fakt, że na 31 grudnia 2013 roku Bank nie spełnił jednej z norm adekwatności kapitałowej określonej w art. 128 ust. 1 pkt 2) ustawy Prawo Bankowe. Zgodnie z art. 128 ust. 7 Prawa Bankowego Bank zawiadomił o niespełnieniu w/w normy Komisję Nadzoru Finansowego pismem z dnia 14 kwietnia 2014 roku.

Współczynnik wypłacalności

Podczas przeprowadzania badania nie stwierdziliśmy istotnych nieprawidłowości w zakresie ustalenia współczynnika wypłacalności na dzień 31 grudnia 2013 roku zgodnie z uchwałą nr 76/2010 Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 10 marca 2010 roku w sprawie zakresu i szczegółowych zasad wyznaczania wymogów kapitałowych z tytułu poszczególnych rodzajów ryzyka (wraz z późniejszymi zmianami).

Program naprawczy

W naszej opinii z badania, nie zgłaszając zastrzeżeń do prawidłowości i rzetelności zbadanego sprawozdania finansowego, zawarliśmy zwrócenie uwagi na fakty, iż jak to zostało przedstawione w punkcie 2.6 dodatkowych not objaśniających do skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy Kapitałowej, w związku z uzyskanymi wynikami finansowymi przez Bank za rok 2013 Komisja Nadzoru Finansowego („KNF”) zaleciła przygotowanie przez Bank programu naprawczego na lata 2014-2018, który został złożony do Komisji w dniu 28 kwietnia 2014 roku. Ponadto, w dniu 7 kwietnia 2014 roku Bank otrzymał zawiadomienie od Komisji Nadzoru Finansowego o wszczęciu z urzędu postępowania administracyjnego w przedmiocie zastosowania środka przewidzianego w art. 145 ust. 1 ustawy Prawo bankowe.

Podstawowe założenia programu naprawczego Banku, wpływające na poprawę sytuacji majątkowej i finansowej Banku oraz Grupy Kapitałowej, przedstawione są w punkcie 2.6 dodatkowych not objaśniających. Na dzień sporządzenia sprawozdania finansowego program naprawczy Banku nie został zatwierdzony przez KNF.

1. Informacje na temat badanego skonsolidowanego sprawozdania finansowego

Badane skonsolidowane sprawozdanie finansowe zostało sporządzone na dzień 31 grudnia 2013 roku i obejmuje:

- skonsolidowany rachunek zysków i strat za okres od 1 stycznia 2013 roku do 31 grudnia 2013 roku wykazujący stratę netto w kwocie 121.185 tys. zł,
- skonsolidowane sprawozdanie z całkowitych dochodów za okres od 1 stycznia 2013 roku do 31 grudnia 2013 roku wykazujące całkowity dochód ogółem w kwocie -159.118 tys. zł,
- skonsolidowane sprawozdanie z sytuacji finansowej sporządzone na dzień 31 grudnia 2013 roku, które po stronie aktywów i pasywów wykazuje sumę 19.992.411 tys. zł,
- zestawienie zmian w skonsolidowanym kapitale własnym za okres od 1 stycznia 2013 roku do 31 grudnia 2013 roku wykazujące zmniejszenie kapitału własnego o kwotę 98.991 tys. zł,
- skonsolidowane sprawozdanie z przepływów pieniężnych za okres od 1 stycznia 2013 roku do 31 grudnia 2013 roku wykazujące zmniejszenie stanu środków pieniężnych o kwotę 177.863 tys. zł,
- informacje dodatkowe, obejmujące informacje o przyjętej polityce rachunkowości i inne informacje objaśniające.

Struktura aktywów i pasywów oraz pozycji kształtujących wynik finansowy została przedstawiona w skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym.

Badanie objęło okres od 1 stycznia 2013 roku do 31 grudnia 2013 roku i polegało głównie na:

- badaniu prawidłowości i rzetelności przygotowanego przez Zarząd Spółki Dominującej skonsolidowanego sprawozdania finansowego,
- badaniu dokumentacji konsolidacyjnej,
- ocenie prawidłowości zastosowanych w trakcie konsolidacji metod i procedur konsolidacyjnych,
- przeglądzie sporządzonych przez innych biegłych rewidentów opinii i raportów z badania sprawozdań finansowych spółek zależnych i stowarzyszonych, podlegających konsolidacji.

2. Dokumentacja konsolidacyjna

Spółka Dominująca przedstawiła dokumentację konsolidacyjną obejmującą:

- 1) sprawozdania finansowe jednostek objętych skonsolidowanym sprawozdaniem finansowym,
- 2) sprawozdania finansowe jednostek podporządkowanych dostosowane do zasad (polityki) rachunkowości obowiązujących przy konsolidacji,
- 3) wszelkie korekty i wyłączenia dokonywane w celu konsolidacji, niezbędne do sporządzenia skonsolidowanego sprawozdania finansowego,
- 4) obliczenia wartości godziwej aktywów netto jednostek podporządkowanych,
- 5) obliczenia wartości firmy oraz zysku z tytułu okazyjnego nabycia, jak również odpisów wartości firmy z tytułu utraty wartości,
- 6) obliczenia udziałów niedających kontroli.

