

RAPORT ROCZNY  
ANNUAL REPORT 2012



**Bank BPS**  
Grupa BPS



## SPIS TREŚCI CONTENTS

	List Prezesa Zarządu Banku Polskiej Spółdzielczości S.A.	05
	List Przewodniczącego Rady Nadzorczej	08
<b>01 - Władze</b>		10
	Akcjonariat	10
	Rada Nadzorcza	12
	Zarząd Banku	13
	Rada Zrzeszenia	16
<b>02 - Uwarunkowania makroekonomiczne</b>		19
<b>03 - Działalność Banku w 2012 roku</b>		22
	Działalność handlowa	22
	Zmiany w ofercie produktowej	25
	Zobowiązania wobec podmiotów niebankowych	28
	Należności kredytowe	29
	Jakość portfela kredytowego	31
	Rezerwy celowe	33
	Organizacja i sieć placówek	34
	Zarządzanie zasobami ludzkimi	36
	Działalność w zakresie kontroli i nadzoru	38
<b>04 - Współpraca z Bankami Spółdzielczymi</b>		39
	Fundusze pomocowe i pożyczki podporządkowane	40
	Kredyty konsorcjalne z udziałem Banków Spółdzielczych	42
	Kredyty preferencyjne	44
	Fundusze unijne	46
	Współpraca z instytucjami finansowymi	46
	Zarządzanie gotówką	49
	Realizacja rozliczeń	49
	Karty bankowe i bankomaty	52
	Inne usługi świadczone dla Banków Spółdzielczych	54
	Fundacja Rozwoju Bankowości Spółdzielczej	55
<b>05 - Rynek pieniężny i kapitałowy</b>		56
<b>06 - Działalność restrukturyzacyjno-windykacyjna</b>		62
<b>07 - Zarządzanie ryzykiem w Banku</b>		65
<b>08 - Nakłady inwestycyjne</b>		69
<b>09 - Działalność promocyjna</b>		71
<b>10 - Perspektywy rozwoju i plany na przyszłość</b>		73
<b>11 - Sytuacja finansowa Banku</b>		75
	Aktywa Banku	75
	Pasywa Banku	76
	Rachunek zysków i strat	79
	Fundusze własne i współczynnik wypłacalności	88
<b>12 - Opinia Biegłego Rewidenta</b>		90
<b>13 - Bilans</b>		94
<b>14 - Rachunek zysków i strat</b>		99
<b>15 - Kapitały własne</b>		102
<b>16 - Przepływy pieniężne</b>		107
<b>17 - Sytuacja finansowa zrzeszonych Banków Spółdzielczych</b>		111
<b>18 - Skład Grupy Kapitałowej</b>		118
<b>19 - Opinia Biegłego Rewidenta</b>		124
<b>20 - Skonsolidowany rachunek zysków i strat</b>		127
<b>21 - Skonsolidowane sprawozdanie z całkowitych dochodów</b>		129
<b>22 - Skonsolidowane sprawozdanie z sytuacji finansowej</b>		130
<b>23 - Placówki Banku BPS</b>		132
<b>24 - Banki Spółdzielcze</b>		136



## LIST PREZESA ZARZĄDU BANKU POLSKIEJ SPÓŁDZIELCZOŚCI S.A. THE CHAIRMAN'S OF THE MANAGEMENT BOARD OF BPS S.A. LETTER

PL -



*Szanowni Państwo,*

rok 2012 był rokiem historycznym. Minęła bowiem pierwsza dekada funkcjonowania Banku BPS. Powstał on z połączenia 6 odmiennych struktur regionalnych banków zrzeszających Banki Spółdzielcze. Bank BPS rozpoczął działalność od głębokiej restrukturyzacji i poszukiwania optymalnej formuły działania. Proces ten wciąż trwa i wymaga wiele pracy nas wszystkich. Szczególnie, że Bank BPS powstał dzięki hojności Banków Spółdzielczych, aby im służyć. Służebność tę należy rozwijać i pielęgnować.

W wyniku nowego naboru do Zarządu, po raz pierwszy bankiem zrzeszającym kierują osoby wywodzące się z różnych dziedzin bankowości. Ta różnorodność doświadczeń, która jest cechą spółdzielczości, będzie cenna w pracach nad nową strategią działania. Zwłaszcza w tym trudnym czasie podważenia zaufania do instytucji finansowych na świecie.

Priorytetem w aktywności biznesowej Banku BPS S.A. w minionym 2012 roku, było zapewnienie całej organizacji bezpieczeństwa funkcjonowania. Bank zrezygnował więc z ryzykownej obecności na rynku giełdowym i rozpoczął redukcję działalności inwestycyjnej. W konsekwencji znacząco poprawiła się adekwatność kapitałowa. Współczynnik wypłacalności osiągnął poziom 10,6%, podczas gdy rok wcześniej wynosił on 8,9%. To sukces. Szczególnie w obliczu wymagań Urzędu Komisji Nadzoru Finansowego. Zweryfikowana została także sytuacja w spółkach wchodzących w skład Grupy BPS. W ślad za nią uproszczono strukturę i wzmocniono kontrolę w podmiotach zależnych. Wynik finansowy Banku na koniec 2012 roku jest niższy niż rok wcześniej, głównie z uwagi na konieczność dokonania odpisów na zaangażowania kredytowe.

EN -

*Ladies and Gentlemen,*

year 2012 was a historical year. The first decade of Bank BPS functioning has passed. The Bank emerged from connection of 6 different regional structures of associating Cooperative Banks. Bank BPS started its activity from deep restructuring and search for optimal acting scheme. This process is still in motion and demands a lot of work of all of us. Especially, that the Bank BPS emerged due to Cooperative Banks generosity to serve them. This service has to be developed and cared for.

As a result of new recruitment to the Company Board for the first time in history the associating bank is managed by persons deriving from various banking environments. This variety of experience, which is a feature of cooperativeness, shall be valuable in works on a new business strategy. Especially in these difficult time in which confidence in financial institutions in the world is undermined.

The priority in the activity of the Bank BPS S.A. in the 2012, was to ensure the safety of the entire organization. Bank resigned from risky presence on a stock market and started to reduce its investment business. As a result capital adequacy improved significantly. The capital adequacy ratio stood at 10.6% in the previous year it amounted to 8.9%. It is a success. Especially in the face of the requirements of the Financial Supervision Authority. Verified was also the situation in the companies of the Group BPS. In the wake of it, structure was simplified and control over subsidiaries was strengthened. The financial result of the Bank at the end of 2012 is lower than a year earlier, mainly due to the need for write-downs on credit exposures.

PL -

Rok 2012 posłużył badaniu potrzeb Banków Spółdzielczych. Kluczowym celem było wzmocnienie działalności usługowej wobec zrzeszonych Banków. Za pierwszoplanowe uznano bowiem wypełnianie podstawowej funkcji banku zrzeszającego.

*Szanowni Państwo,*

przed nami stoi wielkie wyzwanie - poprawa postrzegania bankowości spółdzielczej w Polsce. Trzeba dążyć do tego, aby nasi Klienci i szeroka opinia publiczna widziała w nas istotny element stabilizujący polską gospodarkę. Trzeba promować nasze wieloletnie doświadczenie w budowaniu relacji ze społecznością lokalną. Jesteśmy najbliżej naszych sąsiadów, czyli klientów indywidualnych z miast, miasteczek i wsi, a także dużych aglomeracji. Mamy bogate doświadczenie w obsłudze jednostek samorządu terytorialnego oraz małych i średnich firm - rolników, producentów, przedsiębiorców. To oni wytwarzają obecnie ponad 60% polskiego Produktu Krajowego Brutto. Gwarantują istnienie ponad 8,6 miliona miejsc pracy. Banki Spółdzielcze są dla nich naturalnym, trwałym i sprawdzonym partnerem. Mamy więc wpływ na znaczącą część gospodarki narodowej. Właśnie taką percepcję bankowości spółdzielczej chcemy podkreślać i utrzymywać. Promując patriotyzm gospodarczy i to, że przy współudziale Banków Spółdzielczych pieniądze Polaków zostają „w domu” spowodujemy, że postrzeganie sektora będzie adekwatne do jego faktycznego znaczenia. Pragnę przy tym, by Klienci rozpoznawali Banki Spółdzielcze jako instytucje nowoczesne, przyjazne i bezpieczne.

Wiele zatem jeszcze przed nami. Zmiany zapoczątkowane w 2012 roku prowadzą nas w kierunku nowej - nowoczesnej - bankowości spółdzielczej. Wierzę, że w niedługim czasie wzmocnimy wykorzystywanie swych przewag rynkowych i z roku na roku będziemy z powodzeniem służyć rozwojowi polskiej gospodarki.

EN -

Year 2012, served to survey the needs of Cooperative Banks. The key objective was to strengthen the service activities to associated banks. The foreground was in fact fulfilling the basic function of associating bank.

*Ladies and Gentlemen,*

we are faced with a challenge to improve the perception of the cooperative banking in Poland. We need to strive to ensure that our customers and broad public opinion see in us, the stabilizing element of Polish economy. Many years of our experience in building relationships with the local community has to be promoted. We are close to our neighbours, the individual clients from the cities, towns and villages, as well as from large agglomerations. We have extensive experience in local government and small and medium-sized businesses - farmers, manufacturers and entrepreneurs servicing. They now produce over 60% of Polish GDP and guarantee the existence of more than 8.6 million jobs. Cooperative Banks are for them natural, sustainable and reliable partner. Thus, we have an impact on a significant proportion of the national economy. That's the perception of the co-operative banking we want to emphasize and perpetuate. Promoting economic patriotism and the fact that with the help of cooperative banks Poles' money are „at home”, we shall cause that the perception of the sector will be adequate to its actual meaning. I would like, at the same time, that customers recognize Cooperative Banks as a modern, friendly and safe institutions.

Many therefore is yet to come. Changes initiated in 2012, leads us towards a new - modern - cooperative banking. I believe that in the near future we will strengthen the use of our market's advantages and from year to year, we shall successfully serve for the development of the Polish economy.

PL -

Dziękuję za miniony rok wszystkim akcjonariuszom, Koleżankom i Kolegom z Banków Spółdzielczych naszego Zrzeszenia, członkom Rady Nadzorczej oraz Rady Zrzeszenia, dziękuję także wszystkim pracownikom Banku BPS. Przede wszystkim dziękuję Klientom, którzy nam zaufali i są z nami niezależnie od koniunktury. Drodzy Państwo, wspólnie budujemy nasze Zrzeszenie i tworzymy solidny fundament rozkwitu bankowości spółdzielczej w nadchodzących latach.

Z poważaniem,  
Tomasz Mironczuk  
Prezes Zarządu Banku Polskiej Spółdzielczości S.A.

EN -

I thank all the shareholders, Colleagues from our Association Cooperative Banks, members of the Supervisory Board and Association Board for the previous year. I also thank all of the Bank BPS employees. Mainly I thank our Clients who trusted us and are with us regardless what economic situation is. Ladies and Gentlemen together we built our Association and create solid foundations for flourish of cooperative banking in the coming years.

With respects,  
Tomasz Mironczuk  
Chairman of the Management Board of Polish Cooperativeness Bank S.A.

## LIST PRZEWODNICZĄCEGO RADY NADZORCZEJ THE CHAIRMAN'S OF THE SUPERVISORY BOARD LETTER

PL -



*Szanowni Akcjonariusze,*

przekazuję na Państwa ręce podsumowanie naszej wspólnej pracy na rzecz Banku Polskiej Spółdzielczości S.A. za rok 2012. W niniejszym opracowaniu znajdą Państwo szczegółowe informacje dotyczące działalności i wyników Banku.

Ubiegły rok był wyjątkowy w historii Banku BPS. Był to dziesiąty rok istnienia naszego Banku Zrzeszającego. Jednocześnie, pod względem makroekonomicznym był on pełen wyzwań. Niesprzyjające warunki rynkowe spowodowały, że osiągnęliśmy jedynie część wyznaczonych sobie celów. Ponadto przyniósł zmianę na stanowisku Prezesa i Członków Zarządu. To była trudna decyzja dla wszystkich przedstawicieli Rady Nadzorczej. Podejmując ją, przyświecało nam wyłącznie dobro Banku BPS i wszystkich Zrzeszonych Banków Spółdzielczych.

Z uwagi na trudną sytuację gospodarczą oraz zmiany wewnątrz Zrzeszenia zdecydowaliśmy się realizować ostrożną i bardziej zachowawczą politykę działania. Została ona wdrożona, aby zapewnić bezpieczeństwo środkom Banków Spółdzielczych zgromadzonym w Banku BPS. Mieliśmy na uwadze, aby w tym trudnym czasie jak najlepiej wywiązywać się z obowiązków nadzorczych wobec Banku Zrzeszającego. W minionym roku pod nowym Zarządem zaprzestano korzystania z instrumentów finansowych o podniesionym stopniu ryzyka. Równoległe toczyły się prace nad rozwojem działalności i poprawą wizerunku w celu wzmocnienia solidnych fundamentów Banku.

Rok 2012 zakończyliśmy ze współczynnikiem wypłacalności na poziomie 10,6%. Tak ważne dla nas wzmocnienie kapitałowe umożliwiło rozwój działalności handlowej naszego Banku

EN -

*Dear Shareholders,*

I am submitting on Your hands a summary of our joint work for Bank of Polish Cooperativeness for the year 2012. In this report You shall find detailed information on Bank's actions and results.

Last year was exceptional in the Bank BPS history. It was the tenth year since establishment of our Associating Bank. At the same time the previous year was full of macroeconomic challenges. Unfavourable market conditions caused that we achieved just part of our goals. There was also a change on Chairman of the Management Board and Members of the Management Board posts. It was a difficult decision for all members of the Supervisory Board. Making such decision we were focused only on Bank BPS and all Associated Cooperative Banks interest.

Because of the unfavourable economic condition and internal changes within Association we have decided to implement safe and more conservative policy. This policy was introduced to ensure safety of the Cooperative Banks' funds vested within Bank BPS. We paid attention, in this hard times, to fulfil our supervisory duties towards Associating Bank in the best possible way. Last year under new Management Board we ceased using financial instruments with high risk level. Simultaneously we were working on business development and image improvement in order to strengthen Banks solid foundations.

We ended 2012 with solvency ratio on the level of 10.6%. So for us important capital increase enables further development of the Associating Bank's trading activity. Higher interest margin and greater



PL -

Zrzeszającego. Wyższa marża odsetkowa oraz większa dynamika wyniku z tytułu odsetek napawa optymizmem. Warto dodać, że pod koniec 2012 roku rozpoczęliśmy także prace nad nową Strategią Zrzeszenia na kolejne lata działalności, ściśle odpowiadającą wymogom prognozowanej sytuacji rynkowej.

Szanowni Państwo, przed nami wiele wyzwań, w szczególności w kontekście nowych regulacji unijnych. Wierzę, że dzięki dobrej współpracy na rzecz rozwoju Zrzeszenia i Banku BPS rok 2013 zakończymy pomyślnie, czego serdecznie życzę Władzom i Pracownikom Grupy BPS.

Z poważaniem,  
Wojciech Kulak  
Przewodniczący Rady Nadzorczej  
Banku Polskiej Spółdzielczości S.A.

EN -

dynamics of the interests' result fill us with optimism. It is worth adding that at the end of 2012 we started works on new Association Strategy for next years of activity. The strategy will precisely answer the demands of forecasted market condition.

Dear all, there are many challenges ahead especially in the context of the new EU regulations. I believe that due to good cooperation for the development of Association and Bank BPS, year 2013 will be finished successfully what I is my best wish for Authorities and Group BPS Employees.

With respects,  
Wojciech Kulak  
Chairman of the Supervisory Board of the  
Polish Cooperativeness Bank S.A.

# 01 -

## WŁADZE GOVERNING BODIES

PL -

### AKCJONARIAT

Na koniec 2012 roku kapitał zakładowy Banku BPS S.A. składał się z 315 331 204 szt. akcji o wartości nominalnej 1 zł każda. W 2012 roku miała miejsce emisja akcji serii „K” o wartości 115,5 mln zł, co wpłynęło na podwyższenie kapitału zakładowego do kwoty 315,3 mln zł.

Kapitał zakładowy Banku BPS S.A. na 31.12.2012 r.  
Base capital of BPS S.A. as at 31.12.2012 r.

Wyszczególnienie Specification	Ilość akcji(szt.) Number of shares (pcs)	Kwota(zł) Amount (PLN)
A	2 000 000	2 000 000
B	12 000 000	12 000 000
C	4 000 000	4 000 000
D	2 000 000	2 000 000
E	1 865 000	1 865 000
F	1 517 700	1 517 700
H	74 864 077	74 864 077
I	35 000 000	35 000 000
J	66 623 388	66 623 388
K	115 461 039	115 461 039
<b>Ogółem Total</b>	<b>315 331 204</b>	<b>315 331 204</b>

W strukturze akcjonariatu Banku BPS S.A. dominują Banki Spółdzielcze, posiadając łącznie 84,2% akcji, w tym banki zrzeszone 81,5%.

W dniu 27 czerwca 2012 roku Zwyczajne Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy Banku Polskiej Spółdzielczości S.A. podjęło uchwałę w sprawie utworzenia kapitału rezerwowego na nabycie akcji własnych Banku.

EN -

### SHAREHOLDING

At the end of 2012 the base capital of Bank BPS S.A. consisted of 315 331 204 shares at a nominal value of PLN 1 each. In 2012 the “K” series shares were issued with a value of mPLN 115.5, which resulted in an increase in the share capital to the amount of mPLN 315.3.

Kapitał zakładowy Banku BPS S.A. na 31.12.2012 r.  
Base capital of BPS S.A. as at 31.12.2012 r.

Wyszczególnienie Specification	Ilość akcji(szt.) Number of shares (pcs)	Kwota(zł) Amount (PLN)
A	2 000 000	2 000 000
B	12 000 000	12 000 000
C	4 000 000	4 000 000
D	2 000 000	2 000 000
E	1 865 000	1 865 000
F	1 517 700	1 517 700
H	74 864 077	74 864 077
I	35 000 000	35 000 000
J	66 623 388	66 623 388
K	115 461 039	115 461 039
<b>Ogółem Total</b>	<b>315 331 204</b>	<b>315 331 204</b>

Cooperative Banks are dominant in the shareholding structure of BPS S.A., owning a total of 84.2% of shares, out of which 81.5% are owned by the associated cooperative banks.

On 27 June 2012, the Ordinary General Meeting of Shareholders of Bank BPS S.A. passed a resolution on the creation of capital reserve for acquisition of Bank's own shares.

PL -

EN -

W dniu 27 czerwca 2012 roku Zwyczajne Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy BPS S.A. podjęło Uchwałę w sprawie utworzenia kapitału rezerwowego na nabycie akcji własnych Banku.

Struktura akcjonariatu Banku BPS S.A. na 31.12.2012 r.  
Shareholding structure as of 31.12.2012

**Wyszczególnienie**  
**Specification**

**Ilość akcji (szt.)**  
**Number of shares (pcs)**

**Udział w kapitale**  
**Participation**  
**in the base capital**

<b>Banki Spółdzielcze:</b> <b>Cooperative Banks:</b>	<b>265 663 442</b>	<b>84,2%</b>
- Banki Spółdzielcze Zrzeszone - Associated Cooperative Banks	256 917 967	81,5%
- Banki Spółdzielcze Niezrzeszone - Non-associated Cooperative Banks	1 699 282	0,5%
- Banki Spółdzielcze Współpracujące - Cooperative Partner Banks	7 046 193	2,2%
<b>Inne Banki Polskie</b> <b>Other Polish banks</b>	<b>11 479 297</b>	<b>3,6%</b>
<b>Banki Zagraniczne</b> <b>Foreign banks</b>	<b>4 217 815</b>	<b>1,3%</b>
<b>Pozostali akcjonariusze:</b> <b>Other shareholders</b>	<b>32 836 382</b>	<b>10,5%</b>
- osoby fizyczne - natural persons	1 442 494	0,5%
- pozostali - others	31 393 888	10,0%
<b>Bank BPS S.A.</b> <b>Bank BPS S.A.</b>	<b>1 134 268</b>	<b>0,4%</b>
<b>Razem</b> <b>Total</b>	<b>315 331 204</b>	<b>100,0%</b>

On 27 of June 2012, the Ordinary General Meeting of Bank BPS S.A. Shareholders adopted a resolution on the creation of capital reserve for acquisition of own shares of the Bank.

Kapitał rezerwowi w wysokości 5 mln zł utworzony został poprzez przeniesienie z kapitału zapasowego utworzonego z zysku z lat ubiegłych. Ponadto, Walne Zgromadzenie podjęło uchwałę w sprawie udzielenia upoważnienia Zarządowi Banku do nabycia w okresie 5 lat, od dnia jej podjęcia do 5 mln sztuk akcji własnych, na warunkach szczegółowo określonych w treści dokumentu.

W 2012 roku Bank nabył 1 134 268 sztuk akcji własnych za łączną kwotę 3 969 938,00 zł od mniejszościowego akcjonariusza. Powyższa transakcja przeprowadzona została na mocy zawartego porozumienia, w związku ze złożonym przez niego pozwem. Pozew dotyczył stwierdzenia nieważności lub uchynienia uchwały Nadzwyczajnego Walnego Zgromadzenia z dnia 8 lutego 2012 roku w sprawie podwyższenia kapitału

The capital reserve of mPLN 5 was created by transferring the capital created from retained earnings. Furthermore, the General Assembly adopted a resolution to authorize the Management Board to purchase for a period of 5 years from the date of its adoption up to 5 million of its own shares, subject to the conditions detailed in the document.

In 2012, the Bank purchased 1 134 268 own shares for a total of 3 969 938,00 zł from minority shareholder. The transaction was carried out under the settlement agreement, in connection with a lawsuit filed by him. The lawsuit concerned the annulment or revocation of the resolution of the Extraordinary General Meeting of 8 February 2012 due to increasing the share capital of the Bank BPS S.A. through the issue of ordinary registered

PL -

zakładowego Banku BPS S.A. w drodze emisji akcji imiennych zwykłych serii K oraz wyłączenia prawa poboru dotychczasowych akcjonariuszy w całości. Po dokonaniu zapłaty za akcje, akcjonariusz wycofał pozew i zrzekł się roszczeń wobec Banku.

#### **RADA NADZORCZA**

Rada Nadzorcza sprawuje stały nadzór nad działalnością Banku.

EN -

shares series K and the exclusion of pre-emptive rights in full. After payment for the shares, the shareholder withdrew the lawsuit and renounced claims against the Bank.

#### **SUPERVISORY BOARD**

The Supervisory Board performs permanent supervision over the Bank's operations.

Na dzień 31.12.2012 r. w skład Rady Nadzorczej Banku wchodził:

As at 31st December 2012, members of the Supervisory Board were following persons:

Imię i nazwisko First and Last Name	Pełniona funkcja Function performed
Wojciech Kulak	Przewodniczący Rady Nadzorczej Banku BPS S.A. Chairman of the Supervisory Board of bank BPS S.A.
Miroslaw Jan Michałowski	Wiceprzewodniczący Rady Nadzorczej Banku BPS S.A. V-ce Chairman of the Supervisory Board of bank BPS S.A.
Andrzej Tadeusz Kocój	Sekretarz Rady Nadzorczej Banku BPS S.A. Secretary of the Supervisory Board of bank BPS S.A.
Józef Bogusław Cieszyński	Członek Rady Nadzorczej Banku BPS S.A. Member of the Supervisory Board of bank BPS S.A.
Jan Czesak	Członek Rady Nadzorczej Banku BPS S.A. Member of the Supervisory Board of bank BPS S.A.
Józef Błażej Czysz	Członek Rady Nadzorczej Banku BPS S.A. Member of the Supervisory Board of bank BPS S.A.
Roman Marian Domański	Członek Rady Nadzorczej Banku BPS S.A. Member of the Supervisory Board of bank BPS S.A.
Roman Kazimierz Górczyński	Członek Rady Nadzorczej Banku BPS S.A. Member of the Supervisory Board of bank BPS S.A.
Roman Hrynkiewicz	Członek Rady Nadzorczej Banku BPS S.A. Member of the Supervisory Board of bank BPS S.A.
Krzysztof Kajko	Członek Rady Nadzorczej Banku BPS S.A. Member of the Supervisory Board of bank BPS S.A.
Ryszard Stanisław Olszewski	Członek Rady Nadzorczej Banku BPS S.A. Member of the Supervisory Board of bank BPS S.A.
Romuald Piotruk	Członek Rady Nadzorczej Banku BPS S.A. Member of the Supervisory Board of bank BPS S.A.
Hanna Barbara Ruszczyńska	Członek Rady Nadzorczej Banku BPS S.A. Member of the Supervisory Board of bank BPS S.A.
Zygmunt Sitek	Członek Rady Nadzorczej Banku BPS S.A. Member of the Supervisory Board of bank BPS S.A.

PL -

W 2012 roku skład osobowy Rady Nadzorczej nie uległ zmianie

#### ZARZĄD BANKU

Zarząd Banku – zgodnie ze Statutem – prowadzi sprawy Banku i reprezentuje go na zewnątrz. Prezes Zarządu kieruje bieżącą działalnością oraz pełni nadzór nad całością funkcjonowania Banku oraz Zrzeszenia.

Na dzień 31.12.2012 r. w skład Zarządu Banku wchodził:

As of 31.12.2012, the composition of the Management was following:

Imię i nazwisko  
First and Last Name

Pełniona funkcja  
Function performed

Tomasz Mironczuk

Prezes Zarządu (od 25 września 2012 r.)  
President (September 25, 2012)

Piotr Pokropek

Wiceprezes Zarządu (do 26 marca 2013 r.)  
Vice President (until 26 March 2013)

Aleksander Jarosław Trojanowicz

Wiceprezes Zarządu (do 5 lutego 2013 r.)  
Vice President (up to 5 February 2013)

#### Zmiany w składzie Zarządu:

W 2012 roku w składzie Zarządu Banku BPS S.A. nastąpiły następujące zmiany osobowe:

3 kwietnia 2012 roku Rada Nadzorcza Banku BPS S.A. podjęła decyzję o zawieszeniu w czynnościach Prezesa Zarządu Pana Mirosława Potulskiego, delegując jednocześnie Pana Józefa Czysz, Członka Rady Nadzorczej Banku BPS S.A., do czasowego wykonywania czynności Prezesa.

17 kwietnia 2012 roku Pan Mirosław Potulski został odwołany przez Radę Nadzorczą ze stanowiska Prezesa Zarządu. Rada Nadzorcza do 30 czerwca 2012 roku oddelegowała Pana Józefa Czysz, Członka Rady Nadzorczej Banku BPS S.A. do pełnienia obowiązków Prezesa Zarządu.

17 kwietnia 2012 roku Pan Krzysztof Jagielski został odwołany przez Radę Nadzorczą ze stanowiska Wiceprezesa Zarządu. Rada Nadzorcza do

EN -

In 2012, the composition of The Supervisory Board was not changed.

#### MANAGEMENT BOARD

According to the Articles of Association, the Management Board manages the Bank's operations and performs representative functions. President of the Management Board manages the current business operations and supervises the overall activity of the Bank.

Na dzień 31.12.2012 r. w skład Zarządu Banku wchodził:

As of 31.12.2012, the composition of the Management was following:

Pełniona funkcja  
Function performed

Prezes Zarządu (od 25 września 2012 r.)  
President (September 25, 2012)

Wiceprezes Zarządu (do 26 marca 2013 r.)  
Vice President (until 26 March 2013)

Wiceprezes Zarządu (do 5 lutego 2013 r.)  
Vice President (up to 5 February 2013)

#### Changes in the composition of the Management Board:

In 2012, in the composition of the Management Board of Bank BPS S.A. the following personal changes occurred:

April 3, 2012, the Supervisory Board of Bank BPS S.A. decided to suspend the activities of the President Mr. Mirosław Potulski, while Mr. Józef Czysz Member of the Supervisory Board of Bank BPS S.A. was delegated to perform temporary the duties of the President.

April 17, 2012, Mr. Mirosław Potulski was dismissed by the Supervisory Board from the position of President of the Board. The Supervisory Board until 30 June 2012, assigned Mr. Józef Czysz, Member of the Supervisory Board of Bank BPS S.A. to perform the duties of the President.

April 17, 2012, Mr. Krzysztof Jagielski was dismissed by the Supervisory Board from the position of Vice President. The Supervisory Board until 30

PL -

30 czerwca 2012 roku oddelegowała do pełnienia obowiązków Wiceprezesa Zarządu Panią Hannę Barbarę Ruszczyńską, Członka Rady Nadzorczej Banku BPS S.A.  
6 lipca 2012 roku Rada Nadzorcza powołała Pana Tomasza Mironczuka na Wiceprezesa Zarządu powierzając mu pełnienie obowiązków Prezesa Zarządu.  
25 września 2012 roku Pan Tomasz Mironczuk objął funkcję Prezesa Zarządu Banku BPS S.A.

EN -

June 2012, delegated to perform the duties of Vice President Ms. Hanna Barbara Ruszczyńska, Member of the Supervisory Board of Bank BPS S.A. July 6, 2012, the Supervisory Board appointed Mr. Thomas Mironczuk to the Office of Vice President entrusted him with the duties of the President. September 25, 2012, Mr. Thomas Mironczuk took over as President of the Management Board of Bank BPS S.A.

Na dzień publikacji Raportu Roczego skład Zarządu Banku przedstawiał się następująco:  
As at the date of the Annual Report, the Management Board was as follows:

Imię i nazwisko First and Last Name	Pełniona funkcja Function performed
Tomasz Mironczuk	Prezes Zarządu (od 25 września 2012 r.) President (from September 25, 2012)
Piotr Chrzanowski	Wiceprezes Zarządu (od 6 czerwca 2013 r.) Vice President (from 6 June 2013 onwards)
Andrzej Kołatkowski	Wiceprezes Zarządu (od 1 lutego 2013 r.) Vice President (since 1 February 2013)
Krzysztof Kokot	Wiceprezes Zarządu (od 15 lutego 2013 r.) Vice President (since 15 February 2013)
Zdzisław Kupczyk	Wiceprezes Zarządu (od 27 marca 2013 r.) Vice President (since 27 March 2013)



#### Tomasz Mironczuk

Pan Tomasz Mironczuk od 1994 roku pracuje w sektorze bankowym. Swoją karierę rozpoczął w Polskim Banku Rozwoju w obszarze zarządzania ryzykiem walutowym, stopy procentowej oraz płynności banku. W latach 1998 – 2001 związany był z BRE Bankiem, w którym zajmował się tworzeniem i zarządzaniem portfelem instrumentów pochodnych. W BRE Banku również odpowiadał za finansowanie banku i zarządzanie płynnością. Następnie przez blisko 7 lat był Dyrektorem Zarządzającym Obszarem Skarbu Banku BPH. Od 2008 roku do 2009 roku sprawował funkcję Wiceprezesa Zarządu Banku PKO BP. W latach 2009 - 2011 zajmował stanowisko Prezesa Zarządu w Banku Gospodarstwa Krajowego oraz był Przewodniczącym Rady Nadzorczej Krajowego Funduszu Kapitałowego. Od kwietnia 2013 roku Tomasz Mironczuk jest Przewodniczącym Rady Związku Banków Polskich i będzie kierował jej pracami przez rok. Tomasz Mironczuk z wykształcenia

#### Tomasz Mironczuk

Mr. Thomas Mironczuk has been working in the banking sector since 1994. He began his career in the Polish Development Bank, where he was involved in the management of foreign exchange risk, interest rate risk and liquidity of the bank. In the years 1998 - 2001 he worked with BRE Bank, which dealt with the creation and management of a portfolio of derivatives. In the BRE Bank he was also responsible for bank financing and liquidity management. Then, for almost seven years he was Managing Director of Treasury Area in Bank BPH. From 2008 to 2009, the Vice President of the Management Board of PKO BP. In the years 2009 - 2011 he served as President of the National Economy Bank and was Chairman of the Supervisory Board of the National Capital Fund. Since April 2013, Thomas Mironczuk is the Chairman of the Polish Bank Association and will guide its work for a year. Thomas Mironczuk is a trained economist,

PL -

jest ekonomistą, absolwentem Central European University w Pradze, gdzie uzyskał tytuł Master of Arts in Economics nadany przez New York University.



#### **Piotr Chrzanowski**

Pan Piotr Chrzanowski jest obecny w sektorze spółdzielczym od 2002 roku. Rozpoczął pracę w Mazowieckim Banku Regionalnym S.A. w Ciechanowie i w Banku Spółdzielczym w Przasnyszu. W 2007 roku pracował w Biurze Bankowości Inwestycyjnej Raiffeisen Bank S.A. W kolejnych latach obejmował stanowisko Dyrektora Makroregionu w szwedzkim SEB TFI S.A. oraz Dyrektora ds. Sprzedaży w Opera TFI S.A. Z Grupą BPS związany jest od 2010 roku, kiedy to przez ponad 2 lata w spółce zależnej BPS TFI S.A. był Dyrektorem Departamentu Sprzedaży i Marketingu. Absolwent studiów doktoranckich w Kolegium Zarządzania i Finansów SGH w Warszawie. Ukończył Wydział Zarządzania i Wydział Pedagogiczny na Uniwersytecie Warszawskim.

#### **Andrzej Kołatkowski**

Pan Andrzej Kołatkowski wcześniej pełnił funkcję Prezesa Zarządu Banku Współpracy Europejskiej oraz Wiceprezesa Zarządu w Banku PKO BP. W latach 1992-1998 był członkiem Zarządu Banku Handlowego w Warszawie, a następnie Pełnomocnikiem Zarządu ds. Organizacji Towarzystwa Funduszy Inwestycyjnych Banku Handlowego i Prezesem Zarządu Towarzystwa Funduszy Inwestycyjnych Banku Handlowego. W latach 1989-1992 był Dyrektorem Departamentu Polityki Finansowej i Analiz w Ministerstwie Finansów. Absolwent Szkoły Głównej Planowania i Statystyki, Wydziału Finansów i Statystyki.



#### **Krzysztof Kokot**

Pan dr Krzysztof Kokot od 2005 roku pracował w Kredyt Banku, gdzie jako Wiceprezes i Doradca Zarządu odpowiedzialny był za bankowość korporacyjną i inwestycyjną. Także w tym obszarze był odpowiedzialny za połączenie Kredyt Banku i BZ WBK. Poprzednio przez 8 lat, sprawował funkcję Wiceprezesa Zarządu ds. Bankowości Korporacyjnej BRE Banku. Od początku swojej kariery zawodowej związany z bankowością korporacyjną. Przeszedł przez wszystkie szczeble pracy bankowej w obszarze obsługi klientów instytucjonalnych. W 1990 roku uzyskał tytuł doktora ekonomii.



EN -

graduated from the Central European University in Prague, where he obtained a Master of Arts in Economics awarded by New York University.

#### **Piotr Chrzanowski**

Mr. Peter Chrzanowski is present in the cooperative sector since 2002. He started work in the Mazowiecki Regional Bank S.A. in Ciechanów and Cooperative Bank in Przasnysz. In 2007, he worked in the Raiffeisen Bank S.A. Office of Investment Banking. In subsequent years he held the position of Regional Director at the Swedish SEB TFI S.A. and Director of Sales at Opera TFI S.A. He has been working within BPS Group since 2010, when for more than two years he was Director of Sales and Marketing Department in the subsidiary BPS TFI S.A. PhD graduate of the College of Management and Finance, Warsaw School of Economics. He graduated from the Faculty of Management and the Faculty of Education at the University of Warsaw.

#### **Andrzej Kołatkowski**

Mr. Andrew Kołatkowski previously served as President of the Management Board of the European Co-operation Bank and Vice President of the Management Board of PKO BP. In 1992-1998 he was a member of the Management Board of Bank Handlowy in Warsaw and then Plenipotentiary of the Management Board of the Investment Fund Company of the Bank of Commerce and CEO of the asset management company of Bank Handlowy. In 1989-1992 he was Director of the Department of Financial Policy and Analysis at the Ministry of Finance. Graduate School of Planning and Statistics, Department of Finance and Statistics.

#### **Krzysztof Kokot**

Mr. Krzysztof Kokot since 2005 worked at Kredyt Bank, where he was Vice President and Advisor to the Board and was responsible for corporate and investment banking. Also in this area was responsible for the merger of Kredyt Bank and BZ WBK. Previously, for eight years, he held the position of Vice President of Corporate Banking of BRE Bank. From the beginning of his professional career in corporate banking he went through all levels of work in the area of banking services for institutional clients. In 1990 he received a PhD in economics.

PL -

EN -



### Zdzisław Kupczyk

Pan Zdzisław Kupczyk wywodzi się z sektora bankowości spółdzielczej. Pełnił funkcję Prezesa Zarządu Banku Spółdzielczego w Warcie, w Banku BPS S.A. pracuje od początku jego istnienia, czyli od 2002 roku. Wcześniej związany był z Gospodarczym Bankiem Południowo-Zachodnim, który po przyłączeniu 5 regionalnych banków zrzeszających Banki Spółdzielcze zmienił nazwę na Bank Polskiej Spółdzielczości S.A. Przed rozpoczęciem kariery w bankowości piastował różne stanowiska w administracji państwowej i gospodarczej.

### Zdzisław Kupczyk

Mr. Zdzisław Kupczyk derived from the cooperative banking sector. He was the Chairman of the Board of Bank in Warta, the Bank BPS S.A. works from the beginning of its existence, that is, since 2002. Previously, he worked with the Gospodarczym Bankiem Południowo-Zachodnim after joining five regional banks affiliating Cooperative Banks changed its name to Polish Bank BPS S.A. Prior to his career in banking, he held various positions in public administration and business.

### RADA ZRZESZENIA

Rada Zrzeszenia jest organem opiniodawczo-doradczym Zrzeszenia. Do kompetencji Rady należy opiniowanie przedsięwzięć, projektów i rozwiązań dotyczących zrzeszonych Banków Spółdzielczych.

### COUNCIL OF THE ASSOCIATION

The Council of the Association is BPS Group's consultative and advisory authority. One of the Council of the Association competences is giving its opinion on enterprises, projects and solutions affecting associated Cooperative Banks.

Na dzień 31.12.2012 r. w skład Rady Zrzeszenia wchodził:

As at 31st December 2012, the composition of the Affiliation Board was the following:

Imię i Nazwisko First and Last Name	Funkcja w Radzie Zrzeszenia Function in the Affiliation Board	Bank Spółdzielczy Cooperative Bank
Edward Biernacki	Przewodniczący Rady Zrzeszenia Chairman of the Affiliation Board	Prezes Zarządu Małopolskiego Banku Spółdzielczego w Wieliczce President of the Management Board of Małopolski Bank Spółdzielczy in Wieliczka
Ryszard Leszczyński	Wiceprzewodniczący Rady Zrzeszenia Vice Chairman of the Affiliation Board Praesidium	Prezes Zarządu Banku Spółdzielczego w Jastrzębiu Zdroju President of the Management Board of Bank Spółdzielczy in Jastrzębie Zdrój
Kazimierz Majewski	Sekretarz Rady Zrzeszenia Secretary of the Association the Affiliation Board Praesidium	Prezes Zarządu Banku Spółdzielczego w Sochaczewie President of the Management Board of Bank Spółdzielczy in Sochaczew
Stanisław Dembowski	Członek Prezydium Rady Zrzeszenia Member of the Affiliation Board Praesidium	Prezes Zarządu Banku Spółdzielczego w Łubnianach President of the Management Board of Bank Spółdzielczy in Łubniany
Robert Pacek	Członek Prezydium Rady Zrzeszenia Member of the Affiliation Board Praesidium	Prezes Zarządu Banku Spółdzielczego w Rymanowie President of the Management Board of Bank Spółdzielczy in Rymanów



PL -

EN -

Tadeusz Tur	Członek Prezydium Rady Zrzeszenia Member of the Affiliation Board Praesidium	Prezes Zarządu Mazurskiego Banku Spółdzielczego w Giżycku President of the Management Board of Mazurski Bank Spółdzielczy in Giżycko
Krzysztof Czerczer	Członek Rady Zrzeszenia Member of the Affiliation Board	Prezes Zarządu Mazovia Banku Spółdzielczego President of the Management Board of Mazovia Bank Spółdzielczy
Małgorzata Dziadek	Członek Rady Zrzeszenia Member of the Affiliation Board	Prezes Zarządu Banku Spółdzielczego w Barcinie President of the Management Board of Bank Spółdzielczy in Barcino
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 Florek	Członek Rady Zrzeszenia Member of the Affiliation Board	Prezes Zarządu Banku Spółdzielczego w Samsonowie President of the Management Board of Bank Spółdzielczy in Samsonów
Józef Gąsiorowski	Członek Rady Zrzeszenia Member of the Affiliation Board	Prezes Zarządu Banku Spółdzielczego Ziemi Kraśnickiej w Kraśniku President of the Management Board of Ziemia Kraśnicka In Kraśnik
Dariusz Jasiński	Członek Rady Zrzeszenia Member of the Affiliation Board	Prezes Zarządu Międzygminnego Banku Spółdzielczego w Zbuczynie President of the Management Board of Międzygminny Bank Spółdzielczy in Zbuczyn
Józef Kapłanek	Członek Rady Zrzeszenia Member of the Affiliation Board	Prezes Zarządu Orzesko-Knurowskiego Banku Spółdzielczego z siedzibą w Knurowie President of the Orzesko-Knurowski Bank Spółdzielczy seated in Knurow
Wacław Kozłowski	Członek Rady Zrzeszenia Member of the Affiliation Board	Prezes Zarządu Banku Spółdzielczego w Łańcucie President of the Management Board of Łańcut
Wojciech Lewanda	Członek Rady Zrzeszenia Member of the Affiliation Board	Prezes Zarządu Banku Spółdzielczego w Bytomiu President of the Bank Spółdzielczy Bytom
Zygmunt Łaguna	Członek Rady Zrzeszenia Member of the Affiliation Board	Prezes Zarządu Gospodarczego Banku Spółdzielczego w Radkowie z/s w Nowej Rudzie President of the Management Board of Gospodarczy Bank Spółdzielczy in Nowa Ruda
Janusz Mazurek	Członek Rady Zrzeszenia Member of the Affiliation Board	Prezes Zarządu Banku Spółdzielczego w Wojsławicach President of the Management Board of Bank Spółdzielczy in Wojsławice

PL -

EN -

Tomasz Mironczuk	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.
Maciej Palej	Członek Rady Zrzeszenia Member of the Affiliation Board	Prezes Zarządu Banku Spółdzielczego w Muszynie-Krynicy Zdrój President of the Management Board of Bank Spółdzielczy in Muszyna-Krynica Zdrój
Leon Radziwoniuk	Członek Rady Zrzeszenia Member of the Affiliation Board	Prezes Zarządu Banku Spółdzielczego w Bielsku Podlaskim President of the Management Board of Bank Spółdzielczy in Bielsko Podlaskie
Urszula Sieradzka	Członek Rady Zrzeszenia Member of the Affiliation Board	Prezes Zarządu Banku Spółdzielczego w Praszce President of the Management Board of Bank Spółdzielczy in Praszka
Krystyna Sydorowicz	Członek Rady Zrzeszenia Member of the Affiliation Board	Prezes Zarządu Banku Spółdzielczego w Dołhobyczowie President of the Management Board of Bank Spółdzielczy in Dołhobyczów
Józef Tłuczek	Członek Rady Zrzeszenia Member of the Affiliation Board	Prezes Zarządu Banku Spółdzielczego w Lubeni President of the Management Board of Bank Spółdzielczy in Lubenia
Helena Wasilewska	Członek Rady Zrzeszenia Member of the Affiliation Board	Prezes Zarządu Banku Spółdzielczego w Białej Podlaskiej President of the Management Board of Bank Spółdzielczy in Biała Podlaska
Teresa Wodzyńska	Członek Rady Zrzeszenia Member of the Affiliation Board	Prezes Zarządu Banku Spółdzielczego w Olsztynku President of the Management Board of Bank Spółdzielczy in Olsztynek

W 2012 roku skład osobowy Rady Zrzeszenia nie uległ zmianie.

In 2012, the composition of the Council of the Association was not changed.

# 02 -

## UWARUNKOWANIA MAKROEKONOMICZNE EXTERNAL ENVIRONMENT



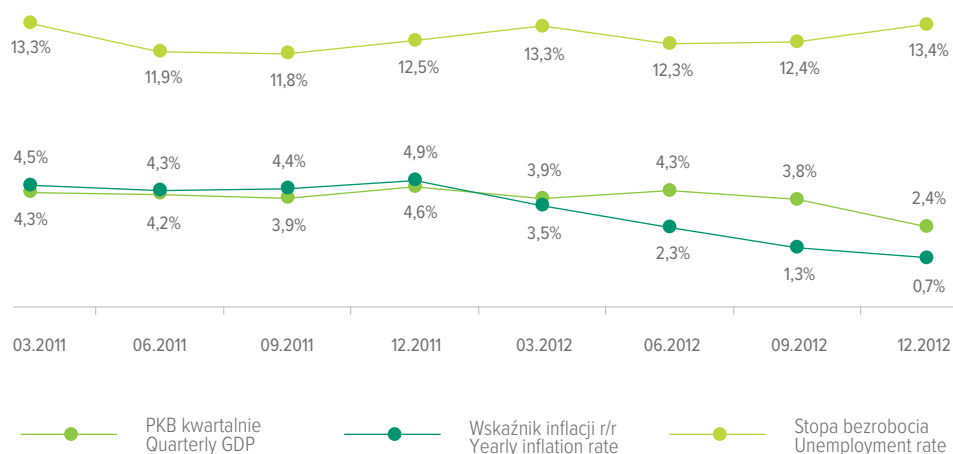
PL -

W minionym roku w Polsce odnotowano wyraźne spowolnienie tempa wzrostu gospodarczego. Według danych Głównego Urzędu Statystycznego, Produkt Krajowy Brutto wzrósł w 2012 roku o 1,9%, tj. mniej niż w roku 2011 o 2,6 pp. Spowolnienie tempa wzrostu gospodarczego było głównie wynikiem wyraźnego osłabienia popytu krajowego. Należy podkreślić, iż z kwartału na kwartał tempo wzrostu PKB było coraz wolniejsze. W I kwartale 2012 roku wzrost PKB osiągnął poziom 3,5%, natomiast w kolejnych kwartałach odpowiednio 2,3%, 1,3% i 0,7%. Osłabieniu koniunktury towarzyszyło stopniowe pogarszanie się dynamiki zatrudnienia w sektorze przedsiębiorstw. W styczniu 2012 roku zatrudnienie wzrosło o 0,9% r./r., natomiast w grudniu zmniejszyło się o 0,5% r./r. W przekroju całego

EN -

Last year, in Poland significant slowdown in economic growth was noticed. According to data provided by the Central Statistical Office, in 2012 gross domestic product increased by 1.9%, which is 2.6% less than in 2011. The economic slowdown was mainly due to significant weakening of domestic demand. It should be noted that the quarter-on-quarter GDP growth rate was much slower. In the first quarter of 2012, GDP growth reached 3.5%, while in the subsequent quarters, respectively, 2.3%, 1.3% and 0.7%. Economic slowdown was accompanied by a gradual deterioration of the employment dynamics in the business sector. In January 2012, employment rose by 0.9% year r/r, while in December fell by 0.5% r / r. In cross-section throughout the year also a significant increase in unemployment was

### Wybrane wskaźniki koniunktury gospodarczej Selected indicators of economic trends



W maju ubiegłego roku Rada Polityki Pieniężnej podniosła stopy procentowe o 0,25 pp. Było to efektem, utrzymującej się wyraźnie powyżej celu, inflacji konsumentów (CPI).

In May last year, the Monetary Policy Council raised interest rates by 0.25%. This was caused by, sustained well above the target, consumer inflation (CPI).

PL -

roku odnotowano również znaczący wzrost bezrobocia. Stopa bezrobocia rejestrowanego na koniec 2012 roku wyniosła 13,4% i w porównaniu do końca 2011 roku zwiększyła się o 0,9 pp.

Trudna sytuacja na rynku pracy wpłynęła również na osłabienie tempa wzrostu wynagrodzeń. Publikowany przez GUS wskaźnik przeciętnego wynagrodzenia w sektorze przedsiębiorstw w grudniu 2012 roku zwiększył się o 2,4% r./r., podczas gdy rok wcześniej o 4,4% r./r.

W maju ubiegłego roku Rada Polityki Pieniężnej podniosła stopy procentowe o 0,25 pp. Było to efektem, utrzymującej się wyraźnie powyżej celu, inflacji konsumentów (CPI). W kolejnych miesiącach symptomy świadczące o pogarszaniu się koniunktury były jednak coraz bardziej widoczne, natomiast od października 2012 roku inflacja CPI powróciła do zakresu dopuszczalnych wahań wokół celu NBP. Powyższa sytuacja przyczyniła się do podjęcia przez Radę Polityki Pieniężnej decyzji o dokonaniu dwóch obniżek stóp procentowych NBP, w listopadzie i grudniu - łącznie o 0,50 pp. W grudniu 2012 roku inflacja CPI znalazła się po raz pierwszy od sierpnia 2010 roku poniżej celu NBP, osiągając poziom 2,4% r./r.

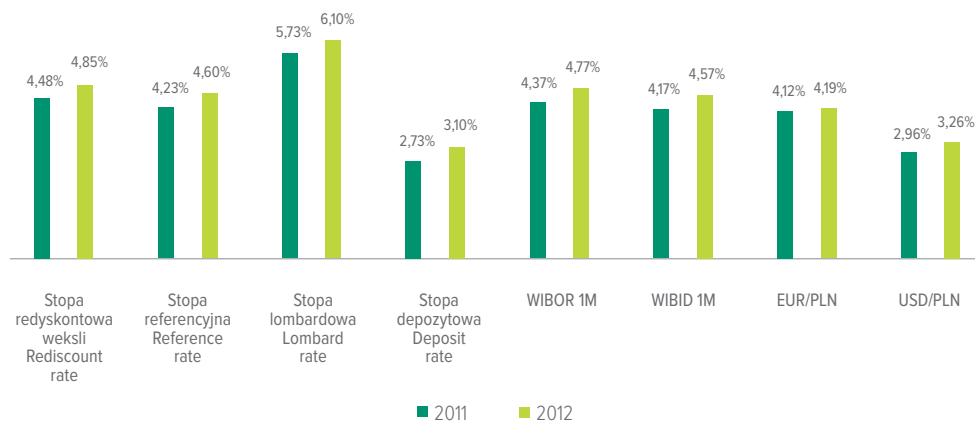
EN -

reported. The registered unemployment rate at the end of 2012 amounted to 13.4% and compared to the end of 2011 increased by 0.9%.

The difficult condition on the labour market also contributed to the slowdown in wage growth. Index published by the Central Statistical Office of the average salary in the business sector in December 2012 increased by 2.4% year r/r, while the previous year by 4.4%, r / r.

In May last year, the Monetary Policy Council raised interest rates by 0.25%. This was caused by sustained well above the target, consumer inflation (CPI). In next months, symptoms of the deterioration of the economic situation were more visible, and from October 2012 CPI inflation returned to the permissible fluctuation band around the NBP target. Mentioned situation contributed to a decision by the Monetary Policy Council on a two MPC interest rate cuts in November and December - a total of 0.50 pp. In December 2012, the CPI inflation was the first time since August 2010 below the NBP target, reaching 2.4% r / r.

### Stopy procentowe oraz kurs złotego (średnioroczne) Base interest rates of the National Bank of Poland (yearly average)



PL -

Utrzymywanie w okresie styczeń-październik 2012 roku przez Radę Polityki Pieniężnej stóp procentowych na relatywnie wysokim poziomie spowodowało, iż średnie stawki WIBOR i WIBID 1M w minionym roku były wyższe od wartości odnotowanych w 2011 roku o 0,40 pp.

W trzech pierwszych kwartałach 2012 roku kurs złotego wobec głównych walut podlegał silnym wahaniom. Było to spowodowane głównie utrzymującą się niepewnością związaną z przyszłością strefy euro. W tym okresie głównym czynnikiem ryzyka był kryzys polityczny w Grecji, który doprowadził do przedterminowych wyborów parlamentarnych w tym kraju. Ryzyko rozpadu strefy euro zmniejszyło się dopiero po podjęciu przez Europejski Bank Centralny we wrześniu 2012 roku decyzji o skupie obligacji państw strefy na rynku wtórnym. Decyzja EBC wpłynęła korzystnie na ograniczenie zmienności wahań kursu złotego na rynku walutowym w IV kwartale ubiegłego roku. Wysoka zmienność kursu złotego obserwowana w trzech pierwszych kwartałach 2012 roku, a w szczególności wyraźne osłabienie naszej waluty w maju ubiegłego roku, miało istotny wpływ na ukształtowanie się średniego kursu złotego wobec głównych walut na poziomie wyższym niż w 2011 roku. Średnia wartość polskiej waluty w 2012 roku w porównaniu do wartości odnotowanej w roku 2011 zmniejszyła się zarówno wobec euro, jak i dolara odpowiednio o 0,07 zł oraz o 0,30 zł.

EN -

Keeping in January-October 2012, the Monetary Policy Council interest rates in a relatively high level resulted that the average rates WIBID, WIBOR 1M last year were higher than the values recorded in 2011 by 0.40%.

