

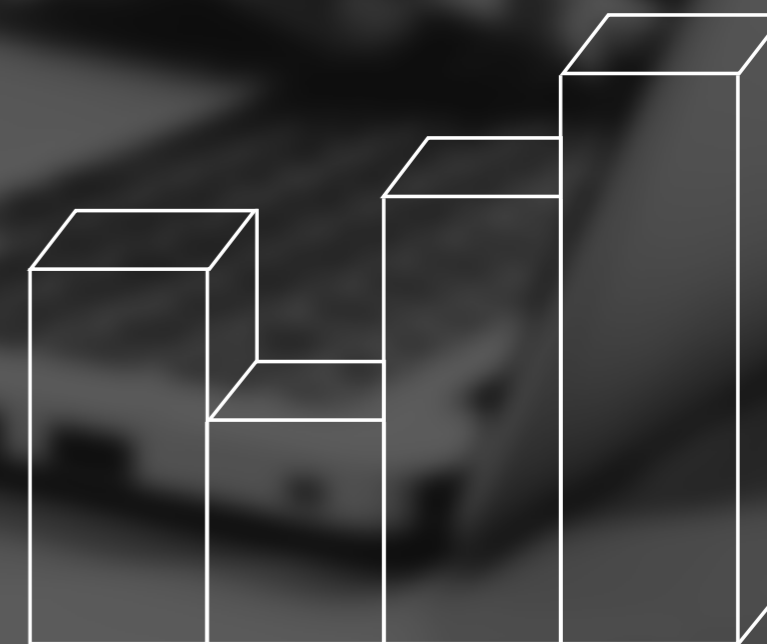


**Bank BPS**

Grupa BPS

**2022**

**raport roczny**  
annual report



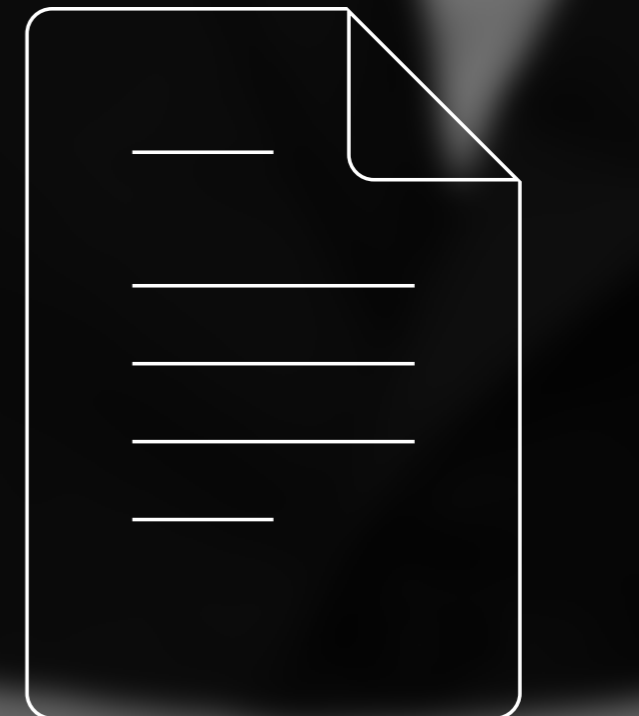
# SPIS TREŚCI

<b>1. LIST PREZESA ZARZĄDU BANKU BPS S.A.</b>	<b>3</b>
<b>2. PODSTAWOWE DANE O BANKU</b>	<b>7</b>
<b>3. WŁADZE</b>	<b>10</b>
Rada Nadzorcza	11
Zarząd	12
Rada Zrzeszenia	16
<b>4. DZIAŁALNOŚĆ BANKU W 2022 ROKU</b>	<b>19</b>
Nasza oferta i klienci	20
Rozwój oferty produktowej	20
Inwestycje w rozwój technologii	22
Kampanie reklamowe i działania promocyjne	22
Bank BPS i Zrzeszenie BPS w mediach	23
Prosty język w Banku BPS	23
Edukacja dzieci i młodzieży	24
<b>5. SYTUACJA FINANSOWA BANKU BPS S.A.</b>	<b>26</b>
Rachunek zysków i strat	27
Sprawozdanie z całkowitych dochodów	30
Sprawozdanie z sytuacji finansowej	31
Zestawienie zmian w kapitale własnym	34
Sprawozdanie z przepływów pieniężnych	36
<b>6. SYTUACJA FINANSOWA ZRZESZONYCH BANKÓW SPÓŁDZIELCZYCH</b>	<b>41</b>
Bilans Banków Spółdzielczych zrzeszonych z Bankiem BPS S.A	43
Działalność kredytowa	48
Działalność depozytowa	49
Wynik finansowy i efektywność działania	50