Podstawy sporządzenia skonsolidowanego sprawozdania finansowego

Skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej za rok obrotowy 2013 sporządzono zgodnie z MSSF w kształcie określonym przez Unię Europejską.

Określenie jednostek Grupy Kapitałowej

Przy określaniu zakresu i metod konsolidacji, jak również stosunku zależności, stosowano kryteria określone w MSSF.

Okres obrotowy

Skonsolidowane sprawozdanie finansowe zostało sporządzone na ten sam dzień bilansowy i za ten sam rok obrotowy co sprawozdanie finansowe Spółki Dominującej - Banku Polskiej Spółdzielczości S.A. Jednostki zależne i stowarzyszone objęte konsolidacją sporządzili sprawozdania finansowe na ten sam dzień bilansowy co Spółka Dominująca. Rok obrotowy wszystkich spółek zależnych i stowarzyszonej objętych konsolidacją został zakończony 31 grudnia 2013 roku.

Metoda konsolidacji

Konsolidacja sprawozdań Grupy Kapitałowej, w odniesieniu do jednostek zależnych, została przeprowadzona metodą pełną przez sumowanie w pełnej wysokości wszystkich odpowiednich pozycji sprawozdań finansowych Spółki Dominującej i jednostek zależnych objętych konsolidacją.

Po dokonaniu sumowań dokonano korekt i wyłączeń konsolidacyjnych, które dotyczyły:

- wartości nabycia udziałów posiadanych przez Spółkę Dominującą w jednostkach zależnych oraz części aktywów netto jednostek zależnych odpowiadającej udziałowi Spółki Dominującej we własności tych jednostek,
- wzajemnych należności i zobowiązań jednostek objętych konsolidacją,
- istotnych przychodów i kosztów dotyczących operacji pomiędzy jednostkami objętymi konsolidacją.

W odniesieniu do jednostek stowarzyszonych i współzależnych zastosowano metodę praw własności. Wartość udziału Spółki Dominującej w jednostce stowarzyszonej lub współzależnej skorygowano o przypadające na rzecz Spółki Dominującej zwiększenia lub zmniejszenia kapitału własnego jednostki stowarzyszonej lub współzależnej, które nastąpiły w ciągu okresu objętego konsolidacją oraz pomniejszono o należne od tych jednostek dywidendy.

3. Uzasadnienie wydanej opinii

W naszej opinii z badania, nie zgłaszając zastrzeżeń do prawidłowości i rzetelności zbadanego skonsolidowanego sprawozdania finansowego, zwracamy uwagę na kwestie związane z przygotowywanym programem naprawczym, opisane w punkcie II Raportu z badania, wpływające na ocenę kontynuacji działalności Grupy Kapitałowej.

4. Kompletność i poprawność sporządzenia dodatkowych informacji i objaśnień oraz sprawozdania z działalności Grupy Kapitałowej

Spółka Dominująca potwierdziła zasadność zastosowania zasady kontynuacji działalności przy sporządzaniu skonsolidowanego sprawozdania finansowego. Zasady wyceny aktywów i pasywów, pomiaru wyniku finansowego oraz sposobu sporządzenia skonsolidowanego sprawozdania finansowego zostały prawidłowo i kompletnie opisane w dodatkowych informacjach i objaśnieniach do skonsolidowanego sprawozdania finansowego.

Spółka Dominująca sporządziła dodatkowe informacje i objaśnienia w postaci not tabelarycznych do poszczególnych pozycji skonsolidowanego sprawozdania z sytuacji finansowej i sprawozdania z całkowitych dochodów oraz opisów słownych zgodnie z zasadami zawartymi w MSSF. Informacje objaśniające do pozycji: rzeczowe aktywa trwałe, wartości niematerialne, inwestycje i rezerwy prawidłowo przedstawiają zwiększenia i zmniejszenia oraz tytuły tych zmian w ciągu roku obrotowego. Dla poszczególnych aktywów wykazanych w skonsolidowanym sprawozdaniu z sytuacji finansowej przedstawiono możliwość dysponowania nimi z uwagi na zabezpieczenia poczynione na rzecz wierzycieli.

Spółka Dominująca dokonała prawidłowej prezentacji poszczególnych składników aktywów i pasywów oraz przychodów i kosztów w skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym. Skonsolidowane sprawozdanie z sytuacji finansowej, skonsolidowane sprawozdanie z całkowitych dochodów, zestawienie zmian w skonsolidowanym kapitale własnym oraz skonsolidowane sprawozdanie z przepływów pieniężnych wraz z dodatkowymi informacjami i objaśnieniami, stanowiącymi ich integralną część, zawierają wszystkie pozycje, których ujawnienie w skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym jest wymagane przepisami MSSF.

Zarząd sporządził i załączył do skonsolidowanego sprawozdania finansowego sprawozdanie z działalności Grupy Kapitałowej w roku obrotowym 2013. Sprawozdanie z działalności zawiera informacje wymagane przez art. 49 ust. 2 ustawy o rachunkowości. Dokonaliśmy sprawdzenia tego sprawozdania w zakresie ujawnionych w nim informacji, których bezpośrednim źródłem jest zbadane skonsolidowane sprawozdanie finansowe.

