

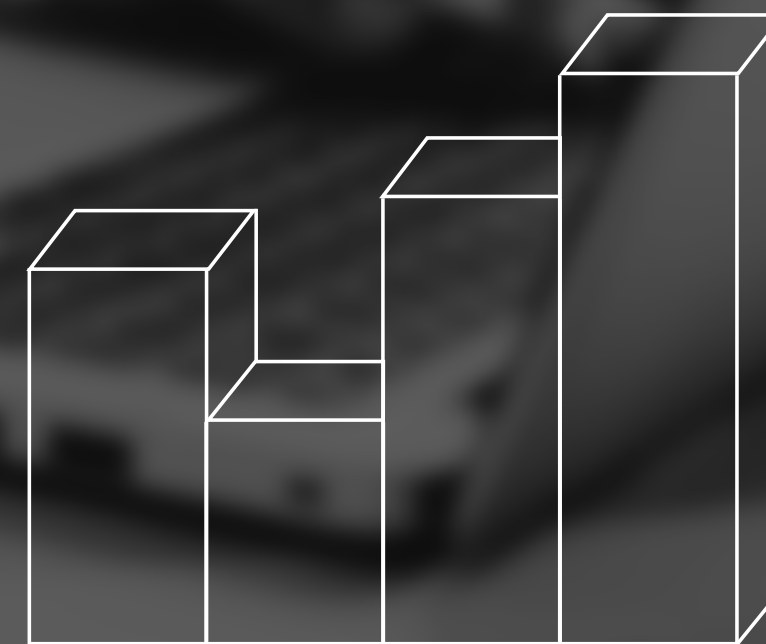


**Bank BPS**  
Grupa BPS



# 2021

**raport roczny**  
annual report



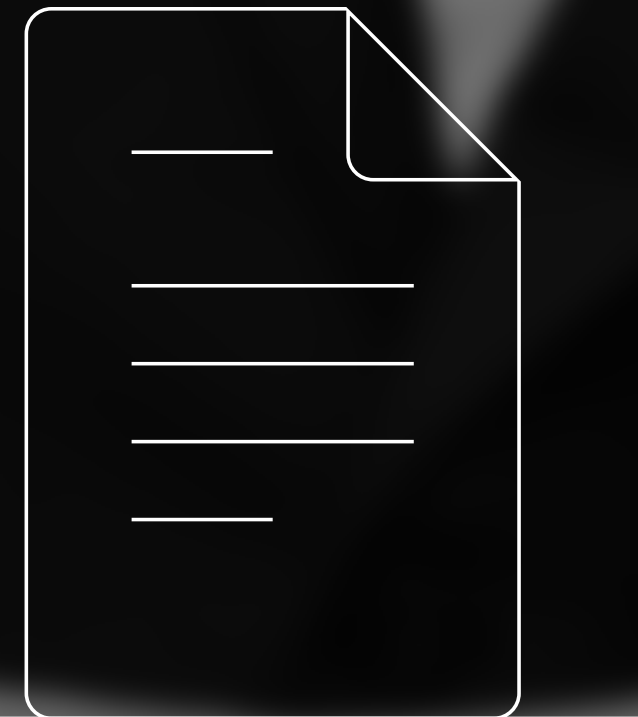
# SPIS TREŚCI

<b>1. LIST PREZESA ZARZĄDU BANKU BPS S.A.</b>	<b>3</b>
<b>2. PODSTAWOWE DANE O BANKU</b>	<b>7</b>
<b>3. WŁADZE</b>	<b>11</b>
Rada Nadzorcza	12
Zarząd	13
Rada Zrzeszenia	17
<b>4. DZIAŁALNOŚĆ BIZNESOWA BANKU BPS S.A. W 2021 ROKU</b>	<b>20</b>
Charakterystyka oferty i klientów	21
Rozwój oferty produktowej w 2021 roku	21
Kampanie reklamowe i działania promocyjne	22
Bank BPS i Zrzeszenie BPS w mediach	23
Edukacja	24
<b>5. SYTUACJA FINANSOWA BANKU BPS S.A.</b>	<b>25</b>
Rachunek zysków i strat	26
Sprawozdanie z całkowitych dochodów	29
Sprawozdanie z sytuacji finansowej	30
Zestawienie zmian w kapitale własnym	33
Sprawozdanie z przepływów pieniężnych	35
<b>6. SYTUACJA FINANSOWA ZRZESZONYCH BANKÓW SPÓŁDZIELCZYCH</b>	<b>40</b>
Bilans Banków Spółdzielczych zrzeszonych z Bankiem BPS S.A	42
Działalność kredytowa	46
Działalność depozytowa	48
Wynik finansowy i efektywność działania	49

# CONTENTS

<b>1. LETTER FROM THE PRESIDENT OF THE MANAGEMENT BOARD OF BANK BPS S.A.</b>	<b>3</b>
<b>2. BASIC DATA ABOUT THE BANK</b>	<b>7</b>
<b>3. GOVERNING BODIES</b>	<b>11</b>
Supervisory Board	12
Management Board	13
Affiliation Board	17
<b>4. BANK BPS S.A. ACTIVITY IN 2021</b>	<b>20</b>
Characteristics of the offer and clients	21
Development of the product offer in 2021	21
Advertising campaigns and promotional activities	22
BPS Bank and BPS Association in the media	23
Education	24
<b>5. BANK BPS S.A. FINANCIAL PERFORMANCE</b>	<b>25</b>
Income statement	26
Statement of comprehensive income	29
Statement of financial position	30
Statement of changes in equity	33
Statement of cash flows	35
<b>6. ASSOCIATED COOPERATIVE BANKS FINANCIAL PERFORMANCE</b>	<b>40</b>
Balance sheet of Cooperative Banks associated with Bank BPS S.A.	42
Credit activity	46
Deposit activity	48
Financial result and activity effectiveness	49

**1**



**List Prezesa Zarządu Banku BPS S.A.**

Letter from the President of the  
Management Board of Bank BPS S.A.



Szanowni Państwo,

w marcu 2022 roku minęła dwudziesta rocznica utworzenia Banku Polskiej Spółdzielczości. To właśnie wtedy Gospodarczy Bank Południowo-Zachodni S.A. włączył w swoje struktury pięć instytucji regionalnych, pełniących funkcje zrzeszeń banków spółdzielczych: Bank Unii Gospodarczej S.A. z siedzibą w Warszawie, Małopolski Bank Regionalny S.A. z siedzibą w Krakowie, Lubelski Bank Regionalny S.A., Rzeszowski Bank Regionalny S.A. i Warmińsko-Mazurski Bank Regionalny S.A. z siedzibą w Olsztynie. Był to ważny krok w stronę nowoczesnej, niezależnej i samorządnej bankowości spółdzielczej w Polsce.

Nasz jubileusz pozwala spojrzeć na dotychczasowe osiągnięcia Banku i Zrzeszenia z szerszej perspektywy. Widać wyraźnie, że niektóre procesy zmian, jak chociażby wdrożenia nowych, cyfrowych rozwiązań, wymagają czasu i konsekwencji w działaniu. Jednocześnie wspólna historia utwierdza nas w pewności, że Grupa BPS to siła i duży potencjał. Na tym potencjale chcemy budować, pamiętając o tradycyjnych przewagach bankowości spółdzielczej, takich jak doskonała



Dear Ladies and Gentlemen!

March 2022 marked the twentieth anniversary of the creation of Bank Polskiej Spółdzielczości. In 2012 Gospodarczy Bank Południowo-Zachodni S.A. incorporated into its structures five regional institutions performing the function of associations of cooperative banks: Bank Unii Gospodarczej S.A. with its registered office in Warsaw, Małopolski Bank Regionalny S.A. with its registered office in Kraków, Lubelski Bank Regionalny S.A., Rzeszowski Bank Regionalny S.A. and Warmińsko-Mazurski Bank Regionalny S.A. with its registered office in Olsztyn. It was an important step towards modern, independent and self-governed cooperative banking in Poland.

Our anniversary allows us to look at the achievements made so far by the Bank and the Association from a broader perspective. It is clearly visible that some processes of changes, for example the implementation of new digital solutions, require time and consistent action. Simultaneously our shared history reassures us that the BPS Group has great strength and potential. We want to build on this potential, bearing in mind such traditional





znajomość potrzeb lokalnych społeczności, relacyjność, bezpośredniość i zaangażowanie.

Mamy świadomość, że rynek, na którym działamy, dynamicznie się zmienia. Dwa lata pandemii dobitnie uświadomiły wszystkim, jak ważne są zdalne kanały kontaktu z bankiem i cyfrowa administracja. Dlatego w 2021 roku Bank BPS podejmował działania prowadzące do optymalizacji procesów i rozwoju nowoczesnych systemów IT. W drugim kwartale 2021 roku uruchomiliśmy Program Transformacji BPS odNowa, którego celem jest budowa instytucji nowoczesnej, bezpiecznej, przyjaznej dla klientów i pracowników, a jednocześnie konkurencyjnej rynkowo. W ramach Programu prowadzimy obecnie siedem projektów udoskonalających procesy wewnętrzne i zrzeczeniowe. Jednym ze szczególnie istotnych obszarów jest przygotowanie rozwiązania technologicznego umożliwiającego wspólną sprawozdawczość obowiązkową w ramach Zrzeszenia. Jednocześnie podjęliśmy wyzwanie zmiany centralnego systemu bankowego i migracji części zasobów do chmury.

W perspektywie otworzy nam to drogę nie tylko do istotnych oszczędności, ale także unowocześnienia bankowości internetowej.

Rok 2021 był dla wszystkich instytucji finansowych okresem pełnym wyzwań. Mimo to, Bank BPS wypracował wyniki finansowe znacznie przekraczające te uzyskane przed rokiem, a także te sprzed pandemii. Zysk netto za 2021 rok wyniósł 32,6 mln zł (wobec 6,6 mln na koniec 2020 r. i 27,6 mln na koniec 2019 r.), przy jednoczesnym obniżeniu ogólnych kosztów administracyjnych o 12,1 mln zł. Funkcjonujący w Banku system zarządzania kosztami działania zapewnia sprawowanie właściwego nadzoru nad ponoszonymi wydatkami. Z satysfakcją odnotowuję również poprawę wskaźników adekwatności kapitałowej Banku. Łączny współczynnik kapitałowy wynosi obecnie 18,7% (wobec 15,9% na koniec roku 2020), a współczynnik Tier I 14,0% (wobec 10,9%) – czyli znacznie powyżej obowiązujących norm nadzorczych. Osiągnęliśmy to dzięki intensywnym działaniom zmierzającym do poprawy jakości i struktury portfela kredytowego.

W 2021 roku do oferty Banku weszły m.in.: kredyt Czyste Powietrze, Platforma Ubezpieczeniowa oraz system eWnioski, umożliwiające otwarcie konta i wnioskowanie o kredyt gotówkowy online. Obecnie banki spółdzielcze naszego Zrzeszenia wdrażają eWnioski.

advantages of cooperative banking as perfect knowledge of needs of local communities, relationships, directness and engagement.

We are aware that the market on which we operate is subject to dynamic changes. Two years of the pandemic have raised the awareness of the importance of remote contact channels with the bank and the digital administration. That is why in 2021 the BPS Bank took actions aimed at the optimisation of processes and the development of IT systems. In the second quarter of 2021, we initiated the reNewal (odNowa) BPS transformation programme, whose purpose is to build a modern and safe institution friendly towards clients and employees, and at the same time competitive on the market. Currently within the Programme we are conducting seven projects improving internal and association processes. One of particularly important areas is the preparation of a technological solution allowing joint reporting obligatory in the Association. At the same time we have undertaken a challenge consisting in the change of the central banking system and the migration of part of our resources to the cloud.

In the long term, this will pave the way not only for significant savings, but also for the modernisation of online banking.

For all financial institutions 2021 was a period in which they faced many challenges. Despite this, the BPS Bank achieved financial results significantly exceeding those obtained one year earlier as well as those obtained before the pandemic. The net profit for 2021 was PLN 32.6 million (compared to 6.6 million at the end of 2020 and 27.6 million at the end of 2019), with the reduction of general administrative costs by PLN 12.1 million. The operation cost management system functioning in the Bank ensures an appropriate supervision over expenses. I also note with satisfaction the improvement of the Bank's capital adequacy ratios. Currently the overall capital ratio is 18.7 percent (compared to 15.9 percent at the end of 2020), and the Tier I ratio is 14.0 percent (compared to 10.9 percent) – i.e. significantly above the applicable supervisory standards. We achieved it due to intensive efforts aimed at the improvement of the quality and structure of the loan portfolio.

In 2021 the Bank's offer was extended by: Clean Air loan, Insurance Platform and eRequests (eWnioski) system allowing the opening of an account and the application for a cash loan online. Currently cooperative banks from our Association are implementing the eRequests system.

Dziś wiemy już, że rok 2022 to kolejne wyzwania i wielka niepewność gospodarcza, której głównym źródłem jest wybuch wojny w Ukrainie. Musimy brać pod uwagę, że prognozy makroekonomiczne obciążone są istotnym ryzykiem. Działania Banku zaplanowane do realizacji na 2022 rok skupione będą przede wszystkim na utrzymaniu poziomu rentowności i kontroli ryzyka, zwłaszcza płynnościowego. Przed nami również wiele pracy związanej z koniecznością sprostania nowym wymogom regulacyjnym, szczególnie w zakresie wskaźnika dźwigni oraz poziomu funduszy własnych i zobowiązań podlegających umorzeniu lub konwersji (MREL).