In the first three quarters of 2012, the zloty's exchange rate against major currencies was subject to a strong fluctuations. This was mainly caused by continuous uncertainty associated with the future of the eurozone. During this period, the main risk factor was the political crisis in Greece, which led to early parliamentary elections in this country. The risk of disintegration of the eurozone decreased only after the decision of the European Central Bank in September 2012, to purchase bonds of the eurozone countries on the secondary market. The ECB's decision had a positive impact on reducing the volatility of zloty exchange rate fluctuations on the foreign exchange market in the fourth quarter of last year. The high volatility of the zloty observed in the first three quarters of 2012, in particular the significant weakening of our currency in May last year, had a significant influence on the formation of the average zloty exchange rate against major currencies at a higher level than in 2011. The average value of the Polish currency in 2012, compared to the value recorded in 2011 decreased against both the euro and the dollar respectively by 0.07 PLN and 0.30 PLN.

# 03 -

## DZIAŁALNOŚĆ BANKU W 2012 BANK'S OPERATION IN 2012

PL -

EN -



### DZIAŁALNOŚĆ HANDLOWA BANKU

Równolegle do działalności zrzeszeniowej, Bank prowadzi również niekonkurencyjną wobec Banków Spółdzielczych działalność komercyjną. Poprzez sieć liczącą 64 placówki, obsługuje klientów korporacyjnych, małe i średnie przedsiębiorstwa oraz klientów indywidualnych, gospodarując ich środkami pieniężnymi. Oferowane przez Bank produkty i usługi stanowią podłoże do budowania indywidualnej oferty dla każdego klienta.

Działania podejmowane przez Bank w 2012 roku skoncentrowane były na podnoszeniu atrakcyjności i konkurencyjności oferowanych produktów. Główny nacisk położono na zapewnienie prostoty i przejrzystości oferty depozytowej i kredytowej, usprawnianie procesów udzielania kredytów.

W swojej działalności Bank stosuje podział klientów na następujące segmenty rynkowe:

- bankowość detaliczna,
- agrobiznes,
- biznes,
- spółdzielnie i wspólnoty mieszkaniowe,
- instytucje samorządowe,

którym zapewnia dostosowaną do ich potrzeb ofertę. Przy jej tworzeniu wykorzystywana jest znajomość odrębnych potrzeb sektora małych i średnich przedsiębiorstw i szeroko rozumianego agrobiznesu. Posiadając doświadczenie w finansowaniu rolnictwa i jednostek samorządu terytorialnego, kontynuowano współpracę z ARiMR i BGK oraz innymi jednostkami rządowymi w zakresie dystrybucji kredytów preferencyjnych.

In parallel to the activities of the association, the Bank also conducts uncompetitive, to Cooperative Banks, commercial activity. Within its network of 64 branches, the Bank supports the corporate clients, small and medium-sized businesses and individual clients, overseeing their cash. Products and services offered by Bank are the ground for building a personalized offer for each customer.

The actions taken by the Bank in 2012 were focused on the lifting of attractiveness and competitiveness of offered products. The main emphasis was put on ensuring simplicity and transparency of term deposits and loan offers and on rationalization of lending process.

In its activities, the Bank divides customers into the following market segments:

- Retail Banking,
- Agribusiness,
- Business,
- Cooperatives and housing communities,
- Local governments institutions

which are offered products adjusted to their needs. By creating it knowledge of separate needs of small and medium enterprises and agribusiness is used. With experience in the financing of agriculture and local government units, cooperation with ARMA, BGK and other governmental bodies in the distribution of subsidized loans was continued.

PL -

W ubiegłym roku nastąpiła intensyfikacja współpracy ze spółkami zależnymi w zakresie oferowania produktów, poszerzających ofertę Banku. Klienci mieli możliwość korzystania z usług podmiotów Grupy Kapitałowej współpracujących z Bankiem, oferujących produkty i usługi w każdym obszarze rynku finansowego.

Bank BPS S.A. w 2012 roku obchodził jubileusz 10-lecia swojej działalności. Powstanie Banku datuje się na 15 marca 2002 roku, kiedy to nastąpiło połączenie 6 banków regionalnych: Gospodarczego Banku Południowo-Zachodniego S.A., Małopolskiego Banku Regionalnego S.A., Lubelskiego Banku Regionalnego S.A., Rzeszowskiego Banku Regionalnego S.A., Warmińsko-Mazurskiego Banku Regionalnego S.A. oraz Banku Unii Gospodarczej S.A.

Trudna sytuacja finansowa Banku na początku jego działalności wymagała podjęcia szeregu działań mających na celu odbudowę bazy kapitałowej, głęboką restrukturyzację, w tym przede wszystkim w zakresie poprawy jakości portfela kredytowego oraz ograniczenia kosztów działania.

Połączenie banków spełniających podobne funkcje, lecz o odmiennych strukturach organizacyjnych, wiązało się z koniecznością rozwiązania szeregu problemów dotyczących m.in. ujednoczenia procedur i sposobu działania organizacji. Przed Bankiem BPS S.A. stało więc niełatwe zadanie wypracowania nowego modelu funkcjonowania. Położono nacisk na rozwój prosprzedażowej funkcji Banku oraz zwiększenie jego rentowności, przy jednoczesnym wzroście jakości realizowanych zadań zrzeczeniowych.

Bank BPS S.A. na przestrzeni minionych lat z powodzeniem przeprowadził zmiany zarówno organizacyjne jak i technologiczne. Obecnie jest bankiem nowoczesnym, w niczym nieustępującym bankom krajowym i zagranicznym.

Osiągnięcia Banku są również rezultatem dobrej współpracy ze zrzeszonymi Bankami Spółdzielczymi, tworzącymi wraz z Bankiem Zrzeszenie BPS. To one lokując w nim swoje środki finansowe, budują jego kapitał, a przez to zwiększają jego konkurencyjność na rynku.

Zainteresowanie klientów nowoczesnymi produktami finansowymi, skłoniło Bank do powołania odrębnych podmiotów, świadczących specjalistyczne usługi okołobankowe.

EN -

Last year there was intensification of cooperation with subsidiary companies in scope of products offering which expands the Bank's product portfolio. Customers had the opportunity to exercise the services offered by the Group's entities cooperating with the Bank, offering products and services in every area of financial market.

Bank BPS S.A. in 2012, celebrated the 10th anniversary of its activity. Establishment of the Bank is dated on 15 March 2002 when the merger of six regional banks: Gospodarczy Bank Południowo-Zachodni S.A., Małopolski Bank Regionalny S.A., Lubelski Bank Regionalny S.A., Rzeszowski Bank Regionalny S.A., Warmińsko-Mazurski Bank Regionalny S.A. and Bank Unii Gospodarczej S.A. took place.

The difficult financial situation of the Bank at the beginning of its activity required a range of actions to help restore the capital base restructuring process, first of all to improve the quality of the loan portfolio and reduce operating costs.

The combination of banks fulfilling similar functions, but with different organizational structures was associated with the need to resolve a number of problems including, i.e. harmonization of procedures and method of operation of the organization. The Bank BPS S.A. was faced with a difficult task to work out a new model of operation. The emphasis was put on the development of pro-sales function of the Bank and increase of its profitability with subsequent increasing the quality of performed association tasks.

Bank BPS S.A. over the past years has successfully carried out both organizational and technological changes. Currently it is a modern bank in anything unremitting national and international banks.

Achievements of the Bank are also the result of good cooperation with the associated Cooperative Banks which together with the Bank forms the BPS Association. By locating their funds they build Association capital and therefore increase its competitiveness on the market.

Consumer interest in modern financial products, prompted the Bank to set up separate entities, providing specialized "around-banking" services.

PL -

Funkcjonująca Grupa Kapitałowa zapewnia klientom zarówno Banku, jak i zrzeszonych Banków Spółdzielczych, kompleksową obsługę i dostęp do wystandaryzowanych produktów finansowych. Miniony rok był kolejnym niełatwym okresem dla całego sektora finansowego. Niekorzystne zmiany w otoczeniu makroekonomicznym, spowodowały, iż Bank nie we wszystkich obszarach prowadzonej działalności osiągnął wyznaczone przez siebie cele. Wynik finansowy netto Banku na koniec 2012 roku wyniósł 16,9 mln zł i był niższy niż uzyskany w 2011 roku o 29,4 mln zł. Wpływ na powyższą sytuację miał przede wszystkim niższy wynik z tytułu rezerw i aktualizacji. Spowolnienie gospodarcze, szczególnie w branżach związanych z przetwórstwem przemysłowym, budownictwem, handlem detalicznym oraz w większości przedsiębiorstw usługowych, wpłynęło na pogorszenie sytuacji ekonomiczno-finansowej części kredytobiorców, a tym samym jakości portfela kredytowego Banku. W rezultacie działaniem koniecznym do podjęcia, było dokonanie znacznych odpisów na zaangażowania kredytowe, co w konsekwencji wpłynęło na obniżenie wyniku z tytułu rezerw i aktualizacji. Na koniec 2012 roku wynik ten ukształtował się na poziomie minus 65,9 mln zł, tj. niższym niż w 2011 roku o 35,2 mln zł.

Trudna sytuacja gospodarcza wpłynęła również niekorzystnie na wyniki finansowe spółek wchodzących w skład Grupy Kapitałowej Banku. Kapitały większości z nich ukształtowały się na poziomie niższym niż prognozowano, co wpłynęło na wysokość udziału Banku w zyskach/stratach jednostek podporządkowanych wycenianych metodą praw własności. Na koniec 2012 roku wyniósł on minus 1,8 mln zł i był niższy niż w roku poprzednim o 11,1 mln zł.

Odnotowano ponadto wyższy niż w roku poprzednim poziom kosztów działania Banku wraz z amortyzacją. Zwiększone wydatki odnotowano w różnych obszarach działalności, niemniej wiązały się one z rozwojem i unowocześnianiem Banku, poprawą jego wizerunku, jak również z utrzymaniem wysokiego poziomu bezpieczeństwa działania.

EN -

Functioning Capital Group provides customers of both the Bank and associated Cooperative Banks with comprehensive service and access to standardized financial products.

The past year was another challenging year for the entire financial sector. Adverse changes in the macroeconomic environment caused that the Bank didn't reach targets in some areas of its activity.

Bank's net profit at the end of 2012 was mPLN 16.9, and was lower than that achieved in 2011 by mPLN 29.4. The impact on this situation was mainly due to lower net provisions and adjustments. The economic slowdown, especially in the sectors of processing industry, construction, retail and in the majority of service businesses caused worsening of economic and financial situation of some of the borrowers and therefore the quality of the loan portfolio of the Bank worsened. As a result the necessary action to take was to make substantial write-downs on credit exposures, which led to a reduction in net provisions and adjustments. At the end of 2012, the result amounted to minus mPLN 65.9, i. e. lower than in 2011 by mPLN 35.2.

The difficult economic situation also negatively affected the financial performance of the companies comprising the Bank Capital Group. Capitals of majority of them were at a lower level than expected, which affected the amount of the Bank's share in profits / losses of subsidiaries under the equity method. At the end of 2012 it stood at minus mPLN 1.8, and was lower than in the previous year by mPLN 11.1.

There were also higher than in the previous year, the Bank's level of costs including depreciation. Increased expenses were recorded in different areas of activity, but they were associated with the development and modernization of the Bank, to improve its image, as well as maintaining a high level of operational safety.



W 2012 roku Bank kontynuował działania mające na celu zwiększenie atrakcyjności i konkurencyjności oferowanych produktów, przy elastycznym reagowaniu na zmieniające się warunki rynkowe.

In 2012 the Bank continued its efforts to improve the attractiveness and competitiveness of offered products also with being flexible in responding to changing market conditions.

PL -

W 2012 roku Bank kontynuował działania mające na celu zwiększenie atrakcyjności i konkurencyjności oferowanych produktów, przy elastycznym reagowaniu na zmieniające się warunki rynkowe. Znalazło to odzwierciedlenie w dynamicznie rozwijającej się i coraz bardziej rentownej działalności handlowej. W rezultacie odnotowano wyższą niż w roku poprzednim marżę odsetkową oraz uzyskano znaczącą dynamikę wyniku z tytułu odsetek. Rozwój działalności handlowej Banku był możliwy dzięki wzmocnieniu kapitałowemu, które nastąpiło przede wszystkim w drodze emisji akcji własnych na kwotę 115,5 mln zł oraz emisji obligacji podporządkowanych w wysokości 85,2 mln zł.

#### Zmiany w ofercie produktowej Banku

W 2012 roku dokonano zmian w ofercie produktowej Banku, polegającej między innymi na wprowadzeniu:

- lokaty dla klientów detalicznych „Strzał w 10-kę” – lokaty z oprocentowaniem progresywnym;
- lokaty „Progres 10” – lokaty progresywnej dla klientów detalicznych z terminem trwania 10 miesięcy;
- Otwartych Mieszkaniowych Rachunków Powierniczych – rachunków dla deweloperów, które wymagane są w związku z „ustawą deweloperską” i ochroną kupujących lokale od deweloperów;
- gwarancji transportowej - udzielanej przez Bank dla przedsiębiorcy prowadzącego działalność transportową, jako zabezpieczenie umożliwiające uzyskanie licencji na wykonywanie transportu drogowego;
- certyfikatu oceny zdolności kredytowej dla klientów detalicznych - wydawanego klientom, zainteresowanym zaciągnięciem w Banku kredytu hipotecznego przeznaczonego na cele mieszkaniowe, tj. kredyt Mój Dom lub Rodzina na Swoim. Otrzymanie certyfikatu umożliwia klientom uzyskanie korzystniejszych warunków kredytowania;
- zmian w kredycie gotówkowym Bezpieczna Gotówka – poprzez wydłużenie okresu kredytowania do maksymalnie 8 lat, zwiększenie maksymalnej kwoty kredytu dostępnej przy zawarciu jednostkowej umowy kredytowej do maksymalnie 100 tys. zł oraz uzależnienie wysokości oprocentowania od okresu kredytowania.

EN -

In 2012 the Bank continued its efforts to improve the attractiveness and competitiveness of offered products also with being flexible in responding to changing market conditions. This was reflected in the dynamically growing and increasingly profitable commercial activity. As a result a higher than last year increase in interest margins was noted and significant growth in net interest income dynamics was achieved.

Bank's trading activities development was made possible by additional capitalization, which was made primarily through the issuance of own shares for the amount of mPLN 115.5 and subordinated bond issuance of mPLN 85.2.

#### Changes in the Bank's products offer

In 2012 changes were made in the Bank's product offer relying, i.e. on implementation of:

- deposit for retail clients „Strzał w 10-kę” - deposit with progressive interest rate;
- deposit „Progress 10” - progressive deposit for retail customers with a maturity duration of 10 months;
- Open Housing Trust Accounts - accounts for developers, which are required in connection with the „Developer act” and the protection of buyers acquiring apartments from developers;
- transport warranty - provided by the Bank to entrepreneurs engaged in transport operations, as collateral in order to obtain a license to road transport;
- Certificate of credit rating for retail customers - issued to customers who are interested in entering into the Bank's mortgage intended for residential use, such as credit “Mój Dom” or “Rodzina na Swoim”. The Certificate allows the customers to obtain more favorable credit terms;
- changes in the cash loan “Bezpieczna Gotówka” - by extending the loan term to eight years in maximum, increasing the maximum loan amount available at the conclusion of a unit of the credit agreement to a maximum of kPLN 100 and making interest rate dependable on loan term.



PL -

Oferta Banku poszerzona została również o pakiety produktowe obejmujące wszystkie sektory obsługiwane przez Bank, a więc zarówno osoby fizyczne jak i klientów z sektorów MSP, AGRO oraz Wspólnoty Mieszkaniowe i Spółdzielnie. W ramach pakietów oferowane są wybrane produkty i usługi, za które pobierana jest jedna miesięczna opłata. Oferta pakietów dla klientów indywidualnych posiada 4 zróżnicowane cenowo warianty. Elementem stałym pakietów są: rachunek ROR, kanały bankowości elektronicznej (BPS 25, SMS Kontakt, Call Center) oraz karta debetowa z ubezpieczeniem. Najtańszy Pakiet Standardowy zawiera kilka bezpłatnych operacji. Dla klientów aktywnych ich ilość w ramach pakietu wzrasta oraz udostępniane są bezpłatne operacje kartowe na terenie całego kraju. Najdroższy w ofercie Pakiet Prestiżowy oferuje największą paletę usług, w tym m.in. darmowe wypłaty z bankomatów w kraju i za granicą, a także najbogatszy pakiet usług assistance. W ofercie dla firm zawarte są 2 pakiety dla każdego z segmentu - podstawowego oraz rozszerzonego. Skład Pakietu Podstawowego to rachunek bieżący, kanały bankowości elektronicznej (bankowość internetowa, SMS Kontakt, Contact Center) oraz karta płatnicza z ubezpieczeniem. Dla klientów bardziej wymagających dostępna jest rozbudowana opcja „Plus”. Klient otrzymuje w niej, w zależności od pakietu, możliwość dokonywania bezpłatnych przelewów internetowych, wpłat gotówkowych oraz darmowe rachunki pomocnicze i dodatkowe karty płatnicze. Ponadto, dostępna jest kompleksowa oferta dla klientów rozpoczynających działalność gospodarczą. W ramach tego rozwiązania Bank oferuje najbardziej optymalną dla klienta ofertę, tzn. klient decyduje czy będzie ponosił wyższe opłaty za prowadzenie rachunku w zamian za szerszy zakres usług, czy też wybierze niższe miesięczne koszty prowadzenia rachunku i droższe usługi dodatkowe. W ramach podpisanej w styczniu 2012 roku umowy pomiędzy Bankiem BPS S.A. a Bankiem Gospodarstwa Krajowego jako Menedżerem Dolnośląskiego Funduszu Powierniczego, klienci Banku działający w sektorze mikro, małych i średnich przedsiębiorstw na Dolnym Śląsku, mogli skorzystać z kredytu objętego poręczeniem portfelowym w ramach inicjatywy JEREMIE.

EN -

The Bank's offer was also extended with product packages covering all sectors supported by the Bank: individuals, clients from SME and Agro sectors or Housing Communities and Cooperatives. As a part of packages selected products and services are offered that are charged of one monthly fee.

Packages offer for individual customers has four different cost options. Constant element of this packages are: current account, electronic banking channels (BPS 25, SMS Contact, Call Center), and debit card with insurance. The cheapest Package Standard, includes several free operation. For active clients the number of free operations in the package increases and are available free of charge card operations across the country. The most expensive "Prestige Package" offers the greatest range of services, including free cash withdrawals from ATMs in the country and abroad, as well as the richest package of assistance services. The offer for the companies includes two packages for each of the segments - basic and extended. This Basic Package elements are: current account, electronic banking channels (online banking, SMS Contact, Contact Center), and debit card with insurance. For more demanding customers extended option „Plus” is available. The customer receives, depending on the package: the ability to make free internet transfers, cash remittance and free additional auxiliary accounts and additional debit cards. There is also a comprehensive offer to customers starting their own business. Under this option the Bank offers the most optimal offer for the customer, that is to customer to decide whether to incur higher fees for maintaining the account in exchange for a wider range of services or to choose a lower monthly cost of maintaining the account and more expensive additional services.

Within the agreement of January 2012, signed between the Bank BPS S.A. and the National Economy Bank acting as the Manager of Dolnośląski Trust Fund, the Bank's customers operating in the sector of micro, small and medium-sized enterprises in Dolny Śląsk, could benefit from loan covered with portfolio endorsement within the JEREMIE initiative.

Podpisanie Umowy było wynikiem udziału Banku w konkursie na produkt Poręczenia Portfelowe 3.1/2011/DFP, w rezultacie którego dla Banku przyznano limit poręczenia w wysokości 30 mln zł.

The signing of the Agreement was the result of the Bank's participation in the competition for the product portfolio guarantees 3.1/2011/DFP, as a result of which the Bank was granted a guarantee limit of mPLN 30.

PL -

Podpisanie Umowy było wynikiem udziału Banku w konkursie na produkt Poręczenia Portfelowe 3.1/2011/DFP, w rezultacie którego dla Banku przyznano limit poręczenia w wysokości 30 mln zł. Kredyty objęte poręczeniem BGK w ramach inicjatywy JEREMIE muszą być przeznaczone na finansowanie działalności gospodarczej MSP, w tym w szczególności na:

- finansowanie inwestycji, polegających m.in. na zakupie, budowie lub modernizacji obiektów produkcyjnych, usługowych, handlowych;
- tworzenie nowych miejsc pracy;
- wdrażanie nowych rozwiązań technicznych lub technologicznych;
- zakup wyposażenia w maszyny, urządzenia, aparaty, w tym także zakup środków transportu bezpośrednio związanych z celem realizowanego przedsięwzięcia;
- inne cele gospodarcze przyczyniające się do rozwoju MSP.

Niezależnie od uatrakcyjniania oferty produktowej, dedykowanej do wszystkich grup klientów, podejmowano również szereg inicjatyw, mających na celu wspieranie procesu sprzedaży. Należą do nich promocje i konkursy. Do najważniejszych przeprowadzonych w ubiegłym roku można zaliczyć:

- konkurs sprzedażowy „Super Sprzedawca kredytów z poręczeniem JEREMIE” – konkurs motywacyjny dla sprzedawców, mający na celu zaktywizowanie postaw prosprzedażowych wśród pracowników i pozyskanie nowych klientów;
- akcję pod nazwą „Lider Leasingu 2012” – dodatkowe wynagrodzenie w formie indywidualnej premii dla pracowników Banku bezpośrednio zaangażowanych w sprzedaż produktów leasingowych BPS Leasing S.A.;
- promocję „Leasing dla Ciebie” – specjalną akcję kredytową polegającą na oferowaniu wybranym klientom Banku, produktu leasingowego „Szybki Leasing” na specjalnych zasadach wykupu wierzycielności leasingowych;
- ofertę promocyjną kredytu gotówkowego „Kredyt Mistrzowski” – wprowadzoną w II kwartale 2012 roku z oprocentowaniem już od 12,9%;

EN -

The signing of the Agreement was the result of the Bank's participation in the competition for the product Portfolio Guarantees 3.1/2011/DFP, resulting in granting the Bank with a guarantee limit of mPLN 30. Loans covered by the NEB security under the JEREMIE initiative must be allocated to finance economic activities of SMEs, which in particular includes:

- investments financing which involves, i. e. the purchase, construction or modernization of production, service and commercial premises;
- creation of new workplaces;
- implementation of new technical and technological solutions;
- purchase of following equipment - machinery, apparatus, including the purchase of vehicles directly related to the purpose of the implemented project;
- other economic objectives that contribute to the development of SMEs.

Regardless the enhancement of the product attractiveness, dedicated to all customer groups, there were many initiatives to support the sales process. These include promotions and contests. The most important promotions and contests carried out in the past year include:

- sales contest „Super Salesman of the loans with a guarantee JEREMIE” - a competition to motivate sales persons focused on activating the pro-sales attitude among employees and attracting new customers;
- „Leasing Leader 2012” campaign - additional remuneration in the form of individual bonus for bank employees directly involved in the sale of BPS Leasing S.A. leasing products;
- promotion „Leasing for you” - a special lending activity based on offering to selected customers of the Bank, leasing product „Quick Lease” with special rules on repurchase of leasing debts;
- cash loan „Kredyt Mistrzowski” promotional offer - introduced in the second quarter of 2012, with an interest rate from 12.9%;

PL -

- „Pakietomanię” – skierowaną do nowych jak również obecnych klientów Banku. Klienci, którzy w okresie trwania promocji otworzyli pakiet, otrzymali preferencyjne warunki cenowe na wybrane produkty Banku.

#### Zobowiązania wobec podmiotów niebankowych

Według stanu na 31.12.2012 roku zobowiązania wobec podmiotów niebankowych ukształtowały się na poziomie 1,7 mld zł i w porównaniu do wielkości odnotowanej na koniec poprzedniego roku uległy zmniejszeniu o 66,0 mln zł, tj. o 3,7%. Największe obniżenie środków nastąpiło w sektorze niefinansowym, w tym w szczególności w grupie osób prywatnych. Stan depozytów tej grupy klientów na koniec 2012 roku wyniósł 805,9 mln zł i w ciągu roku zmniejszył się o 50,8 mln zł. Powyższa sytuacja była m.in. wynikiem wycofywania przez klientów środków z lokaty „Podwójna-krótka”. W związku ze zmianą w 2012 roku przepisów dotyczących wyliczania podatku od odsetek dla lokat „antypodatkowych”, stała się ona mniej korzystna, dlatego też część klientów nie przedłużała jej na kolejne okresy. Wpłynęło to również na zmniejszenie liczby rachunków. Należy zaznaczyć, że maksymalna kwota na omawianej lokacie wynosiła 20 tys. zł, tak więc, klient dysponujący wyższą kwotą, mógł założyć tych lokat więcej. W przypadku wycofywania przez niego środków, obniżeniu ulegała automatycznie większa liczba rachunków.

Liczba rachunków depozytowych w sektorze niefinansowym oraz instytucji rządowych i samorządowych na koniec 2012 roku wyniosła 105,4 tys. szt. i w ciągu roku obniżyła się o 16,1 tys. sztuk.

Według stanu na 31.12.2012 roku największy udział w strukturze terytorialnej depozytów sektora niefinansowego oraz instytucji rządowych i samorządowych miały regiony:

- dolnośląski (18,7%),
- podkarpacki (15,9%),
- mazowiecki (10,2%),
- lubelski (11,6%).

EN -

- „Pakietomania” - addressed to the new and existing customers of the Bank. Customers who during the promotion period opened the package, received preferential pricing conditions on selected Bank's products.

#### Liabilities to non-banking entities

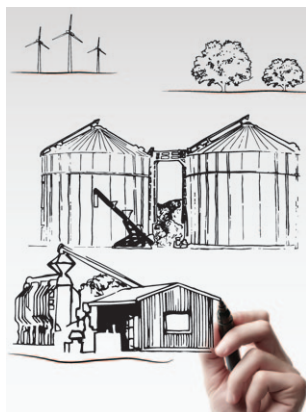
As of 31 December 2012 liabilities to non-banking entities amounted to PLN 1.7 bn and in comparison to the volume recorded at the end of the previous year have been reduced of mPLN 66, ie by 3.7%.

The largest funds decrease occurred in the non-financial sector, in particular in the group of natural persons. Balance of deposits of this group of customers at the end of 2012 amounted to mPLN 805.9 and during the year decreased by mPLN 50.8. This situation was i.a. result of the withdrawal of funds from customer deposits “Podwójna-krótka”. Due to change in 2012 the rules for calculating tax on interest for deposits, „anti-tax”, it has become less profitable, and therefore some customers not prolonged for additional periods. This resulted also in a reduction in the number of accounts. It should be noted that the maximum amount for the present deposit amounted to kPLN 20, so customers who have a higher amount of these investments could open more deposits.

Number of deposit accounts of non financial sector and governmental and self-governmental institutions at the end of 2012 amounted to 105.4 thousand pieces and during the year decreased by 16.1 thousand pieces.

As of 31.12.2012, the largest share in the structure of territorial non-financial sector deposits and governmental and self-governmental institutions have regions:

- dolnośląski (18,7%),
- podkarpacki (15,9%),
- mazowiecki (10,2%),
- lubelski (11,6%).



PL -

EN -

Zobowiązania wobec podmiotów niebankowych (w tys. zł)  
Liabilities to non-banking entities (kPLN)

Wyszczególnienie Specification	31.12.2011	31.12.2012	Zmiana Change 2012-2011	Dynamika Dynamics 2012/2011
Zobowiązania wobec niebankowych podmiotów finansowych Liabilities payable to non-bank financial entities	53 780	35 834	-17 946	66,6%
Zobowiązania wobec sektora niefinansowego Liabilities payable to non-financial sector	1 514 228	1 458 785	-55 443	96,3%
Zobowiązania wobec instytucji rządowych i samorządowych Liabilities payable to governmental and self governmental institutions	210 308	217 654	7 346	103,5%
<b>RAZEM TOTAL</b>	<b>1 778 316</b>	<b>1 712 273</b>	<b>-66 043</b>	<b>96,3%</b>

Środki pozyskane przez wymienione regiony stanowiły łącznie 56,4% wszystkich depozytów sektora niefinansowego i budżetu. W porównaniu do roku poprzedniego udział ten ukształtował się na zbliżonym poziomie.

The funds gained by these regions together accounted for 56.4% of total deposits of non-financial sector and budget. In comparison to the previous year, this share stood at a similar level.

#### Należności kredytowe

Kredyty i inne należności Banku na koniec 2012 roku wyniosły 8,8 mld zł i w zestawieniu z wielkością odnotowaną na koniec 2011 roku zwiększyły się o 1,5 mld zł, tj. o 20,5%. Dynamiczny rozwój akcji kredytowej nastąpił przede wszystkim w sektorze podmiotów gospodarczych. Według stanu na 31.12.2012 roku portfel kredytowy tej grupy klientów wyniósł 7,4 mld zł, tj. był wyższy niż na koniec poprzedniego roku o 1,4 mld zł, tj. o 24,1%. Było to efektem znacznego przyrostu:

- kredytów inwestycyjnych (o 611,9 mln zł),
- gwarancji i wierzytelności (o 259,6 mln zł),
- kredytów rewolwingowych (o 235,7 mln zł),
- kredytów obrotowych (o 144,8 mln zł).

#### Credit claims

Loans and other Bank's fees at the end of 2012 totaled PLN 8.8 bn and in comparison with the value recorded at the end of 2011 increased by PLN 1.5 bn, or by 20.5%. A dynamic increase of loan action occurred mainly in the business entities sector. As at 31 December 2012 the loan portfolio of this clients' group amounted to PLN 7.4 bn, i.e. was higher than at the end of the previous year by PLN 1.4 bn, i.e. by 24.1%. This was the result of significant growth of:

- investment loans (by mPLN 611.9),
- guarantees and claims (by mPLN 259.6),
- revolving loans (by mPLN 235.7),
- working capital loans (by mPLN 144.8).

Liczba rachunków kredytowych w sektorze niefinansowym oraz instytucji rządowych i samorządowych na koniec 2012 r. wyniosła 28,6 tys. i w ciągu roku zwiększyła się o 256 szt.

PL -

EN -

Stan zobowiązań wobec sektora niefinansowego i instytucji rządowych i samorządowych oraz ilość rachunków klientów

Status of commitments to non-financial and governmental and self-governmental and the number of customer accounts

Wyszczególnienie Specification	31.12.2011		31.12.2012		Zmiana 2012-2011 Change 2012-2011	
	Liczba rachunków Number of the accounts	Wolumen (w tys. zł) Volume (kPLN)	Liczba rachunków Number of the accounts	Wolumen (w tys. zł) Volume (kPLN)	Liczba rachunków Number of the accounts	Wolumen (w tys. zł) Volume (kPLN)
Depozyty i inne zobowiązania wobec: Deposits and other liabilities	121 526	1 724 536	105 416	1 676 439	-16 110	-48 097
- osób prywatnych - natural persons	104 704	856 665	88 561	805 915	-16 143	-50 750
- podmiotów gospodarczych - business entities	16 131	657 563	16 125	652 870	-6	-4 693
- instytucji rządowych samorządowych - governmental and self- governmental institutions	691	210 308	730	217 654	39	7 346

Number of loan accounts in the non-financial and the governmental sectors, at the end of 2012, amounted to 28.6 thousand and during the year increased by 256 items.

Niższą niż w roku poprzednim aktywność sprzedażową odnotowano natomiast w sektorze instytucji rządowych i samorządowych, z uwagi na fakt, iż kredyty tej grupy klientów charakteryzują się niskimi marżami.

Liczba rachunków kredytowych w sektorze niefinansowym oraz instytucji rządowych i samorządowych na koniec 2012 roku wyniosła 28,6 tys. i w ciągu roku zwiększyła się o 256 szt. Wzrost rachunków odnotowano w grupie podmiotów gospodarczych, spadek natomiast w przypadku klientów indywidualnych i instytucji rządowych i samorządowych.

Biorąc pod uwagę strukturę koncentracji geograficznej, największy udział w kredytach ogółem Banku na koniec 2012 roku posiadały regiony:

- mazowiecki (22,9%),
- dolnośląski (14,1%),
- podkarpacki (10,3%),
- małopolski (10,1%),

Lower than in the previous year, sales activity was recorded in the governmental and self-governmental sector, due to the fact that loans for this group of customers are characterized by low margins.

Number of credit accounts in non-financial, governmental and local governmental sectors at the end of 2012 amounted to 28.6 thousands and during the year it increased by 256 pieces. The increase in accounts number was recorded in the group of business entities and a decrease in the individual customers, governmental and self-governmental institutions sectors.

Taking into account the structure of geographical concentration, the highest share in total loans of the Bank at the end of 2012, had following regions:

- mazowiecki (22,9%),
- dolnośląski (14,1%),
- podkarpacki (10,3%),
- małopolski (10,1%),

PL -

Łączny udział powyższych regionów w portfelu kredytowym Banku wyniósł 57,4% i w porównaniu do stanu uzyskanego na koniec 2011 roku zwiększył się o 1,8 pp.

#### Jakość portfela kredytowego

Na koniec 2012 roku kredyty i inne należności zagrożone wyniosły 1,0 mld zł i w ciągu roku zwiększyły się o 509,5 mln zł, tj. o 97,2%. Spowolnienie gospodarcze, szczególnie w branżach związanych z przetwórstwem przemysłowym, budownictwem i obsługą rynku nieruchomości, handlem detalicznym oraz w większości przedsiębiorstw usługowych, wpłynęło na pogorszenie sytuacji ekonomiczno-finansowej części kredytobiorców, a tym samym jakości portfela kredytowego Banku. Pomimo, że Bank nie notował znacznego zwiększenia poziomu opóźnień w spłatach, wskaźniki finansowe przedsiębiorstw i ostrożnościowe podejście do oceny ryzyka kredytowego udzielonych już kredytów, powodowały klasyfikowanie należności klientów do kategorii zagrożonych. Bank prowadzi szczegółowy monitoring tych ekspozycji oraz współpracuje z klientami w celu ponownej reklasyfikacji kredytów do niższej kategorii ryzyka.

EN -

The total share of these regions in the Bank's loan portfolio amounted to 57.4% and compared to the state obtained at the end of 2011, increased by 1.8%.

#### Loan portfolio quality

At the end of 2012, loans and other non-performing receivables amounted to PLN 1.0 bn and during the year increased by mPLN 509.5, i.e. 97.2%. The economic slowdown, especially in the fields of industrial processing, construction and real estate services, retail and service businesses in the majority, led to worsening economic and financial situation of the borrowers, and therefore the quality of the loan portfolio of the Bank. Although the Bank has not noted a significant increase of payments' delays, financial ratios of companies and prudent approach to credit risk assessment of already granted loans caused that customers liabilities were classified to non-performing category. The Bank conducts extensive monitoring of these exposures, and works with clients to re-reclassify this loans to a lower risk category.

Portfel kredytowy Banku (w tys. zł)  
Bank's loan portfolio (kPLN)

Wyszczególnienie Specification	31.12.2011	31.12.2012	Zmiana Change 2012-2011	Dynamika Dynamics 2012/2011
Kredyty i inne należności ogółem, z tego: Loans and other fees, of which:	7 332 976	8 833 106	1 500 130	120,5%
- od podmiotów finansowych - from financial entities	239 218	305 280	66 062	127,6%
- od podmiotów niefinansowych - from non financial entities	6 689 438	8 177 970	1 488 532	122,3%
- od sektora rządowego i samorządowego - from governmental and self-governmental sector	404 320	349 856	-54 464	86,5%

PL -

EN -

Stan kredytów i innych należności brutto sektora niefinansowego oraz instytucji rządowych i samorządowych oraz ilość rachunków klientów

Condition of loans and other debts gross of non-financial sector, government, local government and the number of customer accounts

Wyszczególnienie Specification	31.12.2011		31.12.2012		Zmiana 2012-2011 Change 2012-2011	
	Liczba rachunków Number of the accounts	Wolumen (w tys. zł) Volume (kPLN)	Liczba rachunków Number of the accounts	Wolumen (w tys. zł) Volume (kPLN)	Liczba rachunków Number of the accounts	Wolumen (w tys. zł) Volume (kPLN)
<b>Kredyty i inne należności od:</b> <b>Loans and other fees from:</b>	<b>28 379</b>	<b>7 093 758</b>	<b>28 635</b>	<b>8 527 826</b>	<b>256</b>	<b>1 434 068</b>
- osób prywatnych - natural persons	18 891	750 335	18 724	805 758	-167	55 423
- podmiotów gospodarczych - business entities	9 196	5 939 103	9 648	7 372 212	452	1 433 109
- instytucji rządowych i samorządowych - governmental and self-governmental institutions	292	404 320	263	349 856	-29	-54 464

Wobec kredytobiorców, których należności przeniesione zostały do kategorii „zagrożone”, na podstawie zidentyfikowanych sygnałów ostrzegawczych przyjęto strategię postępowania, obejmującą swoim zakresem:

- miesięczny monitoring spłat kredytów i odsetek;
- miesięczny monitoring sytuacji ekonomiczno-finansowej;
- inspekcje w miejscu prowadzenia działalności kredytobiorców;
- kontrolę i monitoring ustanowionych prawnych zabezpieczeń;
- szczególny monitoring harmonogramu realizacji finansowanych inwestycji;
- przygotowanie ewentualnego programu restrukturyzacji zadłużenia kredytobiorcy wobec Banku.

Towards borrowers whose duties were transferred to the category of „at risk” based on the identified warning signals, a strategy was adopted to conduct:

- monthly monitoring of loans and interest payments;
- monthly monitoring of economic and financial situation;
- inspections at the place of borrowers business;
- control and monitoring of established legal safeguards;
- detailed monitoring of schedule of financed investments realization;
- preparation of a possible restructuring scheme of the borrower's debt to the Bank.



PL -

EN -

Wskaźnik pokrycia kredytów zagrożonych rezerwami celowymi na koniec 2012 roku wyniósł 14,3% i w relacji do poziomu uzyskanego na koniec 2011 roku był niższy o 2,2 pp.

Stan kredytów i innych należności Banku w podziale na kategorie ryzyka z wyłączeniem środków na rachunkach nostro oraz lokat (w tys. zł)

Condition of loans and other Bank's receivables divided into risk categories with the exception of the nostro accounts and deposits (kPLN)

Wyszczególnienie Specification	31.12.2011	31.12.2012	Zmiana Change 2012-2011	Dynamika Dynamics 2012/2011
Kredyty i inne należności ogółem Loans and other receivables in total	7 332 976	8 833 106	1 500 130	120,5%
- normalne i pod obserwacją - normal and under the observation	6 808 901	7 799 540	990 639	114,5%
- zagrożone, z tego: - non-performing, including:	524 075	1 033 566	509 491	197,2%
- poniżej standardu - below standard	241 119	395 784	154 665	164,1%
- wątpliwe - impaired credit	87 826	269 403	181 577	306,7%
- stracone - lost	195 130	368 379	173 249	188,8%
Jakość portfela kredytowego The quality of the loan portfolio	7,15%	11,70%	4,55 pp.	-

Indicator of non-performing loans coverage with specific reserves as for ending of 2012 equalled 14,3% and in relation to level achieved at the end of 2011 was lower by 2.2 pp.

Wskaźnik udziału należności zagrożonych w portfelu kredytowym ogółem na koniec 2012 roku wyniósł 11,70% i w porównaniu do końca 2011 roku zwiększył się o 4,55 pp.

The share of non-performing loans in the total loan portfolio at the end of 2012 amounted to 11.70% and compared to the end of 2011, increased by 4.55%.

#### Rezerwy celowe

Stan rezerw celowych utworzonych na kredyty i inne należności ogółem na 31.12.2012 roku wyniósł 147,4 mln zł i w relacji do poziomu uzyskanego na koniec 2011 roku był wyższy o 60,7 mln zł, tj. o 70,1%. Wyższy niż przed rokiem stan rezerw celowych wynikał przede wszystkim z dotworzenia rezerw z tytułu migracji należności z niższych kategorii ryzyka do wyższej (wzrost należności w kategorii „stracone”).

Wskaźnik pokrycia kredytów zagrożonych rezerwami celowymi na koniec 2012 roku wyniósł 14,3% i w relacji do poziomu uzyskanego na koniec 2011 roku był niższy o 2,2 pp.

#### Specific reserves

Condition of specific reserves which were created for credits and other liabilities as at 31 December 2012 equalled 147,4 mln PLN totally and was higher by mPLN 60.7, i.e. 70,1% compared to 2011. Higher, than in last year, level of specific reserves was mainly caused due to adding reserve on liabilities migration from lower to higher risk categories (higher level of liabilities in lost category).

Indicator of non-performing loans coverage with specific reserves as for ending of 2012 equalled 14,3% and in relation to level achieved at the end of 2011 was lower by 2.2 pp.



PL -

EN -

Poziom rezerw celowych ogółem na należności kredytowe (w tys. zł)  
Condition of specific reserves kept for credit liabilities (in kPLN)

Wyszczególnienie Specification	31.12.2011	31.12.2012	Zmiana Change 2012-2011	Dynamika Dynamics 2012/2011
Rezerwy celowe na kredyty i inne należności Specific reserves kept for credits and other liabilities	86 676	147 398	60 722	170,1%
- normalne i pod obserwacją - normal and under observation	403	95	-308	23,6%
- zagrożone, z tego: - non-performing loan, thereof:	86 273	147 303	61 030	170,7%
- poniżej standardu - below standard	2 908	5 734	2 826	197,2%
- wątpliwe - impaired credit	1 841	13 034	11 193	708,0%
- stracone - lost	81 524	128 535	47 011	157,7%

Wartość tego wskaźnika wynikała z jednej strony ze struktury portfela kredytowego, w którym kredyty udzielane bez zabezpieczeń stanowiły niewielką część, z drugiej natomiast strony z konserwatywnej polityki Banku, ukierunkowanej na pozyskiwanie zabezpieczeń w pełni pomniejszających podstawę tworzenia rezerw celowych.

Value of this indicator was caused by credit portfolio structure in which non-collateral loans were a small part and by strict bank policy directed on acquiring collaterals fully lowering specific reserves creation basis.

#### Organizacja i sieć placówek

W 2012 roku modernizowano kolejne placówki sprzedażowe w zakresie wizualizacji i standaryzacji stanowisk, uwzględniając obowiązującą „Księgę standardów placówek Grupy BPS”. Na koniec 2012 roku, zgodnie z nowym standardem funkcjonowały 42 placówki sprzedażowe. Decyzją Zarządu Banku BPS S.A., podjętą w I kwartale ubiegłego roku odstąpiono od tworzenia nowych placówek sprzedażowych. Wyjątek stanowiła Filia we Wrocławiu, która w momencie podejmowania przez Zarząd decyzji, była już w procesie inwestycyjnym. Zgodnie z obowiązującą strategią rozwoju sieci Banku, wybór lokalizacji nowoutworzonej Filii uwzględniał oprócz kryteriów biznesowych, zasadę

#### Organisation and branches

In 2012, next sales facilities were modernized in the field of visualization and standardization of positions, taking into account existing „BPS Group branches standards book”. At the end of 2012, 42 sales offices operated according to the new standards. By the decision of the Management Board of the Bank BPS S.A., which was adopted in the first quarter of last year the creation of new sales offices was abandoned. An exception was the Branch in Wrocław, which at the time of decision-making by the Board, was the subject of the investment process. According to the valid Bank network development strategy, selection of new branch location, apart from business criteria was also

PL -

nie sytuowania jej w bezpośredniej bliskości placówek banków zrzeszonych i współpracujących. W 2012 roku na podstawie dokonywanych ocen efektywności istniejącej sieci placówek sprzedażowych oraz ich lokalizacji, przeprowadzono restrukturyzację, w efekcie której:

- zlikwidowano 4 placówki sprzedażowe:
  - POB we Wrocławiu,
  - Filię w Warszawie,
  - POB w Opolu,
  - POB w Częstochowie;
- przekształcono 2 placówki sprzedażowe:
  - Filię w Białymstoku w Oddział w Białymstoku,
  - Oddział w Wasilkowie w Filię w Wasilkowie;
- zmieniono lokalizacje dwóch placówek sprzedażowych:
  - Oddziału w Białymstoku,
  - Oddziału w Łodzi.

W ubiegłym roku rozpoczęto również proces inwestycyjny, związany z adaptacją nowej siedziby dla Oddziału w Legnicy, który zakończony został w lutym 2013 roku. W ramach standaryzacji stanowisk obsługi klientów zakończono proces wprowadzania multisejfów, a obsługa kasowo-dysponencka jest prowadzona przy jednym stanowisku pracy.

Według stanu na 31.12.2012 roku w Banku BPS S.A. funkcjonowały 64 placówki sprzedażowe:

- 46 - mających status jednostek organizacyjnych, w tym: 39 Oddziałów, 6 Oddziałów Regionalnych i 1 Oddział Wojewódzki;
- 18 - mających status komórek organizacyjnych, w tym: 14 Filii i 4 Punkty Obsługi Bankowej.

Usprawnienie funkcjonowania jednostek sprzedażowych, wdrożenie modelu zarządzania, opierającego się na wyznaczaniu indywidualnych planów sprzedaży produktów, jak również bieżący monitoring efektywności i rentowności działania placówek sprzedażowych, pozytywnie wpłynęły na generowane przez sieć sprzedaży wyniki. Urealniony wynik finansowy brutto wypracowany w 2012 roku przez placówki Banku wyniósł 154,0 mln zł,

EN -

undertaken to avoid its location in the direct vicinity of associated or cooperating bank branches. In 2012, on the basis of conducted evaluations of the effectiveness of the existing network of sales offices and their location, restructuring was carried out and as a result:

- four sales offices were liquidated:
  - Affiliate bank branch in Wrocław,
  - Branch in Warsaw,
  - Affiliate bank branch in Opole,
  - Affiliate bank branch in Częstochowa.
- two sales offices were converted:
  - Branch In Białystok into Agencje in Białystok,
  - Agencje in Wasilkow into Branch in Wasilkow,
- the location of the two sales offices were changed
  - Agencje in Białystok,
  - Agencje in Lodz.

In last year the process of investment was also started which was related to the adaptation of the new headquarters for the Branch in Legnica, which was completed in February 2013. As part of standardization of customers' service positions, the process of placing multi safes was completed and cash and administrative support is carried on one workstation.

As of 31 December 2012, there were 64 sales offices operating within BPS S.A.:

- 46 - acting as business units, including: 39 agencies, 6 regional departments and 1 central regional department,
- 18 - acting as business sections, including: 14 branch agencies and 4 bank service points.

Improving the functioning units of sales, the implementation of a management model based on the determination of individual sales plans, as well as ongoing monitoring of the efficiency and the profitability of sales outlets had positive impact on results. Real gross profit yielded in 2012 by the offices of the Bank was mPLN 154, i.e. was by 2.8% higher than in 2011, whereas the work efficiency measured per the number of

Urealniony wynik finansowy brutto wypracowany w 2012 roku przez placówki Banku wyniósł 154,0 mln zł, tj. był o 2,8% wyższy niż w roku 2011, a wydajność pracy mierzona skalą działania przypadającą na pracujący etat wzrosła o 23,0%.

Real gross profit yielded in 2012 by the offices of the Bank was mPLN 154, i.e. was by 2.8% higher than in 2011, whereas the work efficiency measured per the number of full-time positions grew by 23.0%.

PL -

tj. był o 2,8% wyższy niż w roku 2011, a wydajność pracy mierzona skalą działania przypadającą na pracujący etat wzrosła o 23,0% i osiągnęła poziom 13,9 mln zł, przy jednoczesnej optymalizacji kosztów funkcjonowania.

### Zarządzanie zasobami ludzkimi

#### Polityka kadrowa

W 2012 roku usługi z obszaru kadrowo-płacowego Banku, administrowania szkoleniami oraz z zakresu poszukiwania i doboru kandydatów do pracy w Banku, świadczone były przez Spółkę HR BPS. Polityka kadrowa Banku w 2012 roku ukierunkowana była przede wszystkim na podniesienie kompetencji pracowników oraz dostosowanie poziomu zatrudnienia do struktury organizacyjnej. Duży nacisk położono na rekrutację zewnętrzną, w wyniku której pozyskano wykwalifikowaną kadrę menadżerską, a także specjalistów z kluczowych obszarów działalności Banku.

W 2012 roku ze struktury organizacyjnej Banku wydzielono funkcję personalną oraz funkcję związaną z obsługą administracyjną i zarządzania majątkiem, które powierzono do realizacji powołanym w tym celu spółkom HR BPS oraz BPS Nieruchomości. Spółki te przejęły część pracowników zatrudnionych dotychczas w Banku.

W efekcie dokonanych zmian organizacyjno-kadrowych stan zatrudnienia w Banku na 31.12.2012 roku wyniósł 1 141,5 etatu i w porównaniu do poziomu odnotowanego na koniec 2011 roku uległ obniżeniu o 23,5 etatu.

W 2012 roku nie nastąpił wzrost wynagrodzeń zasadniczych, dlatego też polityka personalna ukierunkowana była na wzmocnienie motywacji i lojalności pracowników, poprzez system świadczeń pozapłacowych. Wprowadzono Program Kafeteryjny, umożliwiający pracownikom korzystanie z różnorodnych form benefitów. W tym celu wdrożono nowoczesne narzędzie działające w oparciu o samoobsługową platformę informatyczną, poprzez którą pracownicy mogą samodzielnie dokonywać wyboru oferowanych im usług, m.in. z zakresu sportu i rekreacji, kultury, jak również innych usług, dostosowanych do indywidualnych potrzeb każdego pracownika.

EN -

full-time positions grew by 23.0% and reached mPLN 13.9, accompanied with the optimization of operating costs.

### Human resources management

#### HR policy

In 2012 services from the areas of HR, remunerations, training administration and recruitment proceedings were carried by HR BPS Company. Bank's HR policy in 2012 was directed mainly towards increasing employees skills and adjusting employment level to the organizational structure. Much emphasis was placed on external employee sourcing in which qualified managers and specialists from key areas of Bank's activities were acquired.

In 2012 from Bank's organizational structure the following functions were separated: personnel, administrative servicing and property management. Performance of aforementioned functions was vested respectively with HR BPS and BPS Properties. Some of the Bank's employees were transferred to this Companies.

As a result of conducted organizational and HR changes employment level at the Bank as at 31 December 2012 was 1141, 5 posts and compared with the level at the end of 2011 was lower by 23,5 posts.

In 2012 there was not any increase of basic remunerations so that HR policy was directed into strengthening motivation and loyalty among employees by in-work benefits. Cafeteria Scheme was introduced to allow employees exercise various forms of benefits. To reach this purpose a modern tool based on self-service IT platform was implemented by which employees can choose from offered services such as: sport and leisure activities, culture and other services fitted to the individual needs of every employee. This solution brings many profits both for the individual employee and the Bank.



PL -

Powyższe rozwiązanie przynosi wiele korzyści, zarówno dla pracowników jak i Banku. Omawiany program pozwala maksymalnie wykorzystać budżet przeznaczony na świadczenia pozapłacowe oraz zmniejszyć koszty administrowania benefitami.

W ubiegłym roku Bank prowadził również działalność socjalną w ramach Zakładowego Funduszu Świadczeń Socjalnych. Katalog i zakres świadczeń dostosowany był do potrzeb pracowników, byłych pracowników oraz członków ich rodzin.

W obszarze ubezpieczeń grupowych, wprowadzono natomiast możliwość dopasowania ubezpieczenia do indywidualnych potrzeb pracownika.

W 2012 roku przyjęte zostały zasady ustalania, wypłaty i monitorowania zmiennych składników wynagrodzeń osób zajmujących stanowiska kierownicze w Banku. Wprowadzenie polityki w tym zakresie ma na celu wspieranie prawidłowego i skutecznego modelu zarządzania ryzykiem, realizacji strategii Banku oraz ograniczanie ryzyka wystąpienia konfliktu interesów.

### Szkolenia

Celem polityki szkoleniowej Banku w 2012 roku był przede wszystkim rozwój zawodowy pracowników. Programy szkoleniowe miały na celu rozwój kompetencji pracowników, poprawę efektywności oraz wzrost satysfakcji z wykonywanej pracy. Polityka szkoleniowa koncentrowała się na utrzymaniu wysokiego poziomu merytorycznego, dydaktycznego oraz organizacyjnego, będącego gwarancją skuteczności programów szkoleniowych.

Zakres prowadzonych szkoleń dotyczył głównie: ryzyka operacyjnego, finansów, prawa bankowego, przeciwdziałania praniu brudnych pieniędzy, oceny sytuacji ekonomiczno-finansowej podmiotów gospodarczych pod względem szacowania i redukcji ryzyka związanego z kredytowaniem.

W 2012 roku zintensyfikowano działania zmierzające do podniesienia kwalifikacji pracowników placówek sprzedażowych. Zwrócono uwagę na potrzebę budowania przewagi konkurencyjnej, poprzez świadczenie usług w oparciu o najwyższe standardy jakości. Trenerzy wewnętrzni przeprowadzili cykl szkoleń, zgodnie z „Podręcznikiem Standardów Jakości Obsługi dla pracowników sprzedaży w Grupie BPS”, wykorzystując najnowocześniejsze narzędzia multimedialne i techniczne.

EN -

Referred scheme allows to fully exercise in-work benefits' budget and lower costs of benefits managing.

Last year the Bank also conducted social activity within Employee Benefit Fund. Catalogue and list of benefits was adjusted to needs of the employees, former employees and members of their families.

In the area of group insurance opportunity to adjust insurance to personal employee's needs was introduced.

In 2012 rules on determining, payment and monitoring of managing personnel changeable remuneration elements were adopted. Introducing this policy is aimed at supporting proper and effective risk management model, fulfilment of Bank strategy and limiting risk of conflict of interests.

### Trainings

In 2012 the main purpose of Bank's training policy was above all the professional development of employees. Training programs were aimed at employees' competencies development, effectiveness improvement and performed work satisfaction growth. Training policy was focused on maintaining high substantive, didactical and organizational level being a guarantee of training programmes' effectiveness.