Oświadczenia Zarządu

Deloitte Polska Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Sp. k. oraz kluczowy biegły rewident otrzymali od Zarządu Spółki Dominującej pisemne oświadczenie, w którym Zarząd stwierdził, iż Grupa Kapitałowa przestrzegała przepisów prawa.

Jacek Marczak

Kluczowy biegły rewident
przeprowadzający badanie
Nr. ewid. 9750

W imieniu Deloitte Polska Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Sp. k. - podmiotu uprawnionego do badania sprawozdań finansowych wpisanego na listę podmiotów uprawnionych prowadzoną przez KRBR pod nr. ewidencyjnym 73:

Dariusz Szkaradek

Wiceprezes Zarządu Deloitte Polska Sp. z o.o.
- komplementariusza Deloitte Polska Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Sp. k.

Warszawa, 19 maja 2014 roku

Bank Polskiej Spółdzielczości S.A.

Skonsolidowany rachunek zysków i strat

	31.12.2013	31.12.2012
Przychody z tytułu odsetek	914410	1 031 927
Koszty z tytułu odsetek	(583 722)	(713 905)
Wynik z tytułu odsetek	330 688	318 022
Przychody z tytułu prowizji i opłat	84 749	80 565
Koszty z tytułu prowizji i opłat	(29 846)	(39 236)
Wynik z tytułu prowizji i opłat	54 903	41 329
Przychody z tytułu dywidend	3 661	10 255
Wynik na aktywach i zobowiązaniach finansowych wycenianych do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat oraz wynik z pozycji wymiany	26 577	13 498
Wynik na działalności inwestycyjnej	(11 801)	(49 143)
Wynik na działalności podstawowej	404 028	333 961
Pozostałe przychody operacyjne	42 689	38 895
Pozostałe koszty operacyjne	(29 599)	(18 590)
Pozostałe przychody i koszty operacyjne netto	13 090	20 305
Ogólne koszty administracyjne	(279 804)	(269 087)
Wynik z tytułu odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości	(288 679)	(63 124)
Wynik na działalności operacyjnej	(151 365)	22 055
Udział w zyskach (stratach) jednostek podporządkowanych	2 336	(10 461)
Zysk brutto	(149 029)	11 564
Podatek dochodowy	27 844	(2 543)
- bieżący podatek dochodowy	(12 242)	(13 968)
- odroczony podatek dochodowy	40 086	11 425
Zysk netto	(121 185)	9 051
- przypadający akcjonariuszom jednostki dominującej	(119 425)	6 429
- przypadający akcjonariuszom niekontrolującym	(1 760)	2 622
Zysk na jedną akcję z zysku za rok obrotowy przypadający akcjonariuszom jednostki dominującej:		
podstawowy z zysku za rok obrotowy	(0,38)	0,02
rozwodniony z zysku za rok obrotowy	(0,38)	0,02

W latach zakończonych odpowiednio dnia 31 grudnia 2013 roku oraz dnia 31 grudnia 2012 roku Grupa Kapitałowa nie prowadziła działalności zaniechanej.

Bank Polskiej Spółdzielczości S.A.
Skonsolidowane sprawozdanie z całkowitych dochodów

	31.12.2013	31.12.2012
Zysk (strata) netto	(119.425)	9.051
Pozostałe całkowite dochody netto, które mogą zostać przeniesione do wyniku finansowego	(40.549)	46.593
Wycena aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży	(25.696)	(37.423)
w tym podatek odroczoney	6.017	0
Przeniesienie na wynik finansowy w wyniku sprzedaży aktywów finansowych z portfela dostępnych do sprzedaży	(15.598)	83.636
w tym podatek odroczoney	3.659	(19.618)
Rozliczenie wyceny papierów wartościowych reklasyfikowanych z portfela dostępnych do sprzedaży do portfela utrzymywanych do terminu zapadalności	745	922
w tym podatek odroczoney	(175)	(216)
Pozostałe całkowite dochody netto, które nie mogą zostać przeniesione do wyniku finansowego	856	542
Zyski i straty aktuarialne netto	856	542
w tym podatek odroczoney	(197)	(125)
Razem dochody całkowite netto	(39.693)	47.135
Razem dochody całkowite netto przypadające na:	(159.118)	56.186
- akcjonariuszy jednostki dominującej	(157.358)	53.564
- akcjonariuszom niekontrolującym	(1.760)	2.622

Bank Polskiej Spółdzielczości S.A.