# CONTENTS

<b>1. LETTER FROM THE PRESIDENT OF THE MANAGEMENT BOARD OF BANK BPS S.A.</b>	<b>3</b>
<b>2. KEY DATA ABOUT THE BANK</b>	<b>7</b>
<b>3. GOVERNING BODIES</b>	<b>10</b>
Supervisory Board	11
Management Board	12
Association Council	16
<b>4. BANK'S OPERATIONS IN 2022</b>	<b>19</b>
Our Offer and Customers	20
Product Offer Development	20
Investments in Technological Development	22
Advertising Campaigns and Promotional Actions	22
BPS Bank and BPS Association in the Media	25
Simple Language at BPS Bank	25
Education of Children and Youths	24
<b>5. FINANCIAL SITUATION OF BANK BPS S.A.</b>	<b>26</b>
Income Statement	27
Statement of Comprehensive Income	30
Statement of Financial Position	31
Statement of Changes in Equity	34
Statement of Cash Flows	36
<b>6. FINANCIAL SITUATION OF ASSOCIATED COOPERATIVE BANKS</b>	<b>41</b>
Balance Sheet of Cooperative Banks Associated with Bank BPS S.A..	43
Lending Activity	47
Deposits	49
Financial and Operational Performance	50

**1**



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

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

Szanowni Państwo,

rok 2022 był dla wszystkich rokiem niepewności, a ponadto pełnym wyzwań dla naszego sektora bankowego.

Zaczynaliśmy go w atmosferze jubileuszu - wspominaliśmy narodziny niezależnej polskiej bankowości spółdzielczej i powstanie Banku BPS jako Banku Zrzeszającego. Od dwudziestu lat nasz bank dba o rozwój Banków Spółdzielczych tworzących Zrzeszenie BPS, reprezentuje ich interesy ekonomiczne i prawne, wspiera je w codziennej działalności. Dlatego dla mnie osobiście takim symbolicznym krokiem ku przyszłości było przyjęcie przez Zgromadzenie Prezesów naszego Zrzeszenia nowej Umowy Zrzeszenia. Pozwoli nam ona szybciej i skuteczniej realizować projekty ważne dla całego Zrzeszenia BPS.

W Banku BPS rok 2022 rozpoczęliśmy ważnym wdrożeniem technologicznym: udostępniliśmy klientom możliwość zakładania konta osobistego i wnioskowania o kredyt gotówkowy całkowicie online, bez konieczności wizyty w oddziale. To rozwiązanie, nazywane eWnioski, jest dostępne także dla Banków Spółdzielczych naszego Zrzeszenia. O pozostałych nowoczesnych produktach i usługach przeczytaj Państwo na dalszych



Dear Ladies and Gentlemen!

2022 was a year of uncertainty for all and, in addition, full of challenges for our banking sector.

We commenced it in an atmosphere of a jubilee - we remembered the birth of independent Polish cooperative banking and the establishment of Bank BPS as the Association Bank. For twenty years, our bank has been taking care of the development of Cooperative Banks forming the BPS Association, representing their economic and legal interests, supporting them in their daily activities. Therefore, for me personally, adoption by the Association President Assembly of a new Association Agreement was a symbolic step towards the future. It will allow us to implement projects that are important for the entire BPS Association more quickly and effectively.

The year 2022 at BPS Bank was the start of an important technological implementation: we made it possible for customers to set up a personal account and apply for a cash loan completely online, without visiting a branch. This solution, called eWnioski [eApplications], is also available to the Cooperative Banks of our Association. You can find out about other modern products and services on the next pages of this report. At this



stronach tego raportu. Ja tylko w tym miejscu chciałbym podkreślić, że jestem dumny z konsekwentnie realizowanych w naszym banku zmian w obszarze cyfryzacji, w tym projektów w ramach Programu Transformacji BPS odNowa. W szczególności, ważny jest dla mnie projekt nowego centralnego systemu bankowego. Choć związane z nim prace zaplanowane są nie tylko na rok 2023, ale nawet do połowy roku 2024, już dziś mogę stwierdzić, że jest to przedsięwzięcie niemające aktualnie swojego odpowiednika na rynku. Mamy szansę wprowadzić polską bankowość spółdzielczą na najwyższy technologiczny poziom.

Na nasze osiągnięcia i realizowane projekty, na codzienną pracę, po raz kolejny wielki wpływ miały wydarzenia zewnętrzne. Dla całego sektora bankowego rok 2022 okazał się pełen wyzwań. Gospodarka stopniowo odbudowywała się po pandemii Covid-19, kiedy nastąpił kolejny nieprzewidziany wstrząs: agresja Federacji Rosyjskiej w Ukrainie. Wojna za wschodnią granicą doprowadziła do kryzysu energetycznego, zachwiała naszym poczuciem bezpieczeństwa i postawiła również nasze sektorowe służby w stan gotowości. Zwłaszcza w pierwszych tygodniach kwestie cyberbezpieczeństwa banków były kluczowe i z satysfakcją muszę stwierdzić, że egzamin zdaliśmy z powodzeniem, zarówno w Banku BPS, jak i w całym naszym Zrzeszeniu.