Scope of conducted trainings concerned mainly: operational risk, finances, banking law, prevention of money laundering, evaluation of economical and financial condition of entrepreneurs concerning estimation and reduction of risk related to credit provision.

In 2012 activities were intensified with an aim to increase retail branches employees' skills. Attention was paid to the necessity of building competitiveness supremacy by offering services based on highest quality standards. In-house coaches carried out series of trainings in accordance with "Handbook on Service Standards' Quality for retail employees within BPS Group" with a use of newest multimedia and technical tools.

PL -

#### **Działalność w zakresie kontroli i nadzoru**

W 2012 roku przeprowadzono łącznie 33 czynności audytowe w jednostkach i komórkach organizacyjnych Banku BPS S.A. oraz w spółkach zależnych. Zakres przeprowadzonych audytów obejmował m.in.:

- kredytowe aktywa dochodowe;
- rachunki bankowe;
- przestrzeganie procedur związanych z przeciwdziałaniem zjawisku prania pieniędzy;
- zarządzanie ryzykiem transferu i kraju;
- zarządzanie ryzykiem prawnym;
- funkcjonowanie systemów informatycznych Kondor + oraz Fermat;
- adekwatność kapitałową;
- zarządzanie ryzykiem rezydualnym;
- duże zaangażowania;
- zarządzanie ryzykiem strategicznym;
- zarządzanie ryzykiem kadrowym;
- outsourcing bankowy;
- zarządzanie ryzykiem płynności;
- zarządzanie ryzykiem operacyjnym;
- transakcje zawierane na instrumentach pochodnych;
- zarządzanie ryzykiem kapitałowym;
- jakość i skuteczność kontroli następnej funkcjonalnej.

W wyniku przeprowadzonych badań audytowych Prezes Zarządu Banku wydał łącznie 252 zalecenia poaudytowe dla jednostek i komórek organizacyjnych Banku BPS S.A. oraz 8 rekomendacji dla spółek zależnych Banku BPS S.A.

EN -

#### **Supervision and surveillance activities**

In 2012 totally 33 audits were performed in units and organizational sections of BPS S.A. Bank and its subsidiary companies. The scope of performed audits included:

- credit earning assets;
- bank accounts;
- complying with procedures on prevention of money laundering;
- country and transfer risk management;
- legal risk management;
- IT systems Kondor and Fermat functioning;
- capital adequacy;
- residual risk management;
- large involvements;
- strategic risk management;
- HR risk management;
- outsourcing;
- liquidity risk management;
- operational risk management;
- derivatives transactions;
- capital risk management;
- quality and effectiveness of functional subsequent surveillance.

As a result of audit surveys Chairman of the Board of Directors has issued 252 post-audit recommendations for units and organizational sections of Bank BPS S.A. and 8 recommendations for its subsidiary companies.

# 04 -

## WSPÓŁPRACA Z BANKAMI SPÓŁDZIELCZYMI COLLABORATION WITH COOPERATIVE BANKS



PL -

Bank BPS S.A. wspólnie z 365 Bankami Spółdzielczymi tworzy Zrzeszenie, obejmujące blisko 64% wszystkich Banków Spółdzielczych działających w Polsce. Dodatkowo, współpracuje z Krakowskim Bankiem Spółdzielczym oraz z Bankiem Spółdzielczym w Oławie.

W ramach funkcji zrzeszeniowej, Bank wykonuje w imieniu i na rzecz Banków Spółdzielczych niektóre czynności bankowe, jest ich doradcą i pełni rolę reprezentacyjną. Podejmuje również działania zwiększające bezpieczeństwo funkcjonowania Banków Spółdzielczych na rynku finansowym. Absorbuje nadwyżki depozytów pozyskanych przez Banki Spółdzielcze i inwestuje je w bezpieczne instrumenty finansowe. Współuczestniczy także w zaspokajaniu potrzeb kredytowych klientów Banków Spółdzielczych poprzez udzielanie kredytów w konsorcjach z tymi bankami.

Zadania realizowane w obszarze współpracy z Bankami Spółdzielczymi obejmują m.in.:

- zapewnienie bezpieczeństwa płynnościowego Zrzeszenia, przede wszystkim poprzez oferowanie instrumentów finansowych dedykowanych Bankom Spółdzielczym (depozyty, kredyt w rachunku bieżącym, kredyt techniczny, lokaty płynnościowe, limit operacyjny, pożyczki podporządkowane);
- wspieranie Banków Spółdzielczych w ograniczaniu ryzyk w swojej działalności;
- wspomaganie Banków Spółdzielczych w zarządzaniu ryzykiem stopy procentowej, płynności i walutowym, jak również w zakresie dotyczącym wyceny portfela dłużnych papierów wartościowych;

EN -

Bank BPS S.A. jointly with 365 Cooperative Banks establishes Association, encompassing almost 64% of all Cooperative Banks acting in Poland. What is more the Bank cooperates with Krakowski Cooperative Bank and Cooperative Bank in Oława.

Within the frame of association function, the Bank performs in the name and on behalf of Cooperative Banks some banking activities, being their advisor and fulfilling representative role. It also undertakes actions increasing Cooperative Banks functioning safety on financial markets. The bank absorbs deposits' surplus accrued by Cooperative Banks and invests in safe financial instruments. The bank also participates in meeting Cooperative Banks customers' credit needs by granting credits in consortiums with other banks.

Tasks performed in area of cooperation with Cooperative Banks embraces:

- ensuring Association liquidity safety, mainly by offering financial instruments dedicated to Cooperative Banks (deposits, current account credit, technical overdraft, liquidity deposits, operational limit, subordinated loans);
- supporting Cooperative Banks in limiting risks of their activities;
- supporting Cooperative Banks in managing interest rate, liquidity and currency risks and in area of debt securities portfolio evaluation;
- assuring banks with possibility of flexible and safe location of funds deriving from banks' liquidity surplus;

PL -

- zapewnienie Bankom Spółdzielczym możliwości elastycznego i bezpiecznego lokowania środków pochodzących z nadwyżek płynności banków;
- pośrednictwo w obrocie dewizowym i bezgotówkowym;
- usługi w zakresie obsługi kart płatniczych oraz systematyczne wsparcie w rozbudowie sieci bankomatów;
- prowadzenie rozliczeń dopłat do odsetek od kredytów preferencyjnych, aktywne działania w ich pozyskiwaniu oraz reprezentowanie Zrzeszenia w kontaktach z ARIMR i innymi donatorami;
- obsługa funduszy pomocowych służących przede wszystkim wzmocnieniu bezpieczeństwa kapitałowego Banków Spółdzielczych oraz wspierających rozwój nowych technologii informatycznych.

#### **Fundusze pomocowe i pożyczki podporządkowane**

W celu utrzymania bezpieczeństwa działalności Banków Spółdzielczych, w strukturze Zrzeszenia funkcjonują 3 fundusze pomocowe, tj. Fundusz Pomocowy, Fundusz Pomocy Bankom Spółdzielczym oraz Fundusz FAPA. Środki z nich pochodzące wspomagają działalność Banków Spółdzielczych w zakresie zachowania (podtrzymania) bieżącej płynności, wdrożenia nowych technologii informatycznych, wsparcia finansowego przeprowadzanych procesów łączeniowych i programów postępowania naprawczego, a także zwiększenia funduszy własnych Banków Spółdzielczych.

Na koniec grudnia 2012 roku środki zgromadzone na funduszach pomocowych wyniosły 338,8 mln zł i w porównaniu do ich stanu z końca 2011 roku zwiększyły się o 18,7 mln zł, tj. o 5,8%. Największe zaplecze finansowe zapewniał Bankom Spółdzielczym Fundusz Pomocowy, na którym zgromadzono środki w kwocie 325,4 mln zł, z czego wpłaty Banków Spółdzielczych stanowiły kwotę 320,6 mln zł, natomiast udział Banku BPS S.A. wyniósł 4,8 mln zł.

W 2012 roku współczynnik wpłat na Fundusz Pomocowy wyniósł 0,25% depozytów w Banku BPS S.A. i w zrzeszonych Bankach Spółdzielczych, zgromadzonych na koniec roku poprzedzającego wpłatę, stanowiących podstawę naliczania rezerwy obowiązkowej.

EN -

- non-cash turnover and currency intermediary
- services as regards payment cards and systematic support in ATMs network extension;
- clearance of interests reimbursement to subsidised loans, performing activities necessary to acquire such loans, representing Association in contacts with the Agency for Restructuring and Modernisation of Agriculture and other donors;
- servicing of the supportive funds serving mainly to strengthen capital safety of the Cooperative Banks and to support progress in new information technologies.

#### **Supportive funds and subordinated loans**

With an aim at sustaining safety of the Cooperative Banks activity there are three supportive funds in Association structure i.e. Supportive Fund, Cooperative Banks' Supportive Fund and FAPA Fund. Resources of this funds support Cooperative Banks activity in scope of maintaining current liquidity, implementation of the new information technologies, financial support of conducted merger and rehabilitation proceedings and increase in Cooperative Banks own funds.

As at the end of December 2012 resources accumulated within supportive funds equalled mPLN 338.8 and as compared with the end of 2011 have increase by mPLN 18.7, i.e. 5.8%. The biggest financial base was ensured to the Cooperative Banks by Supportive Fund on which mPLN 325.4 were accumulated (mPLN 320.6 from Cooperative Banks contributions and mPLN 4.8 was Bank BPS S.A. share).

In 2012 Supportive Fund's payments ratio equalled 0.25% of the value of deposits in Bank BPS S.A. and associated Cooperative Banks, collected at the end of the year preceding the payment and acting as a basis for the calculation the obligatory provision.



PL -

Według stanu na 31.12.2012 roku kwota udzielonych Bankom Spółdzielczym pożyczek z Funduszu Pomocowego wyniosła 306,5 mln zł, z czego 249,6 mln zł dotyczyło 139 pożyczek podporządkowanych, natomiast kwota 57,0 mln zł obejmowała 19 umów o pożyczki pomocowe z przeznaczeniem na poprawę wskaźników płynności.

EN -

As at 31 December 2012 the amount of loans granted to Cooperative Banks from the Supportive Fund equalled to mPLN 306.5, out of which mPLN 249.6 pertained 139 subordinated loans, while mPLN 57,0 covered 19 supportive loan agreements assigned to improve liquidation ratios.

Fundusze pomocowe oraz pożyczki udzielane Bankom Spółdzielczym (w tys. zł)  
Supportive funds and loans granted to the Cooperative Banks (kPLN)

Wyszczególnienie Specification	31.12.2011	31.12.2012	Zmiana Change 2012-2011	Dynamika Dynamics 2012/2011
Fundusze pomocowe, z tego: Supportive funds, including:	320 136	338 795	18 659	105,8%
Fundusz pomocowy Supportive Fund	306 783	325 428	18 645	106,1%
Fundusz Pomocy BS BS Supportive Fund	3 580	3 580	0	100,0%
Fundusz FAPA FAPA Fund	9 773	9 787	14	100,1%
Wykorzystanie śr. z funduszy pomocowych, z tego z: Supportive funds allocation, including:	318 852	319 733	881	100,3%
z Funduszu Pomocowego: from Supportive Fund:	305 760	306 520	760	100,2%
- pożyczki podporządkowane - subordinated loans	259 610	249 550	-10 060	96,1%
- pozostałe (w tym głównie płynnościowe) - other (mainly liquidity loans)	46 150	56 970	10 820	123,4%
z Funduszu FAPA: from FAPA Fund:	9 512	9 633	121	101,3%
- pożyczki podporządkowane - subordinated loans	0	0	0	-
- pozostałe - other	9 512	9 633	121	101,3%
z Funduszu Pomocy BS from BS Supportive Fund	3 580	3 580	0	100,0%
Pożyczki podporządkowane udzielone ze środków wł. Banku Subordinated loans granted from Bank's own funds	15 750	15 750	0	100,0%
- dla zrzeszonych Banków Spółdzielczych - for associated Cooperative Banks	9 350	9 350	0	100,0%
- dla niezrzeszonych Banków Spółdzielczych - for non-associated Cooperative Banks	6 400	6 400	0	100,0%

PL -

Ponadto, funkcjonowało 10 pożyczek na kwotę 3,6 mln zł, udzielonych z Funduszu Pomocy Bankom Spółdzielczym, wspierających realizację procesów restrukturyzacyjnych, jak również 50 pożyczek z Funduszu Programów dla Rolnictwa FAPA w łącznej wysokości 9,6 mln zł. W związku z trudnościami związanymi z utrzymaniem przez poszczególne Banki Spółdzielcze nadzorczych miar płynności na wymaganym poziomie, Bank BPS S.A. kontynuował działania polegające na udzielaniu pozabilansowego limitu operacyjnego na międzybankowym rynku pieniężnym. Według stanu na 31.12.2012 roku funkcjonowało 65 umów o limit operacyjny, a jego łączna kwota wyniosła 729,0 mln zł.

#### Kredyty konsorcjalne z udziałem Banków Spółdzielczych

Bank BPS S.A. współpracuje z Bankami Spółdzielczymi w zakresie udzielania kredytów w konsorcjach, wspierając tym samym ich aktywność kredytową oraz dywersyfikując ryzyko, co pozwala między innymi na finansowanie dodatkowych przedsięwzięć oraz na wykorzystanie nadpłynności Banków Spółdzielczych w celu zwiększenia ich rentowności. Wpływ na bezpieczny rozwój portfela kredytów konsorcjalnych Banku ma przede wszystkim znajomość rynku lokalnego przez Banki Spółdzielcze oraz ich doświadczenie w kredytowaniu wybranych klientów.

EN -

Moreover there were 10 operational supportive loans in the amount of mPLN 3.6 granted from Cooperative Banks' Supportive Fund which supports completion of restructuring processes and 50 loans from Fund of Agricultural Programs FAPA in the total amount of mPLN 9.6. Due to difficulties connected with pertaining liquidity measures on demanded level by particular Cooperative Banks, Bank BPS S.A. continued its actions on granting off-balanced operational limit on interbank monetary market. As at 31 December 2012 there were 65 off-balanced operational limit agreements of a total value mPLN 729.0.

#### Syndicated loans with the Cooperative Banks' participation

The Bank BPS S.A. collaborates with the Cooperative Banks on terms of granting of syndicated loans and thus it supports their loan activity and diversifies the respective risk what subsequently creates the possibility of funding additional projects and to use the oversolvency of Cooperative Banks in order to boost their profitability. The knowledge of the local market possessed by the Cooperative Banks and their experience in crediting selected clients has influence on the safe development of the syndicated loans portfolio.

Należności kredytowe udzielane w konsorcjach z Bankami Spółdzielczymi (w tys. zł)  
Receivables from syndicated loans granted in consortia with Cooperative Banks (kPLN)

Wyszczególnienie Specification	31.12.2011	31.12.2012	Zmiana Change 2012-2011	Dynamika Dynamics 2012/2011
Zaangażowanie bilansowe, w tym: Balance sheet exposure including:	2 274 310	2 569 097	294 787	113,0%
- udzielane na mocy pełnomocnictw - granted on the basis of plenipotentiaries	543 792	718 720	174 928	132,2%
Zaangażowanie pozabilansowe Off-balance sheet exposure	423 910	470 462	46 552	111,0%
<b>Ogółem In total</b>	<b>2 698 220</b>	<b>3 039 559</b>	<b>341 339</b>	<b>112,7%</b>

PL -

EN -

Zaangażowanie bilansowe (w tys. zł) oraz jakość portfela kredytów konsorcjalnych  
The balance contribution (kPLN) and syndicated loans portfolio quality

Wyszczególnienie Specification	31.12.2011		31.12.2012		Zmiana 2012-2011 Change 2012-2011	
	Zaangażowanie Contribution	Jakość portfela Portfolio quality	Zaangażowanie Contribution	Jakość portfela Portfolio quality	Zaangażowanie Contribution	Jakość portfela Portfolio quality
Centrala Headquarter	30 937	100,00%	33 266	100,00%	2 329	0,00 pp.
Region Kraków Kraków Region	530 221	3,96%	539 620	14,06%	9 399	10,10 pp.
Region Lublin Lublin Region	197 040	0,68%	234 855	1,16%	37 815	0,48 pp.
Region Olsztyn Olsztyn Region	398 750	3,20%	479 317	4,02%	80 567	0,82 pp.
Region Rzeszów Rzeszów Region	266 351	7,38%	407 633	6,03%	141 282	-1,35 pp.
Region Wrocław Wrocław Region	362 925	8,14%	340 375	17,87%	-22 550	9,73 pp.
Region Warszawa Warszawa Region	209 850	12,65%	233 752	11,43%	23 902	-1,22 pp.
Region Katowice Katowice Region	278 236	5,15%	300 279	13,78%	22 043	8,63 pp.
<b>Razem In Total</b>	<b>2 274 310</b>	<b>6,86%</b>	<b>2 569 097</b>	<b>11,08%</b>	<b>294 787</b>	<b>4,22 pp.</b>

Na koniec 2012 roku zaangażowanie bilansowe z tytułu kredytów udzielonych w konsorcjach z Bankami Spółdzielczymi wyniosło 2,6 mld zł i w ciągu roku powiększyło się o 294,8 mln zł, tj. o 13,0%. W ewidencji pozabilansowej odnotowano kwotę 470,5 mln zł, tj. o 46,6 mln zł wyższą niż przed rokiem.

Do końca 2012 roku Bank udzielił pełnomocnictw 114 Bankom Spółdzielczym na łączny limit 2,2 mld zł, który według stanu na 31.12.2012 roku został wykorzystany w 35,2%. W procesie udzielania kredytów konsorcjalnych na podstawie pełnomocnictwa uczestniczyły 73 Banki Spółdzielcze. Relacja bilansowych kredytów udzielanych w konsorcjach ze zrzeszonymi Bankami

As at the end of 2012, the balance contribution to syndicated loans granted in consortium with Cooperative Banks amounted to PLN 2.6 bn and increased during the year by mPLN 294.8, i.e. 13.0%. In the off balance record the amount of mPLN 470,5 was noted, i.e. mPLN 46.6 more than last year.

As at the end of 2012 the Bank granted 114 plenipotentiaries to the Cooperative Banks on total limit amount of PLN 2.2 bn which as at the date of 31 December 2012 was exploited in 35.2%. In syndicated loans granting process on the basis of plenipotentiary participated 73 Cooperative Banks. Relation of balanced loans granted in consortia with associated Cooperative Banks to loans and

Bank BPS S.A. prowadzi działania mające na celu pozyskiwanie dopłat do oprocentowania kredytów preferencyjnych, zabezpieczających potrzeby klientów członków Zrzeszenia w tym zakresie, a także pośredniczy w pozyskiwaniu przez banki kredytujące gwarancji i poręczeń Banku Gospodarstwa Krajowego, Agencji Rynku Rolnego oraz Agencji Restrukturyzacji i Modernizacji Rolnictwa.

Bank BPS S.A. performs operations aiming at the acquisition of subsidies to loan interest which secures the needs of the customers-members of Association in this scope and what is more intermediates in acquisition of guaranties and endorsements of National Economy Bank, Agricultural Market Agency and Agency for Restructuring and Modernisation of Agriculture (ARMA).

PL -

Spółdzielczymi do kredytów i innych należności ogółem Banku, w ciągu 2012 roku zmniejszyła się o 1,9 pp. do poziomu 29,1%.

Wskaźnik jakości mierzony jako udział kredytów konsorcjalnych zagrożonych w portfelu kredytów konsorcjalnych na 31.12.2012 roku wyniósł 11,1% i był niższy od jakości całego portfela kredytowego o 0,6 pp.

Zaangażowanie bilansowe oraz jakość portfela kredytów konsorcjalnych w układzie regionalnym przedstawiono w poniższej tabeli.

Istotny wpływ na pogorszenie jakości omawianego portfela kredytowego w 2012 roku miało przeklasyfikowanie do kategorii zagrożonych należności klientów działających w branżach z grupy podwyższonego ryzyka, takich jak przetwórstwo przemysłowe, produkcja i przetwarzanie mięsa, usługi gastronomiczne, budownictwo i obsługa rynku nieruchomości.

#### Kredyty preferencyjne

Bank BPS S.A. prowadzi działania mające na celu pozyskiwanie dopłat do oprocentowania kredytów preferencyjnych, zabezpieczających potrzeby klientów członków Zrzeszenia w tym zakresie, a także pośredniczy w pozyskiwaniu przez banki kredytujące gwarancji i poręczeń Banku Gospodarstwa Krajowego, Agencji Rynku Rolnego oraz Agencji Restrukturyzacji i Modernizacji Rolnictwa, zabezpieczających udzielone kredyty. Największe znaczenie, ze względu na wartość i dostępność, w przypadku kredytów preferencyjnych, mają dopłaty Agencji Restrukturyzacji i Modernizacji Rolnictwa.

#### Kredyty z dopłatami Agencji Restrukturyzacji i Modernizacji Rolnictwa

W 2012 roku z tytułu dopłat ARiMR do oprocentowania kredytów dla klientów Zrzeszenia BPS, pozyskano środki w wysokości 284 mln zł, z tego do kredytów inwestycyjnych 263 mln zł oraz kłaskowych 21 mln zł.

Dodatkowo, w ubiegłym roku zawarto umowy kredytowe z częściową spłatą kapitału przez ARiMR, na łączną kwotę 4,8 mln zł.

EN -

other Bank's liabilities in total during 2012 decreased by 1.9 pp to the level of 29.1%.

Indicator of quality measured as non-performing syndicated loans participation in syndicated loans portfolio as at 31 December 2012 equalled 11.1% and was lower than entire loans portfolio quality by 0.6 pp.

The balance contribution and syndicated loans portfolio quality divided by regions is shown in below table.

Important influence on quality deterioration of this loan portfolio in 2012 had reclassifying customers operating in sectors from higher risk group such as industrial processing, meat production and processing, catering services, construction industry and property markets servicing to non-performing liabilities category.

#### Preferential loans

Bank BPS S.A. performs operations aiming at the acquisition of subsidies to loan interest which secures the needs of the customers-members of Association in this scope and what is more intermediates in acquisition of guaranties and endorsements of National Economy Bank, Agricultural Market Agency and Agency for Restructuring and Modernisation of Agriculture (ARMA) to secure loans granted by the crediting banks. Due to the value and accessibility of preferential loans the most important are subsidies from Agency for Restructuring and Modernisation of Agriculture.

#### Loans with subsidies from Agency for Restructuring and Modernisation of Agriculture

In 2012 obtained ARMA subsidies to loan interests for BPS Association totalled mPLN 284 which included investment loans –mPLN 263 and natural disasters loans – mPLN 21.

What is more in last year loan agreements with partial capital repayment by ARMA were concluded on total value mPLN 4.8.



PL -

### Kredyty z dopłatami Banku Gospodarstwa Krajowego

Bank Polskiej Spółdzielczości S.A. we współpracy z Bankiem Gospodarstwa Krajowego kontynuował w 2012 roku udzielanie kredytów preferencyjnych z dopłatami do oprocentowania, w ramach programu „Rodzina na swoim”. Wartość uruho- mionych środków wyniosła 19 mln zł. Dodatkowo, prowadzona była obsługa:

- kredytów technologicznych, realizowanych w ramach Programu Operacyjnego Inno- wacyjna Gospodarka na lata 2007-2013, na finansowanie inwestycji w innowacyjne przedsięwzięcia;
- kredytów z dopłatami do oprocentowania kredytów studenckich;
- poręczeń i gwarancji z Krajowego Funduszu Poręczeń Kredytowych.

### Kredyty z dopłatą Narodowego Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej

W 2012 roku udzielane były kredyty inwestycyj- ne z przeznaczeniem na finansowanie zakupu i montażu kolektorów słonecznych dla osób fizycznych i wspólnot mieszkaniowych. Powyż- sze kredyty posiadają dotację przekazywaną przez Narodowy Fundusz Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej na częściową spłatę kapitału w wysokości 45% wartości kosztów kwalifikowal- nych przedsięwzięcia.

Od dnia podpisania umowy z NFOŚiGW (17.06.2010 roku) do końca 2012 roku, zawarto 269 porozumień o współpracy ze zrzeszonymi Bankami Spółdzielczymi. W 2012 roku kwota udzielonych kredytów wyniosła 196,1 mln zł, natomiast wartość dotacji od NFOŚiGW stanowiła ponad 88,2 mln zł.

### Kredyty dla mikro, małych i średnich przedsiębiorstw przy współpracy z EBOiR

W ramach podpisanej w 2011 roku Umowy Kredy- towej pomiędzy Bankiem BPS S.A. i Europejskim Bankiem Odbudowy i Rozwoju (EBOiR), dotyczącej finansowania mikro, małych i średnich przedsię- biorstw, w ubiegłym roku przyznana została dla Banku linia kredytowa w wysokości 25 mln EUR. Powyższe środki zostały odpożyczone 11 Bankom Spółdzielczym, które zgłosiły się do projektu.

EN -

### Loans with subsidies from National Economy Bank

Bank of Polish Cooperativeness S.A. in collabo- ration with National Economy Bank continued in 2012 granting preferential loans with subsidies to loan interests within “A Family’s Own Place” sche- me. Value of funds granted totalled mPLN 19. What is more the following maintaining operations were conducted:

- technological credits, operating on the basis of Innovative Economy Programme 2007-2013, to finance innovative investments;
- loans with interests subsidies to students’ loans
- endorsements and guaranties from National Credit Warranty Fund

### Loans with subsidies from National Fund for Environmental Protection and Water Management

In 2012 investment credits were granted to finance the purchase and installation of solar collectors for individuals and housing communities. These loans are subsidized by the National Fund for Environmental Protection and Water Management (NFEPWM) for partial repayment of capital in the amount of 45% of project’s eligible costs.

From the day of signing agreement with NFEPWM (17 June 2010) to the end of 2012, 269 agreements on cooperation with associated Cooperative Banks were concluded. In 2012 amount of granted loans totalled mPLN 169.1 and the value of NFEPWM subsidy was mPLN 88.2.

### Loans to micro, small and medium-sized enterprises in cooperation with the European Bank for Reconstruction and Development

Within the 2011 Credit Agreement between Bank BPS S.A. and European Bank for Reconstruction and Development (EBRD) on micro, small and medium-sized enterprises financing in 2012 the mEUR 25 credit line was granted to the Bank. Abovementioned funds were lent to 11 Cooperative Banks, which applied to the programme.

PL -

Jego celem jest m.in. rozwój kompetencji finansowania przedsiębiorstw w Banku oraz Bankach Spółdzielczych, w połączeniu z wdrożeniem platformy IT, budową oferty produktowej i procesów biznesowych dla MSP.

#### Fundusze unijne

W 2012 roku Bank BPS S.A. prowadził działania w zakresie pozyskiwania Funduszy Unijnych, wspierające zarówno jednostki organizacyjne Banku, jak i Banki Spółdzielcze. Koncentrowały się one głównie na:

- kompleksowej obsłudze doradczej w zakresie funduszy unijnych dla oddziałów Banku BPS S.A. i zrzeszonych Banków Spółdzielczych;
- wprowadzaniu nowych produktów bankowych oraz rozwoju dotychczasowych;
- pozyskiwaniu informacji o możliwości skorzystania przez Bank oraz Banki Spółdzielcze ze środków finansowych związanych z pomocą UE;
- współpracy z instytucjami właściwymi dla integracji europejskiej, tj. urzędami centralnymi, agencjami, funduszami, fundacjami itp.

#### Współpraca z instytucjami finansowymi

W ubiegłym roku Bank BPS S.A. kontynuował dotychczasową współpracę z instytucjami finansowymi i poszerzał jej zakres, zarówno w obszarze bancassurance, jak i dystrybucji produktów podmiotów zależnych Banku.

#### Współpraca z ubezpieczycielami

W obszarze bancassurance Bank kontynuował współpracę z dwoma zakładami ubezpieczeń: Grupą Generali oraz Concordia Ubezpieczenia. Polega ona głównie na oferowaniu ubezpieczeń klientom Banku BPS S.A. oraz na pośredniczeniu w zawieraniu umów ubezpieczeniowych z Bankami Spółdzielczymi Grupy BPS. Obecnie zrzeszone Banki Spółdzielcze mogą korzystać z gamy 11 produktów ubezpieczeniowych Concordia Ubezpieczenia i 7 produktów Grupy Generali. Współpracę w tym zakresie nawiązało 266 Banków Spółdzielczych.

EN -

The programme's goal is, i.e. companies financing competencies skills development in Bank and Cooperative Banks in connection with IT platform implementation, products' offer creation and business processes for SMEs.

#### EU Funds

In 2012, Bank BPS S.A. conducted activities supporting both the Bank's organizational units, as well as Cooperative Banks in obtaining EU funds. These activities were mainly focused on

- a comprehensive advising on EU funds for branches of Bank BPS S.A. and associated Cooperative Banks;
- introduction of new banking products and the development of existing ones;
- obtaining information about the possibility of the Bank and Cooperative Banks for applying for EU aid funds;
- cooperation with institutions relevant for European integration, i.e. the central government offices, agencies, funds, foundations, etc.

#### Cooperation with financial institutions

Last year, Bank BPS S.A. continued the current cooperation with financial institutions and expanded its scope, both in the bancassurance and distribution of other companies products.

#### Cooperation with insurers

In the area of bancassurance Bank continued its collaboration with two insurance companies: Generali Group and Concordia Insurances. It is mainly based on offering insurance to Bank BPS S.A. customers and intermediary services in the conclusion of insurance contracts with Cooperative Banks of the BPS Group. Currently associated banks can benefit from 11 insurance products offered by Concordia Insurances and respectively from 7 insurance products offered by Generali Group. Cooperation in this range was established by 266 Cooperative Banks.

PL -

Pełna oferta ubezpieczeniowa dostępna jest w przygotowanej w tym celu bazie Lotus Notes. Dzięki temu, banki ze Zrzeszenia BPS w każdej chwili mogą zapoznać się z warunkami zawartych porozumień o współpracy, jak również z warunkami poszczególnych umów ubezpieczeniowych.

#### Współpraca z podmiotami zależnymi Banku

Zainteresowanie klientów indywidualnych i korporacyjnych nowoczesnymi produktami finansowymi wpłynęło na rozwój współpracy ze spółkami zależnymi Banku. Kompleksową obsługę i dostęp do wystandaryzowanych produktów finansowych, zarówno dla klientów Banku, jak i zrzeszonych Banków Spółdzielczych, zapewniały m.in. takie spółki jak:

- Dom Maklerski Banku BPS S.A. - oferuje usługi w zakresie wykonywania zleceń na regulowanym rynku giełdowym, prowadzonym przez Giełdę Papierów Wartościowych w Warszawie oraz na rynku New Connect. W 2012 roku spółka prowadziła swoją działalność poprzez sieć 19 Punktów Usług Maklerskich, z czego 2 funkcjonowały przy Oddziałach Banku, a 15 we współpracy z 14 Bankami Spółdzielczymi z Grupy BPS. Na dzień 31.12.2012 roku prowadzonych było łącznie 3 589 rachunków papierów wartościowych;
- Centrum Finansowe Banku BPS S.A. – podstawowym profilem działalności spółki jest restrukturyzacja i windykacja wierzytelności banków oraz innych przedsiębiorstw. Oferuje również wierzycielom usługę administratora hipoteki oraz zastawu rejestrowego. Ponadto, na podstawie uzyskanej licencji KNF na zarządzanie sekurytyzowanymi należnościami, na dzień 31.12.2012 roku spółka zarządzała 9 portfelami wierzytelności sekurytyzowanych (w tym 5 od Banków Spółdzielczych) o łącznym obliżu 222,8 mln zł;
- BPS TFI S.A. - zadaniem strategicznym spółki jest dostarczanie podmiotom Grupy BPS oraz jej klientom bogatej oferty produktów rynku kapitałowego. W ubiegłym roku, spółka oferowała Bankom Spółdzielczym współpracę w ramach nabywania jednostek funduszy inwestycyjnych na rachunek własny, jak również ich klientom;

EN -

Complete insurance offer is available in Lotus Notes database. Thanks to that associated Banks in anytime can make themselves familiar with concluded cooperation agreements' conditions and with particular agreements conditions.

#### Cooperation with subsidiary companies

Private and corporate customers' interest in modern financial products had an influence on development of cooperation with Bank's subsidiary companies. Comprehensive service and access to standardized financial products for Banks' customers and associated Cooperative Banks was ensured, i.e. by the following companies:

- Brokerage House of Bank BPS S.A. offers services of executing orders on regulated stock exchange market run by Warsaw Stock Exchange and on New Connect market. In 2012 the company run its business by 19 branches called Brokerage Service Points, 2 of which were located within Banks' branches and 15 in cooperation with 14 Cooperative Banks from BPS Group. As at 31 December 2012 there were 3589 opened brokerage accounts;
- Financial Center of Bank BPS S.A. – its main activity profile is restructuring and recovery of banks and other entrepreneurs claims. Its offer service of mortgage or pledge on registration administrator to the creditors. What is more on the basis of Financial Supervision Commission licence for administrating of securitized receivables as at 31 December 2012 the company administrated 9 securitized claim portfolios (5 from Cooperative Banks) with a total obligation of mPLN 222.8;
- BPS TFI S.A. – its strategic purpose is to deliver to the BPS Group subjects and to its customers vast offer of capital market products. In last year the company offered to the Cooperative Banks cooperation within acquiring units in investment funds on own accounts and also on its customers accounts;



PL -

- IT BPS sp. z o.o. – spółka jest producentem i integratorem rozwiązań informatycznych, obsługujących instytucje z sektora bankowego. W 2012 roku realizowała na bieżąco wszystkie cele związane z pełną obsługą Banku BPS S.A. w zakresie przetwarzania danych klientów i księgowych oraz utrzymania działania sieci telekomunikacji przewodowej i bezprzewodowej. Świadczyła także usługi informatyczne dla Banków Spółdzielczych i podmiotów Grupy Kapitałowej;
- IT Card S.A. – podstawowym celem spółki jest uniezależnienie Banku i Banków Spółdzielczych od zewnętrznych ośrodków, oferujących usługi autoryzacji i przetwarzania transakcji kartowych. W ubiegłym roku spółka kontynuowała współpracę w zakresie obsługi autoryzacyjnej transakcji w bankomatach Grupy BPS oraz w terminalach POS, z różnymi modułami komunikacyjnymi;
- BPS Leasing S.A. - spółka świadczy kompleksowe usługi oraz doradztwo w zakresie leasingu środków trwałych, zarówno ruchomości jak i nieruchomości. Usługi BPS Leasing S.A. są komplementarne w stosunku do produktów Banku i zrzeszonych Banków Spółdzielczych, dzięki temu Grupa BPS zapewnia możliwość sfinansowania wszelkich inwestycji klientów, niezależnie od tego czy jest to prosty zakup środka trwałego czy długotrwały, wieloetapowy proces inwestycyjny. Na koniec 2012 roku spółka miała podpisanych 28 umów o współpracę z Bankami Spółdzielczymi, z zamiarem rozszerzenia kooperacji o kolejne 22 banki;
- BPS Faktor S.A. – spółka świadczy usługi faktoringowe dla klientów Banku oraz zrzeszonych Banków Spółdzielczych. Ponadto, zapewnia usługi, takie jak m.in. monitorowanie i administrowanie należnościami, raportami oraz dochodzenie należności. Według stanu na 31.12.2012 roku zawartych było 31 umów o współpracę z Bankami Spółdzielczymi, a z produktów faktoringowych korzystało 45 klientów.

EN -

- IT BPS Sp z o.o. – the company is the producer and integrator of IT solutions which service banking sector institutions. In 2012 the company currently administered all purposes connected with full service of Bank BPS S.A. in scope of customers' and bookkeeping data processing and maintained both traditional and wireless telecommunication network. The company also offered IT services for Cooperative Banks and Capital Group members;
- IT Card S.A. its main purpose is to make Bank and Cooperative Banks independent from external centers offering authorisation and card transactions' processing services. Last year the company continued its cooperation in the area of servicing authorization of transactions within BPS Group's ATMs and POS terminals both with various communication modules;
- BPS Leasing S.A. – the company provides comprehensive services and consulting in the scope of fixed assets' leasing of both chattels and real properties. BPS Leasing S.A. services are complimentary to other Bank's and associated Cooperative Banks products, thanks for that BPS Group ensures ability to finance any investments of its customers no matter if it is simple purchase of fixed asset or long-term multistage investment process. At the end of 2012 the company had 28 concluded agreements on collaboration with Cooperative Banks with a view to expand cooperation by next 22 banks;
- BPS Faktor S.A. – the company provides factoring services for Bank's customers and associated Cooperative Banks. Moreover it ensures such services as: monitoring and administration of claims, reporting and vindication. As at 31 December 2012 there were 31 concluded agreements on collaboration with Cooperative Banks and factoring products were exercised by 45 customers.



W 2012 roku w Banku BPS S.A. zakończone zostało wdrożenie systemu BPS Cash. Zastąpił on dotychczas wykorzystywane rozwiązania, takie jak składanie zamówień na zakup i sprzedaż gotówki w PLN i walutach obcych.

In 2012, the Bank BPS S.A. have completed the implementation of BPS Cash. It replaced the previously used approaches such as placing orders for the purchase and sale of cash in PLN and foreign currencies.

PL -

### Zarządzanie gotówką

W 2012 roku w Banku BPS S.A. zakończone zostało wdrożenie systemu BPS Cash. Zastąpił on dotychczas wykorzystywane rozwiązania, takie jak składanie zamówień na zakup i sprzedaż gotówki w PLN i walutach obcych, za pośrednictwem faksu lub telefonu. System pozwala na automatyzację wielu ręcznie wykonywanych czynności, dotyczących nie tylko samego procesu zamawiania, ale również rozliczeń księgowych z tytułu operacji gotówkowych. Ułatwia on wzajemną komunikację, zapewnia możliwość przekazywania informacji oraz udzielania wyjaśnień. Ponadto, przyjęte rozwiązanie umożliwia Bankom Spółdzielczym bezpośredni dostęp do funkcji aplikacji przez stronę www, przy zapewnieniu maksymalnego stopnia bezpieczeństwa dla realizowanych transakcji. Aplikacja BPS Cash na podstawie uwag zgłaszanych przez użytkowników ulega ciągłej rozbudowie, a o powszechności jej wykorzystania świadczy między innymi fakt, iż liczba zgłoszonych do niej użytkowników przekroczyła w skali całego Zrzeszenia 2 800 osób.

### Realizacja rozliczeń

W ramach działalności zrzeszeniowej, Bank prowadzi obsługę elektronicznych rozliczeń pieniężnych krajowych oraz zagranicznych.

EN -

### Cash management

In 2012 implementation of BPS Cash system was completed. It replaced current solutions such as placing fax or telephone purchase or sale of PLN and foreign currencies orders. The system allows many manual activities to be performed automatically considering not only ordering process but also cash transactions' settlements. It helps in collateral communication, ensures possibility of information passing and giving explanations. What is more the implemented solutions make possible for the Cooperative Banks to access applications' functions through web page with assuring maximum security level for conducted transactions. BPS Cash application is constantly improved due to comments made by the users. How application is popular proves, i.e. the fact that number of users within entire Association exceeded 2800 people.

### Transactions' settlement

Within the association activity, the Bank services domestic and foreign cash settlements.

Ilość zleceń wysłanych i otrzymanych za pośrednictwem ELIXIR (w szt.)  
Quantity of orders sent and received by ELIXIR (pcs)

Wyszczególnienie Specification	Zlecenia wysłane Orders sent			Zlecenia otrzymane Orders received		
	31.12.2011	31.12.2012	Zmiana Change 2012-2011	31.12.2011	31.12.2012	Zmiana Change 2012-2011
Zlecenia BS BS orders	120 681 786	126 745 113	6 063 327	49 338 888	53 955 581	4 616 693
Zlecenia własne Banku BPS Own orders of the Bank BPS	3 230 782	3 447 422	216 640	2 827 390	3 017 492	190 102
<b>Razem In Total</b>	<b>123 912 568</b>	<b>130 192 535</b>	<b>6 279 967</b>	<b>52 166 278</b>	<b>56 973 073</b>	<b>4 806 795</b>

PL -

EN -

Ilość zleceń wysłanych za pośrednictwem SORBNET (w szt.)  
Number of orders sent by SORBNET (pcs)

Wyszczególnienie Specification	31.12.2011	31.12.2012	Zmiana Change 2012-2011	Dynamika Dynamics 2012/2011
<b>Zlecenia wysłane przez CRE- SORBNET</b> <b>Orders transfered via CRE- SORBNET</b>	<b>20 180</b>	<b>26 475</b>	<b>6 295</b>	<b>131,2%</b>

Według stanu na 31 grudnia 2012 roku Centrum Rozliczeń Elektronicznych (CRE) Banku, w zakresie rozrachunków międzybankowych i międzyoddziałowych, obsługiwało rozliczenia 718 jednostek Banków Spółdzielczych i 56 jednostek rozliczeniowych Banku BPS S.A. oraz odpowiadało za poprawność i terminowość przeprowadzanych rozliczeń.

W 2012 roku za pośrednictwem systemu ELIXIR, rozliczonych zostało 130,2 mln szt. komunikatów elektronicznych, tj. o 5,1% więcej niż w 2011 roku. Zlecenia Banków Spółdzielczych stanowiły 97,4% wszystkich zleceń dedykowanych do systemu ELIXIR, pozostałe 2,6% stanowiły zlecenia własne jednostek rozliczeniowych Banku BPS S.A.

W przypadku dokumentów odbieranych z systemu ELIXIR, w roku 2012 otrzymano 57,0 mln sztuk komunikatów elektronicznych, tj. o 9,2% więcej niż odnotowano w roku poprzednim. Zlecenia własne stanowiły 5,3% wszystkich zleceń otrzymanych, natomiast 94,7% zleceń dedykowanych było do Banków Spółdzielczych.

Mając na uwadze całość transakcji, 69,6% stanowiły komunikaty prezentowane, natomiast 30,4% to komunikaty otrzymane.

Ilość zleceń kierowanych do systemu SORBNET w 2012 roku wyniosła 26,5 tys. sztuk i w porównaniu do 2011 roku wzrosła o 31,2%.

Bank BPS S.A. oferuje prowadzenie bieżących walutowych rachunków, lokat i depozytów terminowych dla uprawnionych zrzeszonych Banków Spółdzielczych, które w ofercie posiadają rozliczenia dewizowe. W 2012 roku nastąpiło zwiększenie liczby Banków Spółdzielczych, które uzyskały zezwolenie KNF na prowadzenie działalności dewizowej we własnym zakresie (ze 175 w 2011 roku do 185 w 2012 roku).

As at 31 December 2012 the Electronic Settlement Center (ESC) in scope of interbank and among the branches settlements serviced settlements of 718 Cooperative Banks' units and 56 Bank BPS S.A. settlement units. ESC was responsible for correctness and timeliness of conducted settlements.

In 2012, 130.2 millions electronic communicates were settled by ELIXIR system, i.e. 5.1% more than in 2011. Orders of the Cooperative Banks constituted 97.4% of all placed orders within the ELIXIR system whereas remaining 2.6% were own orders of the settlement units of Bank BPS S.A.

In case of documents received form ELIXIR system, in 2012 the number of 57 million electronic communicates was received, i.e. 9.2% more than in the previous year. Own orders constituted 5.3% own All orders received whereas 94.7% of All orders were dedicated to Cooperative Banks.

Having regard to the overall transactions, 69.6% were communicates presented whereas 30.4% were communicates received.

Bank BPS S.A. offers currency accounts, term deposits for entitled associated cooperative banks which offer currency settlements. In 2012 there was increase in number of Cooperative Banks which obtained FSA permission on currency activity on their own. (from 175 in 2011 to 185 in 2012).

PL -

EN -

Transakcje w obrocie dewizowym (w szt.)  
Currency transactions (pcs)

Wyszczególnienie Specification	Przekazy eksportowe Transfers out			Przekazy importowe Transfers in		
	31.12.2011	31.12.2012	Dynamika Dynamics 2012-2011	31.12.2011	31.12.2012	Dynamika Dynamics 2012-2011
Banki Spółdzielcze Cooperative Banks	257 583	319 809	124,2%	63 737	74 627	117,1%
Bank BPS S.A. Bank BPS S.A.	39 713	47 309	119,1%	12 295	16 792	136,6%
<b>Razem In total</b>	<b>297 296</b>	<b>367 118</b>	<b>123,5%</b>	<b>76 032</b>	<b>91 419</b>	<b>120,2%</b>

Zawarły one z Bankiem umowy umożliwiające im prowadzenie rozliczeń w 11 walutach obcych, odprowadzenia i zasilania walutowe oraz lokowanie nadwyżek środków dewizowych, co pozwoliło bankom zaoferowanie pełnej obsługi transakcji dewizowych swoim klientom.

Rok 2012 jest kolejnym rokiem, w którym odnotowano wzrost ilości realizowanych transakcji w obrocie dewizowym w całej Grupie BPS. Korzystne warunki cenowe oraz dostępność wielu rodzajów rozliczeń dewizowych, spowodowały wzrost zainteresowania klientów Banków Spółdzielczych współpracujących w zakresie transakcji międzynarodowych. Mogą oni w szybki i tani sposób dokonywać transferu środków dewizowych do kontrahentów na całym świecie.

W ubiegłym roku zrealizowano łącznie 458,5 tys. szt. przekazów, tj. o 22,8% więcej niż w 2011 roku.

W 2010 roku uruchomiono system Przekazy do obsługi przekazów zagranicznych w Zrzeszeniu, obsługujący jednocześnie przekazy przychodzące, wychodzące i internetowe. System ten jest stale rozbudowywany o nowe funkcjonalności, umożliwiające m.in.:

- łatwe ustalenie i weryfikację kodu BIC banku beneficjenta na podstawie posiadanego nr rachunku w standardzie IBAN,
- automatyczną identyfikację transakcji podlegających rygorom ustawy o usługach płatniczych oraz dostosowanie systemu do art. 38 ustawy o usługach płatniczych.

They concluded agreements with the Bank which allowed them to settle transactions in 11 currencies, to perform in and out currencies transactions and location of currencies surplus so that banks were able to offer entire currency transactions' servicing to their customers.

Year 2012 is the next year in which growth of the currencies transactions within the entire Group BPS was recorded. Advantageous pricing conditions and availability of various currency settlements caused growth of collaborating Cooperative Banks customers' attention towards international transactions. They can in quick and simple way transfer currencies to their business partners all round the world. In last year 458.5 thousands transactions were performed, i.e. 22.8% more than in 2011.

In 2010 system Transfers was launched to deal with international transfers within Association. The systems services in, out and internet transfers. The system is constantly upgraded with new functionalities which allows to:

- easily ascertain and verify BIC code of beneficiary bank on the basis of current account number in IBAN standard,
- automatically identify transactions falling under act on payment services regulations and to adjust system to the article 38 of the above-mentioned act.

PL -

### Karty bankowe i bankomaty

Oferta usług kartowych skierowanych do zrzeszonych Banków Spółdzielczych zawiera pełen wachlarz produktów. Należą do niej wydawnictwo i obsługa kart płatniczych, obsługa i rozliczanie bankomatów, instalacja, obsługa i rozliczanie terminali POS. Oferowane usługi należą do najnowocześniejszych na rynku. Oferta kart płatniczych obejmuje karty debetowe i kredytowe, zarówno dla klientów indywidualnych jak i firmowych, w tym karty w technologii bezstykowej Visa payWave, jak również możliwe do wydania od ręki karty Instant Issue. W sieci Grupy BPS funkcjonują bankomaty wyposażone w technologię Finger Vein, umożliwiające wypłatę gotówki bez użycia karty, na podstawie układu naczyń krwionośnych palca. Terminale POS akceptują karty tradycyjne oraz bezstykowe, a także umożliwiają realizowanie transakcji cashback.

Liczba wydanych w Zrzeszeniu BPS aktywnych kart płatniczych na koniec 2012 roku wyniosła 606 tys. szt., z tego karty Banku BPS S.A. stanowiły 35 tys. szt., natomiast karty Banków Spółdzielczych 571 tys. szt. W 2012 roku zakończono proces wymiany kart płatniczych na karty wyposażone w mikroprocesor, autoryzowane w trybie on-line. Jednocześnie od dnia 31.12.2012 roku 100% wydanych kart jest kartami wyposażonymi w mikroprocesor w standardzie EMV. Standard EMV został również zaimplementowany we wszystkich bankomatach i terminalach POS działających w Zrzeszeniu BPS.

EN -

### Bank cards and ATMs

The Card services offer which is addressed to the associated Cooperative Banks provides a full range of products. These include the publication and maintenance of payment cards, maintenance of ATMs and settlement services, installation, servicing and settlement of POS terminals. Offered services are one of the most modern on the market. Payment cards offer includes debit and credit cards both for individuals and companies. The offer contains cards in the Visa payWave contactless technology and issued off-hand Instant Issue cards. Within Group BPS network there are ATMs equipped with Finger Vein technology with allows money withdrawal without card use on the basis of finger vascular scheme's check. POS terminals accept traditional and contactless cards and what is more allow cashback transactions.

The total number of active payment cards issued within the Association by the end of 2011 equalled 606 thousand, including approx. 35 thousands of Banks BPS S.A. cards and 571 thousands of Cooperative Banks' cards. In 2012 the process of replacing old cards with these equipped with the microchips and authorized online ended. Subsequently from 31 December 2012, all the issued cards are cards equipped with EMV standard microchip. EMV standard was also implemented in all ATMs and POS terminals working within BPS Association.

Ilość bankomatów w sieci Grupy BPS (w szt.)  
Number of ATMs within Group BPS network (pcs)

Wyszczególnienie Specification	31.12.2011	31.12.2012	Zmiana Change 2012-2011
Banki Spółdzielcze Cooperative Banks	2 269	2 362	93
Bank BPS S.A. Bank BPS S.A.	66	68	2
<b>Grupa BPS Group BPS</b>	<b>2 335</b>	<b>2 430</b>	<b>95</b>



PL -

EN -

Ilość i wartość transakcji zrealizowanych kartami Grupy BPS  
Quantity and value of Groups BPS cards transactions

Wyszczególnienie Specification	31.12.2011	31.12.2012	Zmiana Change 2012-2011
Liczba zrealizowanych transakcji (mln szt.) Number of transactions (mln pcs)	30,5	35,4	4,9
Wartość transakcji (mld zł) Total value of transactions (PLN bn)	8,5	10,3	1,8

Według stanu na 31.12.2012 roku funkcjonowało 2 430 bankomatów, podczas gdy przed rokiem było ich 2 335, tj. o 95 sztuk mniej. Powyższy przyrost świadczy o dynamicznym rozwoju sieci bankomatów w Zrzeszeniu.

Ponadto, na koniec 2012 roku w Grupie BPS funkcjonowało blisko 2,5 tys. terminali POS służących do obsługi transakcji bezgotówkowych oraz ok. 250 terminali POS w placówkach bankowych, umożliwiających realizację transakcji wypłaty gotówki.

Wraz ze wzrostem liczby bankomatów jak i wydawanych kart, nastąpił przyrost realizowanych transakcji. Klienci posiadający karty Grupy BPS w 2012 roku zrealizowali 35,4 miliona transakcji na kwotę 10,3 mld zł.

W ubiegłym roku, w ramach współpracy z organizacją VISA, prowadzono prace przygotowawcze, mające na celu dostosowanie systemów informatycznych Banku do przeniesienia obsługi kart Grupy BPS z Kredyt Banku do IT Card S.A.

Kontynuowano również proces przełączania bankomatów należących do zrzeszonych Banków Spółdzielczych do własnego centrum autoryzacji w IT Card S.A. Do końca 2012 roku przepięto łącznie 2 344 bankomaty należące do Banku BPS S.A. oraz Banków Spółdzielczych, a w obsłudze BZ WBK pozostało 86 bankomatów 11 Banków Spółdzielczych.

As at 31 December 2012 there were 2430 ATMs operating whereas a year ago there were 2335 ATMs operating, i.e. 95 less. This increase shows dynamic increase of ATMs network within Association.

What is more at the end of 2012 within the Group BPS there were 2.5 thousands working POS terminals used for noncash transactions and approximately 250 POS terminals in branches which offered cash withdrawal service.

Subsequently with ATMs number and issued cards increase there was growth of transactions. Customers possessing Grup BPS cards made 35.4 million transactions on the amount of PLN 10.3 bn.

Last year within collaboration with VISA there were preparatory works performed with an aim at adjusting Bank's IT systems to transfer Group BPS card servicing from Kredyt Bank to IT Card S.A.

Process of switching ATMs belonging to associated Cooperative Banks to the own authorization center in IT Card S.A. was continued. Till the end of 2012 totally 2344 ATMs belonging to The Bank BPS S.A. and cooperative banks were switched. There are still 86 ATMs belonging to 11 Cooperative Banks being serviced by BZ WBK.

PL -

W 2012 roku zakończony został projekt uruchomienia bankomatów biometrycznych, pracujących w technologii Finger Vein. Klienci Banku mogą w nich wypłacać gotówkę z rachunku typu ROR na podstawie wcześniej pobranego skanu naczyń krwionośnych palców dłoni. Powyższa technologia obsługiwana jest przez wszystkie bankomaty Banku BPS S.A.

Ponadto, na koniec ubiegłego roku trwały ostatnie prace realizowane w ramach projektu obsługi bankomatów w technologii Finger Vein podłączonych do IT Card S.A. Po zakończeniu projektu, każdy bank posiadający bankomaty podłączone do IT Card S.A. będzie mógł uruchomić w nich obsługę standardu Finger Vein.