Skonsolidowane sprawozdanie z sytuacji finansowej

	31.12.2013	31.12.2012
Aktywa		
Kasa, środki w Banku Centralnym	750408	1023538
Należności od innych banków	501866	534447
Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	0	10134
Pochodne instrumenty finansowe	7150	15334
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	11592	16812
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	7860727	8081668
Należności z tytułu leasingu finansowego	307440	286215
Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży	7393820	5606613
Aktywa finansowe utrzymywane do terminu zapadalności	2439665	2231451
Inwestycje w jednostki podporządkowane	172592	176507
Zapasy	2024	2094
Rzeczowe aktywa trwałe	270570	153833
Wartości niematerialne	48559	67151
Należności z tytułu bieżącego podatku dochodowego	17140	1
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	86675	36557
Aktywa trwałe przeznaczone do sprzedaży	832	0
Inne aktywa	121351	203136
Aktywa razem	19.992.411	18.445.491
Zobowiązania		
Zobowiązania wobec innych banków	16587183	15007923
Pochodne instrumenty finansowe	6139	27929
Zobowiązania wobec klientów	2091433	1815412
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	358433	426929
Zobowiązania z tytułu bieżącego podatku dochodowego	94	1830
Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	3285	2711
Pozostałe zobowiązania	196706	317511
Rezerwy	20784	17901
Zobowiązania razem	19.264.057	17.618.146
Kapitał własny		
Kapitał zakładowy	315331	315331
Akcje własne	(3980)	(3980)
Kapitał zapasowy	409334	386293
Kapitał z aktualizacji wyceny	(11447)	28246
Niepodzielony wynik finansowy z lat ubiegłych	(8478)	16444
Wynik roku bieżącego	(119425)	6429
Pozostałe kapitały	60036	44335
Razem kapitał własny przypadający akcjonariuszom jednostki	641.371	793.098
Przypadający akcjonariuszom niekontrolującym	86.983	34.247
Kapitał własny ogółem	728.354	827.345
Suma zobowiązań i kapitału własnego	19.992.411	18.445.491

Skonsolidowane sprawozdanie z sytuacji finansowej należy analizować notami do skonsolidowanego sprawozdania finansowego, które stanowią integralną część skonsolidowanego sprawozdania finansowego.

Bank Polskiej Spółdzielczości S.A.

Zestawienie zmian w skonsolidowanym kapitale własnym

Za rok zakończony dnia 31 grudnia 2013

PRZYPADAJĄCY AKCJONARIUSZOM JEDNOSTKI DOMINUJĄCEJ

	KAPITAŁ ZAKŁADOWY	AKCJE WŁASNE	KAPITAŁ ZAPASOWY	POZOSTAŁE KAPITAŁY	KAPITAŁ Z AKTUALIZACJI WYCENY	NIEPODZIELONY WYNIK FINANSOWY Z LAT UBIEGŁYCH	WYNIK ROKU BIEŻĄCEGO	KAPITAŁ WŁASNY RAZEM	AKCJONARIUSZE NIEKONTROLUJĄCY	KAPITAŁ WŁASNY OGÓLEM
Wynik za rok	0	0	0	0	0	0	(119,425)	(119,425)	(1,760)	(121,185)
Cełkowity dochód netto za rok	0	0	0	0	(39,693)	0	(119,425)	(159,118)	(1,760)	(160,878)
Kapitał na początek okresu	315,331	(3,980)	386,293	44,335	28,246	16,444	6,429	793,098	34,247	827,345
Przeniesienie wyniku z lat ubiegłych	0	0	0	0	0	6,429	(6,429)	0	0	0
Podział zysku z przeznaczeniem na kapitał	0	0	15,167	4800	0	(19,967)	0	0	0	0
Podział zysku z przeznaczeniem na dywidendę	0	0	0	0	0	0	0	0	(1,863)	(1,863)
Zbycie akcjonariuszom niekontrolującym	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Nabycie od akcjonariuszy niekontrolujących	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Podwyższenie kapitałów	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Podwyższenie kapitałów w jednostce zależnej	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Objęcie kontroli nad jednostkami zależnymi	0	0	0	0	0	(264)	0	(264)	56,379	56,115
Utrata kontroli nad jednostkami zależnymi	0	0	9,039	10,485	0	(5,422)	0	14,102	(388)	13,714
Odkup akcji własnych	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Korekta wyceny do wartości godziwej inwestycji w jednostki podporządkowane	0	0	0	0	0	(6,381)	0	(6,381)	0	(6,381)
Pozostałe	0	0	(1,165)	416	0	663	0	(66)	368	302
Kapitał na koniec okresu	315,331	(3,980)	409,334	60,036	(11,447)	(8,478)	(119,425)	641,371	86,983	728,354

Zestawienie zmian w skonsolidowanym kapitale własnym należy analizować łącznie z notami do skonsolidowanego sprawozdania finansowego, które stanowią integralną część skonsolidowanego sprawozdania finansowego.

Bank Polskiej Spółdzielczości S.A.