Naszym nadrzędnym celem pozostaje wspieranie zrzeszonych banków spółdzielczych. Dlatego będziemy kontynuować prace nad wdrożeniem nowej Umowy Zrzeszenia, która pozwoli sprawniej procesować projekty ważne dla wszystkich banków spółdzielczych. Nie zwalniamy też tempa w obszarze cyfryzacji: będziemy udostępniać nowe narzędzia i produkty, które zwiększą rynkową konkurencyjność zrzeszonych banków i pozwolą im zawalczyć o młodszą grupę klientów.

Rok 2021 w Banku BPS – pomimo trudnego otoczenia gospodarczego – możemy zaliczyć do udanych. W imieniu Zarządu Banku dziękuję wszystkim pracownikom Banku BPS i zrzeszonych banków spółdzielczych – to dzięki Wam osiągnęliśmy zamierzone cele i śmiało spoglądamy w przyszłość. Jednocześnie dziękuję i wyrażam uznanie dla pracy Członków Rady Nadzorczej Banku oraz Rady Zrzeszenia za wspieranie działań Zarządu w bieżącej pracy.

Artur Adamczyk  
Prezes Zarządu Banku BPS S.A.

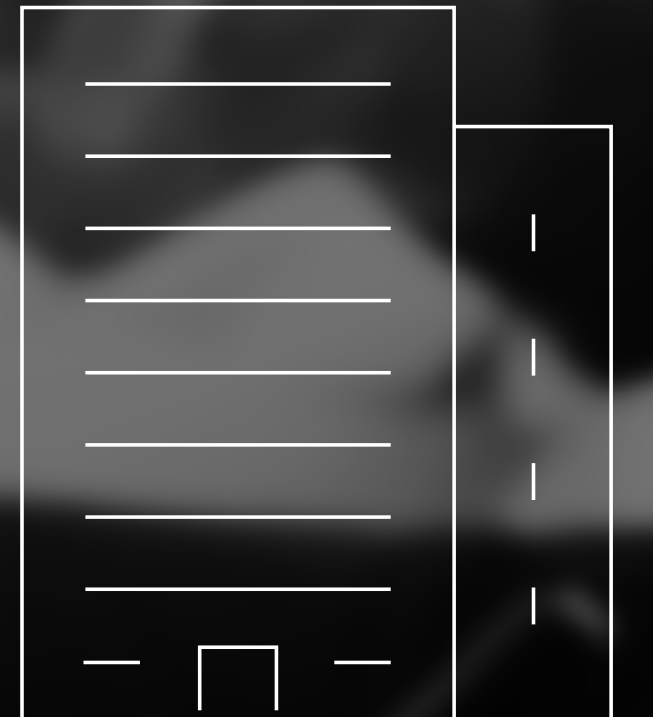
Today we already know that 2022 means further challenges and considerable economic uncertainty resulting mainly from the outbreak of the war in Ukraine. We have to take into account that macro-economic forecasts carry a significant risk. The Bank's activities scheduled for the implementation in 2022 will be focused primarily on the maintenance of the profitability level and the control of risks, particularly the risk of liquidity. There is also a great deal of work ahead of us related to the necessity to meet new regulatory requirements, especially in the scope of the leverage ratio as well as the minimum requirement for own funds and eligible liabilities (MREL).

Our invariable ultimate aim is to support associated cooperative banks. That is why we will continue works on the implementation of a new Association Agreement allowing us to process more efficiently projects important for all cooperative banks. We are also not slowing down in the area of digitisation: we will make available new tools and products that will increase market competitiveness of the associated banks and will allow them to win a group of younger clients.

2021 in the BPS Bank – despite a difficult economic environment – may be considered as successful. On behalf of the Bank's Management Board I would like to thank all employees of the BPS Bank and the associated cooperative banks – due to you we have achieved our goals and are looking into the future with confidence. At the same time I would like to thank and express my deep appreciation for the work of the Members of the Bank's Supervisory Board and the Affiliation Board for supporting the Management Board's activities within its ongoing work.

Artur Adamczyk  
President of the Management  
Board of Bank BPS S.A.

2



## **Podstawowe dane o Banku**

Basic data about the Bank



## PODSTAWOWE DANE O BANKU

Bank Polskiej Spółdzielczości S.A. (Bank) został utworzony na podstawie decyzji Prezesa Narodowego Banku Polskiego nr 65 z dnia 22 października 1991 roku. Pierwotnie działał pod firmą Gospodarczy Bank Południowo-Zachodni S.A. (GBPZ S.A.) z siedzibą we Wrocławiu. Na podstawie uchwały Walnego Zgromadzenia GBPZ S.A. podjętej w dniu 16 maja 2001 roku, firmę zmieniono na Bank Polskiej Spółdzielczości S.A. Zmiana firmy na Bank Polskiej Spółdzielczości S.A. została zarejestrowana w KRS w dniu 27 marca 2002 roku. Siedziba Banku mieści się w Warszawie przy ul. Grzybowskiej 81.

Bank jest wpisany do rejestru handlowego prowadzonego przez Sąd Rejonowy dla miasta Warszawy, XIII Wydział Gospodarczy pod numerem KRS 0000069229 nadanym w dniu 10 grudnia 2001 roku.

Bankowi nadano w dniu 6 sierpnia 2002 roku numer statystyczny REGON: 930603359.



## BASIC DATA ABOUT THE BANK

Bank Polskiej Spółdzielczości S.A. ("Bank") was established on the basis of decision of the President of the National Bank of Poland No. 65 of 22 October 1991. Originally, it operated under the name of Gospodarczy Bank Południowo-Zachodni S.A. ("GBPZ S.A.") with its registered office in Wrocław. Pursuant to the resolution of the General Meeting of GBPZ S.A. adopted on 16 May 2001, the company name was changed to Bank Polskiej Spółdzielczości S.A. The change of the company name to Bank Polskiej Spółdzielczości S.A. was registered with the National Court Register on 27 March 2002. The Bank's registered office is located in Warsaw at ul. Grzybowska 81.

The Bank is entered in the register of businesses kept by the District Court for the capital city of Warsaw, 13th Commercial Division, under number KRS 0000069229 assigned on 10 December 2001.

On 6 August 2002 the Bank was assigned the statistical number REGON: 930603359.



Akcjonariat Banku na dzień 31 grudnia 2021 roku:  
Shareholders of the Bank as at 31 December 2021:

	Liczba akcji [szt.]	Liczba głosów [%]	Udział w kapitale zakładowym [%]
	Shares [no.]	No. of votes [%]	Share capital owned [%]
<b>Banki spółdzielcze:</b> Cooperative Banks			
Banki spółdzielcze zrzeszone Associated Cooperative Banks	336 316 339	73,82	73,82
Banki spółdzielcze niezrzeszone Non-Associated Cooperative Banks	6 511 379	1,43	1,43
Banki spółdzielcze współpracujące Cooperating Cooperative Banks	27 063 574	5,94	5,94
Inne banki polskie Other Polish Banks	11 457 898	2,51	2,51
Banki zagraniczne Foreign Banks	4 217 815	0,93	0,93
<b>Pozostali akcjonariusze:</b> Other shareholders:			
osoby fizyczne individuals	1 013 000	0,22	0,22
pozostali others	69 045 236	15,15	15,15
Bank BPS S.A. Bank BPS S.A.	0	0	0
<b>Razem</b> Total	<b>455 625 241</b>	<b>100,00</b>	<b>100,00</b>

Akcjonariat Banku na dzień 31 grudnia 2020 roku:  
Shareholders of the Bank as at 31 December 2020:

	Liczba akcji [szt.]	Liczba głosów [%]	Udział w kapitale zakładowym [%]
	Shares [no.]	No. of votes [%]	Share capital owned [%]
<b>Banki spółdzielcze:</b> Cooperative Banks:			
Banki spółdzielcze zrzeszone Associated Cooperative Banks	335 549 599	76.61	76.61
Banki spółdzielcze niezrzeszone Non-Associated Cooperative Banks	8 210 388	1.87	1.87
Banki spółdzielcze współpracujące Cooperating Cooperative Banks	25 742 055	5.87	5.87
Inne banki polskie Other Polish Banks	11 457 898	2.62	2.62
Banki zagraniczne Foreign Banks	4 217 815	0.96	0.96
<b>Pozostali akcjonariusze:</b> Other shareholders:			
osoby fizyczne individuals	1 184 250	0.27	0.27
pozostali others	51 663 236	11.80	11.80
Bank BPS S.A. Bank BPS S.A.	0	0	0
<b>Razem</b> Total	<b>438 025 241</b>	<b>100.00</b>	<b>100.00</b>

Bank Polskiej Spółdzielczości S.A. jest uniwersalnym bankiem komercyjnym oferującym szeroki zakres usług w obrocie krajowym i zagranicznym, świadczonych na rzecz klientów indywidualnych oraz instytucjonalnych, w szczególności dla banków spółdzielczych, zgodnie z zakresem usług określonych w statucie Banku.

Bank sprawuje funkcję banku zrzeszającego, na podstawie ustawy o funkcjonowaniu banków spółdzielczych, ich zrzeszaniu się i bankach zrzeszających z dnia 7 grudnia 2000 roku z późniejszymi zmianami. Najważniejszymi, strategicznymi klientami Banku są zrzeszone banki spółdzielcze, którym Bank oferuje optymalne rozwiązania zarówno w sferze produktowej, jak i organizacyjno-zarządczej. Mając to na względzie Bank i jego spółki zależne koncentrują się na rozwoju potencjału Zrzeszenia, w tym potencjału biznesowego banków spółdzielczych, przy prowadzeniu zrównoważonej własnej działalności komercyjnej. Bank stawia przed sobą cele nakierowane przede wszystkim na wsparcie zrzeszonych banków spółdzielczych w rozwoju działalności biznesowej, rozwoju technologicznym oraz działalności zgodnej z obowiązującymi przepisami prawa.

W 2021 roku dochód Banku, obliczony jako suma wyniku na działalności podstawowej oraz pozostałych przychodów i kosztów operacyjnych netto, wyniósł 350 909 tys. zł, natomiast w 2020 roku 363 125 tys. zł. Dochód ten pochodzi w całości z działalności prowadzonej na terenie Polski.

W 2021 roku stopa zwrotu z aktywów Banku, obliczona jako stosunek zysku netto do aktywów razem wyrażonych jako średnia ze stanów bilansowych, wyniosła 0,12%, a w 2020 roku 0,02%.

W 2021 roku oraz w 2020 roku Bank nie otrzymał wsparcia finansowego pochodzącego ze środków publicznych, w szczególności na podstawie ustawy z dnia 12 lutego 2009 roku o udzielaniu przez Skarb Państwa wsparcia instytucjom finansowym (Dz. U. z 2016 roku poz. 1436).

Na dzień 31 grudnia 2021 roku zatrudnienie w Banku wynosiło 724 etatów, a na dzień 31 grudnia 2020 roku 885 etatów.

Bank Polskiej Spółdzielczości S.A. is a universal commercial bank offering a wide range of services in the area of domestic and foreign trade to individual and institutional clients alike, in particular cooperative banks, in line with the scope of services stipulated in the Articles of Association of the Bank.

The Bank performs the function of an associating bank under the Act of 7 December 2000 on the operation of cooperative banks, their association and associating banks as amended. The Bank's key strategic clients are associated cooperative banks, to which the Bank offers optimal solutions both in the product as well as organisational and management area. With this purpose in mind, the Bank and its subsidiaries focus on the development of the Association's potential, including business potential of cooperative banks, while conducting own sustainable commercial activities. The Bank's objectives are directed mainly at supporting associated cooperative banks in the development of business activities, technological development and operations compliant with the applicable provisions of law.

In 2021 the Bank's income, calculated as the sum of the result on core activity and other net operating revenue and expenses, was PLN 350,909 thousand, while in 2020 it was PLN 363,125 thousand. This income comes exclusively from activities conducted in Poland.

In 2021 the return on the Bank's assets, calculated as the ratio between the net profit and assets expressed together as an average of the balance sheet statuses, was 0.12 percent, and in 2020 it was 0.02 percent.

In 2021 and in 2020 the Bank did not receive any financial support from public funds, in particular under the Act of 12 February 2009 on granting support by the State Treasury to financial institutions (Dz. U. [Journal of Laws] of 2016, item 1436).

As at 31 December 2021, the Bank had 724 FTEs and as at 31 December 2020 885 FTEs.