#### **Inne usługi świadczone dla Banków Spółdzielczych**

W 2012 roku Bank Polskiej Spółdzielczości S.A. kontynuował działania związane z wykonywaniem odpłatnych usług na rzecz zrzeszonych Banków Spółdzielczych, m.in. w zakresie:

- kontroli wewnętrznej instytucjonalnej – na dzień 31.12.2012 roku czynnych było 287 umów, tj. o 4 więcej niż na koniec 2011 roku. Łącznie z zawartymi aneksami do umów liczba dni kontroli w 2012 roku wzrosła o 342 (z 4 558 do 4 900 dni);
- kontroli bezpieczeństwa informacji – audyt informatyczny (w 2012 roku przeprowadzono 32 kontrole, tj. o 2 więcej niż w 2011 roku);
- kontroli legalności użytkowanego oprogramowania (w ubiegłym roku przeprowadzono 1 kontrolę, tj. o 4 mniej niż w 2011 roku);
- wspomagania Banków Spółdzielczych w zarządzaniu ryzykiem płynności, stopy procentowej, walutowym oraz z zakresu wyceny portfela dłużnych papierów wartościowych. Według stanu na 31.12.2012 roku. Bank świadczył usługi dla 71 Banków Spółdzielczych.

Przychody Banku w 2012 roku z tytułu świadczenia odpłatnych usług (bez refundowanych przez Banki Spółdzielcze kosztów delegacji służbowych) wyniosły 2,1 mln zł i były o 0,2 mln zł wyższe od uzyskanych na koniec 2011 roku.

EN -

In 2012 biometric ATMs working in Finger Vein technology introduction project was completed. Bank's customers can withdraw money from their current accounts on the basis of previously obtained fingers blood vessels' scan. This technology is available by all Bank BPS S.A. ATMs.

What is more at the end of last year there were final works conducted on the basis of servicing ATMs in Finger Vein technology connected to IT Card S.A. project. After project is completed every bank possessing the ATMs connected to IT Card S.A. will be able to make Finger Vein standard available.

#### **Other services provided to Cooperative Banks**

In 2012 Bank of Polish Cooperativeness continued its activities associated with the provision of payable services for associated Cooperative Banks, among others in the following fields:

- internal auditing – as of 31 December 2012 there were 287 valid agreements, that is 4 more than at the end of 2011. Together with the signed annexes to agreements, the number of audit days grew in 2012 by 342 (from 4 558 to 4 900);
- data privacy IT audit – in 2012 there were 32 inspections performed, that is 2 less than in 2011);
- validity of software – (last year there was 1 inspection which is 5 less than in 2011);
- assistance for Cooperative Banks in terms of liquidity, base rate, foreign exchange and evaluation of securities risk management. As at 31 December 2012, the Bank provided services for 71 Cooperative Banks.

Bank's income in 2012 from payable services (without reimbursement by Cooperative Banks business trip costs) equalled mPLN 2.1 and were higher by mPLN 0.2 than those achieved at the end of 2011.

PL -

**Fundacja Rozwoju Bankowości Spółdzielczej.**

Fundacja Rozwoju Bankowości Spółdzielczej działa od 1995 roku. Misją Fundacji jest realizowanie i inspirowanie działań na rzecz rozwoju i promocji sektora bankowości spółdzielczej w Polsce. Jest organizacją prowadzącą szkolenia dla pracowników Grupy BPS. Organizuje specjalistyczne szkolenia, konferencje i wyjazdy studyjne poświęcone różnym dziedzinom działalności Banków Spółdzielczych i Banku Zrzeszającego. Siedziba Fundacji mieści się w Krakowie, a jej oddziały znajdują się we Wrocławiu, Rzeszowie i Warszawie. Fundacja przeprowadziła kilka tysięcy szkoleń dla przedstawicieli Banków Spółdzielczych i Banków Zrzeszających, w których uczestniczyło blisko 100 000 osób.

EN -

**Foundation for the Development of Cooperative Banking**

Foundation for the Development of Cooperative Banking operates since 1995. The Foundation's mission is to pursue and inspire activities for the development and promotion of co-operative banking sector in Poland. The organization is conducting training for employees of the Group BPS. The Foundation organizes specialized training courses, conferences and study tours on various fields of activity of Cooperative Banks and the Associating Banks. Headquarter of the Foundation is located in Krakow, and its branches are located in Wroclaw, Rzeszow and Warsaw. Foundation conducted several thousand training for Cooperative Banks and Associating Banks representatives, which were attended by nearly 100 000 people.

# 05 -

## RYNEK PIENIĘŻNY I KAPITAŁOWY CAPITAL AND MONEY MARKET

PL -

EN -



Polityka inwestycyjna Banku Polskiej Spółdzielczości S.A. w 2012 roku związana była ściśle z uwarunkowaniami makroekonomicznymi oraz z bieżącą sytuacją na rynku międzybankowym i koncentrowała się na realizacji zadań zrzeszeniowych, tj. głównie na obsłudze finansowej Banków Spółdzielczych, zagospodarowywaniu nadwyżek środków pieniężnych oraz zapewnianiu bezpieczeństwa płynnościowego Zrzeszenia. W celu zapewnienia płynności w walutach obcych, w tym finansowania akcji kredytowej, kontynuowano proces podpisywania umów ISDA z bankami polskimi oraz zagranicznymi. Pozwoliło to na rozszerzenie działalności Banku na rynku instrumentów pochodnych stopy procentowej, takich jak: FRA, OIS, IRS i CIRS.

Podstawą bazy depozytowej Banku były środki Banków Spółdzielczych, które na przestrzeni ubiegłego roku zwiększyły się o 716,9 mln zł, tj. o 5,1%.

Bank of Polish Cooperativeness S.A. investment policy in 2012 was strictly connected with macro economical conditions and current situation on inter banking market and was focused on fulfilling association purposes, i.e. mainly Cooperative Banks' financial servicing, maintaining money surpluses and ensuring Association liquidity safety. To secure liquidity in foreign currencies including financial loan action ISDA agreements signing process with polish and foreign banks was continued. It allowed to expand Banks activity on derivative financial instruments' based on interest rate market, such as FRA, OIS, IRS and CIRS. The foundation of deposits basis of the Bank were Cooperative Banks' funds which during last year increased by mPLN 716.9 PLN, i.e. by 5.1%

Środki pozyskane na rynku pieniężnym i kapitałowym (w tys. zł)  
Funds obtained on money and capital market (kPLN)

Wyszczególnienie Specification	31.12.2011	31.12.2012	Zmiana Change 2012-2011	Dynamika Dynamics 2012/2011
Środki pozyskane, z tego: Funds obtained including:	14 551 416	15 324 000	772 584	105,3%
Zobowiązania wobec Banków Spółdzielczych Liabilities payable to Cooperative Banks	14 190 486	14 907 422	716 936	105,1%
Zobowiązania wobec innych banków Liabilities payable to other banks	30 930	1 378	-29 552	4,5%
Zobowiązania podporządkowane Subordinated liabilities	330 000	415 200	85 200	125,8%



PL -

Bank w 2012 roku kontynuował działania polegające na kierowaniu do Banków Spółdzielczych atrakcyjnej oferty produktowej m.in. poprzez:

- stosowanie oprocentowania depozytów terminowych w walutach wymiennalnych składanych przez BS, polegającego na przyjęciu mnożnika 1,4 do kwotowań na rynku międzybankowym;
- stosowanie podwyższonego oprocentowania dla rachunków bieżących, tj. na poziomie stawki depozytowej NBP;
- utrzymanie oprocentowania depozytów przyjmowanych na zasadach rynku międzybankowego, polegającego na doliczeniu marży w wysokości 0,20 pp. powyżej stawek WIBID;
- kontynuację wprowadzonej w latach poprzednich promocji „Wiosenne żniwa” wobec depozytów lokowanych na zasadach rynku międzybankowego, polegającej na doliczeniu dodatkowej marży, dla depozytów składanych na okres powyżej 9 miesięcy.

W celu zapewnienia potrzeb płynnościowych, Bank w okresach krótkoterminowych uzupełniał środki hurtowym pieniądzem z rynku międzybankowego.

EN -

In 2012 the Bank continued its activities focused on directing to Cooperative Banks an attractive products offer mainly by:

- using term deposits interest rates in convertible currencies placed by BS which relied on admitting 1.4 multiplier for quotations on interbanking market;
- using higher interest rate for current accounts, i.e. equal to NPB's deposit rate
- keeping interest rates on placed deposits according to the interbank market rules which is that 0.20 pp margin is added above WIBID rate;
- continuing of introduced promotion "Spring harvests" for deposits placed on interbank rules which is that additional margin is added for term deposits placed for a term longer than 9 months.

To ensure liquidity needs, the Bank had supplemented its funds in short terms with wholesale money from interbank market.

Środki zaangażowane na rynku pieniężnym i kapitałowym (w tys. zł)  
Funds exposed on money and capital market (kPLN)

Wyszczególnienie Specification	31.12.2011	31.12.2012	Zmiana Change 2012-2011	Dynamika Dynamics 2012/2011
Środki zaangażowane, z tego: Funds exposed including:	8 695 982	8 446 708	-249 274	97,1%
Operacje reverse repo Reverse repo operations	19 503	0	-19 503	-
Rachunki bieżące Current accounts	9 026	2 992	-6 034	33,1%
Lokaty międzybankowe, w tym: Interbank term deposits including:	364 968	291 037	-73 931	79,7%
- lokaty Banków Spółdzielczych - Cooperative Banks' term deposits	268 661	231 990	-36 671	86,4%
Dłużne papiery wartościowe Debt securities	7 447 265	7 408 682	-38 583	99,5%
Inwestycje kapitałowe Capital investment	855 220	743 997	-111 223	87,0%

PL -

Zobowiązania podporządkowane na koniec 2012 roku ukształtowały się na poziomie 415,2 mln zł i w porównaniu do końca 2011 roku były wyższe o 85,2 mln zł. Było to wynikiem przeprowadzenia w listopadzie 2012 roku emisji 10-cio letnich obligacji, w formie długu podporządkowanego. Obligacje oprocentowane były według zmiennej stopy procentowej równej w skali roku stawce WIBOR 6M powiększonej o marżę w wysokości 375 pb. Wyemitowane obligacje zostały wprowadzone do alternatywnego systemu obrotu na rynku Catalyst. Pierwsze notowanie odbyło się w dniu 12 grudnia 2012 roku.

Według stanu na 31.12.2012 roku środki angażowane na rynku pieniężnym i kapitałowym wyniosły łącznie 8,4 mld zł i w porównaniu do poziomu odnotowanego przed rokiem zmniejszyły się o 249,3 mln zł, tj. o 2,9%. Stan dłużnych papierów wartościowych na 31.12.2012 roku wyniósł 7,4 mld zł i w ciągu roku obniżył się o 38,6 mln zł, tj. o 0,5%. W ramach operacji przeprowadzanych na papierach wartościowych, głównym obszarem inwestycyjnym były bony pieniężne NBP i obligacje

EN -

Subordinated liabilities as at the end of 2012 were on the level of mPLN 415.2 and compared with the end of 2011 were higher by 85.2 mPLN. It was a result of issuing 10-year term bonds in form of subordinated debt in November 2012. Bonds had variable interest rate, annually equal to the WIBOR 6M ratio increased by 375 pb margin. Issued bonds were introduced to the alternative trading system on the Catalyst market. First quotation took place at 12 December 2012.

As at 31 December 2012 funds exposure on money and capital market totalled PLN 8.4 bn and compared with the level recorded in the previous year lowered by mPLN 249.3, or by 2.9%. As at 31 December 2012 there were debt securities on PLN 7.4 bn and during that year decreased by mPLN 38.6, or by 0.5%. Within the operations conducted on securities the main investment objects were NPB money bills and State Treasury bonds which as at 31 December 2012 equalled 87.5% of debt securi-

Stan dłużnych papierów wartościowych (w tys. zł)  
Debt securities (kPLN)

Wyszczególnienie Specification	31.12.2011	31.12.2012	Zmiana Change 2012-2011	Dynamika Dynamics 2012/2011
Dłużne papiery wartościowe, z tego: Debt securities including:	7 447 265	7 408 682	-38 583	99,5%
Bony skarbowe Treasury bonds	548 035	173 990	-374 045	31,7%
Bony pieniężne NBP NPB money bills	3 088 068	3 401 295	313 227	110,1%
Obligacje Skarbu Państwa State Treasury bonds	2 856 502	3 084 352	227 850	108,0%
Obligacje komunalne Municipal bonds	17 734	35 526	17 792	200,3%
Obligacje komercyjne Commercial bonds	460 180	333 675	-126 505	72,5%
Certyfikaty depozytowe i obligacje komercyjne banków Deposit certificates and commercial banks bonds	476 746	379 844	-96 902	79,7%

Zaangażowanie Banku w bony skarbowe na koniec 2012 roku wyniosło 174,0 mln zł i w zestawieniu z wielkością odnotowaną przed rokiem zmniejszyło się o 374,0 mln zł, tj. o 68,3%.

The Bank's exposure in Treasury bills at the end of 2012 amounted to mPLN 174.0 and in comparison with the figures recorded in the previous year decreased by mPLN 374.0, i.e. by 68.3%.

PL -

Skarbu Państwa, które na 31.12.2012 roku stanowiły łącznie 87,5% portfela dłużnych papierów wartościowych. Taka struktura portfela służyła przede wszystkim zapewnieniu bezpieczeństwa środków zdeponowanych przez Banki Spółdzielcze. Zaangażowanie Banku w bony skarbowe na koniec 2012 roku wyniosło 174,0 mln zł i w zestawieniu z wielkością odnotowaną przed rokiem zmniejszyło się o 374,0 mln zł, tj. o 68,3%. Powyższa sytuacja była m.in. wynikiem rozpoczętej w 2011 roku zmiany polityki emisyjnej Ministerstwa Finansów i rezygnacji z organizowania aukcji sprzedaży bonów. W zamian Ministerstwo dokonywało odkupu bonów na rynku międzybankowym, powodując dodatkowy spadek ich rentowności. Dlatego też, zakup powyższych papierów na rynku wtórnym stał się nieuzasadniony ekonomicznie.

Na koniec 2012 roku stan obligacji komunalnych wyniósł 35,5 mln zł i w ciągu 12 miesięcy zwiększył się dwukrotnie, natomiast portfel obligacji komercyjnych w 2012 roku obniżył się o 126,5 mln zł,

EN -

ties' portfolio. Such structure of the portfolio was focused on ensuring safety of the Cooperative Banks deposits.

The Bank's engagement in treasury bonds as at the end of 2012 equalled mPLN 174.0 and compared with value recorded in the previous year decreased by mPLN 374.0, i.e. 68,3%. Such result was caused by commenced change in 2011 on Ministry of Finance issuing policy and resignation from organizing bonds auctions. In exchange the Ministry was repurchasing bonds on interbank market causing additional decrease of their margin. Because of that purchase of this securities on secondary market became uneconomical.

As at the end of 2012 there were municipal bonds of a total value of mPLN 35.5 and during 12 months increased two times but commercial bonds portfolio decreased by mPLN 126.5, i.e. to the level of

Stan inwestycji kapitałowych (w tys. zł)  
Capital investments (kPLN)

Wyszczególnienie Specification	31.12.2011	31.12.2012	Zmiana Change 2012-2011	Dynamika Dynamics 2012/2011
Akcje i udziały w jednostkach zależnych Stocks and shares of subsidiaries	40 182	38 158	-2 024	95,0%
Akcje i udziały w jednostkach stowarzyszonych Stocks and shares of associated units	4 846	5 162	316	106,5%
Akcje dopuszczone do publicznego obrotu Shares admitted to public trading	216 374	0	-216 374	-
Akcje niedopuszczone do publicznego obrotu Shares not admitted to public trading	4 314	5 032	718	116,6%
Udziały w innych jednostkach, w tym: Shares in other units including:	11 777	11 608	-169	98,6%
- udziały w Bankach Spółdzielczych - shares in Cooperative Banks	11 709	11 545	-164	98,6%
Jednostki uczestnictwa w funduszach inwestycyjnych i certyfikaty inwestycyjne Units in investment funds and investment certificates	577 727	684 037	106 310	118,4%
<b>Inwestycje kapitałowe razem Total capital investment</b>	<b>855 220</b>	<b>743 997</b>	<b>-111 223</b>	<b>87,0%</b>

PL -

tj. do poziomu 333,7 mln zł. Zmniejszenie zaangażowania w obligacje komercyjne nastąpiło głównie na skutek sprzedaży euroobligacji, w związku z kształtowaniem się w 2012 roku korzystnych cen rynkowych tych instrumentów.

Stan inwestycji kapitałowych na koniec 2012 roku wyniósł 744,0 mln zł i w porównaniu do poprzedniego roku obniżył się o 111,2 mln zł, przede wszystkim w efekcie sprzedaży akcji spółek notowanych na GPW.

Akcje i udziały w jednostkach zależnych na 31.12.2012 roku ukształtowały się na poziomie 38,2 mln zł i w ciągu roku zmniejszyły się o 2,0 mln zł, tj. o 5,0%. Było to wynikiem przede wszystkim ujemnej wartości kapitału własnego Domu Inwestycyjnego Libero S.A., co spowodowało, iż wartość zaangażowania kapitałowego Banku w akcje tej spółki na koniec 2012 roku wyniosła 0 zł. Akcje i udziały w jednostkach stowarzyszonych na koniec 2012 roku wyniosły 5,2 mln zł i w zestawieniu z wielkością odnotowaną na koniec 2011 roku zwiększyły się o 0,3 mln zł. Powyższa sytuacja

EN -

mPLN 333.7. Lower exposure in commercial bonds was caused mainly due to euroobligations sale in connection with favourable market prices of this instruments.

Capital investments condition as at the end of 2012 equalled mPLN 744.0 and compared with the previous year decreased by mPLN 111.2 mainly as an effect of sale of public companies shares.

Stocks and shares of subsidiaries as at 31 December 2012 totalled mPLN 38.2 and during a year decreased by mPLN 2.0, or by 5.0%. It was mainly a result of negative value of base capital of Investment House Libero S.A. what caused that value of capital Bank's exposition in this company as at the end of 2012 equalled PLN 0.

Stocks and shares of subsidiaries as at the end of 2012 equalled mPLN 5.2 and compared with value recorded at the end of 2011 increased by 0.3 mPLN. Abovementioned situation was connected

Akcje i udziały w jednostkach zależnych (w tys. zł)  
Stocks and shares of subsidiaries (kPLN)

Wyszczególnienie Specification	31.12.2011	31.12.2012	Zmiana Change 2012-2011	Dynamika Dynamics 2012/2011
Dom Maklerski Banku BPS S.A. Brokerage House of Bank BPS S.A.	15 357	14 507	-850	94,5%
Centrum Finansowe Banku BPS S.A. Financial Center of Bank BPS S.A.	12 607	14 237	1 630	112,9%
BPS TFI S.A. BPS TFI S.A.	5 557	7 165	1 608	128,9%
Dom Inwestycyjny Libero S.A. Libero Investment House S.A.	5 788	0	-5 788	-
IT BPS Sp. z o. o. IT BPS Sp. z o. o.	403	357	-46	88,6%
BPS Nieruchomości Sp. z o.o. BPS Properties Sp. z o.o.	470	1 681	1 211	357,7%
HR BPS Sp. z o.o. HR BPS Sp. z o.o.	0	211	211	-
<b>Razem In total</b>	<b>40 182</b>	<b>38 158</b>	<b>-2 024</b>	<b>95,0%</b>

PL -

związana była ze wzrostem wartości akcji spółki IT Card S.A. wycenianych metodą praw własności, proporcjonalnie do udziału Banku w kapitale akcyjnym.

Według stanu na 31.12.2012 roku zaangażowanie w akcje notowane na Giełdzie Papierów Wartościowych według wartości bilansowej wyniosło 0 zł, w związku z podjętą w ubiegłym roku decyzją Zarządu Banku o całkowitej redukcji ryzykownych instrumentów finansowych. Na koniec 2012 roku w portfelu Banku pozostały jedynie akcje Positive Advisory S.A. w całości wyrezerwowane. Z uwagi na fakt, iż spółka została postawiona w stan likwidacji, sprzedaż jej akcji nie była możliwa. Wartość akcji niedopuszczonych do publicznego obrotu na koniec ubiegłego roku wyniosła 5,0 mln zł i w porównaniu do roku 2011 zwiększyła się o 0,7 mln zł, w efekcie objęcia akcji SGB-Banku S.A. (rejestracja w KRS nastąpiła w dniu 24.10.2012 roku).

EN -

with growth of the IT Card S.A. stocks' value, evaluated according to the ownership rights method, proportionally to Banks' share in equity capital. As at 31 December 2012 banks exposition in stocks quoted on Warsaw Stock Exchange according to the balance-sheet value equalled PLN 0 in connection with Bank's Management Board decision on complete reduction of risky financial instruments. As at the end of 2012 in Bank's portfolio were only stocks of Positive Advisory S.A – completely booked. Due to the fact that the company was put into liquidation, sale of its stocks was not possible. Value of stocks not allowed for a public trading as at the end of a previous year equalled mPLN 5.0 and compared with 2011 was higher by mPLN 0.7 as an effect of obtaining SGB-Bank S.A. actions (registered in National Court Register on 24 October 2012).

# 06 –

## DZIAŁALNOŚĆ RESTRUKTURYZACYJNO-WINDYKACYJNA RESTRUCTURING AND VINDICATION ACTIVITY



PL -

Restrukturyzacja należności ma na celu realizację działań mających doprowadzić do minimalizacji strat i możliwie szybkiego ograniczenia ryzyk ponoszonych przez Bank. Obejmuje ona ustalenie nowych, akceptowalnych przez Bank warunków obsługi należności, w tym zasad ich spłaty i zabezpieczenia oraz ewentualnego uzyskania dodatkowych zabezpieczeń.

Dochodzenie należności Banku jest procesem realizowanym poprzez:

- postępowanie upominawczo-monitujące – realizowane przez jednostki kredytujące Banku;
- postępowanie restrukturyzacyjne – prowadzone przez jednostki kredytujące Banku we współpracy z Zespołem Restrukturyzacji i Windykacji;
- postępowanie restrukturyzacyjno-egzekucyjne – realizowane na zlecenie Banku przez spółkę zależną Centrum Finansowe Banku BPS S.A., przy udziale Zespołu Restrukturyzacji i Windykacji.

Wszystkie działania spółki zależnej wobec klientów konsultowane są z Bankiem BPS S.A. i przed wcieleniem ich w życie wymagają pełnej jego akceptacji.

Bank BPS S.A. wypracował własną politykę zarządzania zabezpieczeniami dla kredytów i gwarancji, która odzwierciedlona jest w postaci wewnętrznych regulacji. W celu zabezpieczenia ryzyka związanego z działalnością kredytową, Bank przyjmuje prawne zabezpieczenia osobiste i rzeczowe, takie jak np. gwarancje bankowe, poręczenia według prawa cywilnego, weksle własne in blanco, poręczenia wekslowe, przelewy wierzycielności, hipoteki, zastawy rejestrowe, zastawy zwykłe, przewłaszczenia na zabezpieczenie, przeniesienia

EN -

Restructuring of receivables is to minimize loss and to limit Bank's risks. It includes establishing of a new, acceptable by Bank, conditions on receivables servicing which embraces rules of its repayment and collaterals or possibility of obtaining of additional collateral.

Vindication of receivables is a process carried out by:

- monitoring and by writ of payment proceedings – executed by crediting Bank's units;
- restructuring proceedings – executed by crediting Bank's units in cooperation with subsidiary Restructuring and Vindication Team;
- restructuring and execution proceedings – executed on the Bank's behalf by subsidiary company – Financial Center of Bank BPS S.A., in participation with Restructuring and Vindication Team;

All of the subsidiary company actions towards customers are consulted with Bank BPS S.A. and before being taken are demanded for full Bank's acceptance.

Bank BPS S.A. worked out its own management policy on collaterals and guaranties for loans which is reflected in the shape of internal regulations.

With an aim at securing risks connected with crediting activity, the Bank accepts personal and property collaterals such as: bank guaranties, civil law warranties, sola blank bill of exchange, bill of exchange guaranties, assignment of receivables, mortgages, registered pledges, normal pledges, agreements on the transfer of ownership right, transfer of money, blocking cash on an account.

PL -

określonej kwoty na własność Banku, blokady środków na rachunku bankowym.  
W ramach prowadzonych czynności windykacyjnych zapewniona jest kompleksowa obsługa spraw, dokonywana w formie pośredniej, realizowanej poprzez rozmowy telefoniczne, wysyłkę korespondencji, jak również w formie bezpośredniej realizowanej poprzez wizyty pracowników terenowych. Bank we współpracy ze spółką zależną dysponuje pełnym wachlarzem procesów windykacyjnych, które dostosowywane są do konkretnych przypadków.

EN -

Within conducted vindication activities comprehensive service of cases is assured in the indirect form performed by phone calls, letters sending and in the direct form by local bank's employees visits. The bank in cooperation with subsidiary company has a wide range of vindication processes which are adjusted for particular cases.

Działalność restrukturyzacyjno-windykacyjna (w tys. zł)  
Restructuring and vindication activity (kPLN)

Wyszczególnienie Specification	31.12.2011	31.12.2012	Zmiana Change 2012-2011	Dynamika Dynamics 2012/2011
Portfel wierzytelności Banku objętych restrukturyzacją i windykacją przez spółkę Centrum Finansowe, z tego: Receivables' portfolio took under restructuring and vindication by Finance Centre company including:	780 038	1 126 221	346 183	144,4%
- wierzytelności bilansowe (kapitał + odsetki + inne) - balance sheet receivables (capital + interest + others)	338 261	700 906	362 645	207,2%
- wierzytelności pozabilansowe (kapitał + odsetki + inne) - off-balance sheet receivables (capital + interest + others)	441 777	425 315	-16 462	96,3%
Odzyskane wierzytelności bilansowe i pozabilansowe, z tego: Recovered balance and off-balance sheet receivables including:	26 437	42 458	16 021	160,6%
- kapitał - capital	18 956	28 788	9 832	151,9%
- odsetki - interest	7 234	13 355	6 121	184,6%
- inne - others	247	315	68	127,5%
Prowizje ponoszone na rzecz CFB związane z odzyskaniem przez spółkę wierzytelności Commissions for FCoB for receivables' recovery	5 384	6 466	1 082	120,1%
Wskaźnik prowizji netto Net commission rate	16,7%	12,5%	-4,2 pp.	-

W 2012 roku spółka odzyskała należności bilansowe i pozabilansowe w łącznej kwocie 42,5 mln zł, tj. o 16,0 mln zł więcej niż w poprzednim roku.

In 2012, the company regained its balance sheet and off-balance sheet receivables in the total amount of mPLN 42.5, i.e. mPLN 16.0 more than in the previous year.

PL -

Na 31 grudnia 2012 roku Centrum Finansowe Banku BPS S.A. obsługiwało na zlecenie Banku wierzytelności w łącznej kwocie 1 126 mln zł, z czego zadłużenie bilansowe wyniosło 700,9 mln zł, natomiast ewidencjonowane pozabilansowo stanowiło kwotę 425,3 mln zł. W porównaniu do roku 2011 zadłużenie bilansowe zwiększyło się o 362,6 mln zł (dynamika 207,2%), zaś pozabilansowe obniżyło się o 16,5 mln zł, tj. o 3,7%.

W 2012 roku spółka odzyskała należności bilansowe i pozabilansowe w łącznej kwocie 42,5 mln zł, tj. o 16,0 mln zł więcej niż w poprzednim roku. Stopień odzysku wierzytelności bankowych przez spółkę w 2012 roku ukształtował się na poziomie 4,47%, podczas gdy w 2011 roku wskaźnik ten wyniósł 3,45%.

W następstwie zawartej przez Bank z CFB umowy normującej działania restrukturyzacyjno-windykacyjne, Bank wypłacił spółce w roku 2012 prowizję w wysokości 6,5 mln zł brutto, stanowiącą wynagrodzenie za faktycznie odzyskane wierzytelności bankowe. Niezależnie od postępowań restrukturyzacyjno-windykacyjnych realizowanych za pośrednictwem Centrum Finansowego, w Banku prowadzono również proces restrukturyzacyjny bezpośrednio przez jednostki kredytujące. Działania w jednostkach ukierunkowane są przede wszystkim na monitoring klienta, który terminowo reguluje swoje zobowiązania, jak również na prowadzenie restrukturyzacji wierzytelności klientów, z którymi dotychczasowa współpraca przebiegała prawidłowo, niemniej ich zaklasyfikowanie do wyższej grupy ryzyka wynikało z pogorszenia się standingu finansowego, bądź powiązania osobowego, organizacyjnego czy kapitałowego z podmiotem zależnym zaklasyfikowanym do kategorii ryzyka „wątpliwe” bądź „stracone”. Na koniec 2012 roku kapitał pozostający w obsłudze Oddziałów Banku wyniósł 131,0 mln zł i w porównaniu do kwoty odnotowanej w 2011 roku powiększył się o 54,0 mln zł.

W całym okresie administrowania wierzytelnościami „trudnymi” przez jednostki kredytujące konieczne jest bezwzględne wywiązywanie się klientów z warunków umów zawartych z Bankiem oraz terminowa obsługa zobowiązań. Uchybienia klientów w tym zakresie są przesłanką do natychmiastowego przekazania ich wierzytelności do Centrum Finansowego Banku BPS S.A.

EN -

As at 31 December 2012 Finance Centre of Bank BPS S.A pursuant to the Bank's order, serviced receivables on total amount of mPLN 1 126 whereas balance debt totalled mPLN 700.9 and debt registered off-balance equalled mPLN 425.3. In compare with 2011 balance debt increased by mPLN 362.6 (dynamics 207.2%) whereas off-balance debt decreased by mPLN 16.5, i.e. 3.7%.

In 2012 the company recovered balance and off-balance sheet receivables in total amount of mPLN 42.5, i.e. mPLN 16 more than in the previous year. Receivables' recovery rate in 2012 was 4.47% whereas in 2011 this rate was 3.45%.

In consequence of the agreement concluded between FCoB and the Bank on regulating restructuring and vindication activities, the Bank in 2012 paid mPLN 6.5 commission to the Company which was remuneration for actually recovered receivables. Notwithstanding restructuring and vindication proceedings carried out by Financial Centre, there was the restructuring proceedings directly carried out by crediting units. Activities within units are mainly directed at monitoring customers who pay their debts timely and at restructuring debts of customers whom were cooperated properly but because of their worsened financial standing or personal, organizational, capital relations with the subjects classified in risk categories "impaired" or "lost" such customers were classified to higher risk category. At the end of 2012 capital left in Banks' Branches was mPLN 131.0 and compared with amount recorded in 2012 was higher by mPLN 54.0.

During the administrating of non-performing receivables by crediting units it is necessary for the customers to fulfil unconditionally their agreements' obligations and punctual liabilities maintaining. Irregularities in this matter cause by the customers are the assumptions for immediate transferring theirs receivables to Financial Centre of Bank BPS S.A.



# 07 -

## ZARZĄDZANIE RYZYKIEM W BANKU BANK'S RISK MANAGEMENT



PL -

Rok 2012 na rynkach finansowych był kolejnym rokiem niepewności i zmiennych nastrojów. O ile jego pierwsza połowa upłynęła w atmosferze umiarkowanego optymizmu, to drugie półrocze przyniosło pogorszenie perspektyw głównych gospodarek globalnych i wyhamowanie aktywności inwestycyjnej. Utrzymujące się niekorzystne uwarunkowania w gospodarce światowej i europejskiej nie pozostały bez wpływu na sytuację w Polsce, znajdując odzwierciedlenie w słabnącej koniunkturze krajowej, spowolnieniu tempa wzrostu gospodarczego, czy nasilaniu się trudności na rynku pracy. Należy jednak podkreślić, że Polska, zarówno na tle krajów regionu, jak i w skali całej Europy, lepiej dostosowywała się do zmian otoczenia.

W roku 2012, podobnie jak w poprzednim, najważniejszym dla Banku celem zarządzania ryzykiem finansowym było ograniczanie negatywnego wpływu zmian rynkowych na wyniki finansowe Banku i jego kapitał, przy równoczesnym utrzymaniu atrakcyjności i konkurencyjności oferty dla klientów, w tym zrzeszonych Banków Spółdzielczych. Ogólne wytyczne dla realizowanej polityki ryzyka ujęte były w przyjętych przez Zarząd Banku i zatwierdzonych przez Radę Nadzorczą strategiach i politykach zarządzania poszczególnymi kategoriami ryzyka. Obowiązujące procedury podlegały okresowej weryfikacji, stosownie do zmian uwarunkowań zewnętrznych i wewnętrznych funkcjonowania Banku.

Organizacja systemu zarządzania ryzykiem w Banku zapewniała ciągły, efektywny i kompleksowy proces identyfikacji, pomiaru, limitowania, monitorowania, raportowania i kontroli ekspozycji na poszczególne rodzaje ryzyka, określający w szczególności zakres kompetencji i odpowiedzialności uczestników tego procesu. Podział kompetencji uwzględniał rozdzielanie funkcji podejmowania ryzyka, tj. operacyjnej działalności rynkowej, od funkcji niezależnej jego oceny i kontroli.

EN -

The year 2012 in the financial markets was another year of uncertainty and variable moods. While the first half was spent in an atmosphere of cautious optimism, the second half resulted in deteriorating outlook for major global economies and a slowdown in investment activity. Term adverse conditions in the global economy and Europe were not without effect on the situation in Poland, which was reflected in a weakening of domestic economic conditions, a slower growth rate or escalating difficulties in the labour market. It should however be noted, that Poland, both in the countries of the region, as well as across Europe, was better in tailoring itself to the changing environment.

In 2012, as in previous one, the most important for the Bank's financial risk management objective was to reduce the negative impact of changes in the financial performance of the Bank and its capital, while maintaining the attractiveness and competitiveness of the offer to customers, including affiliated Cooperative Banks.

General guidelines for the risk policy were included in taken by the Bank's Board and approved by the Supervisory Board strategies and policies of particular risks categories management. The current procedures are subject to periodic review, due to changes in external and internal conditions of the Bank functioning.

Organisation of the Bank's risk management system ensures continuous, efficient and comprehensive process of identifying, measuring, limiting, monitoring, reporting and control of exposure to various types of risks, specifying in particular the competence and responsibilities of the participants in this process. Division of powers took into account the separation of risk taking, i.e. the market operational activity, from a function of its independent evaluation and control.

PL -

W związku z pełnioną przez Bank funkcją zrzeszeniową, jak również w kontekście oczekiwanego wdrożenia zapisów dyrektywy CRD IV, dużą uwagę przykładano do zarządzania ryzykiem płynności Grupy BPS, w tym wspomagania zrzeszonych Banków Spółdzielczych w utrzymaniu wymaganego przez nadzór bankowy poziomu płynności.

W procesie zarządzania ryzykiem stosowano szereg różnorodnych metod i narzędzi matematycznych oraz statystycznych, w tym wspierających zarządzanie systemów informatycznych zaimplementowanych w Banku, w szczególności systemów Fermat oraz Kondor+ i Kondor Global Risk. Dążąc do systematycznej poprawy jakości tego zarządzania, doskonalone były narzędzia raportowania i kontroli ekspozycji na ryzyko finansowe. Dodatkowo, pod koniec 2012 roku rozpoczęto prace rozwojowe systemów Kondor+ i KGR, obejmujące między innymi rozbudowę funkcjonalną oraz aktualizację do wyższych wersji.

Celem zarządzania ryzykiem kredytowym jest utrzymywanie bezpieczeństwa prowadzonej przez Bank działalności kredytowej. W 2012 roku udoskonalano dotychczas stosowane metody zarządzania powyższym ryzykiem oraz wprowadzono nowe rozwiązania, w tym wynikające z obowiązujących przepisów prawa oraz uchwał i zaleceń nadzorczych. Zrealizowane zostały między innymi następujące zadania:

- zaktualizowano standardową metodykę oceny ryzyka kredytowego podmiotów prowadzących działalność rolniczą;
- dokonano zmian w metodykach oceny ryzyka kredytowego podmiotów prowadzących działalność gospodarczą, w tym:
  - opracowano nową metodykę finansowania przedsięwzięć deweloperskich, w związku z Ustawą o ochronie praw nabywcy lokalu mieszkalnego lub domu jednorodzinnego,
  - znowelizowano metodykę finansowania projektów inwestycyjnych, zawierającą zasady oceny ryzyka niestandardowych przedsięwzięć inwestycyjnych,
  - uaktualniono i rozbudowano standardową metodykę oceny ryzyka kredytowego;

EN -

In connection with the Bank's associating function as well as in the context of the expected implementation of the provisions of the CRD IV directive, great attention has been paid to the Group's BPS liquidity risk management, including supporting the associated cCooperative Banks in maintaining the required, by the banking supervision, level of liquidity.

In the risk management process a number of different methods and mathematical and statistical tools were used, including these supporting management of IT systems implemented in the Bank, in particular, Fermat, Kondor + and Kondor Global Risk systems.

In order to systematically improve the quality of management reporting and control exposure to financial risks tools were improved. In addition, in late 2012 began development of systems Kondor + and KGR, including but not limited to functional expansion and upgrade to a higher version.

The objective of credit risk management is to maintain the safety of the Bank's lending activities. In 2012 methods used to manage this risk were refined and new solutions were introduced, including the provisions of the applicable laws and resolutions and recommendations of supervisors. The following goals were achieved:

- standard methodology for assessing the credit risk of entities engaged in agricultural activities was updated;
- changes in credit risk assessment methodologies of business entities were made, including:
  - a new methodology for financing development projects, in conjunction with the Act on the Protection of the purchaser of a dwelling or a detached house, was developed,
  - methodology for project financing, containing rules for non-standard risk assessment of investment projects was revised,
  - standard methodology for assessing credit risk was updated and expanded

Wszystkie wymienione powyżej regulacje zostały udostępnione Bankom Spółdzielczym w postaci wzorcowych regulacji.

All the above adjustments have been made available to Cooperative Banks in the form of standard control.

PL -

- znowelizowano Instrukcję ustalania i monitorowania limitów koncentracji zaangażowań w Banku oraz wypracowano metodykę wyznaczania tych limitów dla portfela kredytowego Banku;
- zmodyfikowano zasady oceny zdolności kredytowej osób fizycznych ubiegających się w Banku o kredyty detaliczne.

Wszystkie wymienione powyżej regulacje zostały udostępnione Bankom Spółdzielczym w postaci wzorcowych regulacji.

W 2012 roku w obszarze zarządzania ryzykiem kredytowym realizowano szereg projektów, których efekty będą w pełni widoczne w kolejnych latach. Najważniejsze z nich to:

- projekt reorganizacji procesów kredytowych, mający na celu rozdzielenie funkcji sprzedaży produktów od funkcji analizy i podejmowania ryzyka oraz od procesu zarządzania ekspozycją kredytową po jej uruchomieniu. W wyniku prowadzonych prac w marcu ub.r. miał miejsce start pilotażu nowej organizacji procesów kredytowych w wybranych jednostkach sprzedażowych Banku z Regionu Olsztyn (do końca 2012 roku pilotażem zostały objęte wszystkie Oddziały z tego Regionu);
- projekt dostosowania systemów Banku do współpracy z Biurem Informacji Kredytowej w ramach systemu BIK Przedsiębiorca.

Ponadto, w roku 2012 roku w Zrzeszeniu BPS wdrożono:

- System Korekty on-line, za pomocą którego możliwa jest bieżąca korekta informacji w bazie danych BIK, bez konieczności przesyłania przez Bank nośników i wniosków papierowych do BIK;
- Telekomunikacyjne Kanały Wymiany Plików, które umożliwiają przekazywanie przez Banki Spółdzielcze wsadów do BIK bez pośrednictwa Banku BPS S.A.

W Banku i w wybranych Bankach Spółdzielczych przeprowadzono testy nowej, uproszczonej wersji obsługi zapytania pakietowego w trybie off-line w SI BIK Klient Indywidualny. Po zakończeniu testów

EN -

- Instruction on determining and monitoring the concentration limits of the Bank was revised and a methodology for determining such limits for the Bank's loan portfolio was revised;
- rules for assessing the creditworthiness of individuals applying for the Bank's retail loans were modified.

All the above adjustments have been made available to Cooperative Banks in the form of standardized regulations.

In 2012, in the area of credit risk management a number of projects were implemented, the results of which will be fully visible in the coming years. The most important of these are:

- project of credit process reorganization, aimed at the separation of the functions of sales from analysis and risk-taking and the process of managing credit exposure after its launch. As a result of its work in March last year occurred a start piloting of a new organization of credit processes in the selected Bank's sales units from Region Olsztyn (by the end of 2012, the pilot was extended to all agencies of the region);
- project of adapting Bank's systems to cooperate with the Credit Information Bureau under the BIK Entrepreneur system.

In addition, in 2012, the BPS Association following were implemented:

- The Adjustments On-line system, by means of which it is possible to currently correct information in the BIK database, without having to send the Bank media and paper applications to BIK;
- File Sharing Communications Channels, which allows the transmission of data to BIK without a Bank BPS S.A. intermediation.

The Bank and some selected Cooperative Banks were testing a new, simplified version of the manual query packet in the off-line in the SI BIK Individual Client. After the tests of browser developed by

PL -

przeglądarki opracowanej przez BIK na potrzeby składania zapytań off-line oraz pobierania raportów monitorujących SI BIK KI, narzędzie zostanie nieodpłatnie udostępnione Bankom Spółdzielczym. Najważniejszym projektem realizowanym w zakresie zarządzania ryzykiem operacyjnym Banku w 2012 roku było kontynuowanie prac związanych z wdrażaniem metody zaawansowanej zarządzania tym ryzykiem (AMA). Stosowanie metody AMA wymaga spełnienia przez Bank szeregu kryteriów jakościowych i ilościowych oraz uzyskania zgody Komisji Nadzoru Finansowego. Działania Banku w tym zakresie koncentrowały się na zamykaniu luk stwierdzonych podczas procesu samooceny zarządzania ryzykiem operacyjnym (aktualizacja funkcjonujących oraz tworzenie nowych procedur). Ponadto, na bieżąco prowadzono konsultacje z pracownikami Banku oraz Banków Spółdzielczych z zakresu zarządzania ryzykiem operacyjnym (w tym: zachowania ciągłości działania, a także outsourcingu czynności bankowych) oraz ryzykiem braku zgodności.

EN -

BIK because of the requests submitted for off-line queries and download monitoring reports SI BIK KI, the tool will be made available free of Cooperative Banks. The most important project under the operational risk management of the Bank in 2012 was to continue the works related to the implementation of the advanced approaches risk management (AMA). Using AMA method requires the Bank to fulfil range of qualitative and quantitative criteria and to obtain the consent of the Financial Supervision Commission. The Bank's activities in this area have focused on closing the gaps identified during the process of self-assessment of operational risk management (update and creation of new procedures). Also, consultations with the staff of the Bank and co-operative banks in the field of operational risk management were concluded (including business continuity and outsourcing of banking activities) and risk of non-compliance.

# 08 -

## NAKŁADY INWESTYCYJNE INVESTMENT EXPENDITURES



PL -

Na dzień 31 grudnia 2012 roku nakłady inwestycyjno-budowlane wyniosły 7,2 mln zł i w porównaniu do wielkości odnotowanej przed rokiem zmniejszyły się o 5,3 mln zł.

Działania Banku w zakresie zarządzania majątkiem, skupiały się głównie na kontynuacji projektu ujednoczenia wizualizacji placówek bankowych, poprzez modernizację sal operacyjnych oraz ich oznakowaniu, zgodnie z przyjętą w Banku Księgą Standardów Placówek Grupy BPS. Ponadto, przeprowadzono wiele inwestycji, których celem było utrzymanie właściwego stanu technicznego oraz eksploatacyjnego budynków i lokali, jak również poprawa warunków bezpieczeństwa Banku. Poniesione nakłady inwestycyjno-budowlane przeznaczone były głównie na:

- modernizację sal operacyjnych w 4 placówkach bankowych;
- uruchomienie Oddziału w Białymstoku, Filii we Wrocławiu oraz wynajęcie dodatkowej lokalizacji dla I Oddziału w Warszawie;
- zakup urządzeń i automatów kasjerskich dla 34 placówek Banku;
- modernizację bankomatów w 5 Oddziałach (doposażenie bankomatów w urządzenia biometryczne);
- inwestycje w obszarze bezpieczeństwa Banku (modernizacja systemów w 6 placówkach i zakup UPS-ów do 6 placówek bankowych oraz 7 klimatyzatorów).

Ponadto, Bank rozpoczął inwestycje związane ze zmianą lokalizacji Oddziału w Łodzi, Legnicy oraz modernizacją Filii w Poraju.

W 2012 roku w obszarze rozwoju technologii informatycznej kontynuowano przedsięwzięcia z lat poprzednich, jak również uruchamiano nowe projekty, mające na celu wspieranie działalności biznesowej Banku oraz zrzeszonych Banków Spółdzielczych.

EN -

As of 31 December 2012 the investment and construction expenditures amounted to mPLN 7.2 and compared with the preceding year were lower by mPLN 5.3.

The Bank's activities within the scope of asset management were mainly focused on continuation of the project of the sales agency visualization unification by the modernization of service rooms and their branding, accordingly to the Book of Standards of BPS Group Agencies adopted by the Bank. Correspondingly, many new investments were performed in order to maintain the appropriate technical and operational condition of the buildings and premises, as well as to improve their Bank safety conditions. Expenditures incurred for investment and construction were mainly spent on:

- modernization of operating rooms in 4 bank branches;
- launching branches in Białystok and in Wrocław and renting additional location for I Branch in Warsaw;
- purchase of equipment and cashiers machines for 34 offices of the Bank;
- modernization of ATMs in 5 branches (equipping ATMs in biometric devices);
- investments in the security of the Bank (modernization of the systems in 6 Branches and purchase of the UPSes for 6 Branches and purchase of 7 air conditioners).

Moreover the Bank also began investments related with the relocation of the Departments in Lodz, and in Legnica and modernization of the branch in Poraj.

In 2012 the development of information technology projects which were initiated in the preceding years were continued, as well as several new ones were started. All these projects were aimed at the development

PL -

W minionym roku nakłady informatyczne wyniosły 24,2 mln zł i były niższe od poniesionych w roku 2011 o 3,5 mln zł. Na środki trwale wydatkowano kwotę 5,1 mln zł, natomiast na wartości niematerialne i prawne 19,1 mln zł. W omawianym obszarze realizowano głównie przedsięwzięcia dotyczące:

- rozliczeń międzybankowych w Zrzeszeniu;
- obsługi procesu zarządzania gotówką w Zrzeszeniu;
- komunikacji z klientami za pomocą wiadomości SMS;
- obsługi elektronicznych zapytań przesyłanych do Banku przez organy egzekucyjne;
- optymalizacji podatkowej rozliczeń Banku z tytułu podatku VAT;
- elektronicznego zarządzania korespondencją w Banku;
- zapewnienia ochrony zasobów informatycznych Banku przed zagrożeniami pochodzącymi z sieci Internet;
- modernizacji sieci wewnętrznej LAN (m.in. prace instalacyjne i konfiguracyjne związane z przebudową Głównego Punktu Dystrybucyjnego, w celu zapewnienia redundancji i poprawy wydajności urządzeń realizujących kluczowe dla Banku usługi sieciowe);
- modernizacji infrastruktury technicznej.

Bank, jako jeden z pierwszych w Polsce uruchomił w ubiegłym roku system do weryfikacji tożsamości klienta, oparty na metodzie skanu układu naczyń krwionośnych, tzw. biometrii, tym samym udostępniając klientom nowoczesną technologię w procesie wypłat bankomatowych.

W roku 2012 dla Banków Spółdzielczych wdrożono:

- system do monitorowania transakcji dokonywanych kartami płatniczymi w celu wykrywania prób oszustw oraz monitorowania podejrzanych zachowań klientów korzystających z kart;
- system weryfikacji poprawności księgowania transakcji kartowych klientów Grupy BPS.

Powyższe działania przyczyniły się m.in. do poprawy jakości obsługi klientów, ograniczenia ryzyka bankowego i operacyjnego, poprawy bezpieczeństwa infrastruktury informatycznej, jak również wizerunku Banku.

EN -

of IT infrastructure which is direct support for the Bank and associated Cooperative Banks business activity. Last year, information technology expenditures amounted to mPLN 24.2 and were lower than those incurred in 2011 by mPLN 3.5. Amount spent on the fixed assets equalled mPLN 5.1, while on intangible assets equalled mPLN 19.1. In this area mainly the following projects were carried out:

- interbank settlements withinin Association;
- cash management process's withinin Association operating
- communication with customers via SMS
- electronic handling of inquiries sent to the Bank by the enforcement authorities;
- tax optimization of the accounts of the Bank in respect of VAT;
- electronic management of the Bank's correspondence;
- ensuring the protection of Bank's information technology resources against threats originating from the Internet;
- modernization of internal LAN network (including installation and configuration works associated with the reconstruction of the Main Point of Distribution, to provide devices implementing the Bank's key network services redundancy and improvement of their efficiency);
- modernization of technical infrastructure.

Bank as one of the first in Poland launched last year a system to verify the identity of the client, based on the scan method of the blood vessels, so-called. biometrics, thereby providing customers with advanced technology in the ATM withdrawals. In 2012 the Cooperative Banks have been implemented with:

- system for monitoring card transactions to detect fraud attempts and to monitor suspicious behavior of customers using cards;
- system verifying the accuracy of postings card transactions of the BPS Group Customers.

This has contributed, among others, to improve customer service, reduce bank and operational risks, improve security infrastructure, as well as image of the Bank.

# 09 -

## DZIAŁALNOŚĆ PROMOCYJNA PROMOTIONAL ACTIVITIES



PL -

Działalność w obszarze marketingu, public relations i reklamy prowadzona w 2012 roku miała na celu zwiększenie rozpoznawalności rynkowej i budowę pozytywnego wizerunku Grupy BPS. Aktywności ukierunkowane były przede wszystkim na:

- marketing produktów,
- konferencje i spotkania branżowe,
- współpracę z mediami,
- sponsoring sportu,
- społeczną odpowiedzialność biznesu.

### Marketing produktów

Kampania internetowa pod nazwą PAKIETOMANIA promowała pakiety usług bankowych dla klientów instytucjonalnych, które Bank wprowadził do oferty w połowie lipca 2012 roku. Przygotowana została odrębna linia materiałów promocyjnych i reklamowych. Dodatkowo, Bank kontynuował współpracę ze Związkiem Banków Polskich w ramach kampanii „Dokumenty Zastrzeżone” oraz promował MoneyGram i zrzeszone Banki Spółdzielcze, jako dostawców usługi szybkiego i bezpiecznego przesyłania pieniędzy za granicę.

W ramach kampanii telewizyjnej promowano Loterię Grupy BPS pod hasłem: „Twoje konto z prezentami - Druga Edycja”. Udział w niej wzięło blisko 150 tys. klientów.

W 2012 roku wprowadzono nową linię wszystkich materiałów graficznych Banku i Grupy BPS pod hasłem „Z tradycją w nowoczesność”. Szata podkreśla walory bankowości spółdzielczej, która czerpiąc ze swojej bogatej i wieloletniej tradycji, wprowadza nowoczesne rozwiązania.

### Konferencje i spotkania branżowe

Bank BPS S.A. zaangażowany był jako uczestnik i współorganizator szeregu konferencji branżowych poświęconych tematyce bankowości spółdzielczej. Organizował także spotkania

EN -

Activities in the field of marketing, public relations and advertising carried out in 2012, was aimed at increasing awareness of the market and build of a positive image of the BPS Group. Activities were focused primarily on:

- products' marketing,
- conferences and industry meetings,
- cooperation with the media,
- sport sponsorship
- corporate social responsibility.

### Products' marketing

Internet campaign called PAKIETOMANIA promoted packages of banking services for institutional clients that Bank introduced to its offer in mid-July 2012. Separate line of promotional and advertising materials was prepared. In addition, the Bank continued its cooperation with the Polish Bank Association, the campaign „Papers Limited” and promoted MoneyGram and associated Cooperative Banks as providers of services for a quick and secure way of sending money abroad.

The TV campaign promoted BPS Group Lottery under the „Yours Account with Gifts - Second Edition”. Nearly 150 thousand customers took part in lottery.

In 2012, a new line of all graphic materials of BPS Bank and the Group under the slogan „With tradition into modernity” was introduced. The graphic indicates the value of the cooperative banking that by deriving from its rich and long tradition, introduces innovative solutions.

### Conferences and industry meetings

Bank BPS S.A. was involved as a participant and co-organizer of a number of industry conferences on the topics of cooperative banking. The Bank also organized meetings for clients to help them to

PL -

dla klientów, pomagając zrozumieć specyfikę działania sektora i wspomagając zainteresowanie nowymi produktami bankowymi.

#### Współpraca z mediami

Bank ściśle współpracował z mediami, informując o najważniejszych wydarzeniach i osiągnięciach własnych oraz zrzeszonych z nim Banków Spółdzielczych. Generując publikacje medialne budował pozytywną reputację instytucji. Przedstawiciele Banku i Banków Spółdzielczych występowali w mediach i brali udział w debatach w roli ekspertów. Publikacje ukazywały się w najbardziej prestiżowych tytułach prasowych. Przedstawiciele Banku BPS S.A. byli także obecni w programach ekonomicznych znanych rozgłośni radiowych i stacjach telewizyjnych.