Zestawienie zmian w skonsolidowanym kapitale własnym

PRZYPADAJĄCY AKCJONARIUSZOM JEDNOSTKI DOMINUJĄCEJ										
	KAPITAŁ ZAKŁADOWY	AKCJE WŁASNE	KAPITAŁ ZAPASOWY	POZOSTAŁE KAPITAŁY	KAPITAŁ Z AKTUALIZACJI WYCENY	NIEMOŻLIWY WYNIK FINANSOWY Z LAT UBIEGŁYCH	WYNIK ROKU BIEŻĄCEGO	KAPITAŁ WŁASNY RAZEM	AKCJONARIUSZE NIEKONTROLUJĄCY	KAPITAŁ WŁASNY OGÓŁEM
Wynik za rok	0	0	0	0	0	0	6 429	6 429	2 622	9 051
Inne całkowite dochody	0	0	0	0	47 135	0	0	47 135	0	47 135
Całkowity dochód netto za rok	0	0	0	0	47 135	0	6 429	53 564	2 622	56 186
Kapitał na początek okresu	199 870	0	337 519	44 212	(8 889)	20 551	42 773	626 036	27 787	653 823
Przeniesienie wyniku z lat ubiegłych	0	0	0	0	0	42 773	(42 773)	0	0	0
Podział zysku z przeznaczeniem na kapitał	0	0	49 582	4 200	0	(53 782)	0	0	0	0
Podział zysku z przeznaczeniem na dywidendę	0	0	0	0	0	3 241	0	3 241	(2 090)	1 151
Zbycie akcjonariuszom niekontrolującym	0	0	0	345	0	0	0	345	1 455	1 800
Nabycie od akcjonariuszy niekontrolujących	0	0	0	(5 467)	0	3 661	0	(1 806)	0	(1 806)
Podwyższenie kapitałów	115 461	0	(612)	0	0	0	0	114 849	0	114 849
Podwyższenie kapitałów w jednostce zależnej	0	0	(48)	0	0	0	0	(48)	0	(48)
Objęcie kontroli nad jednostkami zależnymi	0	0	0	0	0	0	0	0	4 693	4 693
Utrata kontroli nad jednostkami zależnymi	0	0	0	0	0	0	0	0	15	15
Odkup akcji własnych	0	(3 980)	0	1 020	0	0	0	(2 960)	0	(2 960)
Korekta wyceny do wartości godziwej inwestycji w jednostki podporządkowane	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Pozostałe	0	0	(148)	25	0	0	0	(123)	(235)	(358)
Kapitał na koniec okresu	315 331	(3 980)	386 293	44 335	28 246	16 444	6 429	793 098	34 247	827 345

Zestawienie zmian w skonsolidowanym kapitale własnym należy analizować łącznie z notami do skonsolidowanego sprawozdania finansowego, które stanowią integralną część skonsolidowanego sprawozdania finansowego.

Bank Polskiej Spółdzielczości S.A.
Skonsolidowane sprawozdanie z przepływów pieniężnych

	31.12.2013	31.12.2012
Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej		
Zysk (strata) netto	(121 185)	9 051
Korekty razem:	192 098	(612 022)
Amortyzacja	30 702	28 891
Odsetki	(24 663)	(84 285)
Dywidendy otrzymane	(3 661)	(10 255)
Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej	691	20
Zmiana stanu należności od innych banków	127 848	(56 883)
Zmiana stanu należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu oraz aktywów finansowych przeznaczonych do obrotu	15 354	23 744
Zmiana stanu kredytów i pożyczek udzielonych klientom	193 812	(1 122 870)
Zmiana stanu aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży	(1 836 210)	205 396
Zmiana stanu zapasów oraz innych aktywów	81 855	(112 821)
Zmiana stanu zobowiązań wobec innych banków	1 476 107	589 940
Zmiana stanu pochodnych instrumentów finansowych	(3 606)	25 482
Zmiana stanu zobowiązań wobec klientów	276 021	81 329
Zmiana stanu pozostałych zobowiązań	(120 805)	(46 715)
Zmiana stanu rezerw	2 883	11 190
Zapłacony podatek dochodowy	(31 117)	(13 874)
Bieżący i odroczone podatki dochodowe ujęte w wyniku finansowym	52 328	2 543
Zyski (straty) jednostek podporządkowanych ujęte w wyniku finansowym	(2 336)	19 221
Zmiana stanu należności z tytułu leasingu finansowego	(21 225)	(158 117)
Inne korekty	(1 880)	6 042
Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej	70 913	(602 971)
Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej		
Wpływy	132 276	180 736
Wykup inwestycyjnych papierów wartościowych	26 424	61 658
Zbycie wartości niematerialnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	220	168
Dywidendy otrzymane	3 661	10 255
Odsetki otrzymane	101 971	108 655
Wydatki	384 334	172 945
Nabycie jednostek zależnych, pomniejszone o przejęte środki pieniężne	305	0
Nabycie inwestycyjnych papierów wartościowych	228 916	134 836
Nabycie wartości niematerialnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	155 113	38 109
Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej	(252 058)	7 791
Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej		
Wpływy	103 245	309 302
Zaciągnięcie długoterminowych kredytów i pożyczek	102 936	102 641
Wpływy z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	309	91 200
Wpływy netto z emisji i dopłat do kapitału	0	115 461
Wydatki	99 963	35 335
Płatności zobowiązań z tytułu umów leasingu finansowego	206	323
Dywidendy i inne wypłaty na rzecz właścicieli	1 863	2 094
w tym wypłacone akcjonariuszom niekontrolującym	1 309	2 094

Bank Polskiej Spółdzielczości S.A.
Skonsolidowane sprawozdanie z przepływów pieniężnych

	31.12.2013	31.12.2012
Zapłacone odsetki z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	94.399	28.458
Płatności z tytułu odkupu akcji własnych	0	3.980
Inne wydatki finansowe	3.495	480
Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej	3.282	273.967
Przepływy pieniężne netto, razem	(177.863)	(321.214)
Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym	(177.863)	(321.214)
- zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	3.745	1.670
Środki pieniężne na początek okresu	1.352.753	1.673.967
Środki pieniężne na koniec okresu	1.174.890	1.352.753

Zestawienie zmian w skonsolidowanym kapitale własnym należy analizować łącznie z notami do skonsolidowanego sprawozdania finansowego, które stanowią integralną część skonsolidowanego sprawozdania finansowego.