**3**



**Władze**

Governing bodies

# RADA NADZORCZA

# SUPERVISORY BOARD

Skład Rady Nadzorczej Banku BPS S.A. na dzień 31 grudnia 2021 roku Composition of the Supervisory Board of Bank BPS S.A. as at 31.12.2021	
Piotr Kaczyński	Przewodniczący Rady Nadzorczej Chairman of the Bank's Supervisory Board
Paweł Kapel	Wiceprzewodniczący Rady Nadzorczej Deputy Chairman of the Bank's Supervisory Board
Roman Hrynkiewicz	Sekretarz Rady Nadzorczej Secretary of the Supervisory Board
Kamil Burski	Członek Rady Nadzorczej Member of the Bank's Supervisory Board
Roman Domański	Członek Rady Nadzorczej Member of the Bank's Supervisory Board
Józef Florek	Członek Rady Nadzorczej Member of the Bank's Supervisory Board
Piotr Huzior	Członek Rady Nadzorczej Member of the Bank's Supervisory Board
Dariusz Jasiński	Członek Rady Nadzorczej Member of the Bank's Supervisory Board
Krzysztof Kajko	Członek Rady Nadzorczej Member of the Bank's Supervisory Board
Marek Kuder	Członek Rady Nadzorczej Member of the Bank's Supervisory Board
Jowita Martyniak-Lech	Członek Rady Nadzorczej Member of the Bank's Supervisory Board
Barbara Pasierb	Członek Rady Nadzorczej Member of the Bank's Supervisory Board
Andrzej Pawlik	Członek Rady Nadzorczej Member of the Bank's Supervisory Board
Piotr Piasecki	Członek Rady Nadzorczej Member of the Bank's Supervisory Board
Włodzimierz Szewc	Członek Rady Nadzorczej Member of the Bank's Supervisory Board
Jarosław Wiśniewski	Członek Rady Nadzorczej Member of the Bank's Supervisory Board
Zdzisław Wojdak	Członek Rady Nadzorczej Member of the Bank's Supervisory Board

# ZARZĄD

## SKŁAD ZARZĄDU BANKU BPS S.A. NA DZIEŃ 31 GRUDNIA 2021 ROKU

Artur Adamczyk – Prezes Zarządu

Robert Banach – Wiceprezes Zarządu

Krzysztof Kokot – Wiceprezes Zarządu

# MANAGEMENT BOARD

## COMPOSITION OF THE MANAGEMENT BOARD OF BANK BPS S.A. AS AT 31.12.2021

Artur Adamczyk – President of the Management Board

Robert Banach – Vice-President of the Management Board

Krzysztof Kokot – Vice-President of the Management Board



# ARTUR ADAMCZYK

Prezes Zarządu Banku BPS S.A. od 2 października 2019 roku

Artur Adamczyk w Banku BPS pracuje od 2007 roku. Początkowo odpowiadał za obszar ryzyka finansowego, najpierw jako Naczelnik Wydziału Ryzyka Finansowego, następnie Dyrektor Departamentu Ryzyka Finansowego i Operacyjnego. Od 2014 roku był Wiceprezesem Zarządu odpowiedzialnym za zarządzanie ryzykiem istotnym w działalności Banku. Od 2 października 2019 roku pełni funkcję Prezesa Zarządu Banku. Z sektorem finansowym związany jest od 1997 roku. Wcześniej sprawował funkcje menadżerskie w Invest-Bank S.A. oraz w PolCard S.A. Posiada doświadczenie w księgowości, potwierdzone certyfikatem Ministerstwa Finansów. Jest absolwentem Wyższej Szkoły Handlu i Prawa w Warszawie ze specjalizacją finanse przedsiębiorstw. Jest Członkiem Rady Związku Banków Polskich.



# ARTUR ADAMCZYK

President of the Management Board of BPS S.A. since 2 October 2019

Artur Adamczyk has been working for the BPS Bank since 2007, and has been in charge of the financial risk area, initially as the Head of the Financial Risk Department, then as the Director of the Financial and Operational Risk Department and from 2014 he as the Vice-President of the Management Board responsible for the management of material risk in the Bank's operations. Since 2 October 2019 he has been acting as the President of the Bank's Management Board. He has been involved in the financial sector since 1997. Previously, he held managerial positions in Invest-Bank S.A. and PolCard S.A. He has experience in accounting, confirmed by the Ministry of Finance certificate. He graduated from the Warsaw School of Commerce and Law with a specialisation in corporate finance. Member of the Council of the Polish Bank Association.





## ROBERT BANACH

**Wiceprezes Zarządu Banku BPS S.A. od 6 grudnia 2018 roku**

Robert Banach pracuje w Banku BPS od 2014 roku, początkowo na stanowisku Dyrektora Departamentu Restrukturyzacji i Windykacji.

Od 6 grudnia 2018 roku pełni funkcję Wiceprezesa Zarządu Banku. Wcześniej związany był z Kredyt Bankiem S.A., potem Bankiem Zachodnim WBK S.A., gdzie sprawował funkcje kierownicze w obszarze zarządzania kredytami zagrożonymi. Pełnił również funkcje w organach zarządczych spółek należących do bankowych grup kapitałowych. Jest absolwentem prawa na Uniwersytecie Mikołaja Kopernika w Toruniu oraz MBA Finanse w Akademii Leona Koźmińskiego w Warszawie. Ukończył podyplomowe studia Zarządzanie ryzykiem w instytucjach finansowych w Szkole Głównej Handlowej w Warszawie oraz program rozwoju managerów w ICAN Institute.



## ROBERT BANACH

**Vice-President of the Management Board of Bank BPS S.A. since 6 December 2018**

Robert Banach has been working for the BPS Bank since 2014, initially as the Director of the Restructuring and Collection Department.

Since 6 December 2018 he has been acting as the Vice-President of the Bank's Management Board. Previously, he was associated with Kredyt Bank S.A., then Bank Zachodni WBK S.A., where he held managerial positions in the area of non-performing loans management. He also held positions in management bodies of companies belonging to banking groups. He graduated in law from the Nicolaus Copernicus University in Toruń and holds an MBA in Finance from the Kozminski University in Warsaw. He completed post-graduate studies in Risk Management at Financial Institutions at the Warsaw School of Economics and the management development programme at ICAN Institute.





# KRZYSZTOF KOKOT

**Wiceprezes Zarządu Banku BPS S.A.  
od 1 maja 2019 roku.**

Krzysztof Kokot posiada bogate doświadczenie w sektorze bankowym na stanowiskach menedżerskich. Od maja 2017 roku do kwietnia 2019 roku pełnił funkcję Prezesa Zarządu Fundacji Warszawski Instytut Bankowości. W latach 2013–2014 był Wiceprezesem Zarządu Banku BPS odpowiedzialnym za informatykę i operacje, produkty bankowe, skarb, rozliczenia i bankowość elektroniczną. W latach 2005–2013 związany z Kredyt Bankiem, w tym przez sześć lat pełnił funkcję Wiceprezesa Zarządu Banku odpowiedzialnego głównie za bankowość korporacyjną i inwestycyjną. W latach 1997–2005 był Wiceprezesem Zarządu ds. Bankowości Korporacyjnej BRE BANK. Od 1 maja 2019 roku pełni funkcję Wiceprezesa Zarządu Banku BPS. Ukończył ekonomię na Uniwersytecie im. Łomonosowa w Moskwie. Posiada tytuł doktora ekonomii uzyskany w Akademii Nauk Społecznych w Warszawie. Jest wykładowcą akademickim.



# KRZYSZTOF KOKOT

**Vice-President of the Management Board  
of BPS S.A. since 1 May 2019**

Krzysztof Kokot has extensive experience in the banking sector in managerial positions. Between May 2017 and April 2019 he was the President of the Management Board of the Warsaw Banking Institute Foundation. Between 2013 and 2014 he was the Vice-President of the Management Board of BPS S.A. responsible for IT and operations, banking products, treasury, settlements and electronic banking. Between 2005 and 2013 he was associated with Kredyt Bank, including for 6 years as the Vice-President of the bank's Management Board responsible mainly for corporate and investment banking. Between 1997 and 2005 he was the Vice-President of the Management Board for Corporate Banking at BRE BANK S.A. Since 1 May 2019 he has been acting as the Vice-President of the Management Board of the BPS Bank. He graduated in economics from the Lomonosov Moscow State University. He holds a PhD in economics from the Academy of Social Sciences in Warsaw. He is a university lecturer.





# RADA ZRZESZENIA



# AFFILIATION BOARD



Skład Rady Zrzeszenia Banku BPS S.A. na dzień 31 grudnia 2021 roku:  
Composition of the Affiliation Board of Bank BPS S.A. as at 31.12.2021

Edward Tybor	Przewodniczący Rady Zrzeszenia Chairman of the Affiliation Board	Prezes Zarządu Banku Spółdzielczego Ziem Górskich KARPATIA President of the Management Board of Bank Spółdzielczy Ziem Górskich KARPATIA
Kazimierz Majewski	Wiceprzewodniczący Rady Zrzeszenia Vice Chairman of the Affiliation Board	Prezes Zarządu Banku Spółdzielczego w Sochaczewie President of the Management Board of Bank Spółdzielczy in Sochaczew
Jacek Drzyzga	Sekretarz Rady Zrzeszenia Secretary of the Affiliation Board	Prezes Zarządu Banku Spółdzielczego w Pszczynie President of the Management Board of Bank Spółdzielczy in Pszczyna
Dorota Kanach	Członek Prezydium Rady Zrzeszenia Member of the Affiliation Board Presidium	Prezes Zarządu Banku Spółdzielczego w Rzeszowie President of the Management Board of Bank Spółdzielczy in Rzeszów
Kazimierz Skajster	Członek Prezydium Rady Zrzeszenia Member of the Affiliation Board Presidium	Prezes Zarządu Banku Spółdzielczego w Łomży President of the Management Board of Bank Spółdzielczy in Łomża
Piotr Żebrowski	Członek Prezydium Rady Zrzeszenia Member of the Affiliation Board Presidium	Prezes Zarządu Powiatowego Banku Spółdzielczego w Sokółowie Podlaskim President of the Management Board of Powiatowy Bank Spółdzielczy in Sokółów Podlaski
Stanisław Bachurek	Członek Rady Zrzeszenia Member of the Affiliation Board	Prezes Zarządu Banku Spółdzielczego w Brańsku President of the Management Board of Bank Spółdzielczy in Brańsk
Halina Choroś	Członek Rady Zrzeszenia Member of the Affiliation Board	Prezes Zarządu Mazowieckiego Banku Spółdzielczego w Łomiankach President of the Management Board of Mazowiecki Bank Spółdzielczy in Łomianki

# RADA ZRZESZENIA

# AFFILIATION BOARD

Skład Rady Zrzeszenia Banku BPS S.A. na dzień 31 grudnia 2021 roku:  
Composition of the Affiliation Board of Bank BPS S.A. as at 31.12.2021

Jerzy Filipowicz	Członek Rady Zrzeszenia Member of the Affiliation Board	Prezes Zarządu Banku Spółdzielczego w Żaganiu President of the Management Board of Bank Spółdzielczy in Żagań
Józef Froń	Członek Rady Zrzeszenia Member of the Affiliation Board	Prezes Zarządu Banku Spółdzielczego w Złotoryi President of the Management Board of Bank Spółdzielczy in Złotoryja
Kamil Jałocha	Członek Rady Zrzeszenia Member of the Affiliation Board	Prezes Zarządu Świętokrzyskiego Banku Spółdzielczego w Jędrzejowie President of the Management Board of Bank Spółdzielczy in Jędrzejów
Anna Karwat	Członek Rady Zrzeszenia Member of the Affiliation Board	Prezes Zarządu Banku Spółdzielczego w Busku-Zdroju President of the Management Board of Bank Spółdzielczy in Busku-Zdroju
Krzysztof Karwowski	Członek Rady Zrzeszenia Member of the Affiliation Board	Prezes Zarządu Banku Spółdzielczego w Szczytnie President of the Management Board of Bank Spółdzielczy in Szczytno
Tomasz Kasprzycki	Członek Rady Zrzeszenia Member of the Affiliation Board	Prezes Zarządu Banku Spółdzielczego w Ropczycach President of the Management Board of Bank Spółdzielczy in Ropczyce
Dariusz Konofalski	Członek Rady Zrzeszenia Member of the Affiliation Board	Prezes Zarządu Banku Spółdzielczego w Płońsku President of the Management Board of Bank Spółdzielczy in Płońsk
Tomasz Królicki	Członek Rady Zrzeszenia Member of the Affiliation Board	Prezes Zarządu Banku Spółdzielczego w Wilamowicach President of the Management Board of Bank Spółdzielczy in Wilamowice

# RADA ZRZESZENIA

# AFFILIATION BOARD

Skład Rady Zrzeszenia Banku BPS S.A. na dzień 31 grudnia 2021 roku:  
Composition of the Affiliation Board of Bank BPS S.A. as at 31.12.2021

Katarzyna Lalik	Członek Rady Zrzeszenia Member of the Affiliation Board	Prezes Zarządu Banku Spółdzielczego w Zatorze President of the Management Board of Bank Spółdzielczy in Zator
Tomasz Łazarski	Członek Rady Zrzeszenia Member of the Affiliation Board	Prezes Zarządu Małopolskiego Banku Spółdzielczego President of the Management Board of Małopolski Bank Spółdzielczy
Piotr Mulawa	Członek Rady Zrzeszenia Member of the Affiliation Board	Prezes Zarządu Banku Spółdzielczego w Tarnogrodzie President of the Management Board of Bank Spółdzielczy in Tarnogród
Dorota Niewiadomska	Członek Rady Zrzeszenia Member of the Affiliation Board	Prezes Zarządu Banku Spółdzielczego w Namysłowie President of the Management Board of Bank Spółdzielczy in Namysłów
Mirosław Podebry	Członek Rady Zrzeszenia Member of the Affiliation Board	Prezes Zarządu Banku Spółdzielczego w Cycowie President of the Management Board of Bank Spółdzielczy in Cyców
Krzysztof Zawadzki	Członek Rady Zrzeszenia Member of the Affiliation Board	Prezes Zarządu Lubelskiego Banku Spółdzielczego President of the Management Board of Lubelski Bank Spółdzielczy
Artur Adamczyk	Członek Rady Zrzeszenia Member of the Affiliation Board	Prezes Zarządu Banku Polskiej Spółdzielczości S.A. President of the Management Board of Bank Polskiej Spółdzielczości S.A.