#### Sponsoring sportu

Bank kontynuował sponsoring sportowy drużyny siatkarek Bank BPS–Muszynianka–Fakro oraz drużyny reprezentacji Polski w piłce nożnej. W ramach telewizyjnych aktywności sponsoringowych Bank BPS S.A promował:

- sportowy billboard sponsorski towarzyszący Mistrzostwom Europy w Piłce Ręcznej Mężczyzn,
- kampanie sponsoringowe podczas rozgrywek ligi kobiet w piłce siatkowej: TV Plus Liga Kobiet, Enea Cup, Liga Mistrzyń,
- spot pt. „Piłkarska placówka”, emitowany podczas meczu Polska-Portugalia oraz Mistrzostw EURO 2012, podkreślający zaangażowanie Banku we współpracę sponsorską z reprezentacją Polski w piłce nożnej.

#### Spółeczna odpowiedzialność biznesu

2012 rok zwińczono okołoświąteczną kampanią telewizyjną, promującą dobroczynność Banków Spółdzielczych z Grupy BPS pod hasłem: „Najbliżej ludzi”. Przybliżyła ona prospołeczny charakter bankowości spółdzielczej. Projekt realizowany był we współpracy z Fundacją „Dziecięca Fantazja”.

EN -

understand the specificities of the sector and encouraging interest in the new banking products.

#### Working with the media

The Bank worked closely with the media to inform about the most important events and achievements of their own and affiliated Cooperative Banks. Generating positive media publications built a reputation of the institution. Representatives of the Board and Cooperative Banks appeared in the media and took part in debates on the role of experts. Publications have appeared in the most prestigious press titles. Representatives of Bank BPS S.A. were also present in the programs on economic in well-known radio and television stations.

#### Sponsorship of sport

The Bank continued its sponsorship of the women's volleyball Bank BPS Fakro-Muszynianka team and the Polish national football team. Within the television sponsorship activities Bank BPS S.A. promoted:

- sports sponsorship billboard accompanying the European Championships in Men's Handball
- sponsorship campaigns during women's volleyball league games: TV Plus Women's League, Enea Cup, Champions League,
- spot called „Football facility”, aired during the match between Poland and Portugal and UEFA EURO 2012 Championship emphasizing the involvement of the Bank's sponsorship in cooperation with the Polish national football team.

#### Corporate Social Responsibility

Year 2012 was crowned with Christmas TV spot promoting the charity of Cooperative Banks from BPS Group under the slogan: „The closest to the people.” It showed pro-social nature of cooperative banking. The project was implemented in cooperation with the „Children's Fantasy” Foundation.



# 10 -

## PERSPEKTYWY ROZWOJU I PLANY NA PRZYSZŁOŚĆ DEVELOPMENT PROSPECTS AND PLANS FOR THE FUTURE



PL -

Głównym założeniem przyjętym na 2013 rok, jest zapewnienie stabilności i bezpieczeństwa funkcjonowania Banku. Dlatego też, działania w tym zakresie koncentrować się będą na wzmocnieniu kapitałowym i poprawie wskaźników adekwatności kapitałowej. W celu zwiększenia funduszy Banku w bieżącym roku zakłada się przeprowadzenie emisji akcji własnych oraz obligacji podporządkowanych. Dodatkowo, Bank będzie dążył do optymalizacji wymogu kapitałowego, poprzez m.in. zmniejszenie dynamiki portfela kredytowego, rezygnację z inwestycji w akcje spółek notowanych na GPW oraz obniżenie zaangażowania w instrumenty dłużne generujące wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka kredytowego.

Efektom powyższych działań będzie poprawa istotnych dla Banku parametrów kapitałowych, takich jak m.in. współczynnik wypłacalności oraz relacja kapitału wewnętrznego do kapitału dostępnego na pokrycie ryzyka.

Prognozy makroekonomiczne na 2013 roku wskazują, iż po pogłębieniu spadku koniunktury w polskiej gospodarce w pierwszym półroczu br., w drugim nastąpi jej umiarkowana poprawa. Powyższa sytuacja powinna wpłynąć na stopniową stabilizację kondycji ekonomiczno-finansowej klientów Banku, jak również na poprawę wyników osiągniętych przez Bank i podmioty wchodzące w skład Grupy Kapitałowej. Przewiduje się, iż wygenerowany w 2013 roku wynik finansowy Banku powinien być istotnie wyższy od uzyskanego w 2012 roku.

Jednym z istotnych działań planowanych do przeprowadzenia w 2013 roku będzie reorganizacja struktury organizacyjnej Banku. Ma ona na celu przede wszystkim wzmocnienie funkcji usługowej realizowanej na rzecz Zrzeszenia, podniesienie jakości dotychczas świadczonych usług, jak również zwiększenie efektywności działania placówek sprzedażowych.

EN -

The main assumption adopted in 2013, is to ensure the stability and security of the Bank. Therefore, activities in this area will focus on strengthening capital and improving capital adequacy ratios. In order to increase the Bank's fund for the current year issuance of own shares and subordinated bonds is assumed. In addition, the Bank will seek to optimize the capital requirement by, i.e. including reducing the dynamics of the loan portfolio growth, resigning from the investment in shares of companies listed on the WSE and lower involvement in debt instruments that generate the capital requirement for credit risk.

The result of these actions will be improvement of the parameters relevant to the Bank's equity, such as, among others capital adequacy ratio and the relation of internal capital to capital available to cover the risk.

Macroeconomic forecasts for 2013 indicate that after the deepening downturn in the Polish economy in the first half of this year., the second will be the moderate improvement. This situation should contribute to a gradual stabilization of the economic and financial condition of the Bank's customers, as well as to improve the performance of the Bank and the subsidiaries of the Group. It is expected that earnings of the Bank generated in 2013 should be significantly higher than that in 2012,

One of the key activities to be carried out in 2013 will be the reorganization of the Bank. It aims mainly to strengthening the service function implemented for the Association, improving the quality of services previously provided, as well as increasing the efficiency of sales outlets. Year 2013 ends the duration of the courses and the strategic objectives set out in the „Strategy

PL -

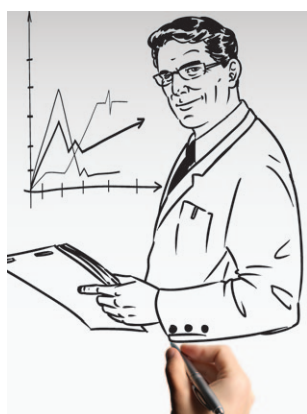
Rok 2013 kończy okres obowiązywania kierunków i celów strategicznych określonych w „Strategii działania Banku BPS S.A. na lata 2011-2013”. Dlatego też Bank przystąpił do opracowania nowego dokumentu, w którym określone zostaną kierunki rozwoju, zarówno Banku jak i całego Zrzeszenia, adekwatne do obecnej jak i przyszłej sytuacji gospodarczej. Głównym celem strategicznym Zrzeszenia BPS będzie stały wzrost pozycji zrzeszonych Banków Spółdzielczych i Banku BPS S.A. na rynku usług bankowych w Polsce. Cel ten realizowany będzie poprzez zwiększenie efektywności działalności Zrzeszenia w sferze procesów organizacyjno-zarządczych oraz działalności handlowej. Dodatkowo, wyzwania stojące przed Zrzeszeniem BPS, związane z wdrożeniem nowych regulacji nadzorczych (Rozporządzenie CRR i Dyrektywa CRD IV), wskazują na konieczność wprowadzenia istotnych zmian w modelu funkcjonowania Zrzeszenia. Zmiany te muszą uwzględniać wypełnienie wymogów nadzorczych oraz wspierać rozwój konkurencyjności Banków Spółdzielczych i całego Zrzeszenia.

EN -

of the Bank BPS S.A. for the period 2011-2013.” Therefore, the Bank began to prepare a new document, which will define the directions of both the Bank and the Association, adequate to the current and future economic situation. The main strategic objective of the BPS Association will be a steady increase in position of the associated Cooperative Banks and Bank BPS S.A. at the banking services market in Poland. This objective will be achieved by increasing the efficiency of the Association in the area of organizational and management processes and trading activity. In addition, the challenges facing the BPS Association, related to the implementation of new supervisory regulations (Regulation CRR and Directive CRD IV), indicate the need for significant changes in the functioning of the Association. These changes must take into account the fulfillment of regulatory requirements, and encourage the development of competitive, Cooperative Banks and the Association.

# 11 -

## SYTUACJA FINANSOWA BANKU BANK'S FINANCIAL STANDING



PL -

EN -

### Aktywa Banku

Suma bilansowa Banku BPS S.A. według stanu na 31.12.2012 roku wyniosła 18,6 mld zł i w porównaniu do poziomu odnotowanego na koniec 2011 roku była wyższa o 1,0 mld zł, tj. o 5,9%.

### Bank Assets

The balance sheet value of BPS S.A. at the end of 2012 amounted to PLN 18.6 bn and it was higher than in 2012 by PLN 1.0 bn, i.e. 5,9%.

Główne pozycje aktywów Banku (w tys. zł)  
Main items of Bank's assets (kPLN)

Wyszczególnienie Specification	31.12.2011	31.12.2012	Zmiana Change 2012-2011	Dynamika Dynamics 2012/2011
Kasa, środki w Banku Centralnym Cash in hand and at Central Bank	1 114 259	1 023 431	-90 828	91,8%
Należności od sektora finansowego Receivables from financial institutions	616 150	606 306	-9 844	98,4%
Należności od sektora niefinansowego Receivables from non-financial sector	6 643 183	8 042 494	1 399 311	121,1%
Należności od sektora budżetowego Receivables from public sector	408 543	354 973	-53 570	86,9%
Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu Receivables from securities purchased under repurchase agreements	19 503	0	-19 503	-
Dłużne papiery wartościowe Debt securities	7 447 265	7 408 682	-38 583	99,5%
Inwestycje kapitałowe Capital investments	855 220	743 997	-111 223	87,0%
Wartości niematerialne i prawne Intangible assets	38 807	42 200	3 393	108,7%
Rzeczowy majątek trwały Tangible fixed assets	111 850	108 763	-3 087	97,2%
Rozliczenia międzyokresowe Accruals	75 512	72 601	-2 911	96,1%
Inne aktywa, w tym: Other assets, including:	235 601	202 774	-32 827	86,1%
Instrumenty pochodne Derivatives	20 788	15 334	-5 454	73,8%
<b>SUMA AKTYWÓW</b> <b>TOTAL NET ASSETS</b>	<b>17 565 893</b>	<b>18 606 221</b>	<b>1 040 328</b>	<b>105,9%</b>

PL -

Po stronie aktywów najwyższy kwotowy przyrost w ciągu minionego roku nastąpił w pozycji dotyczącej należności od sektora niefinansowego (o 1,4 mld zł), co było efektem zwiększenia aktywności sprzedażowej placówek bankowych, skoncentrowanej na zawieraniu transakcji z klientami o bardzo dobrej sytuacji finansowej i generujących wysokie dochody dla Banku.

Najwyższy spadek w ujęciu kwotowym w ciągu minionego roku odnotowano w przypadku inwestycji kapitałowych (o 111,2 mln zł). Powyższa sytuacja związane była z podjęciem decyzji o wycofaniu się Banku z ryzykownych inwestycji na Giełdzie Papierów Wartościowych.

Ponadto, na dzień 31.12.2012 roku Bank posiadał należność z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu w wysokości nominalnej 13,7 mln zł. Niemniej, z uwagi na konieczność utworzenia odpisu aktualizującego w pełnej wysokości, wartość bilansowa przedmiotowej należności wyniosła 0 zł.

Na koniec 2012 roku rzeczowy majątek trwały oraz wartości niematerialne i prawne wyniosły 151,0 mln zł i w porównaniu do 2011 roku zwiększyły się o 0,3 mln zł, tj. o 0,2%.

#### Pasywa Banku

Po stronie pasywów Banku największy wzrost w porównaniu do końca 2011 roku odnotowano w zobowiązaniach wobec sektora finansowego. Według stanu na 31.12.2012 roku stanowiły one 81,3% sumy bilansowej Banku.

Na wielkość zobowiązań wobec sektora finansowego główny wpływ miał poziom środków lokowanych przez Banki Spółdzielcze, który w 2012 roku zwiększył się o 716,9 mln zł, tj. o 5,1%. Zobowiązania podporządkowane na koniec ub.r. wyniosły 420,3 mln zł i w porównaniu do wielkości odnotowanej przed rokiem zwiększyły się o 85,7 mln zł, tj. o 25,6%. Było to wynikiem przeprowadzenia w listopadzie 2012 roku emisji dziesięcioletnich obligacji w kwocie 85,2 mln zł.

Kapitały własne Banku łącznie z wynikiem finansowym bieżącego okresu ukształtowały się na poziomie 799,6 mln zł i w porównaniu do stanu na koniec 2011 roku były wyższe o 178,5 mln zł, tj. o 28,7%. Było to przede wszystkim efektem:

EN -

On the asset side the highest capital value growth over the past year occurred in the position of receivables from non-financial sector (about PLN 1.4 bn), which was the result of increased branches sales activity, focused on transactions with customers with very good financial situation and generating high income for the Bank.

The biggest drop in monetary terms in the past year were recorded in case of equity investments (about mPLN 111.2). This situation was related to the decision to withdraw the Bank from risky investments on the Warsaw Stock Exchange.

Furthermore, as of 31.12.2012 the Bank had receivables from securities purchased under repurchase agreements amounting to mPLN 13.7. However, due to the need for an impairment loss in the full amount, the carrying amount of the amount at issue was 0 zł.

As of the end of 2012 tangible fixed assets and intangible assets amounted to mPLN 151.0 and compared to 2011 increased by mPLN 0.3, i.e. 0,2%.

#### Bank's liabilities

On the liability side of the Bank the largest increase compared to the end of 2011 was recorded in liabilities to the financial sector. As of 31 December 2012 abovementioned liabilities accounted for 81.3% of total assets of the Bank.

The amount of liabilities due to the financial institutions resulted largely from the amount of cash obtained from Cooperative Banks which in 2012 increased by mPLN 716.9, i.e. 5.1%.

Subordinated debt at the end of last year amounted to mPLN 420.3 and compared to the amount recorded in the previous year increased by mPLN 85.7, i.e. 25.6%. This was due to carried out in November 2012, the ten-year bond issue in the amount mPLN 85.2.

The Bank's own capital together with the profit of the report period amounted to mPLN 799.6 and were higher than at the end of 2011 by mPLN 178.5 or 28.7%. This was primarily the result of:

PL -

- wzrostu poziomu kapitału zakładowego (o 115,5 mln zł), w związku z emisją 115 461 039 akcji o wartości nominalnej 1 zł każda;
- wyższego poziomu funduszu z aktualizacji wyceny aktywów finansowych (o 50,1 mln zł), przede wszystkim w efekcie wyższej wyceny jednostek uczestnictwa w funduszach inwestycyjnych i certyfikatów inwestycyjnych.

EN -

- Increase in share capital (about mPLN 115.5) in connection with the issue of 115 461 039 shares with a nominal value of 1 PLN each;
- A higher level of the revaluation reserve of financial assets (mPLN about 50.1), due mainly to a higher valuation of investment fund shares and investment certificates.

Główne pozycje pasywów Banku (w tys. zł)  
Main items of Bank's liabilities (kPLN)

Wyszczególnienie Specification	31.12.2011	31.12.2012	Zmiana Change 2012-2011	Dynamika Dynamics 2012/2011
Zobowiązania wobec Banku Centralnego Liabilities payable to Central Bank	0	0	0	-
Zobowiązania wobec sektora finansowego Liabilities payable to financial institutions	14 350 902	15 133 356	782 454	105,5%
Zobowiązania wobec sektora niefinansowego Liabilities payable to non-financial sector	1 518 882	1 469 180	-49 702	96,7%
Zobowiązania wobec sektora budżetowego Liabilities payable to public sector	210 331	217 899	7 568	103,6%
Pozostałe pasywa Other liabilities	514 090	545 490	31 400	106,1%
Rezerwy celowe na zobowiązania pozabilansowe Off-balance sheet provisions	148	401	253	270,9%
Rezerwa na ryzyko ogólne Provisions for general banking risk	15 740	19 940	4 200	126,7%
Kapitały (zakładowy, zapasowy, rezerwy, fundusz ogólnego ryzyka, fundusz z aktualizacji wyceny) Capital (initial capital, supplementary capital, reserve capital, general risk fund and revaluation fund)	574 851	782 722	207 871	136,2%
Zobowiązania podporządkowane Subordinated liabilities	334 665	420 348	85 683	125,6%
Zysk (strata) netto Net profit (loss)	46 284	16 885	-29 399	36,5%
<b>SUMA PASYWÓW TOTAL LIABILITIES</b>	<b>17 565 893</b>	<b>18 606 221</b>	<b>1 040 328</b>	<b>105,9%</b>

PL -

Zysk netto za 2011 roku w wysokości 46 284 tys. zł został podzielony w następujący sposób:

- 42 084 tys. zł na kapitał zapasowy,
- 4 200 tys. zł na fundusz ogólnego ryzyka bankowego.

EN -

Net income for 2011 of kPLN 46 284 was divided as follows:

- kPLN 42 084 on supplementary capital,
- kPLN 4 200 to the general risk fund.

Wybrane elementy rachunku wyników (w tys. zł)  
Selected items of the profit and loss account (kPLN)

Wyszczególnienie Specification	31.12.2011	31.12.2012	Zmiana Change 2012-2011	Dynamika Dynamics 2012/2011
Wynik z tytułu odsetek Result on interest	213 198	277 285	64 087	130,1%
Wynik z tytułu prowizji Result on commissions	43 992	33 972	-10 020	77,2%
Przychody z akcji, udziałów i innych instrumentów finansowych Income from shares and other securities	19 960	12 847	-7 113	64,4%
Wynik na operacjach finansowych (z wył. operacji walutowych) Result on financial operations (excluding foreign exchange)	-8 647	-33 287	-24 640	385,0%
Wynik z pozycji wymiany oraz z operacji walutowych Result on foreign exchange and foreign exchange operations	17 178	25 027	7 849	145,7%
Wynik na działalności bankowej Income from banking operations	285 681	315 844	30 163	110,6%
Wynik na pozostałej działalności operacyjnej Result on other operating income	11 220	8 165	-3 055	72,8%
Koszty działania Banku i amortyzacja Overhead costs and depreciation	223 594	234 770	11 176	105,0%
Różnica wartości rezerw i aktualizacji Difference between provisions and revaluation	-30 763	-65 945	-35 182	214,4%
Udział w zyskach/stratach netto jednostek Participation in profits of affiliates estimated with the equity method	9 375	-1 758	-11 133	-
<b>ZYSK BRUTTO GROSS PROFIT</b>	<b>51 919</b>	<b>21 536</b>	<b>-30 383</b>	<b>41,5%</b>
Podatek dochodowy Income tax	5 635	4 651	-984	82,5%
<b>ZYSK NETTO NET PROFIT</b>	<b>46 284</b>	<b>16 885</b>	<b>-29 399</b>	<b>36,5%</b>

PL -

### Rachunek zysków i strat

Bank BPS S.A. w 2012 roku osiągnął zysk brutto<sup>1</sup> w wysokości 21,5 mln zł. Po uwzględnieniu obciążenia z tytułu podatku dochodowego w kwocie 4,7 mln zł, wynik finansowy netto Banku wyniósł 16,9 mln zł. W porównaniu do 2011 roku, zarówno zysk brutto jak i netto osiągnęły wielkości niższe odpowiednio o 30,4 mln zł i 29,4 mln zł.

### Wynik z tytułu odsetek

W roku 2012 wynik odsetkowy Banku wyniósł 277,3 mln zł i był wyższy o 64,1 mln zł, tj. o 30,1% od osiągniętego w 2011 roku.

1 Z uwzględnieniem udziału w zyskach/stratach netto jednostek podporządkowanych wycenionych metodą praw własności.

EN -

### Profit and Loss

Bank BPS S.A. in 2012, gained net profit of of mPLN 21.5. After taking charge of income tax in the amount of mPLN 4.7 the Bank's net profit amounted to mPLN 16.9.

Compared to 2011, both gross and net profit reached volume lower by mPLN 30.4 and mPLN 29.4 respectively.

### Net interest income

In 2012, the Bank's net interest income amounted to mPLN 277.3 and was higher by mPLN 64.1, i.e. 30.1% than that achieved in 2011.

Wynik z tytułu odsetek (w tys. zł)  
Net interest income (kPLN)

Wyszczególnienie Specification	31.12.2011	31.12.2012	Zmiana Change 2012-2011	Dynamika Dynamics 2012/2011
Przychody z tytułu odsetek, z tego: Interest income, of which:	820 573	988 513	167 940	120,5%
od instytucji finansowych from financial institutions	22 033	25 539	3 506	115,9%
od podmiotów niefinansowych i budżetu from non-financial entities and the budget	442 106	587 561	145 455	132,9%
z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu of securities with fixed income	356 085	375 017	18 932	105,3%
od operacji reverse repo of reverse repo operations	349	396	47	113,5%
Koszty z tytułu odsetek, z tego: Interest expense, including:	607 375	711 228	103 853	117,1%
od instytucji finansowych from financial institutions	536 479	631 699	95 220	117,7%
od zobowiązań podporządkowanych on subordinated liabilities	20 811	27 388	6 577	131,6%
od podmiotów niefinansowych i budżetu from non-financial entities and the budget	48 346	50 249	1 903	103,9%
od papierów wartościowych ( premia ) on securities (premium)	1 739	1 849	110	106,3%
od operacji repo from repo operations	0	43	43	-
<b>Wynik z tytułu odsetek Net interest income</b>	<b>213 198</b>	<b>277 285</b>	<b>64 087</b>	<b>130,1%</b>

PL -

Przychody odsetkowe ukształtowały się na poziomie wyższym od uzyskanych w roku poprzednim o 167,9 mln zł, tj. o 20,5%, natomiast koszty odsetkowe o 103,9 mln zł, tj. o 17,1%.

Stała optymalizacja oferty produktów i usług, jak również prowadzenie intensywnych działań sprzedażowych, przyczyniły się do uzyskania wysokiej dynamiki przychodów odsetkowych od sektora niefinansowego i budżetu (132,9%), w tym przede wszystkim od należności podmiotów gospodarczych (136,7%).

W zakresie kosztów odsetkowych w 2012 roku odnotowano znaczny przyrost kosztów od sektora finansowego, co związane było z wyższym niż w roku poprzednim średnim stanem depozytów lokowanych przez Banki Spółdzielcze (o 1,2 mld zł, tj. o 9,3%) oraz wyższym kosztem ich pozyskania (o 0,32 pp.).

Spread pomiędzy średnim oprocentowaniem aktywów i pasywów odsetkowych w 2012 roku osiągnął poziom 1,68 pp., podczas gdy na koniec 2011 roku wyniósł 1,42 pp. i był niższy o 0,26 pp.

EN -

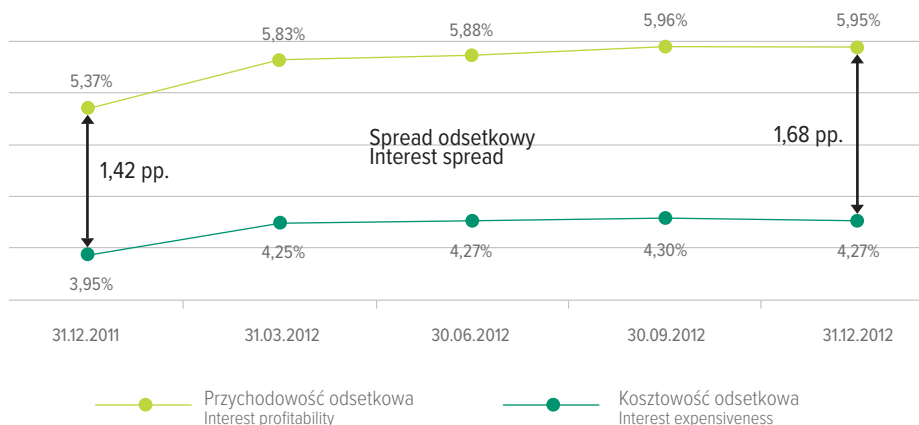
The interest income were higher by mPLN 167.9, i.e. 20.5%, whereas interest costs were higher by mPLN 103.9 or 17.1%.

Constant optimization of products and services, as well as vigorous sales activities, contributed to high growth in interest income from non-financial and budget (132.9%), including primarily the receivables from business entity (136.7%).

In terms of interest expenses in 2012, there was a significant increase in the cost of the financial sector, which was associated with a higher than average in the previous year, the state of deposits placed by Cooperative Banks (about PLN 1.2 bn, or by 9.3%) and with higher cost of acquiring such deposits (by 0.32%).

The spread between average interest rate on interest-bearing assets and liabilities in 2012 amounted to 1.68% while at the end of 2011 was 1.42% and was lower by 0.26%.

Przychodowość aktywów i kosztowość pasywów odsetkowych  
Assets profitability and interest liabilities expensiveness





PL -

### Wynik z tytułu prowizji

Wynik z tytułu prowizji w 2012 roku wyniósł 34,0 mln zł i w porównaniu do uzyskanego w 2011 roku był niższy o 10,0 mln zł.

EN -

### Net commission income

Net fee and commission income in 2012 amounted to mPLN 34.0 and compared to that obtained in 2011 was lower by mPLN 10.0.

Wynik z tytułu prowizji (w tys. zł)  
Net commission income (kPLN)

Wyszczególnienie Specification	31.12.2011	31.12.2012	Zmiana Change 2012-2011	Dynamika Dynamics 2012/2011
Wynik z tytułu prowizji, z tego: Net commission income, including:	43 992	33 972	-10 020	77,2%
od kredytów i pożyczek on loans and advances	16 995	17 738	743	104,4%
za prowadzenie i obsługę rachunków bankowych for operation and maintenance of bank accounts	7 278	7 281	3	100,0%
z tytułu wpłat i wypłat gotówkowych of payments and cash withdrawals	4 220	3 984	-236	94,4%
z tytułu rozliczeń elektronicznych for electronic billing	16 791	16 032	-759	95,5%
z tytułu kart bankowych for bank cards	-282	-11 000	-10 718	3900,7%
z tytułu pośrednictwa finansowego of financial intermediation	2 683	1 187	-1 496	44,2%
z pozostałych tytułów other liabilities	-3 693	-1 250	2 443	33,8%

Spadek wyniku z tytułu prowizji był konsekwencją wygenerowania znacznie niższego wyniku z tytułu kart bankowych (o 10,7 mln zł), przede wszystkim w rezultacie:

- poniesienia kosztów na rzecz spółki IT Card z tytułu zwrotu opłat, pobieranych przez międzynarodowe organizacje płatnicze (Visa i Mastercard), dotyczących transakcji realizowanych kartami wydanymi w Zrzeszeniu;
- trwającej do września ub. r. promocji, polegającej na nie pobieraniu opłat od Banków Spółdzielczych za miesięczną obsługę kart on-line.

Decrease in net commission income was a result of generating a much lower result on bank cards (about mPLN 10.7) primarily as a result of:

- of the cost to the company IT Card for the reimbursement of the fees charged by the international payment organizations (Visa and Mastercard) transactions on cards issued in the Association;
- of lasted up to September last year promotion, consisting of not charging fees from the Cooperative Banks charge a monthly service cards on-line.

PL -

Z powodu stopniowego wycofywania się Banku z transakcji giełdowych w 2012 roku wygenerowano wyższy wynik prowizyjny „z pozostałych tytułów”, do którego zaliczane były m.in. koszty prowizji maklerskich i prowizji za zarządzanie portfelem akcji.

#### Przychody z akcji, udziałów oraz innych papierów wartościowych

Przychody z akcji, udziałów oraz innych papierów wartościowych ukształtowały się na poziomie 12,8 mln zł i w zestawieniu z wielkością odnotowaną w 2011 roku zmniejszyły się o 7,1 mln zł. Obniżenie powyższych przychodów w porównaniu do osiągniętych w roku poprzednim, było przede wszystkim konsekwencją uzyskania niższych dywidend od spółek giełdowych, co związane było z realizowaną strategią wyjścia do końca 2012 roku z ryzykownych inwestycji na Giełdzie Papierów Wartościowych.

EN -

Due to the gradual withdrawal of the Bank from stock transactions in 2012, higher fee income „of the other titles,” was generated which included among others brokerage costs and commissions for portfolio management.

#### Income from shares and other securities

Income from shares and other securities amounted to mPLN 12.8 and in comparison with the figures recorded in 2011 decreased by mPLN 7.1. The reduction of these income achieved in comparison to the previous year, was primarily a result of obtaining a lower dividends from listed companies, which was associated with the exit strategy from risky investments on the Stock Exchange implemented by the end of 2012.

#### Otrzymane dywidendy (w tys. zł) Dividends received (kPLN)

Wyszczególnienie Specification	31.12.2011	31.12.2012	Zmiana Change 2012-2011	Dynamika Dynamics 2012/2011
Dywidendy od jednostek zależnych Dividends from subsidiaries	4 071	3 241	-830	79,6%
Dywidendy od Banków Spółdzielczych Dividends from Cooperative Banks	217	203	-14	93,5%
Dywidendy od innych banków Dividends from other banks	1	115	114	11 500,0%
Dywidenda od KIR S.A. Dividend of KIR S.A.	1 094	1 235	141	112,9%
Dywidendy od podmiotów notowanych na GPW Dividends from companies listed on the WSE	13 455	6 956	-6 499	51,7%
Przychody z tytułu innych instrumentów finansowych Income from other financial instruments	1 122	1 097	-25	97,8%
<b>Razem przychody Total income</b>	<b>19 960</b>	<b>12 847</b>	<b>-7 113</b>	<b>64,4%</b>

PL -

**Wynik na operacjach finansowych  
(z wyłączeniem operacji walutowych)**

W 2012 roku Bank odnotował wynik na operacjach finansowych w wysokości minus 33,3 mln zł, tj. niższy od osiągniętego w 2011 roku o 24,6 mln zł. Powyższy wynik nie uwzględnia operacji walutowych, dlatego też różni się od wyniku prezentowanego w sprawozdaniu finansowym. Operacje walutowe w niniejszym materiale ujęte zostały w wyniku z pozycji wymiany.

Gorsza koniunktura giełdowa oraz niższa niż prognozowano wycena akcji spowodowały, iż Bank w 2012 roku z tytułu sprzedaży instrumentów notowanych na GPW wygenerował stratę w wysokości 85,0 mln zł, podczas gdy przed rokiem wynik ten był dodatni i wyniósł 40,2 mln zł. Z uwagi na fakt, iż Bank do końca 2012 roku wycofał się z inwestycji w papiery wartościowe dopuszczone do publicznego obrotu, w 2013 roku nie będzie już narażony na ryzyko związane z prowadzeniem tego typu działalności.

EN -

**Result on financial operations  
(excluding foreign exchange)**

In 2012, the Bank recorded the result on financial operations of minus mPLN 33.3, i.e. lower than that achieved in 2011 by mPLN 24.6. This result does not include foreign exchange operations, and therefore differs from the result presented in the financial statements. Currency transactions in this material are included in net foreign exchange gains.

The worse stock market dynamics and lower than expected valuation of shares, led the Bank in 2012 to a loss of mPLN 85.0 caused by the sale of instruments listed on the Warsaw Stock Exchange, while a year ago the result was positive and amounted to mPLN 40.2. Due to the fact that the Bank by the end of 2012, retired from investments in securities admitted to public trading in 2013 will no longer be exposed to the risks associated with running this type of business.

**Wynik na operacjach finansowych (w tys. zł)  
wyliczenia podatku od odsetek  
Result on financial operations (kPLN)  
Calculation of tax on interest**

Wyszczególnienie Specification	31.12.2011	31.12.2012	Zmiana Change 2012-2011	Dynamika Dynamics 2012/2011
Wynik na operacjach finansowych, w tym: Result on financial operations, including:	-8 647	-33 287	-24 640	385,0%
- z operacji papierami dłużnymi - debt securities operations	10 665	19 693	9 028	184,7%
- z tytułu inwestycji giełdowych, w tym: - due to stock market investments, including:	-11 953	-33 078	-21 125	298,2%
z tytułu operacji akcjami i kontraktami terminowymi na GPW under transactions in shares and futures on the WSE	40 185	-85 009	-125 194	-
z tytułu aktualizacji wartości spółek giełdowych on revaluation of listed companies	-49 922	49 714	99 636	-
- z tytułu aktualizacji wartości obligacji i jednostek uczestnictwa oraz certyfikatów inwestycyjnych - on revaluation of bonds and shares and investment certificates	-6 340	-18 269	-11 929	288,2%
- koszty emisji - issuance costs	-1 881	-1 189	692	63,2%

PL -

Jednocześnie w związku ze sprzedażą akcji spółek giełdowych nastąpiło rozwiązanie rezerw z tytułu utraty ich wartości. Na koniec 2012 roku wynik z tytułu aktualizacji wartości aktywów finansowych zaklasyfikowanych do portfela dostępnego do sprzedaży wyniósł 49,7 mln zł i ukształtował się na poziomie korzystniejszym od uzyskanego w roku poprzednim o 99,6 mln zł.

Według stanu na 31.12.2012 roku odnotowano wyższy niż w roku poprzednim wynik na operacjach dłużnymi papierami wartościowymi. Wykorzystując sprzyjającą sytuację na rynku finansowym, Bank zrealizował m.in. zysk na sprzedaży obligacji w walutach obcych na kwotę 5,3 mln zł oraz obligacji Skarbu Państwa na kwotę 13,6 mln zł.

#### **Wynik z pozycji wymiany (łącznie z operacjami walutowymi)**

Wynik z pozycji wymiany wyniósł 25,0 mln zł i był wyższy niż w roku poprzednim o 7,8 mln zł. Wzrost omawianego wyniku był spowodowany przede wszystkim zwiększeniem skali finansowania w walucie EUR transakcjami FX SWAP oraz wzrostem wyniku na transakcjach wymiany walutowej (zarządzanie pozycją walutową, transakcje z klientami).

#### **Wynik na pozostałej działalności operacyjnej**

Wynik na pozostałej działalności operacyjnej w 2012 roku wyniósł 8,2 mln zł i w porównaniu do wielkości odnotowanej w 2011 roku był niższy o 3,1 mln zł, tj. o 27,2%.

W związku z likwidacją Positive Advisory S.A., Bank pokrył zobowiązania spółki wobec jej wierzycieli w kwocie 1,5 mln zł oraz w celu uregulowania przez spółkę należności publiczno-prawnych, dokonał na jej rzecz jednorazowej darowizny w wysokości 1,3 mln zł.

#### **Koszty funkcjonowania Banku**

W 2012 roku koszty działania Banku wraz z amortyzacją ukształtowały się na poziomie 234,8 mln zł, i w porównaniu do roku poprzedniego były wyższe o 11,2 mln zł, tj. o 5,0%.

EN -

At the same time in connection with the sale of shares of listed companies was the reversal of provisions for impairment. At the end of 2012, net gains on financial assets classified as available-for-sale amounted to mPLN 49.7 and amounted to more favorable than that achieved in the previous year of mPLN 99.6.

As of 31.12.2012, there were higher than in the previous year, the result of the operations of debt securities. Using positive condition of financial markets, the Bank realized, i.e. gain on sale of foreign currency bonds in the amount of mPLN 5.3 and State Treasury bonds in the amount of mPLN 13.6.

#### **Net foreign exchange gains (including foreign exchange operations)**

Net foreign exchange gains amounted to mPLN 25.0 and was higher than in the previous year by mPLN 7.8. Result of this increase was mainly due to an increase in the scale of financing in EUR FX SWAP transactions and an increase due to currency exchange transactions (the position in currencies, transactions with customers).

#### **Result on other operational activity**

Result on other operational activity in 2012 amounted to mPLN 8.2 in comparison to the amount recorded in 2011 was lower by mPLN 3.1, or by 27.2%.

In connection with the liquidation of Positive Advisory S.A., the Bank has covered liabilities of its creditors in the amount of mPLN 1.5, and to regulate the company's public-law debt, made a one-time donation of mPLN 1.3.

#### **The costs of the Bank**

In 2012, the operating expenses including depreciation amounted to mPLN 234.8, and compared to the previous year were higher by mPLN 11.2, i.e. 5.0%.



PL -

EN -

Koszty działania Banku wraz z amortyzacją (w tys. zł)  
Overhead costs with depreciation (kPLN)

Wyszczególnienie Specification	31.12.2011	31.12.2012	Zmiana Change 2012-2011	Dynamika Dynamics 2012/2011
Koszty działania Banku z amortyzacją, z tego: <u>Overhead costs, including:</u>	223 594	234 770	11 176	105,0%
Koszty wynagrodzeń z ubezpieczeniami i innymi świadczeniami Payroll costs with insurance and other Benefits	93 230	88 619	-4 611	95,1%
Koszty rzeczowe Material costs	91 982	99 257	7 275	107,9%
Pozostałe koszty Other costs	19 677	22 004	2 327	111,8%
Amortyzacja Depreciation	18 705	24 890	6 185	133,1%

Najwyższy wzrost odnotowano w grupie kosztów rzeczowych, które w zestawieniu z wielkością wygenerowaną w 2011 roku zwiększyły się o 7,3 mln zł, tj. o 7,9%. Wpływ na powyższą sytuację miały w głównej mierze wyższe wydatki w zakresie:

- kosztów informatycznych (wzrost o 4,5 mln zł), w tym przede wszystkim dotyczących serwisu sprzętu komputerowego, oprogramowania bankowego oraz opłat za usługi świadczone przez IT BPS;
- pozostałych kosztów rzeczowych (wzrost o 4,8 mln zł), głównie w wyniku poniesienia opłat za usługi świadczone przez nowo powołane spółki zależne tj. BPS Nieruchomości oraz HR BPS (koszty z tytułu powyższych usług pojawiły się począwszy od stycznia 2012 roku).

Powyżej wartości wygenerowanej w 2011 roku ukształtowały się również pozostałe koszty działania. Było to wynikiem wzrostu opłat na rzecz Bankowego Funduszu Gwarancyjnego (o 2,5 mln zł), z uwagi na zwiększenie poziomu aktywów ważonych ryzykiem, stanowiących bazę do obliczenia wysokości tych opłat. Odnotowano także wyższy poziom kosztów amortyzacji (o 6,2 mln zł), z uwagi na wzrost odpisów

The highest growth was recorded in the cost of property, which in comparison with the size of the generated in 2011 increased by mPLN 7.3, or by 7.9%. The impact on this situation was mainly driven by higher expenses in respect of:

- IT costs (an increase of mPLN 4.5), including in particular the maintenance of computer hardware, software, banking, and fees for services provided by IT BPS;
- other property costs (an increase of mPLN 4.8), mainly as a result of incurring charges for services provided by the newly established subsidiaries such as BPS Real Estate and HR BPS (costs of these services emerged as of January 2012).

Above value generated in 2011 totaled as well other operating expenses. This was due to an increase in payments to the Bank Guarantee Fund (mPLN 2.5), due to an increase in risk-weighted assets, which are the basis for calculating the amount of those fees.

There was also a higher level of depreciation and amortization (about mPLN 6.2), due to the

Obniżenie kosztów osobowych przy jednoczesnym wzroście kosztów rzeczowych, związane było w znacznej mierze z wydzieleniem ze struktury organizacyjnej Banku spółek zależnych: HR BPS oraz BPS Nieruchomości.

Reducing personnel costs while increasing the cost of property has been associated largely with the release of the Bank's organizational structure subsidiaries and HR BPS BPS Real Estate.

PL -

amortyzacyjnych na maszyny, urządzenia i aparaty ogólnego zastosowania (o 2,6 mln zł), wartości niematerialnych i prawnych dotyczących licencji (o 2,3 mln zł) oraz odpisów amortyzacyjnych nieruchomości (o 0,7 mln zł).

W 2012 roku Bank poniósł niższe niż w roku poprzednim koszty wynagrodzeń (wraz z ubezpieczeniami i innymi świadczeniami na rzecz pracowników). Według stanu na 31.12.2012 roku wyniosły one 88,6 mln zł, podczas gdy w 2011 roku stanowiły kwotę 93,2 mln zł, tj. wyższą o 4,6 mln zł.

Obniżenie kosztów osobowych przy jednoczesnym wzroście kosztów rzeczowych, związane było w znacznej mierze z wydzieleniem ze struktury organizacyjnej Banku spółek zależnych: HR BPS oraz BPS Nieruchomości. Bank poniósł wyższe niż w roku poprzednim koszty rzeczowe, w związku z opłatami za usługi świadczone przez powyższe spółki, z drugiej natomiast strony, z uwagi na zmniejszenie stanu zatrudnienia w wyniku przejścia części pracowników Banku do utworzonych spółek, odnotowano niższy poziom kosztów wynagrodzeń z narzutami oraz rzeczowych kosztów pracowniczych.

#### Różnica wartości rezerw i aktualizacji

Różnica wartości rezerw i aktualizacji na 31.12.2012 roku wyniosła minus 65,9 mln zł i w odniesieniu do kwoty uzyskanej w 2011 roku pogorszyła się o 35,2 mln zł. Powyższa sytuacja była w głównej mierze efektem utworzenia rezerw związanych z wyższą migracją należności do kategorii „wątpliwe” i „stracone”, deprecjacją zabezpieczeń oraz wyższymi odpisami na rezerwy celowe z tytułu opóźnień w spłacie.

#### Udział w zyskach/stratach jednostek podporządkowanych wycenianych metodą praw własności

Udział w zyskach/stratach netto jednostek podporządkowanych wycenianych metodą praw własności na koniec 2012 roku wyniósł minus 1,8 mln zł i w porównaniu do kwoty uzyskanej przed rokiem zmniejszył się o 11,1 mln zł.

EN -

increase in depreciation on machinery, equipment and instruments for general use (about mPLN 2.6), intangible and legal assets relating to the license (by mPLN 2.3) and amortization of real estate (about mPLN 0.7).

In 2012, the Bank incurred lower than in the previous year salary costs (including insurance and other employee benefits). As of 31.12.2012 amounted to mPLN 88.6 while in 2011 amounted to PLN mPLN 93.2, i.e. higher by mPLN 4.6.

Reducing personnel costs while increasing the cost of property has been associated largely with the release of the Bank's organizational structure subsidiaries and HR BPS and BPS Real Estate. Bank incurred higher than in the previous year, personnel expenses in connection with the charges for the services provided by these companies, on the other hand, due to the decrease in employment as a result of the transition of the Bank's employees to established companies, lower level of payroll costs with margin and fixed employee costs were reported.

#### Difference between provisions and revaluation

Difference between provisions and revaluation on 31.12.2012, amounted to minus mPLN 65.9 and in respect of the amount received in 2011 deteriorated by mPLN 35.2. This situation was largely the result of the creation of provisions relating to migration due to a higher category of „impaired” and „loss”, security, and higher depreciation deductions on specific provisions for delays in payment.

#### Share in profit / loss of subsidiaries under the equity method

Share in profit / loss of subsidiaries under the equity method at the end of 2012 amounted to minus mPLN 1.8 in comparison to the amount received in the previous year decreased by mPLN 11.1.

PL -

EN -

Udział w zyskach/stratach jednostek podporządkowanych (w tys. zł)  
Share in profit / loss of subsidiaries (kPLN)

Wyszczególnienie Specification	31.12.2011	31.12.2012	Zmiana Change 2012-2011	Dynamika Dynamics 2012/2011
Dom Maklerski Banku BPS S.A. Brokerage House of Bank BPS S.A.	3 981	-851	-4 832	-
BPS Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A. BPS Investment Fund S.A.	1 010	1 608	598	159,2%
Dom Inwestycyjny Libero S.A. Investment House Libero S.A.	1 788	-5 788	-7 576	-
Centrum Finansowe Banku BPS S.A. Financial Center of Bank BPS S.A.	1 709	1 630	-79	95,4%
BPS Nieruchomości Sp. z o.o. BPS Development Sp. z o.o.	370	1 211	841	327,3%
HR BPS Sp. z o.o. HR BPS Sp. z o.o.	0	161	161	-
IT BPS Sp. z o.o. IT BPS Sp. z o.o.	203	-45	-248	-
IT Card Centrum Technologii Płatniczych S.A. IT Card Payment Technology Center S.A.	314	316	2	100,6%
<b>Razem Total</b>	<b>9 375</b>	<b>-1 758</b>	<b>-11 133</b>	<b>-</b>

Ujemna wycena DI Libero związana była przede wszystkim z poniesieniem w 2012 roku strat przez spółki: Huta Szkła Termisil S.A. i Banknot Financial S.A., w których DI Libero jest zaangażowany kapitałowo. Straty wygenerowane przez powyższe spółki przekroczyły poziom funduszy własnych DI Libero. Ujemna wartość kapitału własnego spółki na dzień wyceny spowodowała, iż zaangażowanie kapitałowe Banku w akcje spółki na koniec 2012 roku wyniosło 0 zł, natomiast wynik finansowy Banku obciążony został stratą w wysokości 5,8 mln zł.

W przypadku Domu Maklerskiego Banku BPS S.A. ujemna wycena związana była z obniżeniem kapitałów własnych spółki, na skutek wypłaty dywidendy dla akcjonariuszy, z tego dla Banku BPS S.A. w kwocie 3,2 mln zł.

Natomiast na wycenę i poziom kapitałów własnych IT BPS Sp. z o.o. wpływ miał wygenerowany przez nią ujemny wynik finansowy. W 2012 roku spółka zmuszona była ponieść bardzo wysokie koszty obsługi zadłużenia (emisja obligacji), które znacząco pogorszyły jej sytuację ekonomiczno-finansową.

Negative valuation of IH Libero was primarily related to incurring losses in 2012 by the company: Termisil Glassworks S.A. and Banknote Financial S.A., in which IH Libero is involved. The losses generated by these companies exceeded the level of IH Libero own funds. Negative equity value of the company at the date of valuation had resulted in the involvement of the Bank's equity shares at the end of 2012 amounted to 0 PLN, while the Bank's financial results was reduced by a loss of mPLN 5.8.

In the case of the Brokerage House of Bank BPS S.A. valuation loss was associated with a reduction of the company's equity as a result of the dividend payment to shareholders, of which for the Bank BPS S.A. in the amount of mPLN 3.2.

On valuation and the level of equity of IT BPS Sp. z o.o. had an impact financial losses generated by this company. In 2012, the company had to incur very high costs of servicing the debt (bond issue), which significantly worsened the economic and financial situation.

PL -

#### Fundusze własne i współczynnik wypłacalności

Według stanu na 31.12.2012 roku fundusze własne Banku ukształtowały się na poziomie 1,0 mld zł i w porównaniu do końca 2011 roku zwiększyły się o 259,2 mln zł, tj. o 34,0%.

Wzrost funduszy własnych w roku ubiegłym był przede wszystkim rezultatem:

- emisji akcji własnych serii K o wartości 115,5 mln zł;
- emisji dziesięcioletnich obligacji o wartości nominalnej 85,2 mln zł;
- zaliczenia do funduszy podstawowych zysku netto w kwocie 16,9 mln zł.

EN -

#### Bank's equity funds and solvency ratio

As of 31.12.2012 the Bank's equity stood at PLN 1.0 bn and compared to the end of 2011, increased by mPLN 259.2, i.e. 34.0%.

The increase in equity in the previous year was primarily the result of:

- issue of series K shares with a value of mPLN 115.5;
- issue of ten-year bonds with a nominal value of mPLN 85.2;
- Inclusion of a profit of mPLN 16.9 in core capital.

#### Fundusze własne Banku (w tys. zł) The Bank's equity (kPLN)

Wyszczególnienie Specification	31.12.2011	31.12.2012	Zmiana Change 2012-2011	Dynamika Dynamics 2012/2011
Fundusze podstawowe, z tego: Base funds, including:	536 986	690 272	153 286	128,5%
Fundusze zasadnicze Core funds	533 874	686 419	152 545	128,6%
Kapitały/fundusze rezerwowe Reserve funds/capital	26 419	26 353	-66	99,8%
Fundusz ogólnego ryzyka General banking risk fund	15 500	19 700	4 200	127,1%
Pozycje pomniejszające fundusze podstawowe Charges against funds	-38 807	-42 200	-3 393	108,7%
Fundusze uzupełniające, w tym: Supplementary funds, including:	272 745	374 783	102 038	137,4%
Zobowiązania podporządkowane Subordinated liabilities	236 685	311 885	75 200	131,8%
Zmniejszenia funduszy podstawowych i uzupełniających Decrease of base and supplementary funds	-46 736	-42 904	3 832	91,8%
Fundusze własne Equity funds	762 995	1 022 151	259 156	134,0%
Kapitał krótkoterminowy Short-term capital	5 139	1 669	-3 470	32,5%
Całkowity wymóg kapitałowy Total capital demand	689 392	770 002	80 610	111,7%
Współczynnik wypłacalności The capital adequacy ratio	8,9%	10,6%	1,7 pp.	-



PL -

W 2012 roku w związku z przekroczeniem znaczącej skali działalności handlowej i utworzeniem wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka rynkowego i ryzyka kredytowego kontrahenta, Bank przy wyliczaniu miar adekwatności kapitałowej uwzględnił kapitał krótkoterminowy, który według stanu na 31.12.2012 roku wyniósł 1,7 mln zł i był niższy niż na koniec grudnia 2011 roku o 3,5 mln zł.

Całkowity wymóg kapitałowy wyniósł 770,0 mln zł i w porównaniu do wielkości osiągniętej w poprzednim roku był wyższy o 80,6 mln zł, w tym wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka kredytowego o 78,7 mln zł.

Współczynnik wypłacalności na 31.12.2012 roku ukształtował się na poziomie 10,6%, tj. wyższym od uzyskanego na koniec 2011 roku o 1,7 pp.

EN -

In 2012 after crossing the significant scale of commercial activities and the creation of the capital requirement for market risk and counterparty credit risk, the Bank for the calculation of capital adequacy measures take into account short-term capital, which as at 31.12.2012 amounted to mPLN 1.7 and was lower than at the end of December 2011, about mPLN 3.5.

The total capital requirement amounted to mPLN 770.0 in comparison to the volume achieved in the previous year, representing an increase of mPLN 80.6, including the capital requirement for credit risk by mPLN 78.7.

The solvency ratio as of 31st December 2012 was 10,6% that is lower than at the end of 2011 by 1,7%.

# 12 -

## OPINIA BIEGŁEGO REWIDENTA AUDITOR'S OPINION

PL -



### 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 Płockiej 9/11 B, na które składa się wprowadzenie do sprawozdania finansowego, bilans i pozycje pozabilansowe sporządzone na dzień 31 grudnia 2012 roku, rachunek zysków i strat, zestawienie zmian w kapitale własnym, rachunek przepływów pieniężnych za rok obrotowy od 1 stycznia 2012 roku do 31 grudnia 2012 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), 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.

EN -

### To the Shareholders and Supervisory Board of the Bank Polskiej Spółdzielczości S.A.

We have audited the attached consolidated financial statements of the Bank BPS S.A. (The „Bank”) with its registered office in Warsaw at Plocka street 9/11 B, which including an introduction to the financial statements, the balance sheet and off balance sheet items as of 31 December 2012, the profit and loss account, statement of changes in equity, cash flows for the year ended 1 of January 2012 to 31 of December 2012 and additional information and explanations.

Preparation of consolidated financial statements and a report on the activities of the Group in line with the law is the responsibility of the Management Board.

The Management Board of Members of the Supervisory Board are obliged to ensure that the consolidated financial statements and the report on the activities of the Capital Group meet the requirements of the Accounting Act of 29 September 1994 (Journal of Laws of 2013, item 330), hereinafter referred to as the “Accounting Act”.

Our responsibility is to express an opinion on the conformity of the financial statements of the Bank accepted accounting principles (policy) and whether it presents fairly, in all material respects, the financial position and results of the Bank's financial performance and the accuracy of the books of account which are based on our audit.

Badanie sprawozdania finansowego zaplanowaliśmy i przeprowadziliśmy w taki sposób, aby uzyskać racjonalną pewność pozwalającą na wyrażenie opinii o sprawozdaniu finansowym.

The audit was planned and performed in a way to obtain a reasonable basis for expressing an opinion on the financial statements.

PL -

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 finansowym. W szczególności badanie obejmowało sprawdzenie poprawności zastosowanych przez Bank zasad (polityki) rachunkowości i znaczących szacunków, sprawdzenie – w przeważającej mierze w sposób wrywkowy – 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.

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 2012 roku, jak też jego wyniku finansowego za rok obrotowy od 1 stycznia 2012 roku do 31 grudnia 2012 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.

EN -

Our audit of the financial statements has been planned and performed in accordance with:

- section 7 of the Accounting Act,
- national auditing standards, issued by the National Council of Statutory Auditors in Poland.

We have planned and performed our audit of the consolidated financial statements in such a way as to obtain reasonable assurance to express an opinion on the financial statements. Our audit included, in particular, verification of the correctness of the accounting principles (policy) applied by the Bank, verification – largely on a test basis – of the basis for the amounts and disclosures in the consolidated financial statements, as well as overall evaluation of the consolidated financial statements. We believe that our audit provides a reasonable basis for our opinion.

In our opinion the audited consolidated financial statements in all material respects:

- present fairly and clearly the information material to evaluate the economic and financial position of the Bank as of 31 December 2012 as well as its profit or loss in the financial year from 1 January 2012 to 31 December 2012,
- have been prepared in accordance with the International Accounting Standards, International Financial Reporting Standards and related interpretations published as European Commission regulations, and in all matters not regulated in the standards – in accordance with the provisions of the Accounting Act and secondary legislation to the Act,
- comply with the provisions of law applicable to the Bank which affect the contents of the consolidated financial statements.

PL -

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

a) 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.

b) 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 FIZ - 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 zmiennej formie, czy też zostanie przeprowadzony ponowny wybór systemu informatycznego spełniającego wymagania funkcjonalne Banku i banków zrzeszających. Wartość odzyskiwalna skapitalizowanych nakładów i wynikająca z tego ewentualna utrata wartości poszczególnych rodzajów skapitalizowanych nakładów uzależniona jest od przyszłych decyzji Banku, które na dzień wydania naszej opinii z badania nie zostały podjęte przez właściwe organy Banku.