SYTUACJA FINANSOWA ZRZESZONYCH BANKÓW SPÓŁDZIELCZYCH

W sektorze bankowości spółdzielczej wg stanu na 31.12.2013 r. działalność prowadziło 571 banków spółdzielczych, z których 570 zrzeszonych było z dwoma bankami zrzeszającymi, jeden pozostał niezrzeszony, lecz współpracował z Bankiem BPS S.A.

W porównaniu do grudnia 2012 r. liczba banków spółdzielczych zmniejszyła się o jeden, co było wynikiem przeprowadzonego procesu łączeniowego.

Bank BPS S.A., na koniec 2013 r. zrzeszał 364 banki, tj. 63,75% łącznej liczby banków spółdzielczych.

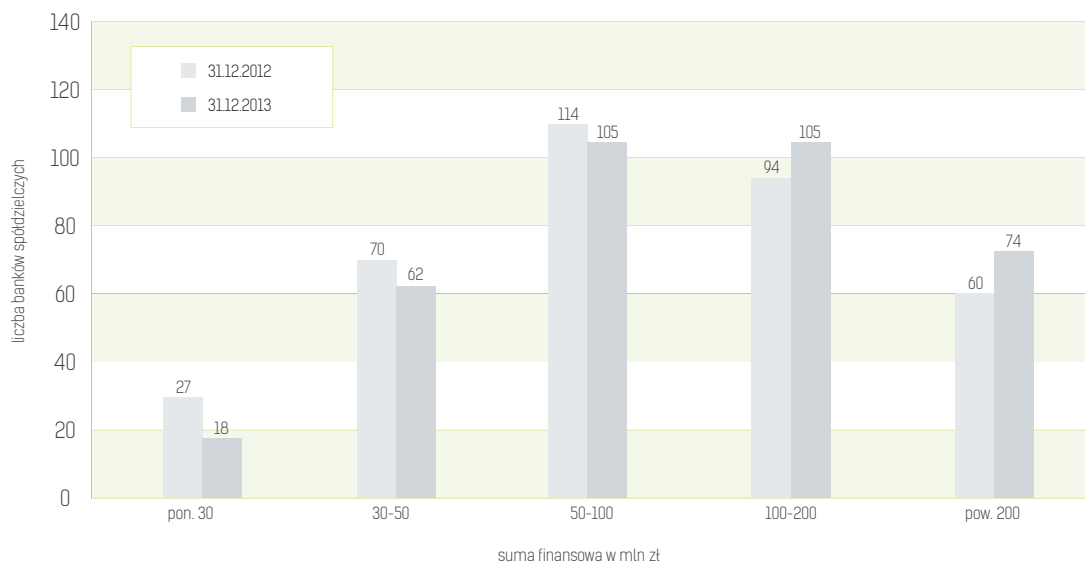
Zestawienie podstawowych danych wg stanu na 31.12.2013 r. ilustrujących pozycję banków zrzeszenia Banku BPS S.A. w sektorze bankowości spółdzielczej (w tys. zł):

WYSZCZEGÓLNIENIE	Sektor	BS zrzeszone z Bankiem BPS S.A.	Udział w sektorze (%)
Suma bilansowa	96.539.019	59.645.870	61,78
Fundusze własne	9.745.167	5.995.070	61,52
Należności brutto od klientów i sektora instytucji rządowych i samorządowych	58.206.627	35.275.001	60,60
Zobowiązania wobec klientów i sektora instytucji rządowych i samorządowych	83.254.077	51.405.904	61,75
Przychody z odsetek	5.201.870	3.186.248	61,25
Koszty działania banku	2.848.539	1.719.414	60,36
Wynik działalności bankowej	4.239.173	2.565.611	60,52
Wynik finansowy brutto	971.411	587.263	60,45
Wynik finansowy netto	757.849	458.287	60,47
Liczba BS	571	364	63,75

BILANS ZRZESZONYCH BANKÓW SPÓŁDZIELCZYCH

W 2013 r. nastąpił wzrost skali działalności prowadzonej przez zrzeszone banki spółdzielcze, mierzonej poziomem sumy bilansowej. Wg stanu na 31.12.2013 r. suma bilansowa zrzeszonych banków łącznie wynosiła 59.646 mln zł.

W porównaniu z końcem 2012 roku wzrosła o 14,51% (tj. o 7.560 mln zł).



Na koniec 2013 roku dwie grupy banków były równoliczne, których aktywa zawierały się w przedziale od 50 mln zł do 100 mln zł oraz od 100 mln zł do 200 mln zł. W pierwszej liczba banków zmniejszyła się o 9, w drugiej zwiększyła o 11. O 14 zwiększyła się liczba banków o sumie bilansowej powyżej 200 mln. W badanym okresie zmniejszyła się o 9 liczba banków o aktywach poniżej 30 mln zł. Tendencja spadku liczebności (o 8) utrzymywała się również w grupie banków o aktywach od 30 mln zł do 50 mln zł.