**4**



**Działalność biznesowa  
Banku BPS S.A. w 2021 roku**

Bank BPS S.A. activity in 2021



## CHARAKTERYSTYKA OFERTY I KLIENTÓW

Bank BPS prowadzi działalność biznesową oferując produkty i usługi poprzez bankowość internetową oraz sieć 14 oddziałów. W ofercie znajdują się:

- produkty rozliczeniowe i karty płatnicze,
- produkty kredytowe,
- produkty skarbowe,
- produkty oszczędnościowe i inwestycyjne,
- usługi leasingowe, faktoringowe, jednostki funduszy inwestycyjnych dostarczane przez podmioty z Grupy Kapitałowej,
- ubezpieczenia, przygotowywane we współpracy z podmiotami rynku ubezpieczeniowego.

Bank prowadzi obsługę klientów z trzech segmentów:

- klienci detaliczni,
- klienci biznesowi, w tym rolnicy,
- jednostki samorządu terytorialnego (JST).

Działalność biznesowa prowadzona przez Bank BPS ma charakter niekonkurencyjny wobec zrzeszonych banków spółdzielczych.

## ROZWÓJ OFERTY PRODUKTOWEJ W 2021 ROKU

W 2021 roku Bank BPS kontynuował poszerzanie oferty o nowe rozwiązania z obszaru bankowości internetowej i mobilnej. Owoce prowadzonych prac było wprowadzenie na samym początku 2022 roku możliwości zakładania konta osobistego oraz wnioskowania o kredyt gotówkowy online, bez wizyty w oddziale. Dla klientów preferujących zdalne usługi bankowe uruchomiona została Platforma Ubezpieczeń online, umożliwiająca zakup polis majątkowych, komunikacyjnych oraz turystycznych.

Oferta kredytowa dla klientów detalicznych została natomiast wzbogacona w ostatnim kwartale 2021 roku o kredyt Czyste Powietrze, umożliwiający sfinansowanie ekologicznych zmian w gospodarstwach domowych. Program Czyste Powietrze to największy i najważniejszy w Polsce projekt służący skutecznej poprawie jakości powietrza oraz zmniejszeniu emisji gazów cieplarnianych, wdrażany przez Ministerstwo Klimatu i Środowiska oraz Narodowy Fundusz Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej, we współpracy z funduszami wojewódzkimi. Klienci mają możliwość uzyskania dotacji na wymianę domowych źródeł ciepła, instalację paneli fotowoltaicznych, czy ocieplenie budynku.

## CHARACTERISTICS OF THE OFFER AND CLIENTS

The BPS Bank carries out business activities, offering products and services via online banking and the network of 14 branches. The offer includes:

- settlement products and payment cards,
- loan products,
- treasury products,
- savings and investment products,
- leasing and factoring services as well as investment fund units delivered by entities from the Capital Group,
- insurance prepared in cooperation with the insurance market entities.

The Bank provides customer service within the following three segments:

- retail customers,
- business customers, including farmers,
- territorial self-government units.

Business activities conducted by the BPS Bank are non-competitive towards associated cooperative banks.

## DEVELOPMENT OF THE PRODUCT OFFER IN 2021

In 2021 the BPS Bank continued to expand its offer with new solutions from the area of online and mobile banking. The works resulted in the introduction at the beginning of 2022 of the possibility to create a personal account and apply for a cash loan online, without the need to visit a branch. For customers who prefer remote banking services, the Bank launched the online Insurance Platform, which allows purchasing property, motor and travel insurance policies.

The loan offer for retail customers was extended in the last quarter of 2021 by the Clean Air loan to allow financing ecological changes in households. The Clean Air programme is the largest and most important project in Poland aimed at the effective improvement of the air quality and the reduction of greenhouse gas emissions, implemented by the Ministry of Climate and Environment and the National Environmental Protection and Water Management Fund, in cooperation with provincial funds. Customers have the possibility to obtain a subsidy for the replacement of domestic heating sources, the installation of photovoltaic panels or the building insulation.



Oferta kredytów hipotecznych dla klientów detalicznych w 2021 roku kilkakrotnie trafiała na szczyty rankingów przygotowywanych przez analityków portalu finansowego Bankier.pl. Atrakcyjność cenowa, zwłaszcza w Promocji Intensywnie Zielonej (związanej z zakupem dodatkowych produktów), wpłynęła na wzrost sprzedaży kredytów hipotecznych.

Dla przedsiębiorców i rolników Bank rozwijał ofertę gwarancyjną we współpracy z Bankiem Gospodarstwa Krajowego. Natomiast dla Jednostek Samorządu Terytorialnego wprowadzono model ratingowy (oceny kredytowej), który usprawnia finansowanie tego segmentu klientów nie tylko w Banku BPS, ale w całym Zrzeszeniu BPS.

W 2021 roku kolejne Banki Spółdzielcze, zrzeszone w Grupie BPS udostępniły swoim klientom mojeID – usługę zdalnego potwierdzenia tożsamości oferowaną przez KIR. Tym samym z mojeID mogą już korzystać klienci Banku BPS oraz 310 banków spółdzielczych zrzeszonych w Grupie BPS.

W ramach przeciwdziałania skutkom pandemii COVID-19, w 2021 roku Bank prowadził obsługę spłat nieumorzonej części subwencji z Tarczy Finansowej PFR 1.0 oraz nabór wniosków w ramach Tarczy Finansowej 2.0.

## KAMPANIE REKLAMOWE I DZIAŁANIA PROMOCYJNE

W 2021 roku działania reklamowe prowadzone były zarówno na rzecz Banku BPS, jak i całego Zrzeszenia BPS.

Kampania reklamowa w roku 2021 stanowiła rozwinięcie linii komunikacji oraz podejścia do planowania mediów wypracowanych w roku 2020. Analogicznie, jak w poprzedniej edycji, kampania prowadzona była głównie z wykorzystaniem kanałów elektronicznych (Internet jako medium zapewniające najlepsze dotarcie do grupy docelowej). Duże znaczenie miały także działania o charakterze edukacyjno-wizerunkowym oparte na tworzeniu treści użytecznych dla klientów – powstała specjalna sekcja we współpracy z wiodącym portalem internetowym [www.ekologiczne.wp.pl](http://www.ekologiczne.wp.pl). Nowością było wprowadzenie rozwiązań z zakresu marketingu bezpośredniego, czyli gazetki promocyjnej „Mój Bank”, dystrybuowanej do 2,2 mln gospodarstw domowych w zasięgu działania placówek banków zrzeszonych. W towarzyszącej kampanii loterii – do wygrania było 50 nagród gotówkowych po 5 tys. zł każda. W sumie w loterii wzięło udział ponad 3,7 tys. klientów, a zwycięzcy reprezentowali 40

The offer of mortgage loans for retail customers in 2021 was several times at the top of the rankings prepared by analysts of a Polish Financial Portal – Bankier.pl. The price attractiveness, especially in the Intense Green (Intensywnie Zielona) Promotion, resulted in the increase in the sales of mortgage loans.

The Bank in cooperation with Bank Gospodarstwa Krajowego developed a guarantee offer for entrepreneurs and farmers. For Territorial Self-Government Units it introduced a rating model (credit assessment) that facilitates financing this segment of customers not only in the BPS Bank, but also in the whole BPS Association.

In 2021 further Cooperative Banks associated in the BPS Group made available to their customer myID (mojeID) – a service of the identity remote confirmation offered by Krajowa Izba Rozliczeniowa S.A. Therefore, myID may be used by customers of the BPS Bank and 310 cooperative banks associated in the BPS Group.

Within counteracting the effects of the COVID-19 pandemic, in 2021 the Bank managed the repayment of the non-remitted part of subsidies from the PFR 1.0 Financial Shield and the reception of applications under the 2.0 Financial Shield.

## ADVERTISING CAMPAIGNS AND PROMOTIONAL ACTIVITIES

In 2021 advertising measures were carried out both for the BPS Bank and the whole BPS Association.

The advertising campaign in 2021 constituted the extension of the communication line and the approach to the planning of media developed in 2020. Similarly as in the previous edition, the campaign was conducted mainly with the use of electronic channels (the Internet as the best way to reach the target group). Educational and image-building activities based on the creation of contents useful for customers were of great importance. Now there is a special section established in cooperation with [www.ekologiczne.wp.pl](http://www.ekologiczne.wp.pl), a leading web portal. The Bank introduced a new solution from the scope of direct marketing, i.e. 'My Bank' promotional newsletter, distributed to 2.2 million households being within the range of associated banks' operations. In the lottery accompanying the campaign – the award pool consisted of 50 cash prizes with the value of PLN 5 thousand each. In total, more than 3.7 thousand customers took part in it, and the winners represented 40 different associated banks. The campaign was supported by a competition for branches – 50 branches encouraging customers most actively to take part in the lottery received distinctions.

różnych banków zrzeszonych. Wsparciem kampanii był konkurs dla placówek – wyróżnionych zostało 50 najaktywniej zachęcających klientów do udziału w loterii.

## BANK BPS I ZRZESZENIE BPS W MEDIACH

Bank BPS utrzymuje bieżące relacje z mediami, odpowiadając na pytania dziennikarzy dotyczące oferty, czy istotnych wydarzeń o charakterze korporacyjnym. Dbą również o wizerunek całego Zrzeszenia BPS, m.in. poprzez współpracę redakcyjno-reklamową. We współpracy z dziennikami regionalnymi wydawnictwa Polska Press i serwisami internetowymi NaszeMiasto.pl, powstał cykl publikacji na temat rozwiązań finansowych najbardziej poszukiwanych przez klientów. Artykuły wprowadzały w świat płatności mobilnych, finansowania ekologicznych zmian w domu, czy prowadzenia małych i średnich przedsiębiorstw.

W 2021 roku realizowano działania informacyjne do mediów o wdrożonych w Banku i w Zrzeszeniu produktach i usługach, w tym m.in. o:

- udziale Zrzeszenia w Tarczy Finansowej PFR 1.0 i 2.0,
- wdrożeniu w Zrzeszeniu usługi mojeID i Profil Zaufany,

- udziale Zrzeszenia w programie Czyste Powietrze,
- kampanii kredytów ekologicznych,
- loterii dla klientów,
- udziale Banku w Programie Bezcenne Chwile,
- nowej stronie internetowej Banku,
- kolejnej edycji programu TalentowiSKO.

W 2021 roku Bank BPS uruchomił nową stronę internetową [www.bankbps.pl](http://www.bankbps.pl). Jej główne atuty to nowoczesna i przejrzysta nawigacja z podziałem na grupy klientów i produkty, grafika dostosowana do stylistyki zrzeszeniowej, ułatwiony zdalny kontakt z bankiem, dużo użytecznych informacji i poszerzone menu dolne. Istotną zmianą w stosunku do poprzedniej strony jest udostępnienie formularza kontaktowego dla klientów. Nowa strona jest responsywna, czyli dostosowana do smartfonów i innych urządzeń mobilnych.

Szablon nowej strony internetowej jest dostępny również do wykorzystania przez banki spółdzielcze Zrzeszenia BPS.

Bank BPS prowadzi następujące profile w mediach społecznościowych:

- [Facebook „Jesteś U Siebie”](#) – profil zrzeszeniowy, na którym są publikowane informacje

## BPS BANK AND BPS ASSOCIATION IN THE MEDIA

The BPS Bank maintains current relationships with the media, replying to journalists' questions concerning the offer or important events of a corporate nature. It also takes care of the image of the whole BPS Association, for example through the editorial and advertising cooperation. In cooperation with regional newspapers of the Polska Press publishing house and the NaszeMiasto.pl website, the Bank prepared a cycle of publications on financial solutions most requested by customers. The articles introduced readers to the world of mobile payments, financing of ecological changes in houses or operating small and medium businesses.

In 2021 the Bank carried out information activities addressed to the media, regarding products and services implemented in the Bank and the Association, e.g.:

- the participation of the Association in the PFR 1.0 and 2.0 Financial Shield,
- the implementation in the Association of the myID and trusted profile services,
- the participation of the Association in the Clean Air programme,
- the campaign of ecological loans,
- the lottery for customers,

- the participation of the Bank in the Priceless Moments (Bezcenne Chwile) Programme,
- the new website of the Bank,
- another edition of the TalentowiSKO programme.

In 2021 the BPS Bank launched a new website – [www.bankbps.pl](http://www.bankbps.pl). Its main advantages include: modern and clear navigation with the division into groups of customers and products, graphics adjusted to the Association stylistics, facilitated remote contact with the Bank, a great deal of useful information and extended bottom menu. A significant change compared to the previous website is the provision of a contact form for customers. The new website is responsive, i.e. adjusted to smartphones and other mobile devices.

The new website template can be also used by cooperative banks from the BPS Association.

The BPS Bank runs the following profiles in social media:

- [‘You are at home’ \(‘Jesteś U Siebie’\) on Facebook](#) – an association profile on which it publishes product information, advertisements as well as interesting facts showing the diversity of the BPS Association. The profile is followed by 15 thousand people (as at May 2022).

produktowe, reklamy, a także ciekawostki pokazujące różnorodność Zrzeszenia BPS. Profil obserwuje 15 tys. osób (stan na maj 2022 roku).

- [LinkedIn Bank BPS](#) – profil bankowy, na którym dominuje tematyka employer branding. Publikowane są również posty produktowe, ekonomiczne i wizerunkowe. Profil obserwuje 4,2 tys. osób (stan na maj 2022 roku).
- [Facebook TalentowiSKO](#) – profil programu edukacyjnego prowadzonego przez Zrzeszenie BPS dla szkół podstawowych i ponadpodstawowych. W publikowanych postach poruszana jest tematyka edukacji finansowej dzieci i młodzieży, a także ogólnie – uczenia się. Profil to także sposób na promocję laureatów konkursów realizowanych w ramach programu TalentowiSKO. Profil obserwuje ponad 8,1 tys. fanów (stan na maj 2022 r.).