EN -

Without raising any qualifications to the correctness and fairness of the audited consolidated financial statements, we would like to emphasize:

a) Presented financial statements of Bank is individual statement and should be used primarily for statutory purposes. It cannot be the sole basis for assessing the financial position of the Bank, which is the parent company of the Group. In addition to the financial statements report the Bank for the year 2012 shall also be in accordance with International Financial Reporting Standards Consolidated Financial Statements of Capital Group of Bank Polskiej Spółdzielczości S.A., for which is the parent company.

b) As was stated in paragraph 43 of the Explanatory Notes, the Bank stopped work on the implementation of the new system because significant limitations on the disclosed system and its insufficient functionality and because of the non-relevant work by implementing, which resulted in the termination of the contract for the implementation of this system. Until 31 December 2012, expenditures related to the selection of the information technology and preparation of implementation incurred by the subsidiary IT BPS Sp. of o.o. and financed by the issuance of bonds subscribed by the Bank of funded Harenda 6 FIZ - amount to a total of mPLN 32.9. As at the date of the financial statements of Bank have not been clearly confirmed by the authorities as to whether the implementation of the selected system will continue in its original or modified form or be held the re-election system that meets the functional requirements of the Bank and bank associations. The recoverable amount of capitalized expenditures and the resulting possible impairment of particular types of capitalized expenditure is dependent on future decisions of the Bank, which at the date of our audit opinion have not been taken by the competent authorities of Bank.

PL -

Sprawozdanie z działalności Banku za rok obrotowy 2012 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.

Jakub Marczak  
Kluczowy biegły rewident  
nr ewid. 9750

W imieniu Deloitte Polska Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Sp. k. (dawniej: Deloitte Audit Sp. z o.o.) - 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. (dawniej: Deloitte Audit Sp. z o.o.)

Warszawa, 30 kwietnia 2013 roku

EN -

Report on the activities of Bank for the year 2012 is complete within the meaning of Art. 49 Paragraph 2 of the Accounting Act and the information contained in it, derived from the audited financial statements are consistent with it.

Jacek Marczak  
Key certified auditor  
conducting the audit  
No. 9750

On behalf of Deloitte Poland Sp.zo.o. Sp.K. (formerly Deloitte Audit Sp.zo.o.)entity authorized to audit financial statements entered under number 73 on the list kept by the National Council of Statutory Auditors.

Dariusz Szkaradek - Vice President of Deloitte Poland Sp.zo.o. Sp.k. (formerly Deloitte Audit Sp. zo.o.)

Warsaw, 30 April 2013

# 13 -

## BILANS BALANCE SHEET



Lp. No.	AKTYWA (w tys. zł) ASSETS (kPLN)	31.12.2012	31.12.2011
I.	Kasa, środki w Banku Centralnym Cash in hand and at Central Bank	1.023.431	1.114.259
	1. W rachunku bieżącym 1. Transactional account	1.023.431	1.028.281
	2. Terminowe 2. Term deposit account	-	85.978
	3. Inne środki 3. Other	-	-
II.	Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym Debt securities eligible from refinancing with the Central Bank	-	-
III.	Należności od sektora finansowego Receivables from financial institutions	606.306	616.150
	1. W rachunku bieżącym 1. Transactional account	25.908	54.908
	2. Terminowe 2. Term deposit account	580.398	561.242
IV.	Należności od sektora niefinansowego Receivables from non-financial sector	8.042.494	6.643.183
	1. W rachunku bieżącym 1. Transactional account	557.010	486.457
	2. Terminowe 2. Term deposit account	7.485.484	6.156.726
V.	Należności od sektora budżetowego Securities purchased under resale agreements	354.973	408.543
	1. W rachunku bieżącym 1. Transactional account	5.098	4.349
	2. Terminowe 2. Term deposit account	349.875	404.194
VI.	Należność z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu Receivables from governmental and self-governmental institutions	-	19.503
VII.	Dłużne papiery wartościowe Debt securities	7.408.682	7.447.265
	1. Banków 1. Banks	3.781.139	3.564.814
	2. Budżetu Państwa i budżetów terenowych 2. State Treasury and local authorities	3.293.868	3.422.271

	3. Pozostałe		
	3. Other	333.675	460.180
	Udziały lub akcje w jednostkach zależnych		
VIII	Participations or shares in subsidiaries	38.158	40.182
	1. W instytucjach finansowych		
	1. In financial institutions	35.909	39.309
	2. W pozostałych jednostkach		
	2. In other entities	2.249	873
	Udział lub akcje w jednostkach współzależnych		
IX	Participations or shares in subsidiaries	-	-
	1. W instytucjach finansowych		
	1. In financial institutions	-	-
	2. W pozostałych jednostkach		
	2. In other entities	-	-
	Udziały lub akcje w jednostkach stowarzyszonych		
X.	Participations or shares in associated entities	5.162	4.846
	1. W instytucjach finansowych		
	1. In financial institutions		
	2. W pozostałych jednostkach		
	2. In other entities	5.162	4.846
	Udziały i akcje w innych jednostkach		
XI.	Participations or shares in other entities	16.640	232.465
	1. W instytucjach finansowych		
	1. In financial institutions	16.637	55.719
	2. W pozostałych jednostkach		
	2. In other entities	3	176.746
	Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe		
XII.	Other securities and financial assets	699.371	598.515
	Wartości niematerialne i prawne, w tym:		
XIII.	Intangible assets, including:	42.200	38.807
	- wartość firmy		
	- goodwill	-	-
	Rzeczowe aktywa trwałe		
XIV.	Tangible fixed assets	108.763	111.850
	Inne aktywa		
XV.	Other assets	187.440	214.813
	1. Przejęte aktywa do zbycia		
	1. Assets acquired for sale	917	768
	2. Pozostałe		
	2. Other	186.523	214.045
	Rozliczenia międzyokresowe		
XVI.	Prepayments	72.601	75.512
	1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego		
	1. Deferred income tax assets	65.480	68.802
	2. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe		
	2. Other prepayments	7.121	6.710
	<b>Suma Aktywów</b>		
	<b>TOTAL ASSETS</b>	<b>18.606.221</b>	<b>17.565.893</b>

Lp. No.	PASYWA (w tys. zł) LIABILITIES (kPLN)	31.12.2012	31.12.2011
	Zobowiązania wobec Banku Centralnego Liabilities payable to the Central Bank	-	-
I.	Zobowiązania wobec sektora finansowego Liabilities payable to financial institutions	15.133.356	14.350.902
	1. W rachunku bieżącym 1. Transactional account	1.400.450	986.865
	2. Terminowe 2. Term deposit account	13.732.906	13.364.037
	Zobowiązania wobec sektora niefinansowego Liabilities payable to non-financial sector	1.469.180	1.518.882
	1. Rachunki oszczędnościowe, w tym: 1. Savings accounts, including:	810.728	852.543
	a/ bieżące a/ transactional accounts	330.850	351.985
	b/ terminowe b/ term deposit accounts	479.878	500.558
	2. Pozostałe, w tym: 2. Other, including:	658.452	666.339
	a/ bieżące a/ transactional accounts	265.920	273.307
	b/ terminowe b/ term deposit accounts	392.532	393.032
	Zobowiązania wobec sektora budżetowego Liabilities payable to governmental and self-governmental institutions	217.899	210.331
	1. Bieżące 1. Transactional accounts	169.533	185.469
	2. Terminowe 2. Term deposit accounts	48.366	24.862
V.	Zobowiązania z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu Securities sold under repurchase agreements	-	-
VI.	Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych Securities sold under repurchase agreements	-	-
VII.	Inne zobowiązania z tytułu instrumentów finansowych Other Liabilities due to financial instruments	27.062	7.901

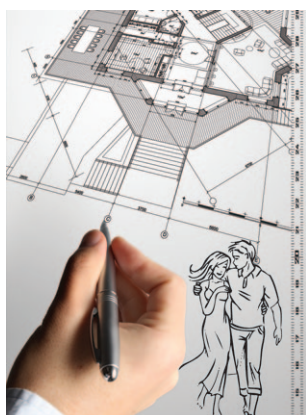


	Fundusze specjalne i inne zobowiązania Special funds and other liabilities		
VIII.		232.714	289.421
	Koszty i przychody rozliczane w czasie oraz zastrzeżone Accruals and deferred income		
IX.		236.710	171.127
	1. Rozliczanie międzyokresowe kosztów 1. Accruals	12.578	14.169
	2. Ujemne wartości firmy 2. Negative goodwill	-	-
	3. Pozostałe przychody przyszłych okresów oraz zastrzeżone 3. Other	224.132	156.958
	Rezerwy Provisions	69.345	61.529
X.			
	1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego 1. Provision for deferred income tax	42.853	41.531
	2. Pozostałe rezerwy 2. Other provisions	26.492	19.998
	Zobowiązania podporządkowane Subordinated liabilities	420.348	334.665
XI.			
	Kapitał (fundusz) podstawowy Share capital	315.331	199.870
XII.			
	Należne wpłaty na kapitał podstawowy (wielkość ujemna) Unpaid share capital (negative value)	-	-
XIII.			
	Akcje własne (wielkość ujemna) Own shares (negative value)	(3.980)	-
XIV.			
	Kapitał (fundusz) zapasowy Supplementary capital	375.068	334.004
XV.			
	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny Revaluation reserve	48.909	(1.197)
XVI.			
	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe Other reserves	47.394	42.174
XVII.			
	1. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego 1. General banking risk fund	19.700	15.500
	2. Pozostałe 2. Other	27.694	26.674
	Zysk (strata) z lat ubiegłych Retained profit (loss)	-	-
XVIII.			
	Zysk (strata) netto Net profit (loss)	16.885	46.284
XIX.			
	<b>SUMA PASYWÓW</b> <b>TOTAL LIABILITIES</b>	<b>18.606.221</b>	<b>17.565.893</b>

Lp	POZYCJE POZABILANSOWE (w tys. zł)	31.12.2012	31.12.2011
No.	OFF-BALANCE SHEET (kPLN)		
	Zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane		
I	Contingent liabilities granted and received	2.512.221	3.090.840
	1. Zobowiązania udzielone		
	1. Commitments granted	2.364.794	2.988.662
	a/ finansowe		
	a/ financial	2.147.939	2.777.058
	b/ gwarancyjne		
	b/ guarantee	216.855	211.604
	2. Zobowiązania otrzymane		
	2. Commitments received	147.427	102.178
	a/ finansowe		
	a/ financial	2.353	6.939
	b/ gwarancyjne		
	b/ guarantee	145.074	95.239
	Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna/sprzedaży		
II	Obligations related to the purchase and sale	1.838.410	2.982.977
	Pozostałe		
III	Others	1.330	3.526
	<b>RAZEM</b>		
	<b>TOTAL</b>	<b>4.351.961</b>	<b>6.077.343</b>

# 14 -

## RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT PROFIT AND LOSS ACCOUNT



Lp. No	RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT (w tys. zł) PROFIT AND LOSS ACCOUNT (kPLN)	Od 01.01. 2012 do 31.12.2012 from 01.01. 2012 to 31.12.2012	Od 01.01.2011 do 31.12.2011 from 01.01.2011 to 31.12.2011
I	Przychody z tytułu odsetek Interest income	988.513	820.573
	1. Od sektora finansowego 1. From financial institutions	25.539	22.033
	2. Od sektora niefinansowego 2. From non-financial sector	533.021	395.445
	3. Od sektora budżetowego 3. From governmental and self-governmental institutions	54.936	47.010
	4. Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu 4. From fixed-income securities	375.017	356.085
II	Koszty odsetek Interest expenditure	711.228	607.375
	1. Od sektora finansowego 1. From financial institutions	659.247	557.357
	2. Od sektora niefinansowego 2. From non-financial sector	40.774	40.623
	3. Od sektora budżetowego 3. From governmental and self-governmental institutions	11.207	9.395
III	Wynik z tytułu odsetek (I - II) Result on interest (I-II)	277.285	213.198
IV	Przychody z tytułu prowizji Commission income	71.785	83.454
V	Koszty z tytułu prowizji Commission expenditure	37.813	39.462
VI	Wynik z tytułu prowizji (IV - V) Commission net income	33.972	43.992
VII	Przychody z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych, o zmiennej kwocie dochodu Income from shares, other variable income securities and financial instruments	12.847	19.960
	1. Od jednostek zależnych 1. From subsidiaries	3,241	4,071
	2. Od jednostek współzależnych 2. From affiliates	-	-

	3. Od jednostek stowarzyszonych 3. From associated entities	-	-
	4. Od pozostałych jednostek 4. From other entities	9.606	15.889
VIII	Wynik na operacjach finansowych Result on financial operations	(10.408)	(1.937)
	1. Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finansowymi 1. Securities and other financial instruments	(10.738)	(2.534)
	2. Pozostałych 2. Other	330	597
IX	Wynik z pozycji wymiany Result on foreign exchange operations	2.148	10.468
X	Wynik na działalności bankowej Result on banking activity	315.844	285.681
XI	Pozostałe przychody operacyjne Other operating income	31.451	37.136
XII	Pozostałe koszty operacyjne Other operating costs	23.286	25.916
XIII	Koszty działania banku Overhead costs	209.880	204.889
	1. Wynagrodzenia 1. Payroll	73.197	78.141
	2. Ubezpieczenia i inne świadczenia 2. Social security and other benefits	15.422	15.089
	3. Inne 3. Other	121.261	111.659
XIV	Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych Depreciation of fixed and tangible assets	24.890	18.705
XV	Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości Write-offs on provisions and revaluation	102.959	64.451
	1. Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe 1. Write-offs on specific provisions and on general banking risk	102.959	64.451
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych 2. Revaluation of financial assets	-	-
XVI	Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości Release of provisions and revaluation	37.014	33.688
	1. Rozwiązanie rezerw celowych i na ogólne ryzyko bankowe 1. Release of specific provisions and provisions for general banking risk	37.014	33.688
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych 2. Revaluation of financial assets	-	-
XVII	Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV- XVI) Difference between provisions and revaluation (XV-XVI)	(65.945)	(30.763)
XVIII	Wynik z działalności operacyjnej Operating profit	23.294	42.544

	Wynik na operacjach nadzwyczajnych		
XIX	Result of force majeure	-	-
	1. Zyski nadzwyczajne		
	1. Profit due to force majeure	-	-
	2. Straty nadzwyczajne		
	2. Loss due to force majeure	-	-
	Zysk (strata) brutto		
XX	Gross profit (loss)	23.294	42.544
	Podatek dochodowy		
XXI	Income tax	4.651	5.635
	Udział w zyskach/stratach netto jednostek podporządkowanych wycenianych metodą praw własności		
XXII	Share in net profit/loss of subsidiaries valued according to the equity method	(1.758)	9.375
	Zysk (strata) netto		
XXIII	Net profit (loss)	16.885	46.284

# 15 -

## KAPITAŁY WŁASNE EQUITY

L.p. No.	ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM (w tys. zł) EQUITY STATEMENT (kPLN)	Od 01.01.2012 do 31.12.2012 from 01.01.2012 to 31.12.2012	Od 01.01.2011 do 31.12.2011 from 01.01.2011 to 31.12.2011
I.	Kapitał własny na początek okresu (BO) Opening balance of equity	621.135	516.603
	- zmiany zasad rachunkowości - changes of accounting principles	-	-
I.a.	Kapitał własny na początek okresu (BO), po korektach Opening balance of equity after adjustments	621.135	516.603
1.	Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu Opening balance of share capital (fund)	199.870	133.247
1.1.	Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego Changes in share capital (fund)	115.461	66.623
a)	zwiększenia z tytułu: increase due to:	115.461	66.623
	- emisji akcji własnych - issuance of own shares	115.461	66.623
b)	zmniejszenia z tytułu: decrease due to:	-	-
	- umorzenia akcji - redemption of shares	-	-
1.2.	Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu Closing balance of share capital (fund)	315.331	199.870
2.	Należne wpłaty na poczet kapitału podstawowego na początek okresu Opening balance of called-up share capital	-	-
2.1.	Zmiana należnych wpłat na poczet kapitału podstawowego Change in balance of called-up share capital	-	-
a)	zwiększenia increase	-	-
b)	zmniejszenie decrease	-	-
2.2.	Należne wpłaty na poczet kapitału podstawowego na koniec okresu Closing balance of called-up share capital	-	-
3.	Akcje własne na początek okresu Closing balance of own shares	-	-

3.1.	zmiany akcji własnych changes of own shares	(3.980)	-
a)	zwiększenia z tytułu: increase due to:	(3.980)	-
	- nabycie akcji własnych - purchase of own shares	(3.980)	-
b)	zmniejszenia decrease	-	-
3.2.	Akcje własne na koniec okresu Closing balance of own shares	(3.980)	-
4.	Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu Opening balance of supplementary capital	334.004	266.454
4.1	Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego Change in balance of supplementary capital	41.064	67.550
a)	zwiększenia z tytułu: increase due to:	46.064	67.550
	- emisji akcji powyżej wartości nominalnej - issue of shares above nominal value	-	-
	- podział zysku (ustawowo) - allocation of profit (statutory)	42.084	67.550
	- nadwyżka wartości godziwej nad ceną nabycia - surplus of fair value over the purchase price	3.980	-
	- przeniesienie z kapitału z aktualizacji - transfer from revaluation reserve	-	-
b)	zmniejszenia z tytułu: decrease due to:	5.000	-
	- kapitał na nabycie akcji własnych - acquisition of own shares capital	5.000	-
4.2.	Kapitał (fundusz) zapasowy na koniec okresu Closing balance of supplementary capital	375.068	334.004
5.	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu Opening balance of revaluation reserve	(1.197)	(7.316)
	- zmiana przyjętych zasad polityki rachunkowości - change of adopted accounting principles	-	-
5.a	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu po korektach Opening balance of revaluation reserve after adjustments	(1.197)	(7.316)
5.1	Zmiany kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny Change in balance of revaluation reserve	50.106	6.119
a)	zwiększenie z tytułu: increase due to:	61.860	7.553
	- wyceny aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży - valuation of financial assets available for sale	61.860	7.553
	- aktywa i rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego - assets and reserves due to deferred income tax	-	-

	zmniejszenie z tytułu:		
b)	decrease due to:	11.754	1.434
	- przeniesienie do kapitału zapasowego		
	- transfer to supplementary capital	-	-
	- wycena aktywów finansowych		
	- valuation of financial assets	-	-
	- aktywa i rezerwa z tytułu		
	- assets and reserves due to deferred income tax	11.754	1.434
	Kapitał (fundusz) z aktualizacji		
	wyceny na koniec okresu		
5.2	Closing balance of revaluation reserve	48.909	(1.197)
	Fundusz ogólnego ryzyka		
	bankowego na początek okresu		
6.	Opening balance of general risk fund	15.500	11.300
	Zmiany funduszu ogólnego		
	ryzyka bankowego		
6.1.	Changes in balance of general risk fund	4.200	4.200
	zwiększenia z tytułu:		
a)	increase due to:	4.200	4.200
	- podział zysku		
	- allocation of profit	4.200	4.200
	zmniejszenia z tytułu:		
b)	decrease due to:	-	-
	- pokrycie straty		
	- coverage of loss	-	-
	Fundusz ogólnego ryzyka		
	bankowego na koniec okresu		
6.2.	Closing balance of general risk fund	19.700	15.500
	Pozostałe kapitały (fundusze)		
	rezerwowe na początek okresu		
7.	Opening balance of other reserve capital (fund)	26.674	26.674
	Zmiany pozostałych kapitałów		
	(funduszy) rezerwowych		
7.1.	Change of balance of other reserve capital (fund)	1.020	-
	zwiększenia z tytułu:		
a)	increase due to:	5.000	-
	- podział zysku		
	- allocation of profit	-	-
	- kapitał na nabycie akcji własnych		
	- acquisition of own shares capital	5.000	-
	zmniejszenia z tytułu:		
b)	decrease due to:	3.980	-
	- pokrycie straty		
	- coverage of loss	-	-
	- nabycie akcji własnych		
	- acquisition of own shares capital	3.980	-
	- umorzenie akcji		
	- redemption of shares	-	-
	Pozostałe kapitały (fundusze)		
	rezerwowe na koniec okresu		
7.2.	Closing balance of other reserve capital (fund)	27.694	26.674

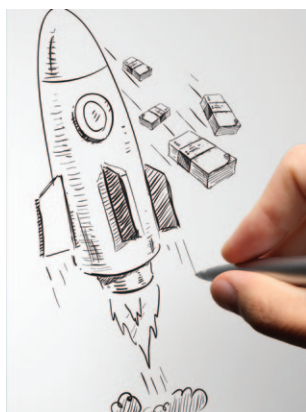


	Zysk (strata) z lat ubiegłych na początek okresu		
8.	Opening balance of retained profit (loss)	46.284	86.244
	Zysk z lat ubiegłych na początek okresu		
8.1.	Opening balance of retained profit	46.284	86.244
	- zmiany zasad rachunkowości - changes of accounting principles	-	-
	Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach		
8.2.	Opening balance of retained profit after adjustments	46.284	86.244
8.3.	Zmiana zysku z lat ubiegłych Change in balance of retained profit	(46.284)	(86.244)
a)	zwiększenia z tytułu: increase due to:	-	-
	- przeniesienie na stratę - transfer to loss	-	-
	- inne - other	-	-
b)	zmniejszenie z tytułu podziału zysku: decrease due to allocation of profit	46.284	86.244
	- na kapitał zapasowy - for supplementary capital	42.084	67.550
	- na fundusz ogólnego ryzyka bankowego - for general banking risk fund	4.200	4.200
	- na wypłatę dywidendy - for dividend payment	-	14.494
8.4.	Zysk z lat ubiegłych na koniec okresu Closing balance of retained profit	-	-
8.5.	Strata z lat ubiegłych na początek okresu Opening balance of retained loss	-	-
	- zmiany zasad rachunkowości - changes of accounting principles	-	-
8.6.	Strata z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach Opening balance of retained loss after adjustments	-	-
8.7.	Zmiana straty z lat ubiegłych Change in balance of retained loss	-	-
a)	zwiększenie z tytułu: increase due to:	-	-
	- przeniesienia straty - transfer of loss	-	-
b)	zmniejszenie z tytułu: decrease due to:	-	-
	- pokrycie straty - coverage of loss	-	-
8.8.	Strata z lat ubiegłych na koniec okresu Closing balance of retained loss	-	-
8.9.	Zysk (strata) z lat ubiegłych na koniec okresu Closing balance of retained profit (loss)	-	-

	Wynik netto		
9.	Net result	16.885	46.284
	zysk netto		
a)	net profit	16.885	46.284
	strata netto		
b)	net loss	-	-
	Kapitał własny na koniec okresu (BZ)		
II.	Closing balance of equity	799.607	621.135
	Kapitał własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)		
	Equity including proposed profit distribution (loss coverage)	799.607	621.135

# 16 -

## PRZEŁYWY PIENIĘŻNE CASH FLOWS



	Od 01.01.2012 do 31.12.2012 from 01.01.2012 to 31.12.2012	Od 01.01.2011 do 31.12.2011 from 01.01.2011 to 31.12.2011
<b>PRZEŁYWY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH (w tys. zł)</b>		
<b>CASH FLOW STATEMENT (kPLN)</b>		
A. Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej Operating cash flow		
I. Zysk (strata) netto Net profit (loss)	16.885	46.284
II. Korekty razem: Total adjustments:	(429.690)	(1.139.383)
1. Amortyzacja Depreciation	24.890	18.705
2. Odsetki Interest	(111.529)	(131.205)
3. Dywidendy otrzymane Dividends received	(12.847)	(18.838)
4. Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej Profit (loss) on investment activity	123	(229)
5. Zmiana stanu rezerw Change in provisions	7.664	6.106
6. Zmiana stanu należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z przyrzeczeniem odkupu Change in receivables from securities purchased under repurchase	19.503	(19.503)
7. Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych Change in debt securities	134.372	235.420
8. Zmiana stanu należności od sektora finansowego Change in receivables from financial institutions	10.342	(134.198)
9. Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego Change in receivables from non-financial sector and governmental and self-governmental institutions	(1.345.740)	(1.617.449)
10. Zmiana stanu udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych (handlowych) Change in balance of participations or shares, other securities and other financial (trading) assets	157.887	(556.367)
11. Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora finansowego (łącznie z Bankiem Centralnym) Change in liabilities payable to financial institutions (including the Central Bank)	679.493	844.495

	Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego Change in liabilities payable to non-financial sector and governmental and self-governmental institutions	(42.134)	(28.866)
12.			
	Zmiana stanu zobowiązań z tytułu papierów wartościowych Change in liabilities due to securities	-	-
13.			
	Zmiana stanu innych zobowiązań, w tym z tytułu instrumentów finansowych Change in other liabilities, including due to financial instruments	(37.878)	190.113
14.			
	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych Change in accruals	(10.283)	(27.264)
15.			
	Zmiana stanu przychodów przyszłych okresów i zastrzeżonych Change in the future and contingent income	67.173	33.733
16.			
	Zmiana innych aktywów Change in other assets	27.373	75.346
17.			
	Zmiana w zyskach/stratach netto jednostek podporządkowanych wycenianych metodą praw własności Change in net profit/loss of subsidiaries valued according to property rights	1.758	(9.375)
18.			
	Inne korekty Other adjustments	143	(7)
19.			
	<b>Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I+/-II)</b>		
III.	<b>Operating cash flow (I+/-II)</b>	<b>(412.805)</b>	<b>(1.093.099)</b>
	<b>Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej</b>		
B.	<b>Investment cash flow</b>		
	<b>Wpływy</b>		
I.	<b>Income</b>	<b>183.175</b>	<b>1.144.489</b>
	Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach zależnych Sale of participations or shares in subsidiaries	-	7.249
1.			
	Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach współzależnych Sale of participations or shares in affiliated entities	-	-
2.			
	Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach stowarzyszonych Sale of participations or shares in associated entities	-	-
3.			
	Zbycie udziałów lub akcji w innych jednostkach, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych (lokacyjnych) Sale of participations or shares in other entities, sale of other securities or other financial (investment) assets	61.658	983.172
4.			
	Zbycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych Sale of intangible assets and tangible fixed assets	15	2.121
5.			
	Dywidendy otrzymane Dividends received	12.847	18.838
6.			

7.	Odsetki otrzymane interest received	108.655	133.109
8.	Inne wpływy inwestycyjne Other investment income	-	-
<b>II</b>	<b>Wydatki</b> <b>Expenditure</b>	<b>159.702</b>	<b>54.469</b>
1	Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach zależnych Purchase of participations or shares in subsidiaries	50	18.150
2	Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach współzależnych Purchase of participations or shares in affiliated entities		
3	Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach stowarzyszonych Purchase of participations or shares in associated entities		
4	Nabycie udziałów lub akcji w innych jednostkach, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych (lokacyjnych) Purchase of participations or shares in other entities, purchase of other securities or other financial (investment) assets	134.836	
5	Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych Purchase of intangible assets and tangible fixed assets	24.816	36.319
6	Inne wydatki inwestycyjne Other investment expenditure		
<b>III.</b>	<b>Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)</b> <b>Net financial cash flow (I-II)</b>	<b>23.473</b>	<b>1.090.020</b>
<b>c.</b>	<b>Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej</b> <b>Financial cash flow</b>		
<b>I.</b>	<b>Wpływy</b> <b>Income</b>	<b>303.785</b>	<b>169.578</b>
1.	Zaciągnięcie długoterminowych kredytów od innych banków Long-term loans taken from other banks	102.641	-
2.	Zaciągnięcie długoterminowych pożyczek od innych niż banki instytucji finansowych Long-term loans taken from financial institutions other than banks	-	-
3.	Emisja dłużnych papierów wartościowych Issue of debt securities for other financial institutions	-	-
4.	Zwiększenie stanu zobowiązań podporządkowanych Increase of balance of subordinated liabilities	85.683	102.955
5.	Wpływy netto z emisji i dopłat do kapitału Net income from issue of shares and capital contributions	115.461	66.623
6.	Inne wpływy finansowe Other financial income	-	-

	Wydatki		
II.	Expenditure	4.783	14.503
	Spląty długoterminowych kredytów na rzecz innych banków		
1.	Repayment of long-term loans to other banks	-	-
	Spląty długoterminowych pożyczek na rzecz innych niż banki instytucji finansowych		
2.	Repayment of long-term loans to financial institutions other than banks	-	-
	Wykup dłużnych papierów wartościowych od innych instytucji finansowych		
3.	Purchase of debt securities from other financial institutions	-	-
	Z tytułu innych zobowiązań finansowych		
4.	Due to other financial liabilities	-	-
	Płatności zobowiązań z tytułu umów leasingu finansowego		
5.	Payment of liabilities due to financial leasing contracts	323	4
6.	Zmniejszenie stanu zobowiązań podporządkowanych	-	-
	Dywidendy i inne wypłaty na rzecz właścicieli		
7.	Dividends and other payments to owners	-	14.491
	Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku		
8.	Expenditure due to allocation of profit other than payment to owners	-	-
	Nabycie akcji własnych		
9.	Purchase of own shares	3.980	-
	Inne wydatki finansowe		
10.	Other financial expenditure	480	8
	Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)		
III.	Net financial cash flow (I-II)	299.002	155.075
	Przepływy pieniężne netto, razem (A.III+/-B.III+/- C.III)		
D.	Total net cash flow (A.III+/-B.III+/- C.III)	(90.330)	151.996
	Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym:		
E.	Balance sheet change in cash, including:	(90.330)	151.996
	- zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych		
	- balance sheet change in cash due to exchange rate differences	-	-
	Środki pieniężne na początek okresu		
F.	Opening cash balance	1.169.600	1.017.604
	Środki pieniężne na koniec okresu (F+/-D), w tym		
G.	Closing cash balance (F+/-D), including:	1.079.270	1.169.600
	- o ograniczonej możliwości dysponowania		
	- of limited availability	1.224	1.233

# 17 -

## SYTUACJA FINANSOWA ZRZESZONYCH BANKÓW SPÓŁDZIELCZYCH FINANCIAL STANDING OF ASSOCIATED COOPERATIVE BANKS



PL -

W sektorze bankowości spółdzielczej wg stanu na 31.12.2012 roku działalność prowadziły 572 Banki Spółdzielcze, z których 571 zrzeszonych było z dwoma bankami zrzeszającymi,

EN -

As of 31 December 2012 there were 572 cooperative banks operating in the cooperative banking sector, out of which 571 were associated with two affiliating banks

Zestawienie podstawowych danych wg stanu na 31.12.2012 r. ilustrujących pozycję banków zrzeszenia Banku BPS S.A. w sektorze bankowości spółdzielczej: (w tys. zł)

Below shows the basic data as at 31st December 2012 regarding the position of the BPS S.A. association within the sector of cooperative banking (kPLN):

Wyszczególnienie Specification	Sektor Sector	BS zrzeszone z Bankiem BPS S.A. Cooperative Banks (BS) associa- ted with BPS S.A	Udział w sektorze Share in the sector
Suma bilansowa Balance sheet total	85 817 893	52 086 218	60,69%
Fundusze własne Own funds	8 665 282	5 302 243	61,19%
Należności brutto od klientów i sektora instytucji rządowych i samorządowych Gross receivables from customers and governmental and self-governmental institutions	53 541 007	32 094 170	59,94%
Zobowiązania wobec klientów i sektora instytucji rządowych i samorządowych Gross liabilities to customers and governmental and self-governmental institutions	73 122 851	44 235 538	60,49%
Przychody z odsetek Interest income	5 838 294	3 488 125	59,75%
Koszty działania banku Overhead costs	2 865 787	1 718 714	59,97%
Wynik działalności bankowej Result on banking operations	4 585 174	2 742 994	59,82%
Wynik finansowy brutto Gross profit	1 249 241	729 991	58,43%
Wynik finansowy netto Net profit	981 192	570 830	58,18%
Liczba BS Number of cooperative banks	572	365	63,81%

PL -

jeden pozostał niezrzeszony, lecz współpracował z Bankiem BPS S.A.  
W porównaniu do grudnia 2011 roku liczba Banków Spółdzielczych zmniejszyła się o dwa, co było wynikiem przeprowadzonych procesów łączeniowych. Bank BPS S.A., na koniec 2012 roku zrzeszał 365 banków, tj. 63,81% łącznej liczby Banków Spółdzielczych.

### Bilans zrzeszonych Banków Spółdzielczych

W 2012 roku nastąpił wzrost skali działalności prowadzonej przez zrzeszone Banki Spółdzielcze, mierzonej poziomem sumy bilansowej. Wg stanu na 31.12.2012 roku suma bilansowa zrzeszonych banków łącznie wynosiła 52 086 mln zł. W porównaniu z końcem 2011 roku wzrosła o 8,74% (tj. o 4 187 mln zł).

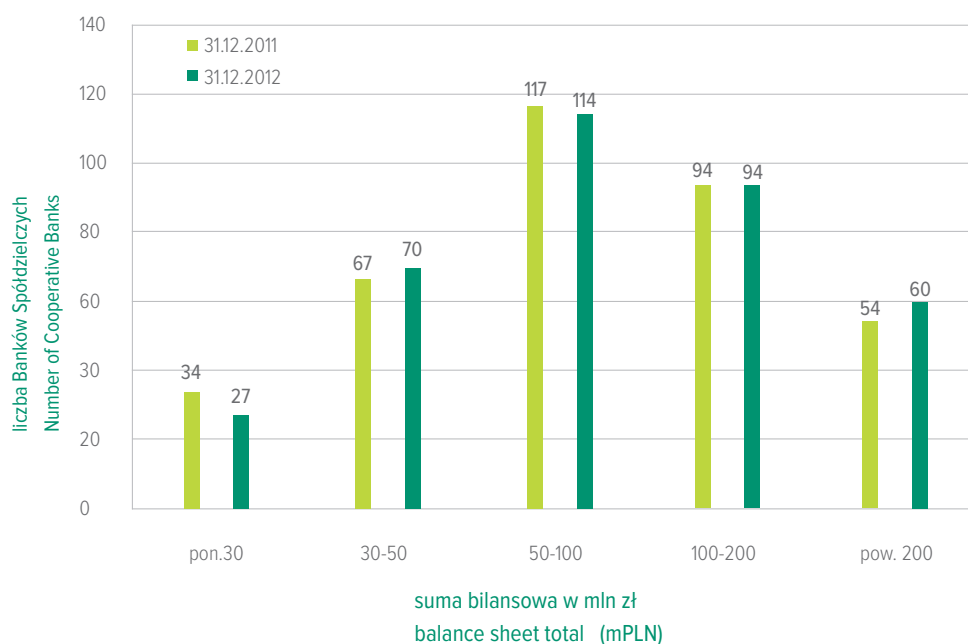
EN -

and one was non-associated but was cooperating with BPS S.A.  
In comparison with December 2011, the number of Cooperative Banks decreased by two what was a result of conducted merger proceedings. At the end of 2012 Bank BPS S.A. associated 365 banks, i.e. 63.81% of the total number of Cooperative Banks.

### Balance of the associated Cooperative Banks

In 2012 there was an increase of activity scale performed by the associated Cooperative Banks measured with the level of the balance sheet value. As of 31 December 2012 the total balance sheet value of the associated banks amounted to mPLN 52 086. In comparison with the end of 2011 it grew by 8,74%, i.e. mPLN 4187).

Suma bilansowa zrzeszonych Banków Spółdzielczych  
Balance sheet total of the associated Cooperative Banks





PL -

EN -

Aktywa zrzeszonych Banków Spółdzielczych (w tys. zł)  
Assets of affiliated Cooperative Banks (kPLN)

Wyszczególnienie Specification	2011	2012
Aktywa razem Total assets	47 899 267	52 086 218
Kasa i operacje z bankami centralnymi Cash and operations with central banks	897 238	1 071 064
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu Financial assets held for trading	8 013	6 265
Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży Financial assets available for sale	692 648	906 585
Kredyty i inne należności Loans and other receivables	42 913 298	46 421 712
Inwestycje utrzymywane do terminu zapadalności Held-to-maturity investments	1 741 977	1 834 974
Rzeczowe aktywa trwałe Tangible fixed assets	1 320 899	1 379 444
Wartości niematerialne i prawne Intangible assets	25 875	23 187
Aktywa z tytułu podatku dochodowego Income tax assets	122 311	152 019
Pozostałe aktywa Other assets	140 637	238 756
Aktywa trwałe zaklasyfikowane jako przeznaczone do sprzedaży Fixed assets classified for sale	36 371	51 201

Najliczniejszą grupę stanowiły banki, których aktywa wynosiły od 50 mln zł do 100 mln zł, aczkolwiek na przestrzeni 2012 roku grupa ta zmniejszyła się o 3 banki. Utrzymywała się tendencja wzrostu liczby banków o aktywach powyżej 200 mln zł. Natomiast wyraźnie zmniejszyła się liczba banków o sumie bilansowej w przedziale poniżej 30 mln zł. W strukturze aktywów zrzeszonych Banków Spółdzielczych, wg stanu na 31.12.2012 roku największy udział stanowiły kredyty i inne należności – 89,12%, 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 – 3,52% oraz rzeczowe aktywa trwałe – 2,65%. Udział pozostałych składników aktywów łącznie wyniósł 4,71%.

The largest group were the banks which assets varied from mPLN 50 to mPLN 100 but over 2012 this group has decreased by three banks. There was growing tendency in the number of banks with assets above mPLN 200. There was a significant decline in the number of banks with total assets in the range of less than mPLN 30.

In structure of the associated Cooperative Banks' assets, as of 31 December 2012, the biggest share had loans and other liabilities – 89,12% which consisted mainly of loans granted for non-financial sector customers, governmental and self-governmental institutions as well as assets allocated within associating bank. The next entries were held-to-maturity investments accounting for 3,52% and material fixed assets - 2.65%. Remaining assets totalled 4,71%.



PL -

EN -

Pasywa zrzeszonych Banków Spółdzielczych (w tys. zł)  
Liabilities of affiliated Cooperative Banks (kPLN)

Wyszczególnienie Specification	2011	2012
Pasywa razem Total liabilities	47 899 267	52 086 218
Zobowiązania finansowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu Financial liabilities valued according to depreciated cost	41 875 894	45 550 050
Rezerwy Provisions	96 779	121 465
Zobowiązania z tytułu podatku dochodowego Income tax liabilities	62 985	75 842
Inne zobowiązania Other liabilities	454 067	325 526
Rezerwa na ryzyko ogólne General risk provision	108 176	115 119
Przychody zastrzeżone Reserved income	277 978	329 482
Kapitały Capital	5 023 388	5 568 671

Największy udział w strukturze pasywów stanowiły zobowiązania finansowe wyceniane wg zamortyzowanego kosztu – 87,45%, w skład których wchodziły środki klientów zgromadzone na rachunkach. Kolejną pozycją były kapitały - 10,69%, zaś pozostałe pasywa 1,86%.

The biggest share in liabilities structure had financial liabilities valued with depreciated costs – 87.45% constituted by clients funds accumulated on the accounts. The second item were capitals – 10.69% whereas the remaining liabilities totalled 1.86%.

#### 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 3 063 mln zł (o 10,55%), osiągając poziom 32 094 mln zł na 31.12.2012 roku.

W portfelu kredytowym dominowały kredyty udzielone sektorowi niefinansowemu. Ich wielkość ukształtowała się na poziomie 28 712 mln zł i stanowiła 89,46% łącznego obligu kredytowego. Najwyższe tempo wzrostu w tej grupie kredytów wykazywały kredyty dla przedsiębiorstw (19,03%) i przedsiębiorców indywidualnych (12,52%).

#### Lending activity of Cooperative Banks

The main item in the structure of assets were traditionally loans and other liabilities from the non-financial, governmental and self-governmental sectors. The value of this item rose by mPLN 3 063 (about 16.41%) within 12 months to mPLN 32 094 as of 31 December 2012.

The loan portfolio was dominated by loans accommodated to non-financial sector. Mentioned loans totalled mPLN 28 712 and constituted 89.46% of the total loan commitments. The highest growth rate in this group was shown by loans accommodated to companies (19.03%) and individual entrepreneurs 12,52%.

PL -

W nieco mniejszym stopniu wzrosły kredyty dla rolników indywidualnych (7,21%) oraz dla osób prywatnych (2,66%). Natomiast obniżyły się kredyty dla instytucji niekomercyjnych działających na rzecz gospodarstw domowych (o 1,21%). Kredyty udzielone przedsiębiorstwom stanowiły 32,10%; rolnikom indywidualnym – 26,46%, osobom prywatnym – 22,14%, przedsiębiorcom indywidualnym – 18,27%. Udział kredytów instytucji niekomercyjnych działających na rzecz gospodarstw domowych wyniósł 1,04%. Utrzymuje się tendencja wzrostowa udziału, w porównaniu do stanu na 31 grudnia 2011 roku, kredytów dla przedsiębiorstw (o 2,30 p.p.) oraz obniżania się udziału kredytów dla osób prywatnych (o 1,69 p.p.). Udział kredytów dla pozostałych grup podmiotów nie uległ istotnym zmianom.

#### Działalność depozytowa

Depozyty w Bankach Spółdzielczych Grupy BPS, w porównaniu z końcem grudnia 2011 roku, wzrosły o 3 648 mln zł (o 9,03%) i na koniec 2012 roku wyniosły 44 042 mln zł. Na bazę depozytową składały się depozyty sektora niefinansowego – 40 263 mln zł oraz sektora instytucji rządowych i samorządowych – 3 779 mln zł. O wysokiej dynamice jej rozwoju zdecydowały przede wszystkim depozyty

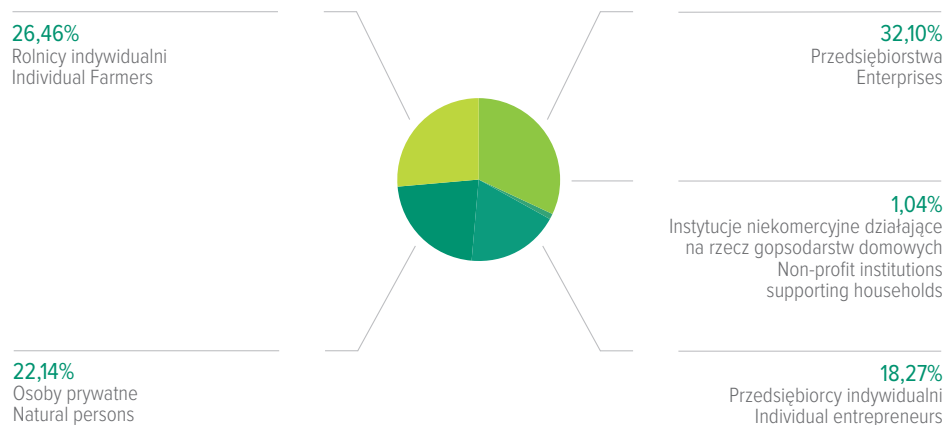
EN -

To a lesser extent increased loans to individual farmers (7,21%) and natural persons (2,66%). Loans for the operating non-profit institutions supporting households decreased (by 1,21%). Loans granted to enterprises accounted for 32,10%, to individual farmers – 26,46%, to natural persons – 22,14%, to individual entrepreneurs – 18,27%. The share of loans accommodated to non-profit institutions supporting households was 1,04%. Increase of the share, compared with 31 December 2011, recorded loans to businesses (by 2,30%). Share of loans granted for natural persons (by 1,69%) decreased. The share of loans to other groups of subjects did not change significantly.

#### Deposits activity

Deposits lodged within BPS Group's Cooperative Banks in comparison with the end of 2011 increased by mPLN 3 648 (9.03%) and at the end of December 2012 totaled mPLN 44 042. The deposit base consisted of deposits of non-financial sector – mPLN 40 263 and deposits of the governmental and self-governmental sectors – mPLN 3 779. The high dynamics of its development was

#### Struktura podmiotowa kredytów sektora niefinansowego Subjects' structure of non-financial loans

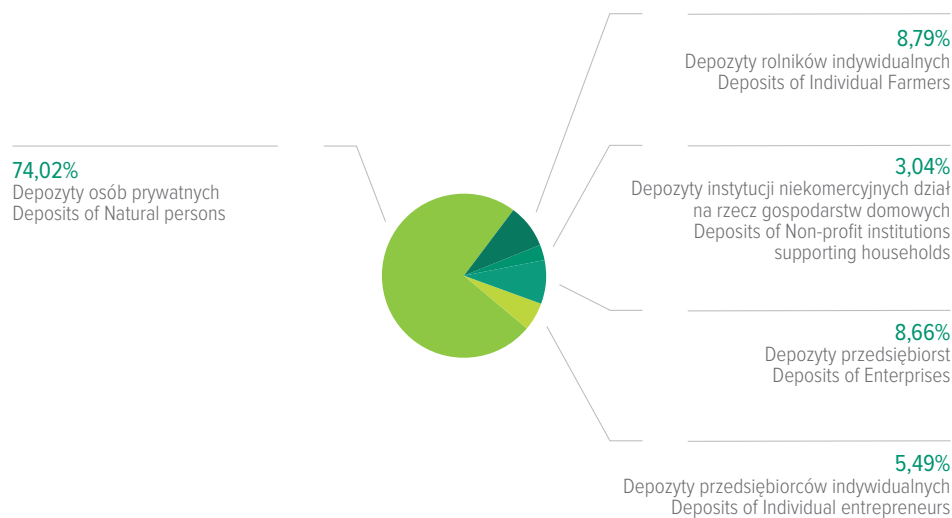


O wysokiej dynamice jej rozwoju zdecydowały przede wszystkim depozyty osób prywatnych – środki tych podmiotów wzrosły o 13,69% gospodarstw domowych

PL -

Struktura depozytów sektora niefinansowego  
Non-financial sector's deposit structure

EN -



The high dynamics of development chosen primarily deposits of individuals - means those entities increased by 13.69% households.

osób prywatnych – środki tych podmiotów wzrosły o 13,69%. W mniejszym stopniu wzrosły depozyty instytucji niekomercyjnych działających na rzecz gospodarstw domowych (o 6,82%) oraz depozyty przedsiębiorstw (o 5,19%). Zmniejszeniu uległy natomiast depozyty rolników indywidualnych (o 7,26%) oraz przedsiębiorców indywidualnych (o 2,02%).

caused mainly by the deposits of individuals - the contribution of these entities increased by 13.69%. Deposits of non-profit institutions supporting households (6,82%) and enterprises (5,19%), have increased to a minor extent. Deposits of individual farmers (by 5,19%) and individual entrepreneurs (by 2,02) have decreased.

W strukturze podmiotowej depozytów sektora niefinansowego dominowały środki osób prywatnych; ich udział wyniósł 74,02%. Depozyty rolników indywidualnych stanowiły 8,79%, przedsiębiorstw – 8,66%, przedsiębiorców indywidualnych – 5,49% oraz instytucji niekomercyjnych działających na rzecz gospodarstw domowych – 3,04%. W porównaniu do końca 2011 roku zwiększył się udział depozytów od osób prywatnych oraz rolników indywidualnych, natomiast zmniejszył się udział depozytów przedsiębiorstw oraz przedsiębiorców indywidualnych.

Non-financial deposits sector's structure was dominated by individual persons' funds with a share of 74.02%. Deposits of individual farmers were 8,79%, enterprises -8,66%, individual entrepreneurs – 5,49% and non-profit institutions supporting households – 3,04%. In comparison with the end of 2011, the share of deposits from natural persons and individual farmers increased, while the share of deposits of enterprises and individual entrepreneurs decreased.

Wskaźnik Ratio	PL -		EN -	
	31.12.2011	31.12.2012	31.12.2011	31.12.2012
			Zmiany w p.p./tys. zł 2012/2011	Changes in pp/kPLN 2012/2011
Wskaźnik C/I (%) Cost Income Ratio (%)	66,67	66,17	-0,50	
ROE netto (%) ROE net (%)	12,78	11,97	-0,81	
ROA netto (%) ROA net (%)	1,21	1,15	-0,06	
Aktywa na zatrudnionego (tys. zł) Assets per employee (kPLN)	2 430	2 620	190	
Zysk brutto na zatrudnionego (tys. zł) Gross profit per employee (kPLN)	35,27	36,70	1,43	

#### Wynik finansowy i efektywność działania

Wynik finansowy netto Banków Spółdzielczych w 2012 roku wyniósł 570,8 mln zł i był o 23,4 mln zł (o 4,28%) wyższy niż w 2011 roku.

O wzroście wyniku finansowego zdecydował przyrost wyniku odsetkowego. Wynik odsetkowy był nie tylko podstawową pozycją wyniku działalności bankowej (stanowił 76,43%), ale też wykazywał najwyższą dynamikę – 110,55%. Wynik z tytułu opłat i prowizji – drugie pod względem wielkości źródło wyniku działalności bankowej, stanowiące 22,62%, zwiększył się, między innymi, na skutek rozwoju akcji kredytowej oraz podwyżki stóp procentowych dokonanej przez RPP w maju 2012 roku, ale jego dynamika była niższa niż dynamika wyniku odsetkowego (wynosiła 100,61%).

W 2012 roku poprawiła się efektywność kosztowa banków. Wskaźnik kosztów operacyjnych (C/I) wyniósł 66,17% i był niższy o 0,50 p.p. niż na koniec 2011 roku.

Na przestrzeni 2012 roku, wskaźniki rentowności uległy nieznacznemu pogorszeniu. Wskaźnik zwrotu z aktywów ROA netto wyniósł 1,15%, natomiast zwrotu z kapitału ROE netto 11,97%.

Aktywa na jednego zatrudnionego wynosiły 2 620 tys. zł i zwiększyły się o 190 tys. zł w porównaniu do stanu na 31 grudnia 2011 roku, natomiast zysk brutto na zatrudnionego wyniósł 36,70 tys. zł i wzrósł odpowiednio o 1,43 tys. zł.

#### Financial result and activity effectiveness

The net financial result of Cooperative Banks in 2012 amounted to mPLN 570.8 and was by mPLN 23.4 (about 4.28%) higher than in 2011.

Financial result was caused by the increase in interest income.

Interest income result was not only main item in bank's activity result (accounted for 76.43%) but also showed the highest dynamic – 110.55%. Net income from fees and commissions - the second largest source of income from banking activity, which is 22.62%, increased by, inter alia, as a result of development of lending activity and increase of interest rates by the MPC in May 2012, but its dynamic was lower than dynamic of net interest income (equalled 100.61%).

In 2012 banks cost effectiveness has improved. Cost Income Ratio (C / I) was 66.17% and was lower than in 2011 by 0.5%.

Over the 2012, the indicators of profitability and were slightly lower. The return on net ROA assets was 1.15%, while the growth of net ROE 11.97%.

Assets per employee amounted to kPLN 2 620 and had increased by kPLN 190, in comparison with 31 December 2011, while gross profit per employee amounted to kPLN 36,70 and had increased respectively by kPLN 1,43.

# 18 -

## SKŁAD GRUPY KAPITAŁOWEJ COMPOSITION OF THE CAPITAL GROUP

PL -

Na dzień 31 grudnia 2012 w skład Grupy Kapitałowej BPS S.A. wchodzi Bank Polskiej Spółdzielczości S.A. jako jednostka dominująca oraz następujące spółki zależne:

**Dom Maklerski Banku BPS S.A.** - został utworzony w dniu 11 kwietnia 2008 roku. Spółka prowadzi działalność maklerską na podstawie zezwolenia z dnia 17 grudnia 2008 roku udzielonego przez Komisję Nadzoru Finansowego. W dniu 6 stycznia 2009 roku uzyskał status członka GPW S.A. Jest także uczestnikiem systemu rekompensat prowadzonego przez Krajowy Depozyt Papierów Wartościowych S.A.

W ramach współpracy z Bankami Spółdzielczymi DM BPS S.A. zajmuje się organizacją i plasowaniem emisji papierów dłużnych (notowanych na GPW na rynku Catalyst) i udziałowych.

Dom Maklerski świadczy usługi maklerskie na rzecz klientów korporacyjnych i detalicznych.

Na dzień 31 grudnia 2012 roku kapitał zakładowy Domu Maklerskiego Banku BPS S.A. wynosił 6.669 tys. PLN. Głównymi akcjonariuszami są Bank Polskiej Spółdzielczości S.A. i Banki Spółdzielcze. Procentowy udział Grupy Kapitałowej BPS S.A. w głosach na dzień 31 grudnia 2012 roku wynosił 62,51%.

**BPS Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A.**

- zostało utworzone w dniu 15 maja 2008 roku. Spółka zajmuje się tworzeniem otwartych i zamkniętych funduszy inwestycyjnych oraz ich zarządzaniem. Spółka działa na podstawie zezwolenia z dnia 26 maja 2010 roku Komisji Nadzoru Finansowego na wykonywanie działalności określonej w art. 45 ust. 1 ustawy z dnia 27 maja 2004 roku o funduszach inwestycyjnych (Dz.U. Nr 146, poz. 1546, ze zm.). Jedynym akcjonariuszem jest Bank Polskiej Spółdzielczości S.A.

EN -

As at 31 December 2011 the Group consisted of Polish Cooperative Bank S.A. as a dominant company and the following subsidiaries:

**Brokerage House of Bank BPS S.A.** - was established on 11 April 2008. The company operates under the brokerage licence of 17 December 2008 issued by the Financial Supervision Commission. On 6 January 2009 the company was granted with member status of the Warsaw Stock Exchange. It is also a member of a compensation scheme run by the National Depository for Securities S.A.

In collaboration with Cooperative Banks, Brokerage House of Bank BPS S.A. deals with organizing and locating debt securities' and equities' issues (listed on the Stock Exchange on the Catalyst market).