Aktywa zrzeszonych banków spółdzielczych (w tys. zł)

WYSZCZEGÓLNIENIE	2012	2013
Aktywa razem	52.086.218	59.645.870
Kasa i operacje z bankami centralnymi	1.071.064	1.137.263
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	6.265	28.549
Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży	906.585	2.514.431
Kredyty i inne należności	46.421.712	51.450.546
Inwestycje utrzymywane do terminu zapadalności	1.834.974	2.597.312
Rzeczowe aktywa trwałe	1.379.444	1.437.192
Wartości niematerialne i prawne	23.187	27.031
Aktywa z tytułu podatku dochodowego	152.019	162.299
Pozostałe aktywa	238.756	237.634
Aktywa trwałe zaklasyfikowane jako przeznaczone do sprzedaży	51.201	53.613

W strukturze aktywów zrzeszonych banków spółdzielczych, wg stanu na 31.12.2013 r. największy udział stanowiły kredyty i inne należności – 86,26%, na które składały się przede wszystkim kredyty udzielone klientom sektora niefinansowego oraz instytucji rządowych i samorządowych, a także środki ulokowane w banku zrzeszającym. Kolejną pozycją były inwestycje utrzymywane do terminu zapadalności – 4,35% oraz rzeczowe aktywa trwałe – 2,41%. Udział pozostałych składników aktywów łącznie wynosił 6,98%.

Pasywa zrzeszonych banków spółdzielczych (w tys. zł)

WYSZCZEGÓLNIENIE	2012	2013
Pasywa razem	52.086.218	59.645.870
Zobowiązania finansowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu	45.550.050	52.616.310
Rezerwy	121.465	136.845
Zobowiązania z tytułu podatku dochodowego	75.842	45.556
Inne zobowiązania	325.526	313.085
Rezerwa na ryzyko ogólne	115.119	112.294
Przychody zastrzeżone	329.482	372.158
Kapitały	5.568.671	6.049.622

Największy udział w strukturze pasywów stanowiły zobowiązania finansowe wyceniane wg zamortyzowanego kosztu – 88,21%, w skład których wchodziły środki klientów zgromadzone na rachunkach. Kolejną pozycją były kapitały – 10,14%, zaś pozostałe pasywa 1,64%.

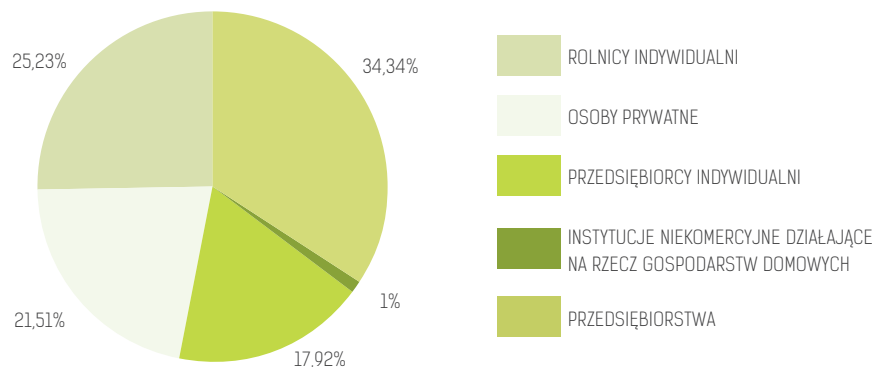
DZIAŁALNOŚĆ KREDYTOWA BANKÓW SPÓŁDZIELCZYCH

Podstawową pozycję w strukturze aktywów stanowiły tradycyjnie kredyty i inne należności od podmiotów sektora niefinansowego oraz sektora instytucji rządowych i samorządowych. Wartość tej pozycji w ciągu 12 miesięcy zwiększyła się o 3.181 mln zł (o 9,91%), osiągając poziom 35.275 mln zł na 31.12.2013 r.

W portfelu kredytowym dominowały kredyty udzielone sektorowi niefinansowemu. Ich wielkość ukształtowała się na poziomie 31.831 mln zł i stanowiła 90,24% łącznego obligata kredytowego. Najwyższe tempo wzrostu w tej grupie kredytów wykazywały kredyty dla przedsiębiorstw (18,63%) i przedsiębiorców indywidualnych (8,74%).

W nieco mniejszym stopniu wzrosły kredyty dla osób prywatnych (7,71%), instytucji niekomercyjnych działających na rzecz gospodarstw domowych (6,44%). Najniższe tempo wzrostu odnotowano w pozycji kredyty udzielone rolnikom indywidualnym (5,72%).