## EDUKACJA

Bank obsługuje na rzecz zrzeszonych banków spółdzielczych program edukacyjny TalentowiSKO. To program edukacji finansowej skierowany do wszystkich grup wiekowych dzieci i młodzieży, rozwijający działanie Szkolnych Kas Oszczędności. Jego celem jest wspieranie talentów wśród dzieci i młodzieży, uczenie pozytywnego myślenia o pieniądzu, promowanie

dobrych nawyków w oszczędzaniu i zaradności życiowej, kształtowanie przedsiębiorczej postawy u dziecka. W 2021 roku Bank uruchomił konkursy dla dzieci i młodzieży, których tematem przewodnim jest ekologia, zasada zero waste, w tym dawanie drugiego życia produktom codziennego użytku. W ramach Programu uczniowie biorą udział w konkursach, dostosowanych do ich wiedzy i umiejętności: „Oszczędzanie w SKO procentuje w Banku Spółdzielczym” – dla szkół podstawowych oraz „lnkubator szkolnych biznesów” – dla szkół ponadpodstawowych.

Dzieci i młodzież uczestniczą także w lekcjach o finansach. Każdego roku we współpracy z doświadczonymi metodykami opracowywane są autorskie scenariusze zajęć. Stanowią one uzupełnienie podstawy programowej z zakresu finansów i przedsiębiorczości w szkołach. Na stronie [www.talentowisko.pl](http://www.talentowisko.pl) publikowane są liczne treści edukacyjne dla uczniów oraz wydzielona jest specjalna strefa dla nauczycieli i pracowników banków spółdzielczych.

- [BPS Bank's LinkedIn](#) – a banking profile on which the employer branding topics dominate. The Bank also publishes product, economic and image-related posts. The profile is followed by 4.2 thousand people (as at May 2022).
- [TalentowiSKO on Facebook](#) – a profile of the educational programme conducted by the BPS Association for primary and post-primary schools. The posts published focus on financial education of children and youth, and in general – learning. The profile is also a way for promoting winners of competitions carried out within the TalentowiSKO programme. The profile is followed by more than 8.1 thousand fans (as at May 2022).

## EDUCATION

The Bank handles on behalf of the associated cooperative banks the TalentowiSKO educational programme. It is a programme of financial education addressed to all age groups of children and youth, developing the operation of School Savings Funds. Its purpose is to support talents among children and youth, to teach positive thinking about money, to promote good saving habits and self-reliance as well as to shape the entrepreneurial mindset among children. In 2021 the Bank launched competitions for children and youth whose main theme is the

promotion of ecology and zero waste principle, also giving a second life to everyday products. Within the Programme, students take part in competitions adjusted to their knowledge and skills: 'Saving in School Savings Funds earns interest in the Cooperative Bank' – for primary schools and 'School Business Incubator' – for post-primary schools.

Children and youth also participate in lessons on finances. Every year original lesson scenarios are developed in cooperation with experienced methodology specialists. They supplement the core curriculum from the scope of finances and entrepreneurship in schools. The website [www.talentowisko.pl](http://www.talentowisko.pl) publishes numerous educational contents for students and there is also a special section for teachers and employees of cooperative banks.

**5**



## **Sytuacja finansowa Banku BPS S.A.**

Bank BPS S.A. financial performance



# RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT

DZIAŁALNOŚĆ KONTYNUOWANA

Rachunek zysków i strat należy analizować łącznie z notami do jednostkowego sprawozdania finansowego, które stanowią integralną część jednostkowego sprawozdania finansowego.



# INCOME STATEMENT

CONTINUING OPERATIONS

The income statement should be analysed together with notes to the separate financial statement, which constitute an integral part of the separate financial statement.



	Nota	Rok zakończony 31 grudnia 2021	Rok zakończony 31 grudnia 2020
	Note	Year ended 31 December 2021	Year ended 31 December 2020
Przychody z tytułu odsetek Interest income	4	309 436	434 330
Koszty z tytułu odsetek Interest expense	4	-66 516	-153 264
<b>Wynik z tytułu odsetek Net interest income</b>		<b>242 920</b>	<b>281 066</b>
Przychody z tytułu prowizji i opłat Fee and commission income	5	89 888	85 523
Koszty z tytułu prowizji i opłat Fee and commission expense	5	-27 104	-26 121
<b>Wynik z tytułu prowizji i opłat Net fee and commission income</b>		<b>62 784</b>	<b>59 402</b>
Przychody z tytułu dywidend Dividend income	6	2 318	1 339
Wynik na instrumentach finansowych wycenianych do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat oraz wynik z pozycji wymiany Result on financial instruments measured at fair value through profit or loss and foreign exchange result	7	2 860	-22 433
Wynik z tytułu zaprzestania ujmowania instrumentów finansowych wycenianych w zamortyzowanym koszcie Result on derecognition of financial instruments measured at amortised cost	8	15 395	15 760
Wynik z tytułu zaprzestania ujmowania instrumentów finansowych wycenianych do wartości godziwej przez inne całkowite dochody Result on derecognition of financial instruments measured at fair value through other comprehensive income	8	9 317	13 466



# RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT

DZIAŁALNOŚĆ KONTYNUOWANA

# INCOME STATEMENT

CONTINUING OPERATIONS

	Nota	Rok zakończony 31 grudnia 2021	Rok zakończony 31 grudnia 2020
	Note	Year ended 31 December 2021	Year ended 31 December 2020
<b>Wynik z tytułu zaprzestania ujmowania oraz przeklasyfikowania instrumentów finansowych niewycenianych do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat</b> Result on derecognition of financial instruments not measured at fair value through profit or loss		<b>24 712</b>	<b>29 226</b>
<b>Wynik na działalności podstawowej</b> Result on business activity		<b>335 594</b>	<b>348 600</b>
Pozostałe przychody operacyjne Operating income	9	35 683	34 268
Pozostałe koszty operacyjne Operating expenses	10	-20 368	-19 743
<b>Pozostałe przychody i koszty operacyjne netto</b> Net operating income and expenses		<b>15 315</b>	<b>14 525</b>
Ogólne koszty administracyjne Other administrative expenses	11	-235 794	-247 923
<b>Wynik odpisów z tytułu utraty wartości aktywów oraz rezerw na zobowiązania pozabilansowe, w tym:</b> Result on allowances for financial assets, off-balance liabilities provisions, including:	13	<b>-70 994</b>	<b>-97 618</b>
wynik odpisów z tytułu oczekiwanych strat kredytowych result on allowances for expected credit losses		-75 415	-74 470
<b>Wynik na działalności operacyjnej</b> Operating result		<b>44 121</b>	<b>17 584</b>

# RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT

DZIAŁALNOŚĆ KONTYNUOWANA

# INCOME STATEMENT

CONTINUING OPERATIONS

	Nota	Rok zakończony 31 grudnia 2021	Rok zakończony 31 grudnia 2020
	Note	Year ended 31 December 2021	Year ended 31 December 2020
<b>Zysk (strata) brutto</b> Gross profit (loss)		44 121	17 584
<b>Podatek dochodowy</b> Income tax expense	14	-11 511	-10 943
bieżący podatek dochodowy current income tax		2 182	-18 781
odroczonego podatek dochodowy deferred income tax		-13 693	7 838
<b>Zysk (strata) netto</b> Net profit (loss)		32 610	6 641
<b>Zysk (strata) na akcję (w zł) z zysku za rok obrotowy</b> Earnings (loss) per share (in PLN) from profit for the financial year			
podstawowy z zysku (straty) za rok obrotowy basic earnings (loss) for the financial year		0,07	0,02
rozwodniony z zysku (straty) za rok obrotowy diluted earnings (loss) for the financial year		0,07	0,02

W latach zakończonych odpowiednio dnia 31 grudnia 2021 roku oraz dnia 31 grudnia 2020 roku Bank nie prowadził działalności zaniechanej.

In the years ended 31 December 2021 and 31 December 2020, the Bank did not carry out discontinued operations.

# SPRAWOZDANIE Z CAŁKOWITYCH DOCHODÓW

Sprawozdanie z całkowitych dochodów należy analizować łącznie z notami do jednostkowego sprawozdania finansowego, które stanowią integralną część jednostkowego sprawozdania finansowego.

# STATEMENT OF COMPREHENSIVE INCOME

The statement of comprehensive income should be analysed together with notes to the separate financial statement, which constitute an integral part of the separate financial statement.

	Nota	Rok zakończony 31 grudnia 2021	Rok zakończony 31 grudnia 2020
	Note	Year ended 31 December 2021	Year ended 31 December 2020
<b>Zysk (strata) netto</b> Net profit (loss)		32 610	6 641
<b>Inne składniki całkowitych dochodów netto, które mogą zostać przeniesione do wyniku finansowego</b> Net items of other comprehensive income that are or may be reclassified subsequently to profit or loss		-3 470	3 551
Wycena papierów wartościowych wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody Revaluation of debt securities measured at fair value through other comprehensive income		1 058	13 207
podatek odroczony deferred tax		-201	-2 509
Przeniesienie na wynik finansowy w wyniku zaprzestania ujmowania papierów wartościowych wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody Transfer to profit or loss as a result of derecognition of debt securities measured at fair value through other comprehensive income		-5 342	-8 823
podatek odroczony deferred tax		1 015	1 676
<b>Inne składniki całkowitych dochodów netto, które nie mogą zostać przeniesione do wyniku finansowego</b> Other components of net comprehensive income that can not be transferred to the profit and loss		3 472	-731
Wycena inwestycji kapitałowych wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody Revaluation of equity securities measured at fair value through other comprehensive income		4 420	-1 024
podatek odroczony deferred tax		-840	195
Zyski lub straty aktuarialne Actuarial profits (loss)	36	-134	121
podatek odroczony deferred tax		26	-23
<b>Razem całkowite dochody netto</b> Net total comprehensive income		32 612	9 461



# SPRAWOZDANIE Z SYTUACJI FINANSOWEJ

Sprawozdanie z sytuacji finansowej należy analizować łącznie z notami do jednostkowego sprawozdania finansowego, które stanowią integralną część jednostkowego sprawozdania finansowego.



# STATEMENT OF FINANCIAL POSITION

The statement of financial position should be analysed together with notes to the separate financial statement, which constitute an integral part of the separate financial statement.



	Nota Note	31 December 2021	31 December 2020
<b>Aktywa</b> Assets			
Kasa, środki w Banku Centralnym Cash and due from Central Bank	17	1 305 451	1 903 993
Należności od innych banków Loans and advances from other banks	18	829 862	680 886
wyceniane w zamortyzowanym koszcie measured at amortised cost		829 862	680 886
Pochodne instrumenty finansowe Derivative financial instruments	20	150	840
Papiery wartościowe Investment securities	21	13 841 491	16 959 439
przeznaczone do obrotu held for trading		18 293	9 926
obowiązkowo wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy designated at fair value through profit or loss		226 129	269 635
wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody measured at fair value through other comprehensive income		2 943 376	6 627 521
wyznaczone do wyceny w wartości godziwej przez inne całkowite dochody measured at fair value through other comprehensive income		15 219	10 799
wyceniane w zamortyzowanym koszcie measured at amortised cost		10 638 474	10 041 558
Kredyty i pożyczki udzielone klientom Loans and advances to customers	22	8 018 774	8 582 545
obowiązkowo wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy designated at fair value through profit or loss		126 422	176 557
wyceniane w zamortyzowanym koszcie measured at amortised cost		7 892 352	8 405 988
Inwestycje w jednostki zależne i stowarzyszone Investments in subsidiaries and associates	23	433 216	491 583
Zapasy Inventories	24	75	118
Rzeczowe aktywa trwałe Property, plant and equipment	25	120 038	138 085

# SPRAWOZDANIE Z SYTUACJI FINANSOWEJ

# STATEMENT OF FINANCIAL POSITION

	Nota Note	31 December 2021	31 December 2020
<b>Wartości niematerialne</b> Intangible assets	26	31 315	33 801
<b>Należności z tytułu bieżącego podatku dochodowego</b> Current income tax receivables	14	10 337	0
<b>Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego</b> Deferred income tax assets	14	57 098	70 792
<b>Aktywa trwale przeznaczone do sprzedaży</b> Non-current assets held for sale	27	100	811
<b>Pozostałe aktywa</b> Other assets	28	102 772	50 775
<b>Aktywa razem</b> Total assets		<b>24 750 679</b>	<b>28 913 668</b>
<b>Zobowiązania</b> Liabilities			
<b>Zobowiązania wobec Banku Centralnego</b> Amounts due Central Bank	29	41	67
<b>Zobowiązania wobec innych banków</b> Amounts due to banks	30	19 813 086	23 634 731
<b>Pochodne instrumenty finansowe</b> Derivative financial instruments	20	43	135
<b>Zobowiązania wobec klientów</b> Amounts due to customers	33	3 431 198	3 815 712
<b>Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych</b> Debt securities issued	34	382 753	428 619
<b>Zobowiązania z tytułu bieżącego podatku dochodowego</b> Current tax liabilities	14	0	11 884
<b>Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego</b> Deferred tax provision	14	0	0
<b>Pozostałe zobowiązania</b> Other liabilities	35	192 815	174 117
<b>Rezerwy</b> Provisions	36	13 691	7 875



# SPRAWOZDANIE Z SYTUACJI FINANSOWEJ

# STATEMENT OF FINANCIAL POSITION

	Nota Note	31 December 2021	31 December 2020
<b>Zobowiązania razem</b> Total liabilities		23 833 627	28 073 140
<b>Kapitał własny</b> Equity			
Kapitał zakładowy Share capital	37	455 625	438 025
Kapitał zapasowy Reserves capital	37	404 495	371 542
Inne całkowite dochody Other comprehensive income	37	10 307	10 305
Niepodzielony wynik finansowy z lat ubiegłych Retained earnings from previous years	37	-37 159	-37 159
Wynik roku bieżącego Profit for the period	37	32 610	6 641
Pozostałe kapitały Other capital	37	51 174	51 174
<b>Kapitał własny ogółem</b> Total equity		917 052	840 528
<b>Suma zobowiązań i kapitału własnego</b> Total liabilities and equity		24 750 679	28 913 668

## ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM

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



## STATEMENT OF CHANGES IN EQUITY

The statement of changes in equity should be analysed together with notes to the separate financial statement, which constitute an integral part of the separate financial statement.