Brokerage House provides corporate and retail customers with brokerage services.

As of 31 December 2012 the fully paid base capital of Brokerage House of BPS S.A. amounted to kPLN 6.669. The main shareholders are the Polish Cooperative Bank S.A. and cooperative banks. As of 31 December 2012 the BPS S.A. Capital Group had share in voices of 62,51%.

**BPS Investment Fund Company S.A.**

was created on 15 May 2008. The company deals with creating open and closed investment funds and their management. The company operates under the permission of 26 May 2010 issued by the Financial Supervision Commission to carry out the activities referred in Article. 45 par. 1 of the Act of 27 May 2004 on investment funds (Journal of Laws No. 146, item. In 1546, with amendments.). The Polish Cooperative Bank S.A. is the sole shareholder of BPS Investment Fund Company S.A.



PL -

Na dzień 31 grudnia 2012 roku kapitał zakładowy BPS TFI S.A. wynosił 4.000 tys. PLN. Procentowy udział Grupy Kapitałowej BPS S.A. w głosach na dzień 31 grudnia 2012 roku wynosił 100%. Spółka objęta kontrolą w 2010 roku.

**Centrum Finansowe Banku BPS S.A.** - zostało utworzone w dniu 3 czerwca 2008 roku. Głównym akcjonariuszem jest Bank Polskiej Spółdzielczości S.A. Przedmiotem działalności Centrum Finansowego jest restrukturyzacja i windykacja należności trudnych, świadczona na rzecz Banku Polskiej Spółdzielczości S.A. i Banków Spółdzielczych zrzeszonych w BPS.

Na dzień 31 grudnia 2012 roku kapitał zakładowy Centrum Finansowego Banku BPS S.A. wynosił 8.364 tys. PLN.

Procentowy udział Grupy Kapitałowej BPS S.A. w głosach na dzień 31 grudnia 2012 roku wynosił 84,24%, na dzień 31 grudnia 2011 roku wynosił 85,38%.

**BPS Leasing S.A.** - został utworzony w dniu 8 września 2010 roku. Spółkę powołano w celu świadczenia kompleksowych usług leasingu środków trwałych dla przedsiębiorców posiadających plany inwestycyjne w zakresie rozwoju swojego przedsiębiorstwa. Spółka świadczy usługi doradztwa w zakresie leasingu środków trwałych dla klientów Grupy Kapitałowej BPS S.A. i Zrzeszenia Banków BPS, w celu wsparcia ich rozwoju, utrzymując długoterminowe, oparte na partnerstwie relacje biznesowe z Klientami.

Głównym akcjonariuszem jest Dom Inwestycyjny Libero S.A.

Na dzień 31 grudnia 2012 roku kapitał zakładowy BPS Leasing S.A. wynosił 1.000 tys. PLN.

Procentowy udział Grupy Kapitałowej BPS S.A. w głosach na dzień 31 grudnia 2012 roku wynosił 76%. Spółka objęta kontrolą w 2010 roku.

**BPS Faktor S.A.** - zostało utworzone w dniu 3 lutego 2011 roku. Spółkę powołano dla świadczenia usług faktoringowych dla obecnych i przyszłych

EN -

As of 31 December 2012 the fully paid base capital of BPS Investment Fund Company S.A. amounted to kPLN 4.000.

Percentage of BPS S.A. Capital Group's share in votes as at 31 December 2012 equalled 100%. Company was taken under control in 2010.

**Financial Center of Bank BPS S.A.** was established on 3 June 2008. The main shareholder is the Polish Cooperative Bank S.A.

The Financial Centre object of economic activity is restructuring and recovery of difficult debts. Mentioned activities are provided for Polish Cooperation Bank S.A. and Cooperative Banks associated in BPS.

As of 31 December 2012 the fully paid base capital of Financial Center of Bank BPS S.A. amounted to kPLN 8.364

Percentage of BPS S.A. Capital Group's share in votes as at 31 December 2012 equalled 85,3%, as at 31 December 2011 was 85,38%.

**BPS Leasing S.A.** was established on 8 September 2010. Company was established to provide comprehensive fixed assets' leasing services for entrepreneurs with investment plans for the development of their business. The company delivers innovative services and provides consulting services for the leasing of fixed assets for BPS Capital Group and of BPS Banks Association customer groups, in order to support their development, while maintaining long-term, partnership-based business relations with clients. The company delivers consulting services for BPS Capital Group S.A. and BPS Banks Association customers in the area of fixed assets leasing in order to support customers' development while maintaining long-term, partnership-based business relations with them. The main shareholder is Investment House Libero S.A. As at 31 December 2012 the fully paid base capital of BPS Leasing S.A. amounted to kPLN 1.000. Percentage of BPS S.A. Capital Group's share in votes as at 31 December 2012 equalled 76%. The company was taken under control in 2010.

**BPS Faktor S.A.** was established on 3 February 2011. The company was founded to provide factoring services for current and future customers of

PL -

klientów Banku BPS S.A. i Banków Spółdzielczych zrzeszonych w BPS Oferta produktowa spółki obejmuje finansowanie w ramach faktoringu z regresem (niepełnego), faktoringu bez regresu (pełnego) oraz faktoringu odwrotnego (finansowanie dostaw). Spółka zapewnia klientom dodatkowe usługi: monitorowanie i administrowanie należnościami, raportami, dochodzenie należności. Głównym akcjonariuszem jest Dom Inwestycyjny Libero S.A.

Na dzień 31 grudnia 2012 roku kapitał zakładowy BPS Faktor S.A. wynosił 1.000 tys. PLN. Procentowy udział Grupy Kapitałowej BPS S.A. w głosach na dzień 31 grudnia 2012 roku wynosił 76%.

**IT BPS Sp. z o.o.** - zostało utworzone w dniu 5 stycznia 2011 roku. Spółka opracowuje efektywne rozwiązania IT dla bankowości w Grupie BPS oraz zapewnia systemy informatyczne. Jedynym udziałowcem jest Bank Polskiej Spółdzielczości S.A. Na dzień 31 grudnia 2012 roku kapitał zakładowy IT BPS Sp. z o.o. wynosił 200 tys. PLN. Procentowy udział Grupy Kapitałowej BPS S.A. w głosach na dzień 31 grudnia 2012 roku wynosił 100%.

**BPS Nieruchomości Sp. z o.o.** - zostało utworzone w 2011 roku jako spółka powołana do obsługi administracyjnej, zarządzania majątkiem Banku, podmiotów z Grupy BPS oraz innych podmiotów zewnętrznych. Jedynym udziałowcem spółki jest Bank Polskiej Spółdzielczości S.A. Na dzień 31 grudnia 2012 roku kapitał zakładowy BPS Nieruchomości Sp. z o.o. wynosił 100 tys. PLN. Procentowy udział Grupy Kapitałowej BPS S.A. w głosach na dzień 31 grudnia 2012 roku wynosił 100%.

**BPS Grzybowska 81 Sp. z o.o.** - została utworzona w 2011 roku jako spółka powołana do wybudowania nowej siedziby centrali Banku BPS S.A. Głównym udziałowcem spółki jest BPS Nieruchomości Sp. z o.o. Na dzień 31 grudnia 2012 roku kapitał zakładowy BPS Grzybowska 81 Sp. z o.o. wynosił 50 tys. PLN. Procentowy udział Grupy Kapitałowej BPS S.A. w głosach na dzień 31 grudnia 2012 roku wynosił 100%.

EN -

the BPS S.A. Bank and Cooperative Banks associated within the BPS Group. The company's products offer includes funding under the factoring with recourse (incomplete), factoring without recourse (full) and reverse factoring (supply chain finance). The company provides customers with additional services such as monitoring and management of accounts receivable, reports and vindication. The main shareholder is Investment House Libero S.A. As at 31 December 2012 the fully paid base capital of BPS S.A. Faktor amounted to kPLN 1.000 Percentage of BPS S.A. Capital Group's share in votes as of 31 December 2012 equalled 76.00%.

**IT BPS Sp. z o.o.** was established on 5 January 2011. The Company creates effective IT banking solutions within the BPS group and provides IT systems. The only shareholder is the Polish Cooperative Bank S.A. As of 31 December 2012 the fully paid base capital of IT BPS Sp. z o.o. amounted to kPLN 200. Percentage of BPS S.A. Capital Group's share in votes as at 31 December 2012 equalled 100%.

**BPS Properties Sp. z o.o.** was established in 2011 to operate the administrative duties, managing the assets of the Bank, BPS Group entities and other third parties. The sole shareholder is the Polish Cooperative Bank S.A. As of 31 December 2012 the fully paid base capital of IT BPS Sp. z o.o. equalled kPLN 100. Percentage of BPS S.A. Capital Group's share in votes as at 31 December 2012 equalled 100.00%.

**BPS Grzybowska 81 Sp. z o.o.** The company was established in 2011 to build the new headquarters of Bank BPS S.A. The main shareholder is the BPS Property Sp. z o.o. As at 31 December 2012 the fully paid base capital of IT BPS Sp. z o.o. equalled kPLN 50. Percentage of BPS S.A. Capital Group's share in votes as at 31 December 2012 equalled 100%.



Na dzień 31 grudnia 2012 roku kapitał zakładowy HR BPS Sp. z o.o. wyniósł 50 tys. PLN. Procentowy udział Grupy Kapitałowej BPS S.A. w głosach na dzień 31 grudnia 2012 roku wyniósł 100%.

As of 31 December 2012 the share capital of HR BPS Sp. z o.o. was kPLN 50. Percentage of BPS S.A. Capital Group voting rights at 31 of December 2012 was 100%.

PL -

**HR BPS Sp. z o.o.** – został utworzony w dniu 29 grudnia w 2011 roku w celu wykonywania na rzecz Banku BPS S.A. czynności z zakresu obsługi kadrowej, płacowej i szkoleniowej. Na dzień 31 grudnia 2012 roku kapitał zakładowy HR BPS Sp. z o.o. wyniósł 50 tys. PLN. Procentowy udział Grupy Kapitałowej BPS S.A. w głosach na dzień 31 grudnia 2012 roku wyniósł 100%.

**Dom Inwestycyjny Libero S.A.** do maja 2012 roku prowadził działalność w sferze usług doradztwa finansowego, doradztwa kapitałowego, konsultingu dla banków oraz przedsiębiorstw. Ze względu na konieczne zmiany obecnego modelu działania, od połowy 2012 roku Spółka prowadzi bieżącą analizę sytuacji posiadanych aktywów i podejmując wobec nich konieczne działania restrukturyzacyjne. Jedynym akcjonariuszem jest Bank Polskiej Spółdzielczości S.A. Na dzień 31 grudnia 2012 roku kapitał zakładowy Domu Inwestycyjnego Libero S.A. wyniósł 4.625 tys. PLN. Procentowy udział Grupy Kapitałowej BPS S.A. w głosach na dzień 31 grudnia 2012 roku wyniósł 100%.

**Banknot Finansial S.A. w upadłości** - został utworzony w 2011 roku. Do września 2012 roku spółka prowadziła działalność na rynku świadcząc usługi pożyczek pod zastaw. Głównym akcjonariuszem jest Dom Inwestycyjny Libero S.A. W dniu 22 listopada 2012 roku dokonano wpisu do rejestru KRS dot. informacji o postępowaniu upadłościowym. Procentowy udział Grupy Kapitałowej BPS S.A. w głosach na dzień 31 grudnia 2012 roku wyniósł 51%.

**Positive Advisory S.A. w likwidacji.** – został utworzony w 2006 roku. Do sierpnia 2012 roku spółka była firmą informatyczną i konsultingową świadczącą usługi doradcze i wdrożeniowe w obszarze rozwiązań informatycznych dla instytucji sektora bankowo-finansowego, ubezpieczeniowego oraz firm usługowych. Na dzień 31 grudnia 2012 roku kapitał zakładowy Positive Advisory S.A. wyniósł 3.803 tys. PLN. Procentowy udział Grupy Kapitałowej BPS S.A. w głosach na dzień 31 grudnia 2012 roku wyniósł

EN -

**HR BPS Sp. z o.o.** was established on 29 December 2012 in order to perform activities in the field of HR, payroll and training on behalf of the Bank BPS S.A. As of 31 December 2012 the fully paid base capital of HR BPS Sp. z o.o. equalled kPLN 50. Percentage of BPS S.A. Capital Group's share in votes as at 31 December 2012 equalled 100%.

**Libero Investment House S.A.** until May 2012 was active in the field of financial advisory services, capital advisory, banks and businesses consulting. Because of the need to change the current business model, from mid-2012, the Company conducts ongoing analysis of its assets and takes the necessary restructuring measures. The only shareholder is the Polish Cooperative Bank S.A. As of 31 December 2012 the fully paid base capital of Libero Investment House S.A equalled to kPLN 4.625. Percentage of BPS S.A. Capital Group's share in votes as at 31 December 2012 equalled 100%.

**Banknot Financial S.A. in bankruptcy** was established in 2011. As to September 2012 the company operated in the market providing services under the lien loans. The main shareholder is Investment House Libero S.A. On 22 November 2012 information on bankruptcy proceedings was registered in the National Court Register. Percentage of BPS S.A. Capital Group's share in votes as of 31 December 2012 equalled 51%.

**Positive Advisory S.A. in liquidation** was established in 2006. As to August 2012 the company was an IT and a consulting firm providing advisory and implementation services in the area of IT solutions for the banking, financial, insurance institutions and service companies. As at 31 December 2012 the fully paid base capital of Positive Advisory S.A. amounted to kPLN 3.803. Percentage of BPS S.A. Capital Group's share in votes as at 31 December 2012 equalled 80,82%. (due to Quantum 2 and Contango 2 investment

PL -

80,82%. (poprzez fundusze inwestycyjne Quantum 2 i Contango 2). Spółka objęta kontrolą w 2010 roku. Spółka została postawiona w stan likwidacji zgodnie z Uchwałą nr 19, dnia 10 sierpnia 2012 roku przez Zwyczajne Walne Zgromadzenie.

**Uzdrowisko Iwonicz S.A., Zakład Lecznicy Uzdrowisko Nałęczów S.A., Uzdrowisko Kamień Pomorski S.A., Uzdrowisko Konstancin-Zdrój S.A.**

Od grudnia 2011 roku Bank BPS S.A. jest większościowym udziałowcem w Spółkach, które świadczą usługi leczenia uzdrowskiego oraz wypoczynkowego, w miejscowościach dysponującymi naturalnymi czynnikami leczniczymi, do których zalicza się wody mineralne oraz właściwości klimatyczne.

Zakład Lecznicy Uzdrowisko Nałęczów S.A. został nabyty w transakcji z Nałęczowskim Towarzystwem Inwestycyjnym, pozostałe Uzdrowiska w transakcji prywatyzacyjnej ze Skarbem Państwa. Bezpośrednim akcjonariuszem jest Fundusz Inwestycyjny Zamknięty Aktywów Niepublicznych Uzdrowiska Polskie.

Procentowy udział Grupy Kapitałowej BPS S.A. na dzień 31 grudnia 2012 roku w Uzdrowisku Iwonicz S.A. wynosił 80,32%, w Uzdrowisku Kamień Pomorski S.A. wynosił 79,12%, w Uzdrowisku Konstancin-Zdrój S.A. wynosił 84,20%, w Zakładzie Lecznicy Uzdrowisko Nałęczów S.A. wynosił 79,49%.

**Uzdrowiska Polskie - Zarządzenie Sp. z o.o.**

- Spółka zajmująca się zarządzaniem aktywami powyższych Uzdrowisk.

**Na dzień 31 grudnia 2012 roku Bank posiadał akcje jednostek stowarzyszonych:**

**IT Card Centrum Technologii Informatycznych S.A.** – zajmuje się kompleksową obsługą bankomatów, terminali płatniczych POS oraz technicznym i systemowym wsparciem akceptantów kart, zarówno dla Banku BPS S.A. jak i Banków Spółdzielczych.

Procentowy udział Grupy Kapitałowej S.A. w głosach na dzień 31 grudnia 2012 roku wynosił 29,38%.

EN -

funds) The company was taken under control in 2010.

The company was put into liquidation in accordance with Resolution No. 19, dated August 10, 2012 by the Annual General Meeting.

**Iwonicz Resort S.A., Department of Therapeutic Resort Nałęczów S.A., Kamień Pomorski Resort Sp. z o.o., Konstancin Zdrój Resort S.A.**

Since December 2011, the Bank BPS S.A. is the majority shareholder in the Companies that provide leisure services and spa treatment. They are located in towns with a natural medicinal factors, which includes mineral water and climatic characteristics.

Medical Care Resort Nałęczów S.A. was acquired in a transaction with Nałęczowski Investment Company and also other resorts were acquired in the privatization transaction with the National Treasury. Direct shareholder is the Closed Investment Fund of Non-Public Assets Polish Resorts.

Percentage of share in votes in the Group as of 31 December 2012 in Iwonicz Resort S.A. equalled 80.32%, in the Kamień Pomorski Resort S.A. equalled 79.12%, Konstancin Zdrój Resort S.A. equalled 84.20%, in a Medical Resort Nałęczów S.A. equalled 79.49%.

**Polish Health Resorts- Management Sp. z o.o.**

- The Company is engaged in the asset management of the above Health Resorts.

**As of 31 December 2012, the Bank held shares of associated units:**

**IT Card Information Technology Center S.A.**

- provides comprehensive services of ATMs, POS payment terminals, technical and system support for system card merchants. Mentioned services are carried both for the Bank BPS S.A. and Cooperative Banks.

Percentage of BPS S.A. Capital Group's share in votes as of 31 December 2012 equalled 29,38%

PL -

Na dzień 31 grudnia 2012 roku kapitał zakładowy IT Card Centrum Technologii Informatycznych S.A. wynosił 14.500 tys. PLN.

**Termisil Huta Szkła Wołomin S.A.** – jest producentem szkła boro-krzemowego z własną zastrzeżoną marką szkła TERMISIL. Spółka produkuje naczynia: żaroodporne do pieczenia, do gotowania i zamrażania posiłków oraz naczynia wykorzystywane do serwowania i przygotowania potraw. Głównymi odbiorcami produktów Spółki jest rynek polski jak i zagraniczny (Niemcy, Ukraina, Rosja i inne).

Procentowy udział Grupy Kapitałowej S.A. w głosach na dzień 31 grudnia 2012 roku wynosił 23,31%.

Na dzień 31 grudnia 2012 roku kapitał zakładowy Termisil Huta Szkła Wołomin S.A. wynosił 38.328 tys. PLN.

EN -

As of 31 December 2012 the fully paid base capital of IT Card Computing Technologies Center amounted to kPLN 14 500.

**Termisil Glassworks Wołomin S.A.** - is a manufacturer of boro-silicate glass with its own reserved glass brand Termisil. The company produces dishes: heat resistant for baking, cooking and freezing food and dishes used for serving and preparing food. The main customers of the company are the customers from the Polish and abroad markets (Germany, Ukraine, Russia and others). Percentage of BPS S.A. Capital Group's share in votes as of 31 December 2012 equalled 23,31%. As at 31 December 2012 the fully paid base capital of Termisil Glasshouse Wołomin S.A. amounted to kPLN 38.328.

# 19 -

## OPINIA BIEGŁEGO REWIDENTA AUDITOR'S OPINION

PL -

### **Opinia niezależnego biegłego rewidenta 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 Płockiej 9/11 B jest Spółką Dominującą, na które składa się skonsolidowane sprawozdanie z sytuacji finansowej sporządzone na dzień 31 grudnia 2012 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 2012 roku do 31 grudnia 2012 roku oraz informacje dodatkowe, obejmujące informacje o przyjętej polityce rachunkowości i inne informacje 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), zwanej dalej „ustawą o rachunkowości”.

EN -

### **Auditor's Opinion To the Shareholders and Supervisory Board of the Bank Polskiej Spółdzielczości S.A.**

We have audited the attached consolidated financial statements of the Capital Bank Polskiej Spółdzielczości S.A. Capital Group (“Capital Group”) with the Bank Polskiej Spółdzielczości S.A. (“Bank”), with its registered office in Warsaw at Płocka Street 9/11B, as the Parent Company, including consolidated statement of financial position prepared as of 31 December 2012, consolidated income statement and consolidated statement of comprehensive income, consolidated statement of changes in equity, consolidated statement of cash flows for the financial year from 1 January 2012 to 31 December 2012 and notes comprising a summary of significant accounting policies and other explanatory information.

Preparation of consolidated financial statements and a report on the activities of the capital group in line with the law is the responsibility of the Management Board of the Parent Company.

The Management Board of the Parent Company and members of its Supervisory Board are obliged to ensure that the consolidated financial statements and the report on the activities of the Capital Group meet the requirements of the Accounting Act of 29 September 1994 (Journal of Laws of 2013, item 330), hereinafter referred to as the “Accounting Act”.

PL -

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 2012 roku, jak też jej wyniku finansowego za rok obrotowy od 1 stycznia 2012 roku do 31 grudnia 2012 roku,
- zostało sporządzone zgodnie z Międzynarodowymi Standardami Rachunkowości, Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej oraz związanymi z nimi interpretacjami ogłoszonymi w formie rozporządzeń Komisji Europejskiej, a w zakresie nieuregulowanym w tych standardach - stosownie do wymogów ustawy o rachunkowości i wydanych na jej podstawie przepisów wykonawczych,

EN -

Our responsibility was to audit and express an opinion on compliance of the consolidated financial statements with the accounting principles (policy) adopted by the Capital Group and whether the financial statements present fairly and clearly, in all material respects, the financial and economic position as well as the financial result of the Capital Group.

Our audit of the financial statements has been planned and performed in accordance with:

- section 7 of the Accounting Act,
- national auditing standards, issued by the National Council of Statutory Auditors in Poland.

We have planned and performed our audit of the consolidated financial statements in such a way as to obtain reasonable assurance to express an opinion on the financial statements. Our audit included, in particular, verification of the correctness of the accounting principles (policy) applied by the Parent Company and the subsidiaries, verification – largely on a test basis – of the basis for the amounts and disclosures in the consolidated financial statements, as well as overall evaluation of the consolidated financial statements. We believe that our audit provides a reasonable basis for our opinion.

In our opinion the audited consolidated financial statements in all material respects:

- present fairly and clearly the information material to evaluate the economic and financial position of the Bank as of 31 December 2012 as well as its profit or loss in the financial year from 1 January 2012 to 31 December 2012,
- have been prepared in accordance with the International Accounting Standards, International Financial Reporting Standards and related interpretations published as European Commission regulations, and in all matters not regulated in the standards – in accordance with the provisions of the Accounting Act and secondary legislation to the Act,

PL -

- 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 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.

Sprawozdanie z działalności Grupy Kapitałowej za rok obrotowy 2012 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  
Księgowy biegły rewident  
przeprowadzający badanie  
nr ewid. 9750

W imieniu Deloitte Polska Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Sp. k. (dawniej: Deloitte Audit Sp. z o.o.) - 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. (dawniej: Deloitte Audit Sp. z o.o.)

Warszawa, 16 Maja 2013

EN -

- comply with the provisions of law applicable to the Capital Group which affect the contents of the consolidated financial statements.

Without raising any qualifications to the correctness and fairness of the audited consolidated financial statements, we would like to emphasize: as was stated in paragraph 55 of the Explanatory Notes consolidated financial statements, the Group has stopped work on the implementation of the new system. As of 31 December 2012, the total value of capitalized expenditures incurred and amounted to mPLN 30.1. The recoverable amount of investments and the resulting potential loss of their value depends on the future decisions of the parent company, as a continuation of the implementation of the selected system or re-starting the process of re-selection system, computer system, which at the date of our audit opinion has not been taken by the competent bodies of the Company.

Report on the activities of Bank for the year 2012 is complete within the meaning of Art. 49 Paragraph 2 of the Accounting Act and the information contained in it, derived from the audited financial statements are consistent with it.

Jacek Marczak  
Key certified auditor  
conducting the audit  
No. 9750

On behalf of Deloitte Poland Sp.zo.o. Sp.K. (formerly Deloitte Audit Sp.zo.o.)entity authorized to audit financial statements entered under number 73 on the list kept by the National Council of Statutory Auditors.

Dariusz Szkaradek - Vice President of Deloitte Poland Sp.zo.o. Sp.k. (formerly Deloitte Audit Sp.zo.o.)

Warsaw, 16 May 2013

# 20 -

## SKONSOLIDOWANY RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT CONSOLIDATED PROFIT AND LOSS ACCOUNT

Skonsolidowany rachunek zysków i strat (w tys. zł) Consolidated profit and loss account (kPLN)	Rok zakończony 31 grudnia 2012 year ended 31 December 2012	Rok zakończony 31 grudnia 2011 year ended 31 December 2011
Przychody z tytułu odsetek Interest income	1 031 927	857 244
Koszty z tytułu odsetek Interest costs	-713 905	-606 780
<b>Wynik z tytułu odsetek Net interest income</b>	<b>318 022</b>	<b>250 464</b>
Przychody z tytułu prowizji i opłat Income from fees and commissions	80 565	89 894
Koszty z tytułu prowizji i opłat Costs from fees and commissions	-39 236	-34 655
<b>Wynik z tytułu prowizji i opłat Net commission income and fees</b>	<b>41 329</b>	<b>55 239</b>
Przychody z tytułu dywidend Dividend income	10 255	15 984
Wynik na aktywach i zobowiązaniach finansowych wycenianych do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat oraz wynik z pozycji wymiany Result on financial instruments evaluated at fair value through profit and loss account and net currency exchange	13 498	44 650
Wynik na działalności inwestycyjnej Result on the main business	-49 143	19 598
<b>Wynik na działalności podstawowej Result on the main business</b>	<b>333 961</b>	<b>385 935</b>
Pozostałe przychody operacyjne Other operating income	38 895	52 274
Pozostałe koszty operacyjne Other operating costs	-18 590	-17 408
<b>Pozostałe przychody i koszty operacyjne netto Other net operating income and costs</b>	<b>20 305</b>	<b>34 866</b>
Ogólne koszty administracyjne Other operating costs	-269 087	-246 447
Wynik z tytułu odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości Result from impairment losses' valuation allowance	-63 124	-121 536
<b>Wynik na działalności operacyjnej Operating result</b>	<b>22 055</b>	<b>52 818</b>

Udział w zyskach (stratach) jednostek podporządkowanych		
Share in profits (losses) of associates	-10 461	314
Zysk brutto		
Gross profit	11 594	53 132
Podatek dochodowy		
Income tax	-2 543	-11 265
- bieżący podatek dochodowy		
- Income tax	-13 968	-29 700
- odroczonego podatku dochodowego		
- postponed income tax	11 425	18 435
Zysk netto		
Net profit	9 051	41 867
- przypadający akcjonariuszom jednostki dominującej		
- attributable to shareholders of the dominant company	6 429	42 773
- przypadający akcjonariuszom niekontrolującym		
- attributable to non-controlling shareholders	2 622	-906
Zysk na jedną akcję z zysku za rok obrotowy przypadający akcjonariuszom jednostki dominującej:		
Earnings per share from the profit for the trading year attributed to shareholders of the dominant company:		
podstawowy z zysku za rok obrotowy		
basic earnings for the trading year	0,02	0,24
rozwodniony z zysku za rok obrotowy		
the diluted profit for the trading year	0,02	0,24



# 21 -

## SKONSOLIDOWANE SPRAWOZDANIE Z CAŁKOWITYCH DOCHODÓW COMPREHENSIVE INCOME CONSOLIDATED STATEMENT



Skonsolidowane sprawozdanie z całkowitych dochodów (w tys zł) Comprehensive income consolidated statement (kPLN)	Rok zakończony 31.12.2012 year ended 31.12.2012	Rok zakończony 31.12.2011 year ended 31.12.2011
Zysk netto Net profit	9 051	41 867
Całkowite dochody:		
Zyski/Straty z wyceny aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży odniesione na kapitał własny Gains / losses on financial assets available for sale taken to equity	-50 044	-111 637
w tym podatek odroczony in this deferred tax	11 718	26140
Przeniesienie na wynik finansowy w wyniku sprzedaży aktywów finansowych z portfela dostępnych do sprzedaży Transfer to performance resulting from the sale of financial assets from sale portfolio of assets available for sale	83 636	46 580
w tym podatek odroczony including postponed tax	-19 618	-10 926
Rozliczenie wyceny papierów wartościowych reklasyfikowanych z portfela dostępnych do sprzedaży do portfela utrzymywanych do terminu zapadalności Valuation of securities settlements reclassified from available for sale portfolio to the portfolio held to maturity	922	954
w tym podatek odroczony including postponed tax	-216	-224
Utrata wartości aktywów Impairment of financial assets available for sale	12 621	49 847
w tym podatek odroczony including postponed tax	-2 960	-11 692
Pozostałe dochody razem Other income recognized directly in equity	47 135	-14 256
<b>Całkowite dochody netto Total net income</b>	<b>56 186</b>	<b>27 611</b>
Z tego przypadające na: Attributable to:		
- akcjonariuszy jednostki dominującej - shareholders of the dominant company	53 564	28 517
- akcjonariuszy niekontrolujących - non-controlling shareholders	2 622	-906

# 22 -

## SKONSOLIDOWANE SPRAWOZDANIE Z SYTUACJI FINANSOWEJ FINANCIAL CONDITION CONSOLIDATED STATEMENT



Skonsolidowane sprawozdanie z sytuacji  
finansowej (w tys. zł)  
Financial condition consolidated statement (kPLN)

	31.12.2012	31.12.2011
<b>Aktywa</b>		
<b>Assets</b>		
Kasa, środki w Banku Centralnym Cash and balances in Central Bank	1 023 538	1 114 279
Należności od innych banków Receivables from other banks	534 447	708 036
Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu Receivables from securities purchased under repurchase agreements	10 134	19 503
Pochodne instrumenty finansowe Derivative Financial Instruments	15 334	20 788
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu Financial assets held for trading	16 812	31 187
Kredyty i pożyczki udzielone klientom Loans granted to customers	8 081 668	7 008 854
Należności z tytułu leasingu finansowego Receivables from finance lease	286 215	128 098
Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży Investment securities available for sale	5 606 613	5 764 874
Aktywa finansowe utrzymywane do terminu zapadalności Investment securities held to maturity	2 231 451	2 104 524
Inwestycje w jednostki podporządkowane Investments in associated entities	176 507	181 741
Zapasy Stocks	2 094	5 491
Rzeczowe aktywa trwałe Tangible fixed assets	153 833	159 299
Wartości niematerialne Intangible Assets	67 151	57 865
Należności z tytułu bieżącego podatku dochodowego Claims arising from the current income tax	1	16
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego Assets arising from postponed income tax	36 557	28 912
Aktywa trwałe przeznaczone do sprzedaży Noncurrent assets held for sale	0	767
Inne aktywa Other Assets	203 136	86 918

Aktywa razem		
Assets in total	18 445 491	17 421 152
Zobowiązania		
Liabilities		
Zobowiązania wobec innych banków		
Liabilities due to other banks	15 007 923	14 315 021
Pochodne instrumenty finansowe		
Derivative Financial Instruments	27 929	7 901
Zobowiązania wobec klientów		
Liabilities to customers	1 815 412	1 734 083
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych		
Liabilities from debt securities issue	426 929	336 943
Zobowiązania z tytułu bieżącego podatku dochodowego		
Liabilities arising from current income tax	1 830	1 751
Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego		
Postponed income tax provision	2 711	693
Pozostałe zobowiązania		
Other liabilities	317 511	364 226
Rezerwy		
Reserves	17 901	6 711
Zobowiązania razem		
Liabilities in total	17 618 146	16 767 329
Kapitał własny		
Equity		
Kapitał zakładowy		
Share capital	315 331	199 870
Akcje własne		
Own shares	-3 980	0
Kapitał zapasowy		
Supplementary capital	386 293	337 519
Kapitał z aktualizacji wyceny		
Revaluation capital	28 246	-18 889
Niepodzielony wynik finansowy z lat ubiegłych		
Retained earnings from previous years	16 444	20 551
Wynik roku bieżącego		
Profit for the current period	6 429	42 773
Pozostałe kapitały		
Other capital	44 335	44 212
Razem kapitał własny przypadający akcjonariuszom jednostki dominującej		
Total equity attributable to equity holders of the dominant company	793 098	626 036
Przypadający akcjonariuszom niekontrolującym		
Attributable to non-controlling shareholders	34 247	27 787
Kapitał własny ogółem		
Total Equity capital	827 345	653 823
Suma zobowiązań i kapitału własnego		
Total liabilities and equity	18 445 491	17 421 152

# 23 -

## PLACÓWKI BANKU BPS BRANCHES OF BANK BPS

### Placówki Banku BPS

Nazwa placówki	Adres placówki	Nr kier.	Telefon
Bank Polskiej Spółdzielczości S.A. Oddział w Białej Podlaskiej	ul. Janowska 28 21-500 Biała Podlaska	83	342-63-50
Bank Polskiej Spółdzielczości S.A. Oddział w Białymstoku	Al. Piłsudskiego 11/3 15-443 Białystok	85	653-73-11
Bank Polskiej Spółdzielczości S.A. Oddział w Białymstoku Filia w Wasilkowie	ul. Białostocka 20 16-010 Wasilków	85	718-53-56 713-09-53
Bank Polskiej Spółdzielczości S.A. Oddział w Bielsku-Białej	ul. Stefanii Sempołowskiej 21 43-300 Bielsko-Biała	33	819-05-10
Bank Polskiej Spółdzielczości S.A. Oddział w Bydgoszczy	ul. Wojska Polskiego 19b 85-171 Bydgoszcz	52	361-42-55 372-68-48
Bank Polskiej Spółdzielczości S.A. Oddział w Chełmie	ul. Jedność 45 A 22-100 Chełm	82	564-96-30
Bank Polskiej Spółdzielczości S.A. Oddział w Częstochowie	ul. Waszyngtona 32 42-200 Częstochowa	34	360-56-49 360-57-79
Bank Polskiej Spółdzielczości S.A. Oddział w Częstochowie Filia w Poraju	ul. Armii Krajowej 16 42-360 Poraj	34	314-70-07 314-70-08
Bank Polskiej Spółdzielczości S.A. Oddział w Częstochowie Punkt Obsługi Bankowej w Poraju	ul. Jasna 21 42-360 Poraj	34	314-78-57
Bank Polskiej Spółdzielczości S.A. Oddział w Elblągu	ul. 1 Maja 58/H 82-300 Elbląg	55	231-03-70
Bank Polskiej Spółdzielczości S.A. Oddział w Ełku	ul. Armii Krajowej 6 19-300 Ełk	87	610-33-60 610-33-67
Bank Polskiej Spółdzielczości S.A. Oddział w Gdyni	ul. Świętojańska 23 81-372 Gdynia	58	627-50-11
Bank Polskiej Spółdzielczości S.A. Oddział Wojewódzki w Katowicach	ul. Ceglana 4, 40-514 Katowice	32	201-79-00 201-79-07
	ul. Swobodna 10, 41-200 Sosnowiec	32	368-77-40 368-77-50

Bank Polskiej Spółdzielczości S.A. Oddział Wojewódzki w Katowicach Filia w Porębie	ul. Chopina 2/3 42-480 Poręba	32	677-21-71 677-12-39
Bank Polskiej Spółdzielczości S.A. Oddział w Kętrzynie	ul. Gen. Władysława Sikorskiego 48 11-400 Kętrzyn	89	751-00-80 751-00-82
Bank Polskiej Spółdzielczości S.A. Oddział w Kielcach	ul. Planty 8 25-502 Kielce	41	344-94-40
Bank Polskiej Spółdzielczości S.A. Oddział Regionalny w Krakowie	ul. Bożego Ciała 23 31-059 Kraków	12	618-17-00 618-17-30
Bank Polskiej Spółdzielczości S.A. I Oddział w Krakowie	Rondo Mogiłskie 1 31-516 Kraków	12	429-43-80
Bank Polskiej Spółdzielczości S.A. Oddział w Legnicy	ul. Złotoryjska 11-15 59-220 Legnica	76	862-26-86 86-257-80
Bank Polskiej Spółdzielczości S.A. Oddział Regionalny w Lublinie	ul. Mieczysława Karłowicza 4 20-027 Lublin	81	531-95-00
Bank Polskiej Spółdzielczości S.A. Oddział Regionalny w Lublinie Filia w Lublinie	ul. Turystyczna 134 20-230 Lublin	81	751-08-29
Bank Polskiej Spółdzielczości S.A. Oddział w Łodzi	ul. Żwirki 2 90-450 Łódź	42	636-19-22 636-27-42
Bank Polskiej Spółdzielczości S.A. Oddział w Łomży	ul. Szosa Zambrowska 29a 18-400 Łomża	8	473-70-70
Bank Polskiej Spółdzielczości S.A. Oddział w Nowym Sączu	Aleja Wolności 19 33-300 Nowy Sącz	18	44-77-888 44-38-201
Bank Polskiej Spółdzielczości S.A. Oddział Regionalny w Olsztynie	Aleja Marszałka Józefa Piłsudskiego 32 10-578 Olsztyn	89	534-06-71 535-06-32
Bank Polskiej Spółdzielczości S.A. Oddział Regionalny w Olsztynie Filia w Olsztynie	ul. Władysława Gębika 2A 10-691 Olsztyn	89	541-22-38 541-93-81
Bank Polskiej Spółdzielczości S.A. Oddział w Opolu	ul. Światowida 2 45-325 Opole	77	457-73-45 455-95-80
Bank Polskiej Spółdzielczości S.A. Oddział w Opolu Filia w Opolu	ul. Bronisława Koraszewskiego 1,3,5/1b 45-011 Opole	77	453-13-46 453-13-47
Bank Polskiej Spółdzielczości S.A. Oddział w Opolu Filia w Strzelcach Opolskich	ul. Wałowa 5 47-100 Strzelce Opolskie	77	461-25-01 461-42-10
Bank Polskiej Spółdzielczości S.A. Oddział w Ostrołęce	ul. Władysława Reymonta 11 07-400 Ostrołęka	29	760-20-09 766-32-20
Bank Polskiej Spółdzielczości S.A. Oddział w Płocku	ul. Miodowa 1 09-400 Płock	24	267-30-90
Bank Polskiej Spółdzielczości S.A. Oddział w Poznaniu	Plac Wolności 8 61-738 Poznań	61	85-53-338 85-53-339
Bank Polskiej Spółdzielczości S.A. Oddział w Przemyślu	ul. Adama Mickiewicza 28 37-700 Przemyśl	16	675-17-30
Bank Polskiej Spółdzielczości S.A. Oddział w Przemyślu Filia we Fredropolu	Fredropol 15/2 37-734 Fredropol	16	671-98-91
Bank Polskiej Spółdzielczości S.A. Oddział w Radomiu	ul. Juliusza Słowackiego 84 lok. 7 26-604 Radom	48	365-31-06 365-34-14

Bank Polskiej Spółdzielczości S.A. Oddział Regionalny w Rzeszowie	ul. Zygmuntowska 14 35-025 Rzeszów	17	864-19-34 864-19-35
Bank Polskiej Spółdzielczości S.A. I Oddział w Rzeszowie	Al. Gen. Leopolda Okulickiego 13b 35-222 Rzeszów	17	863-33-64 863-33-63
Bank Polskiej Spółdzielczości S.A. I Oddział w Rzeszowie Punkt Obsługi Bankowej w Rzeszowie	ul. Obrońców Poczty Gdańskiej 14 35-509 Rzeszów	17	863-49-45
Bank Polskiej Spółdzielczości S.A. Oddział w Siedlcach	ul. Szaloma Asza 4 08-110 Siedlce	25	644-05-80
Bank Polskiej Spółdzielczości S.A. Oddział w Sieradzu	ul. Jana Pawła II nr 3 98-200 Sieradz	43	654-21-21 654-21-22
Bank Polskiej Spółdzielczości S.A. Oddział w Sieradzu Filia w Konopnicy	ul. Parkowa 16 98-313 Konopnica	43	842-44-46
Bank Polskiej Spółdzielczości S.A. Oddział w Sieradzu Filia w Zduńskiej Woli	Pl. Wolności 20 98-220 Zduńska Wola	43	824-96-20
Bank Polskiej Spółdzielczości S.A. Oddział w Sopocie	Al. Niepodległości 660 81-855 Sopot	58	340-50-80 340-50-81
Bank Polskiej Spółdzielczości S.A. Oddział w Stalowej Woli	Aleje Jana Pawła II 18 B 37-450 Stalowa Wola	15	844-40-42
Bank Polskiej Spółdzielczości S.A. Oddział w Suwałkach	ul. Teofila Noniewicza 48 16-400 Suwałki	87	565-11-23
Bank Polskiej Spółdzielczości S.A. Oddział w Szczecinie	Aleja Bohaterów Warszawy 40 70-342 Szczecin	91	425-39-61
Bank Polskiej Spółdzielczości S.A. Oddział w Tarnobrzegu	ul. Szeroka 24, 39-400 Tarnobrzeg	15	822-98-20
Bank Polskiej Spółdzielczości S.A. Oddział w Tarnowie	ul. Widok 29 33-100 Tarnów	14	631-97-30 631-97-20
Bank Polskiej Spółdzielczości S.A. Oddział Regionalny w Warszawie	ul. Jana Kazimierza 16 01-248 Warszawa	22	634-07-32
	ul. Płocka 11/13 01-231 Warszawa	22	578-14-96
Bank Polskiej Spółdzielczości S.A. I Oddział w Warszawie	Plac gen. Jana H. Dąbrowskiego 3 00-057 Warszawa	22	551-27-00
	ul. Jasna 24 00-054 Warszawa	22	556-46-74
Bank Polskiej Spółdzielczości S.A. I Oddział w Warszawie Punkt Obsługi Bankowej w Warszawie	ul. Wspólna 30 00-930 Warszawa	22	745-11-20
Bank Polskiej Spółdzielczości S.A. II Oddział w Warszawie	ul. Piękna 24/26A 00-549 Warszawa	22	59-42-426
Bank Polskiej Spółdzielczości S.A. Oddział Regionalny we Wrocławiu	ul. Zygmunta Krasińskiego 27 50-449 Wrocław	71	32-30-400 32-30-505
Bank Polskiej Spółdzielczości S.A. I Oddział we Wrocławiu	ul. Henryka Sienkiewicza 77 50-348 Wrocław	71	322-30-21
Bank Polskiej Spółdzielczości S.A. I Oddział we Wrocławiu Filia we Wrocławiu	ul. Kamienna 115 50-545 Wrocław	71	357-34-70

Bank Polskiej Spółdzielczości S.A. II Oddział we Wrocławiu	Rynek 34 50-102 Wrocław  ul. Kurzy Targ 5 50-102 Wrocław	71	343-84-11
Bank Polskiej Spółdzielczości S.A. Oddział w Zamościu	ul. Sadowa 6 22-400 Zamość	84	638-83-00
Bank Polskiej Spółdzielczości S.A. Oddział w Zamościu Filia w Hrubieszowie	ul. mjr Henryka Dobrzańskiego „Hubala” 9 22-500 Hrubieszów	84	696-30-66
Bank Polskiej Spółdzielczości S.A. Oddział w Ząbkowicach Śląskich	ul. Rynek 7 57-200 Ząbkowice Śląskie	74	815-33-12 815-69-59
Bank Polskiej Spółdzielczości S.A. Oddział w Zgorzelcu	ul. Wolności 4 59-900 Zgorzelec	75	77-56-101 72-48-311
Bank Polskiej Spółdzielczości S.A. Oddział w Zgorzelcu Filia w Lubaniu	ul. Rynek - Sukiennice 20 59-800 Lubań	75	72-15-557
Bank Polskiej Spółdzielczości S.A. Oddział w Zgorzelcu Punkt Obsługi Bankowej w Lubaniu	ul. Dąbrowskiego 18 59-800 Lubań	75	72-16-605
Bank Polskiej Spółdzielczości S.A. Oddział w Zielonej Górze	ul. Kupiecka 32b 65-058 Zielona Góra	68	324-56-01
Bank Polskiej Spółdzielczości S.A. Oddział w Zielonej Górze Filia w Świebodzinie	ul. Kościelna 8 66-200 Świebodzin	68	38-23-957 38-23-967

# 24 -

## BANKI SPÓŁDZIELCZE COOPERATIVE BANKS

### Banki Spółdzielcze

Nr Rozliczeniowy	Nazwa Banku Spółdzielczego	kod poczt engl ddsd	Siedziba	Adres	kierunek	telefon	strona www
92020003	Bank Spółdzielczy w Adamowie	21-412	Adamów	ul.Kleeberga 1	25	755-31-14	www.bsadamow.pl
87800007	Bank Spółdzielczy w Aleksandrowie Łódzkim	95-070	Aleksandrów Łódzki	ul.Senatorska 2 a	42	712-21-12 276-39-04	www.bs-aleksandrow.pl
87810006	Bank Spółdzielczy w Andrespolu	95-020	Andrespol	ul. Rokicińska 130a	42	213-20-43	www.bs-andrespol.pl
81100000	ABS Bank Spółdzielczy	34-120	Andrychów	ul. Krakowska 112	33	875-35-77	www.absbank.pl
93510000	Bank Spółdzielczy w Augustowie	16-300	Augustów	ul. 3 Maja 13	87	643-30-29	www.bs.augustow.pl
88660006	Bank Spółdzielczy w Baborowie	48-120	Baborów	ul.Moniuszki 1	77	486-90-44 486-98-80	
81670008	Bank Spółdzielczy w Barcinie	88-190	Barcin	ul. Kościelna 6	52	383-27-10 383-27-15	www.bsbarcin.pl
93340001	Bank Spółdzielczy w Bargłowie Kościelnym	16-320	Bargłów Kościelny	ul. Tysiąclecia 6a	87	642-40-21 642-40-82	www.bsbarglow.pl
83550009	Gospodarczy Bank Spółdzielczy w Barlinku	74-320	Barlinek	ul.Strzelecka 2	95	746-04-00	www.gbsbank.pl
88550004	Bank Spółdzielczy w Bartoszycach	11-200	Bartoszyce	ul. Warszawska 1	89	762-92-10 762-92-11 762-92-15 762-92-13	www.bsbartoszyce.com
84380001	Bank Spółdzielczy w Będzinie	42-500	Będzin	ul. Modrzejowska 73	32	267-39-05 267-20-04	www.bsbedzin.pl
89030002	Bank Spółdzielczy w Białej	48-210	Biała	ul.Prudnicka 29 a	77	438-85-20 438-85-10	www.bsbiala.pl
80250007	Bank Spółdzielczy w Białej Podlaskiej	21-500	Biała Podlaska	ul. Moniuszki 10	83	344-71-00	www.bs.bialapodl.pl www.bs.bialapodlaska.com
92910001	Bank Spółdzielczy w Białej Rawskiej	96-230	Biała Rawska	ul.Jana Pawła II 38	46	813-14-30 813-14-45	www.bsbr.pl
82020006	Bank Spółdzielczy w Białopolu	22-135	Białopole	ul.Chełmska 1 A	82	568-22-23	www.bankbialopole.pl
86270001	Bank Spółdzielczy w Bieczu	38-340	Biecz	Rynek 15	13	447-12-81 447-10-22	www.bsbiecz.pl



80610003	Bank Spółdzielczy w Bielsku Podlaskim	17-100	Bielsk Podlaski	ul. 3 Maja 14	85	730-05-55 730-07-77	www.bsbielsk.pl
81110009	Beskidzki Bank Spółdzielczy	43-346	Bielsko-Biała	ul.Komorowicka 272	33	815-89-76 815-79-34	www.bankbbs.pl
96020007	Bank Spółdzielczy w Biłgoraju	23-400	Biłgoraj	ul.Pocztowa 3	84	686-84-30 686-84-53	www.bsbiłgoraj.pl
96490002	Bank Spółdzielczy w Biszczu	23-425	Biszczu	Biszczu 72	84	685-60-04 685-60-12	www.bsbiszcza.i-bs.pl
91580001	Bank Spółdzielczy w Błazowej	36-030	Błazowa	ul. Bankowa 2	17	229-70-17	
80630001	Bank Spółdzielczy w Brańsku	17-120	Brańsk	ul.Kościuszki 2A	85	731-95-00	www.bsbransk.pl
94840007	Bank Spółdzielczy w Brodnicy	87-300	Brodnica	ul.Kamionka 27	56	493-00-11	www.bsbrodnica.pl
88630009	Bank Spółdzielczy w Brzegu	49-301	Brzeg	ul.Chrobrego 11	77	404-56-50/65	
94530009	Bank Spółdzielczy w Brzesku	32-800	Brzesko	ul. Kościuszki 3	14	686-20-10 686-20-11	www.bs-brzesko.pl
81120008	Bank Spółdzielczy w Brzeźnicy	34-114	Brzeźnica	Brzeźnica 36	33	879-20-04 879-23-11	www.bsbrzeznica.pl
87910009	Tatrzański Bank Spółdzielczy	34-530	Bukowina Tatrzańska	ul. Kościuszki 56	18	200-12-30	www.tatrzańskibs.pl
84800004	Bank Spółdzielczy w Busku - Zdroju	28-100	Busko-Zdrój	ul.Stefana Batorego 1A	41	378-26-59	www.bsbuskozdroj.pl
86850001	Rejonowy Bank Spółdzielczy w Bychawie	23-100	Bychawa	ul.M.J. Piłsudskiego 37	81	566-00-57	www.rbsbychawa.pl
81420007	Bank Spółdzielczy w Bydgoszczy	85-080	Bydgoszcz	ul. Kołłątaja 8	52	322-15-71 322-68-53	www.bsbydgoszcz.pl
81330003	Bank Spółdzielczy w Bystrej	43-360	Bystra	ul. Zdrojowa 3	33	817-13-71 817-12-45	www.bsbystra.i-bs.pl
84710000	Bank Spółdzielczy Bytom	41-902	Bytom	ul.Krawiecka 4	32	281-55-58 281-17-21	www.bsbytom.pl
81870004	Wschodni Bank Spółdzielczy w Chełmie	22-100	Chełm	I Pułku Szwoleżerów 9	82	562-15-55 562-15-64	www.bschełm.pl
90910009	Bank Spółdzielczy w Chłopicach	37-561	Chłopice	Chłopice 192	16	622-24-25	
84830001	Bank Spółdzielczy w Chmielniku	26-020	Chmielnik	ul. 1 Maja 27	41	354-22-67	www.bschmielnik.pl
81460003	Bank Spółdzielczy w Chojnicach	89-600	Chojnice	ul. Kościuszki 23	52	396-52-60	www.bschojnice.pl
86440000	Bank Spółdzielczy w Chojnowie	59-225	Chojnow	Rynek 18/19	76	818-85-76	www.bs-chojnow.pl
89130005	Bank Spółdzielczy w Chorzelach	06-330	Chorzele	ul. Żabia 1	29	751-50-19	www.bschorzele.pl
84440008	Bank Spółdzielczy w Chrzanowie	32-500	Chrzanów	Aleja Henryka 22	32	624-09-99	www.bschrzanow.pl
87490006	Bank Spółdzielczy w Ciechanowcu	18-230	Ciechanowiec	Pl. 3 Maja 3	86	277-10-44	www.bsctiechanowiec.pl

81130007	Bank Spółdzielczy w Cieszynie	43-400	Cieszyn	ul. Kochanowskiego 4	33	851-28-20	www.bs.cieszyn.pl
81910003	Bank Spółdzielczy w Cycowie	21-070	Cyców	ul. Chełmska 14	82	567-70-08 567-70-72	www.bsycow.pl
87920008	Bank Spółdzielczy w Czarnym Dunajcu	34-470	Czarny Dunajec	ul. Rynek 19	18	265-71-96	www.bs czarny dunajec.pl
84530002	Bank Spółdzielczy Czechowice-Dziedzice-Bestwina	43-502	Czechowice-Dziedzice	ul. Słowackiego 14	32	214-44-00 do 08	www.bs czechowice.com.pl
87470008	Bank Spółdzielczy w Czyżewie	18-220	Czyżew	ul. Szkolna 52	86	275-50-05	www.bs czyzew.pl
84850009	Bank Spółdzielczy Daleszyce - Górnio	26-021	Daleszyce	Plac Staszica 32	41	34-90-100	www.bs daleszyce-gorno.pl
94620003	Bank Spółdzielczy w Dąbrowie Tarnowskiej	33-200	Dąbrowa Tarnowska	ul. Jagiellońska 1a	14	642-21-78 642-23-63	www.bs dabrowa tarnowska.pl
94750003	Bank Spółdzielczy w Dębicy	39-200	Dębica	ul. Rzeszowska 14	14	670-21-37 670-32-50	www.bs debica.i-bs.pl
86020000	Bank Spółdzielczy w Dobczycach	32-410	Dobczyce	ul. Kilińskiego 2	12	372-79-01 372-79-22	www.bs dobczyce.pl
88950006	Bank Spółdzielczy w Dobrzenu Wielkim	46-081	Dobrzeń Wielki	ul. Opolska 3	77	469-65-43	www.bs dobrzen.pl
96030006	Bank Spółdzielczy w Dołhobyczowie	22-540	Dołhobyczów	ul. Partyzantów 3	84	653-23-40 653-24-02	www.bs dolhobyczow.pl
90930007	Bank Spółdzielczy w Dynowie	36-065	Dynów	ul. Mickiewicza 3	16	652-20-13 652-20-71	www.bs dynow.pl
93310004	Bank Spółdzielczy w Ełku	19-300	Ełk	ul. A. Mickiewicza 15	87	621-03-00	www.bs elk.pl
96040005	Bank Spółdzielczy we Frampolu	23-440	Frampol	ul. Rynek 16	84	685-75-83	www.bs frampol.pl
92100008	Bank Spółdzielczy w Garwolinie	08-400	Garwolin	ul. Kościuszki 24	25	682-21-10	www.bs garwolin.com.pl
81410008	Bank Spółdzielczy w Gilowicach	34-322	Gilowice	Plac Bankowy 1	33	865-30-17 865-30-18	www.bs-gilowice.pl
93430005	Mazurski Bank Spółdzielczy w Giżycku	11-500	Giżycko	ul. Wyzwolenia 1	87	429-62-00 429-62-01 429-62-02	www.mbsgizycko.pl
84570008	Bank Spółdzielczy w Gliwicach	44-100	Gliwice	ul. Dworcowa 41	32	302-01-00	www.bs gliwice.pl
86460008	Bank Spółdzielczy w Głogowie	67-210	Głogów	ul. Sikorskiego 15	76	835-74-14	www.bs glogow.pl
91590000	Bank Spółdzielczy w Głogowie Małopolskim	36-060	Głogów Małopolski	ul. Rynek 23	17	851-79-94 Prezes 851-72-13	www.bs glogowmlp.pl
89040001	Bank Spółdzielczy w Głogówku	48-250	Głogówek	ul. Rynek 20 a	77	437-34-13	
88680004	Bank Spółdzielczy w Głubczycach	48-100	Głubczyce	Plac 1-go Maja 1	77	485-22-49 485-22-54	
88910000	Bank Spółdzielczy w Głuchołazach	48-340	Głuchołazy	ul. Prymasa Stefana Wyszyńskiego 12	77	439-15-76 439-51-40 w.11	www.bs glucholazy.pl