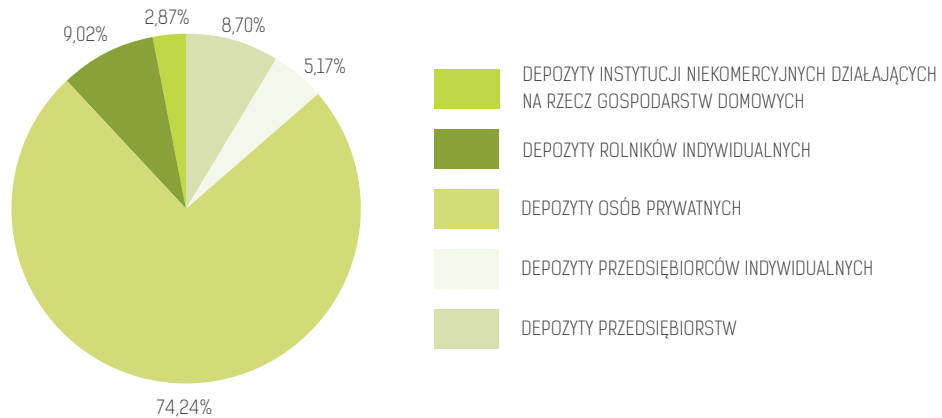
STRUKTURA PODMIOTOWA KREDYTÓW SEKTORA NIEFINANSOWEGO



Kredyty udzielone przedsiębiorstwom stanowiły 34,34%; rolnikom indywidualnym – 25,23%, osobom prywatnym – 21,51%, przedsiębiorcom indywidualnym – 17,92%. Udział kredytów instytucji niekomercyjnych działających na rzecz gospodarstw domowych wyniósł 1,00%. Utrzymuje się tendencja wzrostowa udziału, w porównaniu do stanu na 31 grudnia 2012 r., kredytów dla przedsiębiorstw (o 2,25 p.p.) oraz obniżania się udziału kredytów dla rolników indywidualnych (o 1,23 p.p.) oraz kredytów dla osób prywatnych (o 0,63%). Udział kredytów dla pozostałych grup podmiotów nie uległ istotnym zmianom.

DZIAŁALNOŚĆ DEPOZYTOWA

Depozyty w bankach spółdzielczych Grupy BPS, w porównaniu z końcem grudnia 2012 r., wzrosły o 7 156 mln zł (o 16,25%) i na koniec grudnia 2013 r. wyniosły 51.199 mln zł. Na bazę depozytową składały się depozyty sektora niefinansowego – 47.161 mln zł oraz sektora instytucji rządowych i samorządowych – 4.038 mln zł. O wysokiej dynamice jej rozwoju zdecydowały przede wszystkim depozyty rolników indywidualnych – środki tych podmiotów wzrosły o 20,13%. W mniejszym stopniu wzrosły depozyty przedsiębiorstw (o 17,59%), osób prywatnych (o 17,48%), instytucji niekomercyjnych działających na rzecz gospodarstw domowych (o 10,90%). W najmniejszym stopniu wzrosły środki ulokowane przez przedsiębiorców indywidualnych (o 10,35%), co świadczy o zaangażowaniu środków w ich rozwój, aczkolwiek tempo ich wzrostu było znacznie wyższe od wcześniej obserwowanego.

STRUKTURA DEPOZYTÓW SEKTORA NIEFINANSOWEGO


W strukturze podmiotowej depozytów sektora niefinansowego dominowały środki osób prywatnych; ich udział wyniósł 74,24%. Depozyty rolników indywidualnych stanowiły 9,02%, przedsiębiorstw – 8,70%, przedsiębiorców indywidualnych – 5,17% oraz instytucji niekomercyjnych działających na rzecz gospodarstw domowych – 2,87%. W porównaniu do stanu na koniec grudnia 2012 roku zwiększył się udział depozytów od osób prywatnych, natomiast zmniejszył się udział pozostałych grup deponentów.

WYNIK FINANSOWY I EFEKTYWNOŚĆ DZIAŁANIA

Wynik finansowy netto banków spółdzielczych w 2013 r. wyniósł 458 mln zł i był o 113 mln zł (o 19,72%) niższy niż w 2012 r. Na spadek wyniku finansowego wpłynęło, między innymi, obniżenie wyniku odsetkowego o 8,46%, jako podstawowej pozycji wyniku działalności bankowej (stanowił 74,80%). Wynik z tytułu opłat i prowizji – drugie pod względem wielkości źródło wyniku działalności bankowej, stanowiące 24,26% zwiększył się, lecz zaledwie o 0,30%.

WSKAŹNIK	31.12.2012	31.12.2013	Zmiany w p.p./tys. zł 2013/2012
Wskaźnik C/I (%)	66,17	70,41	4,24
ROE netto (%)	11,97	8,59	(3,38)
ROA netto (%)	1,15	0,81	(0,34)
Aktywa na zatrudnionego (tys. zł)	2 620	2 971	351
Zysk brutto na zatrudnionego (tys. zł)	36,70	29,25	(7,45)

W 2013 r. pogorszyła się efektywność kosztowa banków. Wskaźnik kosztów operacyjnych (C/I) wyniósł 70,41% i był wyższy niż w 2012 r. o 4,24 p.p.

Wskaźniki rentowności osiągnięte na 31 grudnia 2013 r. uległy pogorszeniu na przestrzeni ostatnich 12 miesięcy. Wskaźnik ROA wyniósł 0,81%, natomiast współczynnik ROE 8,59%. Istotną przyczyną obniżenia tych wskaźników jest spadek wyniku finansowego o blisko 20% w stosunku do końca roku ubiegłego.

Aktywa na jednego zatrudnionego wyniosły 2 971 tys. zł i wzrosły o 351 tys. zł w porównaniu do stanu na 31 grudnia 2012 r., natomiast zysk brutto na zatrudnionego wyniósł 29,25 tys. zł i był niższy o 7,45 tys. zł niż rok wcześniej.