**Za rok zakończony dnia 31 grudnia 2021**  
 For the year ended 31 December 2021

	Kapitał zakładowy	Akcje własne	Kapitał zapasowy	Inne całkowite dochody	Niepodzielony wynik finansowy z lat ubiegłych	Wynik roku bieżącego	Pozostałe kapitały	Kapitał własny razem
	Share capital	Own shares	Reserves capital	Other comprehensive income	Retained earnings from previous years	Profit for the period	Other capital	Total equity
<b>Kapitał na początek okresu</b> As at the beginning of the period	438 025	0	371 542	10 305	-37 159	6 641	51 174	840 528
Wynik za okres Profit for the period	0	0	0	0	0	32 610	0	32 610
Inne całkowite dochody netto Net comprehensive income	0	0	0	2	0	0	0	2
<b>Razem całkowite dochody netto za okres</b> Net total comprehensive income for the period	0	0	0	2	0	32 610	0	32 612
Przeniesienie wyniku z lat ubiegłych Carry-forward from previous years	0	0	0	0	6 641	-6 641	0	0
Podział zysku z przeznaczeniem na kapitał Appropriation of profit with allocation for equity	0	0	6 641	0	-6 641	0	0	0
Podwyższenie kapitałów Increase in equity	17 600	0	26 312	0	0	0	0	43 912
<b>Kapitał na koniec okresu</b> As at the end of the period	455 625	0	404 495	10 307	-37 159	32 610	51 174	917 052

**Za rok zakończony dnia 31 grudnia 2020**  
 Year ended 31 December 2020

	Kapitał zakładowy	Akcje własne	Kapitał zapasowy	Inne całkowite dochody	Niepodzielony wynik finansowy z lat ubiegłych	Wynik roku bieżącego	Pozostałe kapitały	Kapitał własny razem
	Share capital	Own shares	Reserves capital	Other comprehensive income	Retained earnings from previous years	Profit for the period	Other capital	Total equity
<b>Kapitał na początek okresu</b> As at the beginning of the period	437 027	0	342 507	7 485	-37 159	27 589	51 174	828 623
Wynik za okres Profit for the period	0	0	0	0	0	6 641	0	6 641
Inne całkowite dochody netto Net comprehensive income	0	0	0	2 820	0	0	0	2 820
<b>Razem całkowite dochody netto za okres</b> Net total comprehensive income for the period	0	0	0	2 820	0	6 641	0	9 461
Przeniesienie wyniku z lat ubiegłych Carry-forward from previous years	0	0	0	0	27 589	-27 589	0	0
Podział zysku z przeznaczeniem na kapitał Appropriation of profit with allocation for equity	0	0	27 589	0	-27 589	0	0	0
Podwyższenie kapitałów Increase in equity	998	0	1 446	0	0	0	0	2 444
<b>Kapitał na koniec okresu</b> As at the end of the period	438 025	0	371 542	10 305	-37 159	6 641	51 174	840 528



# SPRAWOZDANIE Z PRZEPIYWÓW PIENIĘŻNYCH

Sprawozdanie z przepływów pieniężnych należy analizować łącznie z notami do jednostkowego sprawozdania finansowego, które stanowią integralną część jednostkowego sprawozdania finansowego.



## STATEMENT OF CASH FLOWS

The statement of cash flows should be analysed together with notes to the separate financial statement, which constitute an integral part of the separate financial statement.



	Nota	Rok zakończony 31 grudnia 2021	Rok zakończony 31 grudnia 2020
	Note	Year ended 31 December 2021	Year ended 31 December 2020
<b>Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej</b> Cash flows from operating activities			
<b>Zysk (strata) netto</b> Net profit (loss)		<b>32 610</b>	<b>6 641</b>
<b>Korekty razem:</b> Total adjustments:		<b>-24 892</b>	<b>2 006 628</b>
Amortyzacja Depreciation/amortisation	11	32 748	34 154
Odsetki Interest		-86 074	-114 527
Dywidendy otrzymane Dividends received	6	-2 318	-1 339
<b>Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej</b> Profit (loss) on investment activity		<b>-3 513</b>	<b>-74</b>
<b>Zmiana stanu:</b> Change in:		<b>62 539</b>	<b>2 061 864</b>
należności od innych banków wycenianych w zamortyzowanym koszcie loans and advances from banks measured at amortised cost	41	-27 711	4 084
papierów wartościowych przeznaczonych do obrotu securities held for trading		-8 367	4 751
papierów wartościowych obowiązkowo wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy securities designated at fair value through profit or loss		43 506	24 665
papierów wartościowych wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody securities measured at fair value through other comprehensive income	41	3 684 281	259 763
papierów wartościowych wyznaczonych do wyceny w wartości godziwej przez inne całkowite dochody securities designated at fair value through other comprehensive income		-4 420	1 012

# SPRAWOZDANIE Z PRZEPŁYWÓW PIENIĘŻNYCH

## STATEMENT OF CASH FLOWS

	Nota	Rok zakończony 31 grudnia 2021	Rok zakończony 31 grudnia 2020
	Note	Year ended 31 December 2021	Year ended 31 December 2020
kredytów i pożyczek udzielonych klientom obowiązkowo wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy loans and advances to customers designated at fair value through profit or loss		50 135	53 182
kredytów i pożyczek udzielonych klientom wycenianych w zamortyzowanym koszcie loans and advances to customers measured at amortised cost		513 635	360 087
zapasów inventory		43	149
aktywów trwałych przeznaczonych do sprzedaży non-current assets held for sale		711	950
pozostałych aktywów other assets	41	-8 203	33 486
zobowiązań wobec Banku Centralnego amounts due to Central Bank		-25	31
zobowiązań wobec innych banków amounts due to other banks		-3 821 645	1 106 027
pochodnych instrumentów finansowych derivative financial instruments		599	-649
zobowiązań wobec klientów amounts due to customers		-384 513	266 854
pozostałych zobowiązań other liabilities		18 697	-48 388
rezerw provisions		5 816	-4 140
Zapłacony podatek dochodowy Paid income tax		-35 915	-4 168

# SPRAWOZDANIE Z PRZEPŁYWÓW PIENIĘŻNYCH

## STATEMENT OF CASH FLOWS

	Nota	Rok zakończony 31 grudnia 2021	Rok zakończony 31 grudnia 2020
	Note	Year ended 31 December 2021	Year ended 31 December 2020
Bieżący i odroczony podatek dochodowy ujęty w wyniku finansowym Current and deferred income tax recognised in the financial result	14	11 511	10 943
Inne korekty Other adjustments	41	-3 870	19 775
<b>Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej</b> Net cash flows from operating activities		<b>7 718</b>	<b>2 013 269</b>
<b>Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej</b> Cash flows from investing activities			
<b>Wpływy</b> Inflows		<b>473 146</b>	<b>186 200</b>
Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach zależnych Sale of interests or shares in subsidiaries		39 554	38 154
Likwidacja podmiotów zależnych Liquidation of subsidiaries		0	2 157
Zbycie papierów wartościowych wycenianych w zamortyzowanym koszcie Sale of investment securities measured at amortised cost		395 334	31 587
Zbycie rzeczowych aktywów trwałych, nieruchomości inwestycyjnych oraz wartości niematerialnych Sale of tangible fixed assets, investment property and intangible assets		7 107	3 076
Dywidendy otrzymane Dividends received	6	2 318	1 339
Odsetki otrzymane Interest received		28 833	109 887
<b>Wydatki</b> Outflows		<b>-929 542</b>	<b>-2 296 643</b>



# SPRAWOZDANIE Z PRZEPIŃWÓW PIENIĘŻNYCH

## STATEMENT OF CASH FLOWS

	Nota	Rok zakończony 31 grudnia 2021	Rok zakończony 31 grudnia 2020
	Note	Year ended 31 December 2021	Year ended 31 December 2020
<b>Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach zależnych</b> Purchase of interests or shares in subsidiaries		-20 854	-4 999
<b>Nabycie papierów wartościowych wycenianych w zamortyzowanym koszcie</b> Purchase of investment securities measured at amortised cost		-890 711	-2 277 288
<b>Nabycie rzeczowych aktywów trwałych, nieruchomości inwestycyjnych oraz wartości niematerialnych</b> Purchase of property, plant and equipment, investment property and intangible assets		-17 977	-14 356
<b>Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej</b> Net cash flows from investing activities		-456 396	-2 110 443
<b>Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej</b> Cash flows from financial activities			
<b>Wpływy</b> Inflows		<b>44 000</b>	<b>3 750</b>
Emisja dłużnych papierów wartościowych Proceeds from debt securities in issue	34	0	1 253
Wpływy z emisji akcji i dopłat do kapitału Proceeds from issuance of shares and additional value to equity		44 000	2 497
<b>Wydatki</b> Outflows		<b>-72 599</b>	<b>-33 750</b>
Płatności z tytułu kosztów emisji akcji Payments due to issuance costs		-88	-52
Płatności zobowiązań z tytułu umów leasingowych Payment of lease liabilities		-11 109	-12 494
Wykup dłużnych papierów wartościowych wraz z odsetkami Redemption of debt securities, interest including	34	-61 402	-21 204



# SPRAWOZDANIE Z PRZEPIŃYWÓW PIENIĘŻNYCH

## STATEMENT OF CASH FLOWS

	Nota	Rok zakończony 31 grudnia 2021	Rok zakończony 31 grudnia 2020
	Note	Year ended 31 December 2021	Year ended 31 December 2020
<b>Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej</b> Net cash flows from financial activity		-28 599	-30 000
<b>Przepływy pieniężne netto, razem</b> Total net cash flows		-477 277	-127 174
<b>Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym</b> Balance sheet change in cash, including		-477 277	-127 174
zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych change in cash and cash equivalents due to foreign exchange differences		1 836	10 682
<b>Środki pieniężne na początek okresu</b> Cash opening balance		2 563 487	2 690 661
<b>Środki pieniężne na koniec okresu</b> Cash closing balance		2 086 210	2 563 487
środki o ograniczonej możliwości dysponowania cash with restricted availability		0	0

6



**Sytuacja finansowa  
zrzeszonych Banków Spółdzielczych**

Associated Cooperative Banks  
financial performance

# SYTUACJA FINANSOWA ZRZESZONYCH BANKÓW SPÓŁDZIELCZYCH

Według stanu na 31 grudnia 2021 roku w sektorze bankowości spółdzielczej działalność prowadziło 511 banków spółdzielczych, z czego 499 banków było zrzeszonych w dwóch strukturach (Banku BPS S.A. i SGB-Banku S.A.), a 12 banków spółdzielczych funkcjonowało poza Zrzeszeniami.

Na koniec grudnia 2021 roku Bank BPS zrzeszał 316 banków, tj. 61,84% łącznej liczby banków spółdzielczych w Polsce.

## ASSOCIATED COOPERATIVE BANKS FINANCIAL PERFORMANCE

As at 31 December 2021 in the cooperative banking sector there were 511 cooperative banks, 499 of which was associated in two structures (Bank BPS S.A. and SGB-Bank S.A.), and 12 cooperative banks functioned outside the Associations.

At the end of 2021 the BPS Bank associated 316 banks, i.e. 61.84 percent of the total number of cooperative banks in Poland.

Wyszczególnienie	Sektor bankowości spółdzielczej	Banki spółdzielcze zrzeszone z Bankiem BPS S.A.	Udział w sektorze [%]
Specification	Cooperative banking sector	Cooperative Banks associated with Bank BPS S.A.	Share in the sector [%]
<b>Suma bilansowa</b> Balance sheet total	184 993 371	104 807 859	56,65%
<b>Fundusze własne</b> Own funds	13 227 267	7 271 689	54,97%
<b>Należności od klientów sektora niefinansowego oraz sektora budżetowego</b> Receivables from clients representing the non-financial and public sector	81 970 571	45 452 141	55,45%
<b>Depozyty sektora niefinansowego oraz sektora budżetowego</b> Deposits of the non-financial and public sector	168 761 632	96 023 158	56,90%
<b>Przychody z tytułu odsetek</b> Interest income	3 448 174	1 901 105	55,13%
<b>Koszty odsetek</b> Interest expense	142 834	77 379	54,17%
<b>Wynik z tytułu odsetek</b> Net interest income	3 305 340	1 823 726	55,18%
<b>Całkowite przychody operacyjne</b> Total operating income	4 602 603	2 551 875	55,44%
<b>Koszty działania z amortyzacją</b> Operating expenses including depreciation	3 335 520	1 844 341	55,29%
<b>Wynik finansowy netto</b> Net result	725 961	384 938	53,02%
<b>Liczba BS</b> Number of Cooperative Banks	511	316	61,84%

Zestawienie podstawowych danych wg stanu na 31 grudnia 2021 roku ilustrujących pozycję banków należących do Grupy BPS na tle sektora bankowości spółdzielczej (w tys. zł)  
Summary of basic data as at 31 December 2021 illustrating the position of banks belonging to the BPS S.A. Group against the background of the cooperative banking sector (in PLN thousand)

## BILANS BANKÓW SPÓŁDZIELCZYCH ZRZESZONYCH Z BANKIEM BPS S.A.

W 2021 roku nastąpił wzrost skali działalności prowadzonej przez zrzeszone banki spółdzielcze, mierzonej poziomem sumy bilansowej. Wg stanu na 31 grudnia 2021 roku suma bilansowa zrzeszonych banków łącznie wynosiła 104 808 mln zł. W porównaniu z końcem 2020 roku wzrosła o 11,59% (tj. o 10 888 mln zł).