88830005	Bank Spółdzielczy w Gogolinie	47-320	Gogolin	ul.Strzelecka 13	77	466-64-04 466-63-87	www.bsgogolin.pl
87950005	Bank Spółdzielczy w Gorlicach	38-300	Gorlice	ul. Stróżowska 1	18	353-54-01 353-67-46	www.bs.gorlice.pl
84690009	Bank Spółdzielczy w Gorzycach	44-350	Gorzycy	ul. Kościelna 21 a	32	451-12-14 451-12-18	www.bsgorzycy.pl
90120004	Bank Spółdzielczy w Gostyninie	09-500	Gostynin	Rynek 4/5	24	235-30-51 235-30-52	www.bsgostynin.pl
89150003	Bank Spółdzielczy w Goworowie	07-440	Goworowo	ul.Kościelna 1	29	761-40-17	www.bsgoworowo.pl
80030003	Mazovia Bank Spółdzielczy	05-530	Góra Kalwaria	ul.Pijarska 25	22	736-49-00	www.mazoviabank.pl
94070000	Bank Spółdzielczy w Grębowie	39-410	Grębów	ul.Szlachecka 387	15	811-27-26 811-32-33	
88700005	Bank Spółdzielczy Grodków-Łosioń z siedzibą w Grodkowie	49-200	Grodków	ul.Kasztanowa 18	77	415-57-98 543-50-00	www.bsgrodkow.pl
96780002	Bank Spółdzielczy w Grodzisku Mazowieckim	05-825	Grodzisk Mazowiecki	ul. Kilińskiego 25	22	734-60-00 734-60-04	www.bsgrodziskmaz.pl
87970003	Bank Spółdzielczy w Grybowie	33-330	Grybów	ul. Rynek 13	18	440-86-50	www.bsgrybow.pl
80710006	Bank Spółdzielczy w Hajnówce	17-200	Hajnówka	ul.Piłsudskiego 12	85	682-28-20	www.bshajnowka.pl
88310002	Bank Spółdzielczy w Iławie	14-200	Iława	ul. Jana III Sobieskiego 49	89	644-87-10	www.bankbsilawa.pl
96580006	Bank Spółdzielczy w Iłowej	68-120	Iłowa	ul.Kolejowa 4	68	360-03-45	www.bsilowa.pl
91290001	Bank Spółdzielczy w Iłży	27-100	Iłża	ul.Rynek 1	48	616-30-10 616-28-83	www.bsilza.pl
96100002	Bank Spółdzielczy w Izbicy	22-375	Izbica	ul. Gminna 2	84	618-30-13	www.bsizbica.i-bs.pl
87980002	Bank Spółdzielczy w Jabłonce	34-480	Jabłonka	ul. Krakowska 3	18	265-23-01	www.bsjablonka.pl
94100000	Powiatowy Bank Spółdzielczy w Janowie Lubelskim	23-300	Janów Lubelski	ul.Wiejska 3	15	872-04-15	www.pbsjl.pl
90960004	Bank Spółdzielczy w Jarosławiu	37-500	Jarosław	ul. Słowackiego 7	16	624-11-00	www.bsjaroslaw.pl
81170003	Bank Spółdzielczy w Jasionicy	43-385	Jasionica	ul.Strumieńska 894a	33	815-22-21 815-37-92	www.bsjasienica.pl
91300003	Bank Spółdzielczy w Jasięcu	05-604	Jasieniec	ul.Warecka 44	48	661-35-66	www.bsjasieniec.pl
91910000	Bank Spółdzielczy w Jasionce	36-002	Jasionka	Jasionka 71a	17	853-40-01 771-38-00 772-30-10	www.bsjasionka.pl
84700001	Bank Spółdzielczy w Jastrzębiu Zdroju	44-330	Jastrzębie-Zdrój	ul. 1 Maja 10	32	476-13-21 478-90-52	www.bsjastrzebie.pl
86470007	Bank Spółdzielczy w Jaworze	59-400	Jawor	ul.Wrocławska 2	76	870-28-34	www.bs-jawor.pl
84450007	Bank Spółdzielczy w Jaworznie	43-600	Jaworzno	ul.Stojałowskiego 10	32	616-34-94 616-34-95	www.jaworzno.banksp.pl
87520006	Bank Spółdzielczy w Jedwabnem	18-420	Jedwabne	ul. Wojska Polskiego 1	86	217-20-23	www.bsjedwabne.pl

81180002	Bank Spółdzielczy w Jeleśni	34-340	Jeleśnia	ul. Żywiecka 8	33	863-60-25 863-60-20	www.bsjelesnia.pl
84900007	Bank Spółdzielczy w Jędrzejowie	28-300	Jędrzejów	ul. Przytkowskiego 30	41	386-18-80	
88570002	Warmiński Bank Spółdzielczy	11-042	Jonkowo	Pl. 650-lecia Jonkowa 12	89	512-91-29 512-92-22	www.wbs-jonkowo.pl
87990001	Bank Spółdzielczy w Jordanowie	34-240	Jordanów	Rynek 44	18	267-55-20 267-45-15	www.bsjordanow.pl
87290000	Bank Spółdzielczy w Józefowie nad Wisłą	24-340	Józefów nad Wisłą	ul. Opolska 5	81	828-50-10 828-50-64	www.bsjozefow.pl
80740003	Bank Spółdzielczy w Juchnowcu Górnym	16-061	Juchnowiec Górny	ul. Białostocka 4	85	719-60-78 719-66-74	www.bsjachnowiec.pl
89160002	Bank Spółdzielczy w Kadzidle	07-420	Kadzidło	ul. Kurpiowska 10	29	761-81-29	www.bskadzidlo.pl
81190001	Bank Spółdzielczy w Kalwarii Zebrzydowskiej	34-130	Kalwaria Zebrzydowska	ul. Jagiellońska 2	33	876-63-23 876-64-59	
92240007	Bank Spółdzielczy w Kałuszynie	05-310	Kałuszyn	ul. Warszawska 37	25	757-65-91	www.bskaluszyn.pl
83950001	Bank Spółdzielczy w Kamiennej Górze	58-400	Kamienna Góra	ul. Waryńskiego 11	75	754-67-00	www.bskamgora.pl
91700005	Bank Spółdzielczy w Kamieniu	36-053	Kamień	Kamień 297	17	855-69-92	www.bskamien.pl
80230009	Bank Spółdzielczy w Karczewie	05-480	Karczew	ul. Kościelna 59	22	780-65-34	www.bskarczew.cui.pl
84370002	Śląski Bank Spółdzielczy „SILESIA” w Katowicach	40-064	Katowice	ul. Kopernika 5	32	358-98-00	www.silesiabank.pl
87310001	Bank Spółdzielczy w Kazimierzu Dolnym	24-120	Kazimierz Dolny	ul. Rynek 14	81	881-01-42 881-01-70	www.bskazimierzdolny.pl
95740005	Bank Spółdzielczy w Kątach Wrocławskich	55-080	Kąty Wrocławskie	ul. Rynek 4	71	364-69-10 364-69-14 364-69-15	www.bskw.pl
88820006	Powiatowy Bank Spółdzielczy w Kędzierzynie-Koźlu	47-200	Kędzierzyn-Koźle	ul. Rynek 6a	77	406-11-88	www.pbskkozle.pl
81200003	Bank Spółdzielczy w Kętach	32-650	Kęty	ul. Jana III Sobieskiego 16	33	844-85-00 845-35-83	www.bskety.pl
84930004	Bank Spółdzielczy w Kielcach	25-015	Kielce	ul. Złota 9	41	367-00-00	www.bskielce.com.pl
82480002	Bank Spółdzielczy w Kłobucku	42-100	Kłobuck	ul. Bohaterów Bitwy pod Mokrą 2	34	317-28-31 317-27-67	www.bsklobuck.pl
95230001	Bank Spółdzielczy w Kłodzku	57-300	Kłodzko	Plac Bolesława Chrobrego 4	74	867-22-01 862-10-00	www.bsklodzko.com.pl
82640002	Bank Spółdzielczy w Kłomnicach	42-270	Kłomnice	ul. Częstochowska 32	34	329-83-37 329-83-39	
84540001	Orzesko-Knurowski Bank Spółdzielczy z siedzibą w Knurowie	44-194	Knurow	ul. Kosmonautów 9a	32	339-17-00 339-18-20 339-18-18	www.okbank.pl
80760001	Podlaski Bank Spółdzielczy w Knyszynie	19-120	Knyszyn	ul. Jagiellońska 2	85	716-70-16 727-94-34	www.pbsknyszyn.pl
87210008	Bank Spółdzielczy w Kocku	21-150	Kock	ul. Jana Pawła II 35	81	859-10-22 859-14-13	www.bskock.pl

91800008	Bank Spółdzielczy w Kolbuszowej	36-100	Kolbuszowa	ul.Kościuszki 22	17	227-10-62	www.bskolbuszowa.itl.pl
87540004	Bank Spółdzielczy w Kolnie	18-500	Kolno	ul. Kolejowa 2	86	278-25-62	www.bskolno.pl
86260002	Bank Spółdzielczy w Kołaczycach	38-213	Kołaczyce	ul. Rynek 2	13	446-03-99 446-02-11	www.bskolaczyce.pl
82760003	Bank Spółdzielczy w Koniecpolu	42-230	Koniecpol	ul.Kościuszki 7	34	354-05-40	
82730006	Bank Spółdzielczy w Konopiskach	42-274	Konopiska	ul.Częstochowska 28	34	378-07-10 378-07-11	www.bank-konopiska.pl
80340001	Bank Spółdzielczy w Konstantynowie	21-543	Konstantynów	ul. Janowska 27	83	341-50-90	
84940003	Bank Spółdzielczy w Końskich	26-200	Końskie	ul. Zamkowa 7	41	372-25-74 372-35-06	www.bskonskie.com.pl
87410004	Bank Spółdzielczy w Końskowoli	24-130	Końskowola	ul. Lubelska 91a	81	881-62-19	www.bskonskowola.pl
80350000	Bank Spółdzielczy w Kornicy	08-205	Kornica	Kornica 19 A	83	358-75-52	www.bskornica.pl
80770000	Bank Spółdzielczy w Korycinie	16-140	Korycin	ul.Rynek 11	85	721-90-11 721-90-27	www.bskorycin.pl
82880004	Bank Spółdzielczy w Koszęcinie	42-286	Koszęcin	ul. Sienkiewicza 1	34	378-07-41 378-07-42 378-07-43	www.bskoszecin.com.pl
96730007	Bank Spółdzielczy w Koźuchowie	67-120	Koźuchów	ul.Klasztorna 4	68	355-20-24 355-20-25	www.bskozuchow.pl
85890006	Bank Spółdzielczy Rzemiosła w Krakowie	31-133	Kraków	ul. Dunajewskiego 7	12	421-18-00 421-11-45	www.bsr.krakow.pl
88840004	Bank Spółdzielczy w Krapkowicach	47-300	Krapkowice	ul.Opolska 12	77	466-14-91 466-57-71	www.bskrapkowice.pl
89170001	Bank Spółdzielczy w Krasnosielcu	06-212	Krasnosielc	ul. Cmentarna 7	29	717-51-06 717-50-02	www.bskrasnosielc.pl
82000008	Bank Spółdzielczy w Krasnymstawie	22-300	Krasnymstaw	ul.Mostowa 25	82	576-17-18	www.bskrasnymstaw.pl
87170009	Bank Spółdzielczy Ziemi Kraśnickiej w Kraśniku	23-200	Kraśnik	ul. Ogrodowa 5	81	884-06-00	www.bs-krasnik.pl
88170000	Bank Spółdzielczy w Krościenku n/D	34-450	Krościenko nad Dunajcem	ul. Rynek 12	18	262-30-17	www.bsbank.com.pl
82500003	Bank Spółdzielczy w Krzepicach	42-160	Krzepice	ul. Częstochowska 27	34	317-51-11	
86120003	Bank Spółdzielczy w Krzeszowicach	32-065	Krzeszowice	ul. Krakowska 6	12	627-73-20	www.bs-krzeszowice.pl
92030002	Bank Spółdzielczy w Krzywdzie	21-470	Krzywdza	ul.Łukowska 39	25	755-10-14 755-13-08	
84740007	Bank Spółdzielczy w Krzyżanowicach	47-450	Krzyżanowice	ul. Tworkowska 12	32	419-40-11 419-40-44	www.bskrzyżanowice.pl
96140008	Bank Spółdzielczy w Książpolu	23-415	Książpol	ul. Biłgorajska 10	84	687-74-11	www.bsksiezpol.pl
87320000	Bank Spółdzielczy w Kurowie	24-170	Kurów	ul.Lubelska 9	81	880-88-00	www.bskurow.i-bs.pl

83000009	Powiślański Bank Spółdzielczy w Kwidzynie	82-500	Kwidzyn	ul. Kopernika 28	55	261-45-30 279-39-56	www.powislanski.pl
80130006	Bank Spółdzielczy w Legionowie	05-120	Legionowo	ul. Rynek 4	22	774-15-94	www.bslegionowo.pl
86490005	Bank Spółdzielczy w Legnicy	59-220	Legnica	ul. Wjazdowa 2	76	852-22-17 862-03-39	www.bslegnica.pl
81950009	Bank Spółdzielczy w Leśniowicach	22-122	Leśniowice	Leśniowice 22 A	82	567-54-68	www.bslesniowice.eu
91870001	Bank Spółdzielczy w Leżajsku	37-300	Leżajsk	ul. Mickiewicza 38	17	242-00-73 242-04-78	www.bslezajsk.pl
88040000	Bank Spółdzielczy w Limanowej	34-600	Limanowa	Rynek 7	18	337-91-00	www.bs.limanowa.pl
86280000	Bank Spółdzielczy w Lipinkach	38-305	Lipinki	Lipinki 444	13	447-70-02 447-03-78	
91010003	Powiatowy Bank Spółdzielczy w Lubaczowie	37-600	Lubaczów	ul. Rynek 28	16	632-91-22 632-92-10	www.bslubaczow.pl
83920004	Łużycki Bank Spółdzielczy w Lubaniu	59-800	Lubań	ul. Spółdzielcza 10	75	722-75-00	www.banklbs.pl
87070006	Bank Spółdzielczy w Lubartowie	21-100	Lubartów	ul. Lubelska 30 A	81	855-25-51 854-38-07 855-29-25 855-22-75	www.bslubartow.pl
88320001	Bank Spółdzielczy w Lubawie	14-260	Lubawa	ul. Warszawska 20	89	645-28-04 w. 100	www.bslubawa.pl
91610001	Bank Spółdzielczy w Lubeni	36-042	Lubenia	Lubenia 142	17	850-01-34	www.bslubenia.pl
91770008	Bank Spółdzielczy w Łańcutu	37-100	Łańcut	ul. Mickiewicza 4	17	225-41-62	www.bslancut.pl
80810009	Bank Spółdzielczy w Łapach	18-100	Łapy	ul. Sikorskiego 80	85	715-29-23 715-26-06	www.bslapy.pl
92170001	Bank Spółdzielczy w Łaskarzewie	08-450	Łaskarzew	Duży Rynek 31	25	684-50-10	
96200005	Bank Spółdzielczy w Łaszczowie	22-650	Łaszczów	ul. 3-Maja 13	84	661-15-11	www.bslaszczow.pl
88050009	Łącki Bank Spółdzielczy	33-390	Łącko	Łącko 814	18	444-58-73	www.bslacko.pl
86930006	Bank Spółdzielczy w Łęcznej	21-010	Łęczna	ul. Partyzancka 17	81	752-73-10 752-73-11	www.bsleczna.pl
89380006	Bank Spółdzielczy w Łobżenicy	89-310	Łobżenica	ul. Wyrzyska 26	67	286-00-51	www.bslobzenica.pl
92330001	Bank Spółdzielczy w Łochowie	07-130	Łochów	Aleja Pokoju 54	25	675-12-27 w. 201	www.bslochow.pl
80370008	Bank Spółdzielczy w Łomazach	21-532	Łomazy	Pl. Jagielloński 7	83	341-70-05	www.bslomazy.pl
80090007	Mazowiecki Bank Spółdzielczy w Łomiankach	05-092	Łomianki	ul. Szpitalna 8	22	751-18-61 768-60-00	www.bank.lomianki.com.pl
87570001	Bank Spółdzielczy w Łomży	18-400	Łomża	Aleja Legionów 5	86	218-33-33	www.bslomza.pl

84990008	Bank Spółdzielczy w Łopusznie	26-070	Łopuszno	ul. Przedborska 10	41	391-40-12 391-42-97	www.bslopuszno.pl
80380007	Bank Spółdzielczy w Łosicach	08-200	Łosice	ul. Bialska 6	83	359-05-17 359-05-18	www.bslosice.pl
88180009	Bank Spółdzielczy w Łososinie Dolnej	33-314	Łososina Dolna	Łososina Dolna 285	18	444-80-24	www.bslososinadolna.pl
88970004	Bank Spółdzielczy w Łubnianach	46-024	Łubniany	ul. Osowska 1	77	421-50-36	www.bslubniany.pl
96190003	Bank Spółdzielczy w Łukowej	23-412	Łukowa	Łukowa 547	84	687-44-00	
92040001	Bank Spółdzielczy w Łukowie	21-400	Łuków	ul. Chopina 5	25	798-26-70	www.bslukow.pl
90060007	Bank Spółdzielczy w Małej Wsi	09-460	Mała Wieś	ul. Ptońska 7	24	231-40-46 231-40-32	www.bsmalawies.pl
84460006	Bank Spółdzielczy w Miedznej	43-227	Miedzna	ul. Wiejska 2	32	211-61-16 211-62-10	www.bsmiedzna.pl
91830005	Bank Spółdzielczy w Mielcu	39-300	Mielec	ul. Lwowska 2	17	586-26-19 586-26-53	www.bsmielec.i-bs.pl
84430009	Bank Spółdzielczy w Mierzęcicach	42-460	Mierzęcice	ul. Bankowa 22	32	288-70-39 288-70-57	
80390006	Bank Spółdzielczy w Międzyrzecu Podlaskim	21-560	Międzyrzec Podlaski	ul. Warszawska 22	83	371-42-58 371-55-79	www.bsmiędzyrzec.pl
93500001	Bank Spółdzielczy w Mikołajkach	11-730	Mikołajki	ul. M. Kajki 1	87	421-62-48	www.bsmikolajki.pl
84360003	Mikołowski Bank Spółdzielczy w Mikołowie	43-190	Mikołów	ul. Krakowska 29	32	226-22-05 326-02-56	www.mbs.mikolow.pl
95820000	Bank Spółdzielczy w Miliczu	56-300	Milicz	ul. Trzebnicka 7	71	384-02-80	www.bsmilicz.com.pl
92260005	Bank Spółdzielczy w Mińsku Mazowieckim	05-300	Mińsk Mazowiecki	ul. Piłsudskiego 6	25	758-29-78 758-29-68	www.bsminskmaz.pl
91930008	Bank Spółdzielczy w Mokobodach	08-124	Mokobody	ul. Siedlecka 16	25	641-13-94	
80850005	Bank Spółdzielczy w Mońkach	19-100	Mońki	ul. Wyzwolenia 13	85	727-99-10	www.bsmonki.pl
88430003	Morąsko-Zalewski Bank Spółdzielczy	14-300	Morąg	ul. Pomorska 21 lok. 2	89	757-40-06 757-26-44	www.m-zbs.pl
88480008	Bank Spółdzielczy w Mrągowie	11-700	Mrągowo	ul. Królewiecka 53	89		www.bsmragowo.pl
92270004	Bank Spółdzielczy w Mrozach	05-320	Mrozy	ul. Mickiewicza 13	25	757-41-91 757-42-69	www.bsmrozy.pl
82560007	Bank Spółdzielczy we Mstowie	42-244	Mstów	ul. 16 stycznia 14	34	328-41-11 329-50-23	
88080006	Bank Spółdzielczy w Mszanie Dolnej	34-730	Mszana Dolna	ul. Rynek 1	18	331-92-10 331-92-11	www.bsmszana.pl
88090005	Bank Spółdzielczy Muszyna-Krynica Zdrój	33-370	Muszyna	ul. Piłsudskiego 8	18	471-40-25 440-83-80	www.bsmuszyna.com
82580005	Bank Spółdzielczy w Mykanowie	42-233	Mykanów	ul. Samorządowa 3	34	328-80-31 328-80-93	

82790000	Międzypowiatowy Bank Spółdzielczy w Myszkowie	42-300	Myszków	ul.Kościuszki 111	34	313-78-00 313-78-01	www.bsmyszkow.pl
89200001	Kurpiowski Bank Spółdzielczy w Myszyniu	07-430	Myszyniec	Plac Wolności 56	29	772-13-64 772-10-22	www.bsmyszyniec.pl
87330009	Bank Spółdzielczy w Nałęczowie	24-150	Nałęczów	ul. 1 Maja 16	81	501-41-80 501-45-04	www.bsnalecwow.pl
88900001	Bank Spółdzielczy w Namysłowie	46-100	Namysłów	Plac Wolności 12	77	410-91-00	www.bsnamyslow.com.pl
80860004	Bank Spółdzielczy w Narwi	17-210	Narew	ul. Dąbrowskiego 1	85	681-60-36	www.bsnarew.pl
91030001	Bank Spółdzielczy w Narolu	37-610	Narol	ul. Kościelna 1	16	631-70-63 631-70-10	www.bsnarol.pl
88100007	Bank Spółdzielczy w Nawojowej	33-335	Nawojowa	Nawojowa 99	18	445-70-79 445-70-40	www.bsnavojowa.com
88340009	Bank Spółdzielczy w Nidzicy	13-100	Nidzica	ul. Mickiewicza 3	89	625-82-55 625-22-15 625-27-61	www.bsnidzica.pl
91630009	Bank Spółdzielczy w Niechobrze	36-047	Niechobrz	Niechobrz 118	17	859-14-00 859-14-01	www.bsniechobrz.pl
86870009	Bank Spółdzielczy w Niedzwicy Dużej	24-220	Niedzwica Duża	ul. Lubelska 4	81	517-50-12	www.bsniedzwicaduza.pl
96280007	Bank Spółdzielczy w Nieliszu z/s w Stawie Noakowskim	22-413	Nielisz	Staw Noakowski	84	631-27-14	www.bsnielisz.pl
87020001	Bank Spółdzielczy w Niemcach	21-025	Niemce	ul.Lubelska 190	81	756-17-30	www.bsniemce.pl
95360001	Gospodarczy Bank Spółdzielczy Radków z/s w Nowej Rudzie	57-402	Nowa Ruda	ul.Radkowska 4	74	872-80-43 873-04-69	www.gbsradkow.pl
96740006	Bank Spółdzielczy w Nowej Soli	67-100	Nowa Sól	ul.Bankowa 1	68	387-52-71	www.bsnowasol.pl
80110008	Bank Spółdzielczy w Nowym Dworze Mazowieckim	05-100	Nowy Dwór Mazowiecki	ul.Słowackiego 8	22	775-29-19	www.bsndm.pl
88110006	Bank Spółdzielczy w Nowym Sączu	33-300	Nowy Sącz	ul.Al.Stefana Batorego 78	18	443-56-30	www.bsnowysacz.pl
88120005	Bank Spółdzielczy w Nowym Targu	34-400	Nowy Targ	Rynek 11	18	266-27-33	www.bsnowytarg.pl
95830009	Bank Spółdzielczy w Obornikach Śląskich	55-120	Oborniki Śląskie	ul.Trzebnicka 3	71	310-51-23	
96230002	Bank Spółdzielczy w Obszy	23-413	Obsza	Obsza 34A	84	689-10-06	www.bsobsza.pl
93390006	Bank Spółdzielczy w Olecku	19-400	Olecko	ul. Cicha 2	87	520-25-10 520-44-51	www.bsolecko.pl
95840008	Bank Spółdzielczy w Oleśnicy	56-400	Oleśnica	ul.Wrocławska 36	71	398-00-60 398-00-61	www.bsolesnica.pl
88580001	Spółdzielczy Bank Ludowy w Olsztynie	10-117	Olsztyn	ul. 1-go Maja 13 a adres do korespondencji: ul. 1 Maja 13a, 10-001 Olsztyn, skr.poczt. 169	89	527-20-08 527-12-27	www.sbl.olsztyn.pl



88230007	Bank Spółdzielczy w Olsztyńku	11-015	Olsztynek	ul.Rynek 2	89	519-20-35	www.bsolsztynek.pl
88980003	Bank Spółdzielczy "Bank Rolników" w Opolu	45-005	Opole	Książąt Opolskich 36a	77	402-14-42	www.bs-opole.pl
87340008	Powiatowy Bank Spółdzielczy w Opolu Lubelskim	24-300	Opole Lubelskie	ul.Stary Rynek 48	81	827-22-09 827-60-87	www.pbsopolelubelskie.p9.pl
89220009	Bank Spółdzielczy w Ostrołęce	07-410	Ostrołęka	ul. Kilińskiego 42	29	764-48-95	
85070004	Bank Spółdzielczy w Ostrowcu Świętokrzyskim	27-400	Ostrowiec Świętokrzyski	ul. Wardyńskiego 15 a	41	263-31-13 263-33-32	www.bs.ostrowiec.pl
89230008	Bank Spółdzielczy w Ostrowi Mazowieckiej	07-300	Ostrów Mazowiecka	ul. 3 Maja 32	29	745-22-63 745-22-64	www.bsostrowmaz.pl
88720003	Bank Spółdzielczy w Otmuchowie	48-385	Otmuchów	Rynek 1 B	77	431-53-95 431-52-23	www.bsotmuchow.pl
80010005	Bank Spółdzielczy w Otwocku	05-400	Otwock	ul.Kołątaja 1 B	22	779-57-73	www.bsotwock.pl
87860001	Bank Spółdzielczy w Ozorkowie	95-035	Ozorków	Plac Jana Pawła II nr 6	42	718-10-11 718-19-12	www.bs-ozorkow.pl
82650001	Bank Spółdzielczy w Pajęcznie	98-330	Pajęczno	ul. Wiśniowa 32	34	311-25-51 311-20-20	www.bspajeczno.pl
80420006	Bank Spółdzielczy w Parczewie	21-200	Parczew	ul. Kościelna 27	83	355-13-26	www.bs.com.pl
84470005	Bank Spółdzielczy w Pawłowicach	43-250	Pawłowice	ul. Zjednoczenia 62b	32	472-19-24	www.bspawlowice.pl
80020004	Bank Spółdzielczy w Piasecznie	05-500	Piaseczno	ul. Kościuszki 32	22	737-41-17	www.bspiaseczno.pl
86890007	Spółdzielczy Bank Powiatowy w Piaskach	21-050	Piaski	ul. Lubelska 98	81	582-10-24 582-11-98	www.sbpapiaski.pl
87620009	HEXA BANK SPÓŁDZIELCZY	18-421	Piątnica	ul. Stawiskowska 30	86	219-13-70 216-52-04	www.hexabank.pl
83820001	Bank Spółdzielczy w Pieńsku	59-930	Pieńsk	ul. Staszica 20	75	778-64-84	www.bspiensk.pl
94770001	Bank Spółdzielczy w Pilźnie	39-220	Pilzno	ul. Grodzka 2	14	672-10-11 672-28-13	www.bspilzno.pl
85090002	Bank Spółdzielczy w Pińczowie	28-400	Pińczów	Pl. Wolności 21	41	357-20-31 357-62-13	www.bspinczow.pl
93640000	Warmińsko-Mazurski Bank Spółdzielczy	12-200	Pisz	ul.Gizewiusza 2a	87	424-19-20	www.bsruciane.pisz.pl
88130004	Bank Spółdzielczy w Piwnicznej-Zdroju	33-350	Piwniczna-Zdrój	ul. Rzeszutka 2	18	446-40-18 446-42-26	www.bs.piwniczna.com
80440004	Bank Spółdzielczy w Platerowie	08-210	Platerów	ul.3 Maja 20	83	357-84-14 357-84-80	
82300007	Bank Spółdzielczy w Płońsku	09-100	Płońsk	ul.Płocka 28	23	663-09-01 663-09-31	www.bsplonsk.pl
82600006	Bank Spółdzielczy w Poczesnej	42-262	Poczesna	ul. Bankowa 1	34	371-12-33	www.bspoczesna.pl

92630000	Bank Spółdzielczy w Poddębicach	99-200	Poddębice	ul.Łódzka 33	43	678-37-00	www.bsposdebice.pl
88140003	Bank Spółdzielczy w Podegrodziu	33-386	Podegrodzie	Podegrodzie 223	18	447-77-22	www.bsposdegrodzie.pl
94250008	Bank Spółdzielczy w Połańcu	28-230	Połaniec	ul. Żapniowska 3	15	865-00-71	www.bsposlaniec.pl
87350007	Bank Spółdzielczy w Poniatowej	24-320	Poniatowa	ul.1 Maja 7 B	81	820-30-09	www.bsponiatowa.pl
81240009	Bank Spółdzielczy w Porąbce	43-353	Porąbka	Rynek 5	33	810-60-01 815-05-06	www.bsporabka.slask.com.pl
82690007	Bank Spółdzielczy w Praszce	46-320	Praszka	ul. Mickiewicza 1	34	359-13-31 359-13-32	www.bspraszka.pl
85970001	Bank Spółdzielczy w Proszowicach	32-100	Proszowice	ul. Krakowska 53	12	386-18-66	www.bsproszowice.com.pl
89050000	Bank Spółdzielczy w Prudniku	48-200	Prudnik	ul.Tadeusza Kościuszki 12	77	406 55-00 406-55-01	www.bsprudnik.pl
80160003	Bank Spółdzielczy w Pruszkowie	05-800	Pruszków	ul. Bolesława Prusa 88	22	728-50-65 728-50-80	www.bspruszkow.pl
89240007	Bank Spółdzielczy w Przasnyszu	06-300	Przasnysz	ul. Słowackiego 1	29	752-33-00	www.bsprzasnysz.pl
91840004	Bank Spółdzielczy w Przecławiu	39-320	Przecław	ul.Krótką 2	17	581-31-91	
91060008	Bank Spółdzielczy w Przeworsku	37-200	Przeworsk	ul. Krakowska 11	16	648-74-50	
84480004	Bank Spółdzielczy w Pszczynie	43-200	Pszczyna	ul. Rynek 6	32	210-36-39 210-35-91	www.bspszczyna.pl
87360006	Nadwiślański Bank Spółdzielczy w Puławach	24-100	Puławy	ul. Piłsudskiego 30	81	888-01-58 888-44-95	www.nbspulawy.pl
88150002	Bank Spółdzielczy w Rabe Wyżnej	34-721	Raba Wyżna	Raba Wyżna 30	18	269-12-00	www.bsrabawyzna.pl
84750006	Bank Spółdzielczy w Racibórz	47-400	Racibórz	ul.Klasztorna 3	32	415-20-89	www.bsraciborz.pl
91150002	Bank Spółdzielczy Rzemiosła w Radomiu	26-600	Radom	ul.Kilińskiego 15/17	48	362-66-53	www.bsr.com.pl
91470009	Bank Spółdzielczy w Radomiu	26-600	Radom	ul. Czachowskiego 21A	48	363-93-66	www.bsradom.pl
94790009	Bank Spółdzielczy w Radomyślu Wielkim	39-310	Radomyśl Wielki	ul.Krótką 2	14	681-95-30 681-95-31 681-98-47	www.bsradomyslwiolki.com.pl
91070007	Bank Spółdzielczy w Radymnie	37-550	Radymno	ul. Złota Góra 25	16	628-10-26	
81400009	Bank Spółdzielczy w Radziechowach-Wieprzu	34-381	Radziechowy	Radziechowy 700/1	33	867-66-16 867-66-46	www.bankradziechowy.pl
80460002	Bank Spółdzielczy w Radzyniu Podlaskim	21-300	Radzyń Podlaski	ul. Ostrowiecka 35	83	352-70-58 352-70-57	www.bsradzyn.pl
81250008	Bank Spółdzielczy w Rajczy	34-370	Rajcza	ul. Górska 5	33	864-38-54	www.bsrajcza.pl
80040002	Bank Spółdzielczy w Raszynie	05-090	Raszyn	Al..Krakowska 72	22	720-55-91 720-01-16	www.bsraszyn.pl

88510008	Bank Spółdzielczy w Reszlu	11-440	Reszel	ul. Kolejowa 4	89	755-34-00	www.bs.reszel.pl
91710004	Bank Spółdzielczy w Ropczycach	39-100	Ropczyce	ul. Rynek 13	17	221-80-29	www.bsropczyce.pl
91080006	Bank Spółdzielczy w Roźwienicy	37-565	Roźwienica	Roźwienica 173	16	622-67-31 622-58-97	www.bsrozwienica.pl
89250006	Bank Spółdzielczy w Różanie	06-230	Różan	ul. Wileńska 2	29	766-92-20	www.bsrozan.pl
84550000	Bank Spółdzielczy w Rybniku	44-200	Rybnik	ul. Rynek 10	32	422-37-35	www.bsrybnik.pl
87240005	Bank Spółdzielczy w Rykach	08-500	Ryki	ul. Warszawska 23	81	865-26-20 865-24-37	www.bsryki.pl
86360005	Bank Spółdzielczy w Rymanowie	38-480	Rymanów	ul. Rynek 14	13	435-50-10	www.bsrymanow.pl
91620000	Bank Spółdzielczy w Rzeszowie	35-025	Rzeszów	ul. płk Leopolda Lisa Kuli 16	17	852-31-84 852-31-85	www.bs.rzeszow.pl
85120002	Bank Spółdzielczy w Samsonowie	26-050	Samsonów	Samsonów 32	41	303-34-03	
86420002	Podkarpacki Bank Spółdzielczy	38-500	Sanok	ul. Mickiewicza 7	13	465-58-00	www.pbssanok.pl
80480000	Bank Spółdzielczy w Sarnakach	08-220	Sarnaki	ul. Kolejowa 2	83	359-91-61 359-91-27	www.bssarnaki.pl
81920002	Bank Spółdzielczy w Sawinie	22-107	Sawin	Rynek 6	82	567-30-13 567-30-51	
93540007	Bank Spółdzielczy w Sejnach	16-500	Sejny	ul. Marchlewskiego 1	87	517-34-72	www.bssejny.pl
85130001	Bank Spółdzielczy w Sędziszowie	28-340	Sędziszów	ul. Leśna 7	41	381-10-16 381-25-54	www.bs-sedziszow.pl
91720003	Bank Spółdzielczy w Sędziszowie Młp.	39-120	Sędziszów Małopolski	ul. 3 Maja 18	17	221-67-72	www.bssedziszow.pl
91940007	Bank Spółdzielczy w Siedlcach	08-100	Siedlce	ul. Pusta 5/9	25	644-08-10 632-73-49	www.bssiedlce.pl
80920001	Bank Spółdzielczy w Siemiatyczach	17-300	Siemiatycze	ul. Drohiczyńska 8	85	655-26-28 655-26-29	www.bssiemiatycze.pl
90150001	Bank Spółdzielczy w Sierpcu	09-200	Sierpc	ul. Wiosny Ludów 6	24	275-22-31 275-25-21	www.bssierpc.pl
84410001	Bank Spółdzielczy w Siewierzu	42-470	Siewierz	ul. Częstochowska 1	32	674-13-17 674-27-90	
86000002	Bank Spółdzielczy w Skawinie	32-050	Skawina	ul. Rynek 19	12	276-38-16	www.bs-skawina.com.pl
92970005	Bank Spółdzielczy w Skierniewicach	96-100	Skierniewice	ul. Reymonta 25	46	834-48-00	www.bsskierniewice.pl
81260007	Bank Spółdzielczy w Skoczowie	43-430	Skoczów	ul. Objazdowa 10	33	857-95-00	www.bs.skoczow.pl
86140001	Bank Spółdzielczy w Słomnikach	32-090	Słomniki	ul. Żeromskiego 1A	12	388-15-57	www.bs-slomniki.com.pl
91970004	Bank Spółdzielczy w Sobieniach Jeziorach	08-443	Sobienie-Jeziory	ul. Duży Rynek 17	25	685-70-25	www.bssobieniejeziory.pl

92830006	Bank Spółdzielczy w Sochaczewie	96-500	Sochaczew	ul. Reymonta 18	46	862-21-96 862-28-88 862-23-48	www.bssochaczew.pl
91820006	Bank Spółdzielczy w Sokołowie Małopolskim	36-050	Sokołów Małopolski	ul. Rynek 4	17	772-92-07 864-27-47	www.bsokolow.pl
92210000	Powiatowy Bank Spółdzielczy w Sokołowie Podlaskim	08-300	Sokołów Podlaski	ul. Wolności 48	25	781-27-98 781-29-05	www.pbssokolow.pl
80930000	Bank Spółdzielczy w Sokółce	16-100	Sokółka	ul. Ściegiennego 16	85	711-20-82 711-93-99	www.bs-sokolka.pl
85170007	Nadwiślański Bank Spółdzielczy w Solcu-Zdroju	28-131	Solec-Zdrój	ul.1-go Maja 6	41	377-60-16 377-60-32	www.nbsbank.pl
84600008	Bank Spółdzielczy w Sośnicowicach	44-153	Sośnicowice	ul. Gliwicka 30	32	238-77-60 238-77-61	
94300006	Nadsański Bank Spółdzielczy	37-450	Stalowa Wola	ul. Okulickiego 56 c	15	842-10-27	www.sanbank.pl
85180006	Bank Spółdzielczy w Starachowicach	27-200	Starachowice	ul. Kilińskiego 1	41	274-64-77	www.bsstarachowice.pl
90080005	Bank Spółdzielczy w Staroźrebach	09-440	Staroźreby	Plac Bojowników 3	24	261-70-72	www.bsstarozreby.pl
90940006	Bank Spółdzielczy w Starym Dzikowie	37-632	Stary Dzików	ul. Kościuszki 73	16	631-80-33	www.bsstarydzikow.pl
88160001	Bank Spółdzielczy w Starym Sączu	33-340	Stary Sącz	ul. Daszyńskiego 11	18	446-09-60 446-09-61	www.bs.stary.sacz.pl
94310005	Bank Spółdzielczy w Staszowie	28-200	Staszów	ul. Kościelna 25	15	864-70-60	www.bstaszow.pl
85190005	Bank Spółdzielczy w Stopnicy	28-130	Stopnica	Pl. Piłsudskiego 27	41	377-90-25 377-90-50	
89070008	Bank Spółdzielczy w Leśnicy	47-100	Strzelce Opolskie	ul. Gogolińska 2	77	403-17-40	www.bslesnica.pl
91680004	Bank Spółdzielczy w Strzyżowie	38-100	Strzyżów	ul. Słowackiego 36	17	276-10-10 276-00-60	www.bsstrzyzow.pl
81280005	Bank Spółdzielczy w Suchej Beskidzkiej	34-200	Sucha Beskidzka	ul. Piłsudskiego 5	33	874-50-00	www.bssucha.pl
85200007	Bank Spółdzielczy w Suchedniowie	26-130	Suchedniów	ul. Mickiewicza 8	41	254-30-21 254-31-48	www.bs-suchedniow.com.pl
80940009	Bank Spółdzielczy w Suchowoli	16-150	Suchowola	Pl. Kościuszki 1	85	712-44-20	
93670007	Bank Spółdzielczy w Rutce-Tartak	16-400	Suwałki	ul. Waryńskiego 21	87	565-07-52	www.bank.suwalki.pl
93590002	Bank Spółdzielczy w Suwałkach	16-400	Suwałki	ul. Utrata 4	87	565-00-78 565-00-77	www.bssuwalki.pl
96320006	Bank Spółdzielczy w Szczepleszynie	22-460	Szczepleszyn	Pl. T. Kościuszki 31	84	682-11-19 682-11-20	www.bsszczepleszyn.i-bs.pl
82770002	Bank Spółdzielczy w Szczekocinach	42-445	Szczekociny	ul. Żeromskiego 8	34	378-77-77 378-77-79	www.bsszczekociny.pl
94640001	Bank Spółdzielczy w Szczucinie	33-230	Szczucin	ul. Dr Rudnickiego 5	14	643-61-24, 644-14-44	www.bsszczucin.malopolska.info
87680003	Bank Spółdzielczy w Szczuczynie	19-230	Szczuczyn	Plac Tysiąclecia 27	86	273-53-40	www.bsszczuczyn.pl

88380005	Bank Spółdzielczy w Szczytnie	12-100	Szczytno	ul. Łomżyńska 20	89	624-23-09	www.bsszczytno.pl
87690002	Spółdzielczy Bank Rozwoju	18-210	Szepietowo	ul. Kardynała Stefana Wyszyńskiego 3	86	477-04-00 477-04-12	www.sbrbank.pl
87700004	Bank Spółdzielczy w Szumowie	18-305	Szumowo	ul. XXX-lecia 3	86	476-82-33	
85210006	Bank Spółdzielczy w Szydłowie	28-225	Szydłów	ul. Kościelna 1	41	354-51-21	
95890003	Bank Spółdzielczy w Środzie Śląskiej	55-300	Środa Śląska	ul. Wrocławska 2	71	317-38-66	www.bssrodasl.pl
95310006	Bank Spółdzielczy w Świdnicy	58-100	Świdnica	ul. Długa 9	74	852-22-11 852-29-92	www.bsswidnica.pl
84670001	Bank Spółdzielczy w Świerkłańcu	42-622	Świerklaniec	ul. 3 Maja 33	32	284-43-13 284-48-48	www.bs-swierklaniec.pl
80080008	Bank Spółdzielczy w Tarczynie	05-555	Tarczyn	ul. Stępkowskiego 4	22	727-78-86	www.bstarczyn.pl
94340002	Bank Spółdzielczy w Tarnobrzegu	39-400	Tarnobrzeg	ul. Sokola 12	15	822-33-00	www.bstarnobrzeg.pl
96370001	Bank Spółdzielczy w Tarnogrodzie	23-420	Tarnogród	ul. Partyzantów 9	84	689-71-23 689-70-12	www.bstarnogrod.pl
84630005	Bank Spółdzielczy w Tarnowskich Górach	42-600	Tarnowskie Góry	ul. Bytomska 6	32	393-90-40	www.bstg.pl
96390009	Bank Spółdzielczy w Tomaszowie Lubelskim	22-600	Tomaszów Lubelski	ul. Orzeszkowej 2	84	664-44-28 664-44-29	www.bstomaszowl.pl
92060009	Bank Spółdzielczy w Trzebieszowie	21-404	Trzebieszów	Trzebieszów 33	25	796-06-66	
95910004	Bank Spółdzielczy w Trzebnicy	55-100	Trzebnica	ul. Prusicka 1	71	387-43-21	www.bstrzebnica.pl
84660002	Bank Spółdzielczy w Tworogu	42-690	Tworóg	ul. Zamkowa 15	32	285-74-62	www.bstworog.pl
84350004	Bank Spółdzielczy w Tychach	43-100	Tychy	ul. Damrota 41	32	324-83-00	www.bstychy.com.pl
91640008	Bank Spółdzielczy w Tyczynie	36-020	Tyczyn	ul. Mickiewicza 6	17	221-92-10 221-95-12	www.bstyczyn.pl
81290004	Bank Spółdzielczy w Ustroniu	43-450	Ustroń	ul. Daszyńskiego 10a	33	854-34-57 854-25-47	www.bs-ustron.pl
86210007	Bieszczadzki Bank Spółdzielczy w Ustrzykach Dolnych	38-700	Ustrzyki Dolne	ul. Bełska 12	13	461-12-96 461-13-74	www.bbsustrzyki.pl
80150004	Warszawski Bank Spółdzielczy	03-984	Warszawa	ul. Fieldorfa 5A	22	514-89-41	www.bank-wbs.pl
92700006	Bank Spółdzielczy w Warcie	98-290	Warta	ul. Klasztorna 1	43	829-40-19	www.bs-warta.pl
85230004	Bank Spółdzielczy w Wąchocku	27-215	Wąchock	ul. Wielkowiejska 1 A	41	271-50-85	www.bswachack.pl
89300004	Bank Spółdzielczy w Wąsewie	07-311	Wąsewo	ul. Zastawska 8	29	645-80-50	www.bswasewo.pl
96420009	Bank Spółdzielczy w Werbkowicach	22-550	Werbkowice	ul. Zamojska 1/1	84	657-26-04 657-30-11	

81310005	Bank Spółdzielczy w Węgierskiej Górcie	34-350	Węgierska Górcia	ul. Zielona 45	33	865-18-90	www.bs.wegierskagorka.pl
93480000	Bank Spółdzielczy w Węgorzewie	11-600	Węgorzewo	ul. Pionierów 27	87	427-31-58	
92360008	Powiatowy Bank Spółdzielczy w Węgrowie	07-100	Węgrów	ul. Gdańska 10	25	792-29-53	www.pbswegrow.pl
86190006	Małopolski Bank Spółdzielczy w Wieliczce	32-020	Wieliczka	ul. Jana Kilińskiego 2	12	278-14-66	www.mbsw.pl
91730002	Bank Spółdzielczy w Wielopolu Skrzyńskim	39-110	Wielopole Skrzyńskie	ul. Rynek 196	17	221-48-66	www.bs.wielopole.pl
81340002	Bank Spółdzielczy w Wilamowicach	43-330	Wilamowice	ul. Paderewskiego 17	33	845-71-02 845-71-44	www.bswilamowice.pl
80550006	Bank Spółdzielczy w Wisznicach	21-580	Wisznice	ul. Rynek 13	83	378-26-01	www.bswisznice.pl
85250002	Bank Spółdzielczy we Włoszczowie	29-100	Włoszczowa	ul. Partyzantów 5	41	394-29-40 394-36-17	www.bs.wloszczowa.com.pl
85260001	Bank Spółdzielczy w Wodzisławiu	28-330	Wodzisław	ul. Krakowska 6	41	380-60-61 380-60-23	
84680000	Bank Spółdzielczy w Wodzisławiu Śląskim	44-300	Wodzisław Śląski	ul. Mendego 6	32	455-33-63 455-34-42	www.bswodzislaw.pl
81880003	Bank Spółdzielczy w Wojśławicach	22-120	Wojśławice	Rynek 23	82	566-91-01	
84500005	Bank Spółdzielczy w Wolbromiu	32-340	Wolbrom	ul. Krakowska 26	32	647-20-60	www.bs.wolbrom.com.pl
80060000	Spółdzielczy Bank Rzemiosła i Rolnictwa	05-200	Wołomin	ul. Wąska 18	22	763-87-00	www.sbrzr.pl
82490001	Bank Spółdzielczy we Wręczycy Wielkiej	42-130	Wręczycy Wielka	ul. Sportowa 1	34	317-02-14 317-00-39	
89400007	Bank Spółdzielczy w Wysokiej	89-320	Wysoka	ul. Strzelecka 1	67	287-10-24	www.bswysoka.pl
87740000	Bank Spółdzielczy w Wysokiem Mazowieckiem	18-200	Wysokie Mazowieckie	ul. Jagiellońska 14	86	275-24-05 275-20-31	www.bswysokiemazowieckie.pl
89310003	Polski Bank Spółdzielczy w Wyszowie	07-200	Wyszów	ul. Tadeusza Kościuszki 5	29	743-52-00 743-52-01	www.bankpbs.pl
90110005	Vistula Bank Spółdzielczy	09-450	Wyszogród	ul. Rębowska 2	24	231-10-34	www.banknbs.pl
80990004	Podlasko-Mazurski Bank Spółdzielczy w Zabłudowie	16-060	Zabłudów	ul. Surażska 2	85	676-00-07 653-86-40	www.pmbank.pl
88210009	Podhalański Bank Spółdzielczy w Zakopanem	34-500	Zakopane	ul. Kościuszki 2	18	201-48-25	www.bszakopane.pl
94390007	Bank Spółdzielczy w Zaleszanych	37-415	Zaleszany	Plac Kościuszki nr 1	15	845-07-16	www.bszaleszany.i-bs.pl
82410009	Bank Spółdzielczy w Załuskach	09-142	Załuski	Załuski 36 A	23	661-96-12	
87750009	Bank Spółdzielczy w Zambrowie	18-300	Zambrów	ul. Białostocka 2	86	271-07-32	www.bszambrow.pl

96440007	Powiatowy Bank Spółdzielczy w Zamościu	22-400	Zamość	ul. Partyzantów 3a	84	638-14-87	www.pbs.zamosc.pl
81360000	Bank Spółdzielczy w Zatorze	32-640	Zator	ul. Różana 2	33	841-23-40	www.bs.zator.pl
82590004	Bank Spółdzielczy w Popowie z/s w Zawadach	42-110	Zawady	ul. Częstochowska 8	34	310-37-31 310-37-34 Gl. Księg.	www.bspopow.pl
89090006	Bank Spółdzielczy w Zawadzkiem	47-120	Zawadzkie	ul. Opolska 38	77	461-63-92 461-43-22	www.bs-zawadzkie.pl
84420000	Bank Spółdzielczy w Zawierciu	42-400	Zawiercie	ul. Zegadłowicza 6	32	672-29-43 672-22-68	
95330004	Bank Spółdzielczy w Żąbkowicach Śląskich	57-200	Żąbkowice Śląskie	Rynek 10	74	815-16-18 816-44-52	www.bs-zabkowicesl.pl
91980003	Międzygminny Bank Spółdzielczy w Zbuczynie	08-106	Zbuczyn	ul. Terespolska 9	25	641-63-68 641-68-39	www.bszbuczyn.pl
87830004	Bank Spółdzielczy w Zgierzu	95-100	Zgierz	ul. Długa 62A	42	716-66-00 716-40-11	www.bszgierz.pl
86580009	Powiatowy Bank Spółdzielczy w Złotoryji	59-500	Złotoryja	ul. Marii Konopnickiej 17	76	878-32-55 878-55-20	www.pbszlotoryja.pl
96570007	Bank Spółdzielczy w Żaganii	68-100	Żagań	ul. X-lecia 6	68	367-08-70 377-25-16 377-25-76	www.bszagan.pl
96720008	Bank Spółdzielczy w Trzebiele	68-200	Żary	ul. Wrocławska 21	68	363-09-00	www.bstrzebiele.pl
95980007	Bank Spółdzielczy w Żmigrodzie	55-140	Żmigród	ul. Marii Konopnickiej 1/3	71	385-35-50	www.bszmigrod.com.pl
91750000	Bank Spółdzielczy w Żołądki	37-110	Żołądki	ul. Kmiecice 1	17	224-30-09	www.bszolynia.pl
84560009	Bank Spółdzielczy w Żorach	44-240	Żory	ul. Męczenników Oświęcimskich 28	32	434-27-25	www.bszory.pl
91130004	Bank Spółdzielczy w Żurawicy	37-710	Żurawica	ul. Bankowa 4	16	672-37-80 672-37-81	
94780000	Bank Spółdzielczy w Żyrardowie	39-204	Żyrardów	Żyrardów 137 c	14	670-12-24 682-25-70	www.bszyrardow.pl
82670009	Bank Spółdzielczy w Żytanie	97-532	Żytanie	ul. Marii Konopnickiej 95	34	326-91-10 326-91-11 326-91-12	
81370009	Bank Spółdzielczy w Żywcu	34-300	Żywiec	Rynek 23	33	861-42-71 861-54-41	www.bs-zywiec.pl
	Krakowski Bank Spółdzielczy w Krakowie*	31-150	Kraków	Rynek Kleparski 8	12	422-09-26 422-82-45 422-82-65	www.kbsbank.com.pl
	Bank Spółdzielczy w Oławie*	55-200	Oława	ul. Pałacowa 13	71	381-83-01	www.bs.olawa.pl

\* Banki Współpracujące

Projekt i realizacja:

**DCS** | AGENCJA  
REKLAMOWA

DCS Agencja Reklamowa Sp. z o.o.  
[www.agencjadcs.pl](http://www.agencjadcs.pl)





Bank Polskiej Spółdzielczości S.A.  
ul. Płocka 9/11B  
01-231 Warszawa  
Sąd Rejonowy dla m. st. Warszawy  
XII Wydział Gospodarczy KRS  
KRS 0000069229  
NIP 896-00-01-959  
Kapitał zakładowy i wpłacony: 315 331 204 zł

[www.bankbps.pl](http://www.bankbps.pl)  
infolinia: 801 321 456