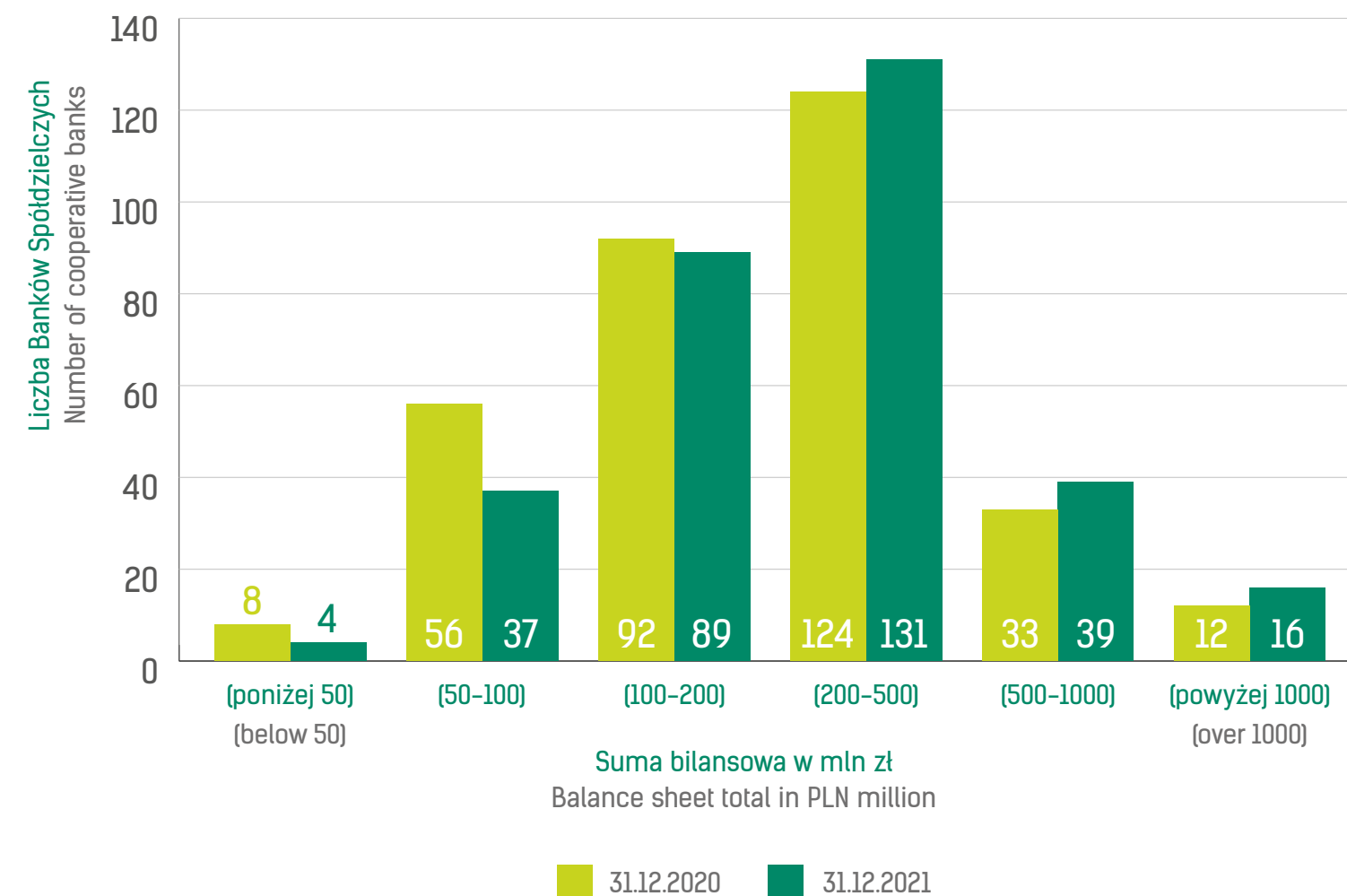
Badany okres charakteryzował się kilkoma łączeniami w strukturze Zrzeszenia BPS, tj. 9 banków połączyło się z silniejszymi kapitałowo bankami.

## BALANCE SHEET OF COOPERATIVE BANKS ASSOCIATED WITH BANK BPS S.A.

In 2021 there was an increase in the scale of operations carried out by associated cooperative banks, measured with the level of the balance sheet total. As at 31 December 2021 the balance sheet total of the associated banks was PLN 104,808 million. In comparison with the end of 2020 it increased by 11.59 percent (i.e. by PLN 10,888 million).

The period covered by the study was characterized by several mergers in the structure of the BPS Association, i.e. 9 banks merged with banks stronger in terms of capital.

Wielkości sumy bilansowej banków spółdzielczych zrzeszonych z Bankiem BPS S.A.  
Balance sheet total of cooperative banks associated with Bank BPS S.A.





Wykres obrazuje podział banków spółdzielczych Zrzeszenia BPS według wysokości sumy bilansowej na koniec 2020 i 2021 roku.

Na koniec 2021 roku najliczniejszą grupę stanowiły banki, których aktywa zawierały się w przedziale od 200 do 500 mln zł i liczebność tej grupy zwiększyła się w stosunku do końca 2020 roku o 7 banków. Drugą, co do wielkości grupą, liczącą 89 banków spółdzielczych, była grupa banków z sumą bilansową od 100 do 200 mln zł, gdzie zaobserwowano spadek o 3 banki. O 19 banków spółdzielczych zmniejszyły się grupy z sumami bilansowymi poniżej 100 mln zł. Z 12 do 16 w Zrzeszeniu zwiększyła się grupa największych banków spółdzielczych, tj. z sumą bilansową powyżej 1 mld zł. Zmiana liczby banków spółdzielczych w grupach, spowodowana była przejściem banków do grup o wyższej sumie bilansowej.



The following diagram illustrates the breakdown of the BPS Association's cooperative banks by the balance sheet total at the end of 2020 and 2021.

At the end of 2021 the largest group consisted of banks whose assets ranged from PLN 200 to 500 million and the size of this group increased in comparison with 2020 by 7 banks. The second largest group, consisting of 89 cooperative banks, was the group of banks with the balance sheet total from PLN 100 to 200 million, in which a decrease by 3 banks was observed. The groups with the balance sheet total below PLN 100 million decreased by 19 banks. The group of the largest cooperative banks in the Association, i.e. with the balance sheet total above PLN 1 billion, increased from 12 to 16. The change in the number of cooperative banks in the groups was caused by the transition of banks to the groups with a higher balance sheet total.



W strukturze aktywów banków spółdzielczych zrzeszonych w Banku BPS, wg stanu na 31 grudnia 2021 roku, największy udział stanowiły aktywa finansowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu – 83,90%, na które składały się kredyty udzielone klientom sektora niefinansowego oraz instytucji rządowych i samorządowych, środki ulokowane w Banku Zrzeszającym oraz instrumenty dłużne. Kolejną pozycją były aktywa finansowe dostępne do sprzedaży/wyceniane według wartości godziwej przez inne całkowite dochody – 8,49%, kasa, środki w bankach centralnych i inne depozyty płatne na żądanie – 5,59% oraz nieruchomości inwestycyjne i rzeczowe aktywa trwałe – 1,30%.



In the structure of assets of Cooperative Banks associated in the BPS Bank, as at 31 December 2021, the largest share constituted financial assets measured at depreciated cost – 83.90 percent, consisting of loans granted to customers from the non-financial sector and government and local government institutions, funds deposited in the Associating Bank and debt instruments. Another item included financial assets available for sale/measured at fair value through other comprehensive income – 8.49 percent, cash in hand, balances with central banks and other deposits payable on demand – 5.59 percent as well as investment real properties and tangible fixed assets – 1.30 percent.



	31.12.2020	31.12.2021
<b>Aktywa, razem</b> Total assets	<b>93 919 845</b>	<b>104 807 859</b>
Kasa, środki w bankach centralnych i inne depozyty płatne na żądanie Cash in hand, balances with central banks and other deposits repayable on demand	7 428 859	5 860 435
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu Financial assets held for trading	118 824	176 840
Aktywa finansowe wyceniane według wartości godziwej (ze skutkiem wyceny odnoszonym do RZiS) Financial assets measured at fair value (with the valuation effect related to the income statement)	87 650	8 788
Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży/wyceniane według wartości godziwej przez inne całkowite dochody Financial assets available for sale/measured at fair value through other comprehensive income	8 299 736	8 903 394
Aktywa finansowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu Financial assets measured at amortised cost	76 029 357	87 937 553
Nieruchomości inwestycyjne i rzeczowe aktywa trwałe Investment property and property, plant and equipment	1 333 612	1 367 418
Wartości niematerialne i prawne Intangible assets	20 550	18 003
Inwestycje w jednostkach zależnych, we wspólnych przedsięwzięciach i w jednostkach stowarzyszonych Investments in subsidiaries, joint ventures and associates	3 902	3 902
Aktywa z tytułu podatku dochodowego Income tax assets	232 321	243 245
Pozostałe aktywa Other assets	221 856	216 938
Aktywa trwałe i grupy do zbycia sklasyfikowane jako przeznaczone do sprzedaży Non-current assets and disposal groups classified as held for sale	143 177	71 343

Aktywa zrzeszonych banków spółdzielczych (w tys. zł)  
Assets of associated Cooperative Banks (in PLN thousand)

Największy udział w strukturze pasywów stanowiły zobowiązania finansowe wyceniane wg zamortyzowanego kosztu – 92,18%, w skład których wchodziły środki klientów zgromadzone na rachunkach. Kolejną pozycją był kapitał własny – 7,17%, zaś pozostałe pozycje pasywów stanowiły łącznie 0,66%.

The largest share in the structure of liabilities constituted financial liabilities measured at depreciated cost – 92.18 percent, which included customers' cash deposited on accounts. Another item was equity – 7.17 percent, while other categories of liabilities constituted in total 0.66 percent.

	31.12.2020	31.12.2021
<b>Pasywa, razem</b> Total liabilities	<b>93 919 845</b>	<b>104 807 859</b>
Zobowiązania razem, w tym: Total liabilities including:	86 621 478	97 296 797
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu Financial liabilities held for trading	-	5
Zobowiązania finansowe wyceniane według wartości godziwej (ze skutkiem wyceny odnoszonym do RZiS) Financial liabilities measured at fair value (with the valuation effect related to the income statement)	5	-
Zobowiązania finansowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu Financial liabilities measured at amortised cost	85 944 513	96 608 901
Rezerwy Provisions	189 384	181 384
Zobowiązania z tytułu podatku dochodowego Income tax liabilities	103 184	100 223
Inne zobowiązania Other liabilities	384 391	406 283
Kapitał własny razem Total equity	7 298 368	7 511 062

Pasywa zrzeszonych banków spółdzielczych (w tys. zł)  
Liabilities of associated Cooperative Banks (in PLN thousand)

## DZIAŁALNOŚĆ KREDYTOWA

Podstawową pozycję w strukturze aktywów stanowiły kredyty i inne należności od sektora niefinansowego oraz sektora budżetowego (wyrażone w wartości bilansowej), które łącznie na koniec 2021 roku stanowiły 41,67% aktywów.

Wartość należności w przeciągu ostatnich 12 miesięcy zwiększyła się o 2478 mln zł (tj. o 5,77%), osiągając na koniec roku sprawozdawczego poziom 45 452 mln zł (wartość bilansowa brutto). Największe tempo wzrostu w tej grupie kredytów dotyczyło kredytów dla osób prywatnych (15,92%) oraz dla przedsiębiorców indywidualnych (5,30%). Natomiast w przypadku rolników indywidualnych nastąpił nieznaczny spadek wartości portfela o 1,35%.

W portfelu kredytowym dominowały kredyty udzielone sektorowi niefinansowemu. Ich wielkość ukształtowała się na poziomie 38 246 mln zł. Największy udział w strukturze podmiotowej kredytów sektora niefinansowego



## CREDIT ACTIVITIES

The principal item in the structure of assets constituted loans and other receivables from the non-financial and public sector (expressed in the carrying amount), which at the of 2021 constituted in total 41.67 percent of assets.

The value of assets during the last 12 months increased by PLN 2,478 million (i.e. by 5.77 percent), reaching at the end of the reporting year the level of PLN 45,452 million (the gross carrying value). The fastest growth rate in this group of loans concerned loans for private persons (15.92 percent) and for individual entrepreneurs (5.30 percent). In the case of individual farmers, there was a slight decrease in the value of the portfolio by 1.35 percent.

Loans granted to the non-financial sector dominated in the loan portfolio. Their value was at the level of PLN 38,246 million. The largest share in the business structure of the non-financial sector constituted individuals (31.07 percent), and the



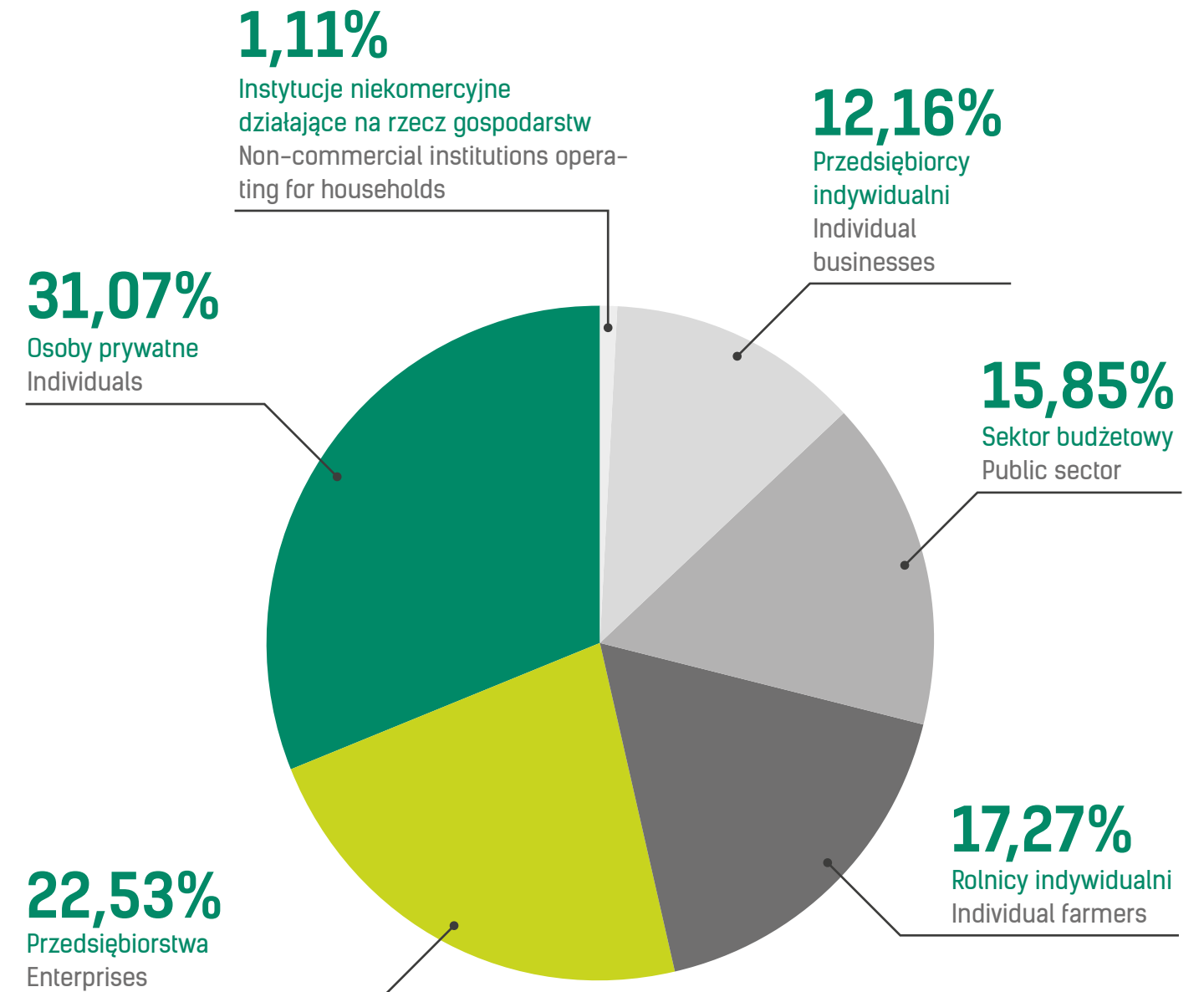


miały osoby prywatne (31,07%), a najmniejszy instytucje niekomercyjne działające na rzecz gospodarstw (1,11%). Wielkość kredytów sektora budżetowego wyniosła 7 206 mln zł.

Pełną strukturę portfeli prezentuje wykres zamieszczony po prawej stronie.

lowest share constituted non-profit institutions serving households (1.11 percent). The value of the public sector's loans was PLN 7,206 million.

The complete structure of the portfolios is presented in the diagram on the right.



Struktura podmiotowa kredytów sektora niefinansowego i budżetowego  
Structure of non-financial sector loans

## DZIAŁALNOŚĆ DEPOZYTOWA

W porównaniu do stanu sprzed roku, depozyty w bankach spółdzielczych Grupy BPS zwiększyły się o 11 339 mln zł (tj. o 13,39%) i na koniec grudnia 2021 roku wynosiły 96 023 mln zł. Na bazę depozytową składały się depozyty sektora niefinansowego w wysokości 79 839 zł oraz sektora instytucji budżetowych w wysokości 16 184 mln zł.

O dynamice rozwoju zdecydował przede wszystkim wzrost depozytów instytucji budżetowych o 5610 mln zł (tj. o 53,05%) oraz osób prywatnych o 2446 mln zł (tj. o 4,96%), w mniejszym stopniu przedsiębiorstw niefinansowych (o 1493 mln zł), rolników indywidualnych (o 1198 mln zł), przedsiębiorców indywidualnych (o 450 mln zł) oraz instytucji niekomercyjnych działających na rzecz gospodarstw domowych (o 142 mln zł).

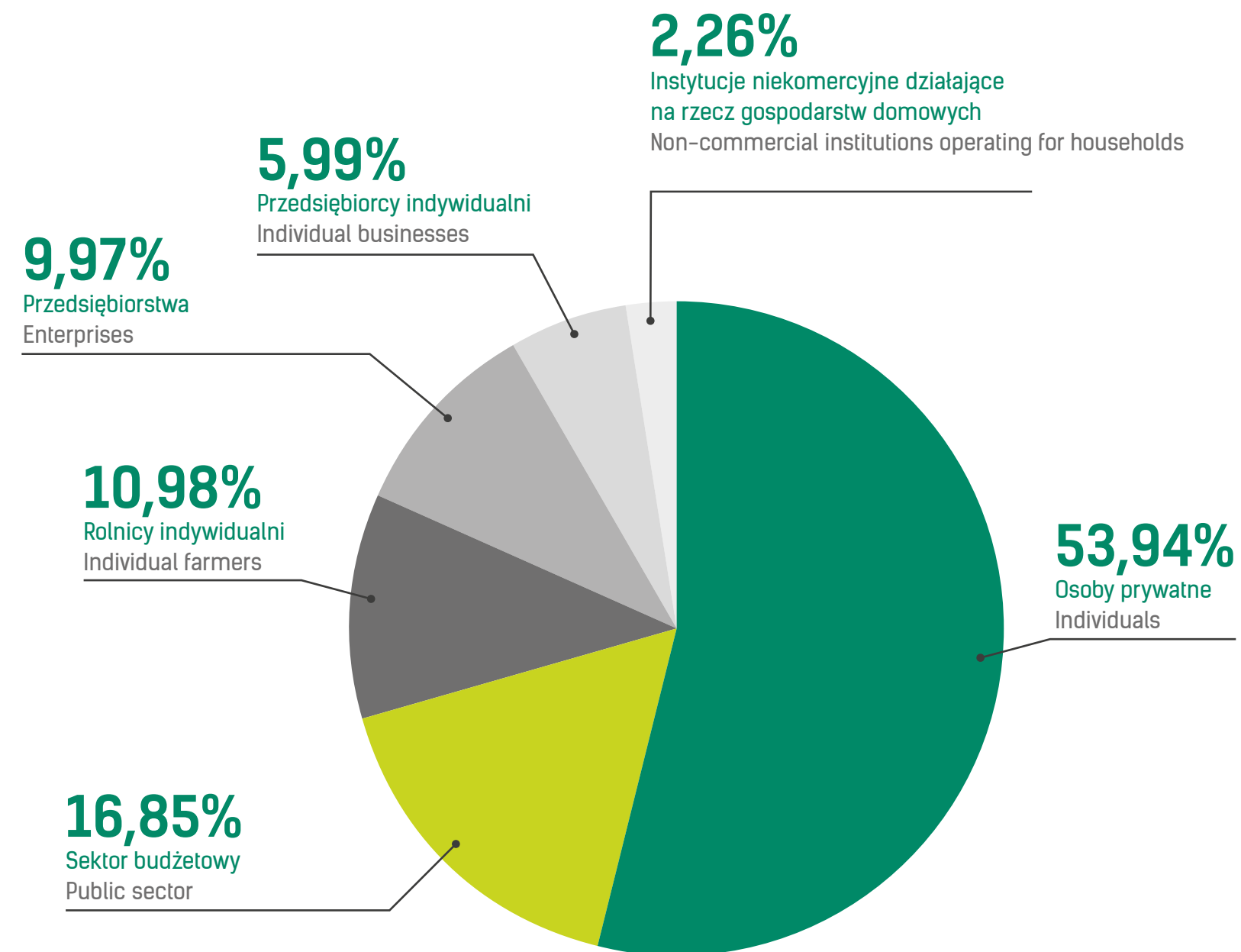
W portfelu depozytów dominowały lokaty złożone przez osoby prywatne i stanowiły one 53,94% całego portfela. Drugą co do wielkości grupę stanowiły depozyty instytucji budżetowych i stanowiły one 16,85%. Pełną strukturę portfeli prezentuje wykres zamieszczony po prawej stronie.

## DEPOSIT ACTIVITY

In comparison with the previous year, deposits in cooperative banks of the BPS Bank increased by PLN 11,339 million (i.e. by 13.39 percent) and at the end of December 2021 they amounted to PLN 96,023 million. The deposit base consisted of the non-financial sector's deposits in the amount of PLN 79,839 and the public institution sector's deposits in the amount of PLN 16 184 million.

The dynamic development resulted mainly from the increase in public institutions' deposits by PLN 5,610 million (i.e. by 53.05 percent) and private persons' deposits by PLN 2,446 million (i.e. by 4.96 percent), to a lesser extent the increase in non-financial companies' deposits (by PLN 1,493 million), individual farmers' deposits (by PLN 1,198 million), individual entrepreneurs' deposits (by PLN 450 million) and deposits of non-profit institutions serving households (by PLN 142 million).

The portfolio of deposits was dominated by deposits of individuals, which constituted 53.94 percent of the whole portfolio. The second largest group consisted of deposits of public institutions, which constituted 16.85 percent. The complete structure of the portfolios is presented in the diagram on the right.



Struktura depozytów sektora niefinansowego i budżetowego  
Structure of non-financial sector deposits

## WYNIK FINANSOWY I EFEKTYWNOŚĆ DZIAŁANIA

Wynik finansowy netto banków spółdzielczych wypracowany w 2021 roku wyniósł 385 mln zł i był o 160 mln zł (o 70,91%) większy niż w 2020 roku.

Wynik odsetkowy osiągnął poziom 1824 mln, co stanowiło 71,47% całkowitych przychodów operacyjnych, i był o 1,40% większy niż rok wcześniej. Wynik z tytułu opłat i prowizji – drugie pod względem wielkości źródło całkowitych przychodów operacyjnych, wyniósł 594 mln zł (23,27% całkowitych przychodów operacyjnych) i zwiększył się w stosunku do ubiegłego roku o 8,47%.



## FINANCIAL RESULT AND ACTIVITY EFFECTIVENESS

The net financial result generated by cooperative banks in 2021 amounted to PLN 385 million and was higher by PLN 160 million (by 70.91 percent) than in 2020.

The interest income reached the level of 1,824 million, which constituted 71.47 percent of the total operating revenue, and was higher by 1.40 percent than the result generated one year earlier. The result on charges and commissions – the second largest source of the total operating revenue, was PLN 594 million (23.27 percent of the total operating revenue) and increased in comparison with the previous year by 8.47 percent.





W 2021 roku poprawiła się efektywność kosztowa banków. Wskaźnik kosztów operacyjnych (C/I) na koniec 2021 roku wyniósł 72,27% i był niższy o 2,25 pp. niż w roku 2020.

Na 31 grudnia 2021 roku wskaźnik rentowności aktywów (ROA) wynosił 0,39%, a wskaźnik rentowności (ROE) wzrósł do poziomu 5,17%.

Aktywa na jednego zatrudnionego wynosiły 6942 tys. zł i wzrosły o 1035 tys. zł w porównaniu do stanu na 31 grudnia 2020 roku, natomiast zysk brutto na zatrudnionego wyniósł 32,67 tys. zł i był wyższy o 12,19 tys. zł niż rok wcześniej.

In 2021 the banks' cost effectiveness improved. The operating cost index at the end of 2021 was 72.27 percent and was lower by 2.25 p.p. than in 2020.

As at 31 December 2021 the return on assets (ROA) was 0.39 percent, and the return on equity (ROE) increased to the level of 5.17 percent.

Assets per employee amounted to PLN 6,942 thousand and increased by PLN 1,035 thousand compared to the amount as at 31 December 2020, while the gross profit per employee amounted to PLN 32.67 thousand and was higher by PLN 12.19 thousand than one year earlier.

	31.12.2020	31.12.2021	Zmiana r/r Change in p.p.
Wskaźnik C/I (%) C/I ratio (%)	74,52	72,27	<b>-2,25</b>
ROE netto (%) Net ROE (%)	3,51	5,17	<b>1,66</b>
ROA netto (%) Net ROA (%)	0,29	0,39	<b>0,10</b>
Aktywa (tys. zł) na zatrudnionego Assets (PLN thousand) per employee	5 908	6 942	<b>1 034,65</b>
Zysk brutto (tys. zł) na zatrudnionego Gross profit (PLN thousand) per employee	20,48	32,67	<b>12,19</b>



**2021**  
raport roczny  
annual report