Niepewność wywołana konfliktem w Ukrainie, a także rozpędzająca się inflacja, wpłynęły na sytuację klientów naszego banku. Wiele firm wstrzymywało się z decyzjami inwestycyjnymi, spadł popyt na kredyty, rynek hipoteczny uległ załamaniu.

Dodatkowo, podobnie jak cały sektor bankowy, musieliśmy zmierzyć się z nowymi obowiązkami regulacyjnymi i decyzjami organów nadzorczych. Największy wpływ na sytuację finansową sektora miało wprowadzenie tzw. ustawowych „wakacji kredytowych”. Ten koszt obniżył wynik finansowy naszego banku aż o 83,5 mln zł. Wynik finansowy brutto bez „wakacji kredytowych” byłby nie tylko dodatni, ale wręcz znacząco wyższy niż w ostatnich latach.

W tym kontekście na podkreślenie zasługuje dyscyplina kosztowa, którą utrzymywaliśmy w całym roku 2022. Dzięki konsekwentnej polityce kapitałowej poziom współczynników kapitałowych ukształtował się powyżej obowiązujących norm nadzorczych. Było to możliwe dzięki niższej niż na koniec 2021 r. łącznej kwocie ekspozycji na ryzyko. Niedotrzymany został natomiast wskaźnik dźwigni [LR].

Podsumowując rok 2022 muszę raz jeszcze odwołać się do wojny w Ukrainie. Tym razem

point I would like to emphasise how proud I am of the changes that have been consistently implemented in our bank in the area of digitisation, including projects under the odNowa BPS Transformation Programme. The design of the new central banking system is highly important for me and related work is planned not only for 2023, but even for mid-2024. I can already say that this is a project that currently has no equivalent anywhere else on the market. We have the chance to move Polish cooperative banking to the highest technological level.

Our achievements, implemented projects and day-to-day work were once again strongly influenced by external events. 2022 has proved to be full of challenges for the entire banking sector. The economy was gradually recovering after the Covid-19 pandemic, when another unforeseen shock occurred: the Russian Federation's attack on Ukraine. The war abroad has led to an energy crisis, shaken our sense of security and put our sectoral services in a state of alert. Especially the first weeks were the time when the issues of bank cybersecurity were crucial, and I have to say with great satisfaction that we managed to overcome this obstacle, both at Bank BPS and in our Association.

Uncertainty caused by the conflict in Ukraine, as well as increasing inflation, have affected the situation of our bank's customers. Many companies refrained from making investment decisions, the demand for loans decreased and the mortgage market collapsed.

In addition, like the banking sector as a whole, we have had to face new regulatory obligations and supervisory decisions. The greatest impact on the financial situation of the sector was the introduction of the so-called statutory "credit holidays". This cost reduced the financial result of our bank by as much as PLN 83.5 million. The gross financial result without "credit holidays" would not only be positive but in fact significantly higher than in previous years.

In this context, it is worth emphasizing the cost discipline that we maintained throughout 2022. Thanks to a consistent capital policy, the level of capital ratios was above the applicable supervisory standards. This was possible thanks to the total risk exposure amount lower than at the end of 2021. The leverage ratio [LR] was not respected.

jednak nie w kontekście potencjalnych zagrożeń, a zrywu solidarnościowego w naszym sektorze. W naszym banku przygotowaliśmy specjalną ofertę dla Uchodźców, a także utworzyliśmy zrzeszeniowy fundusz pomocowy. W ramach akcji „Wspieramy! – Banki Spółdzielcze z Grupy BPS dla Uchodźców z Ukrainy” Fundacja Rozwoju Bankowości Spółdzielczej zorganizowała kursy językowe i adaptacyjne dla kilkuset osób dorosłych oraz dzieci i młodzieży, którzy zatrzymali się w naszym kraju. Przekazaliśmy też wsparcie finansowe dla SOS Wiosek Dziecięcych, które gościły u siebie wychowanków z ukraińskich domów dziecka. Przypominam o tym, bo biznes to nie tylko wypracowywanie zysków, ale także umiejętność podzielenia się nimi, kiedy sytuacja tego wymaga.

W imieniu całego Zarządu dziękuję wszystkim Pracownikom naszego banku za zaangażowanie i wytrwałość – zarówno w realizacji tych dużych, strategicznych projektów, jak i codziennych, rutynowych zadań. To dzięki Wam osiągnęliśmy zamierzone cele i śmiało spoglądamy w przyszłość. Dziękuję także Prezesom i Pracownikom zrzeszonych banków spółdzielczych za to, że nieustannie motywują nas do zmiany.

Jednocześnie dziękuję i wyrażam uznanie dla pracy Członków Rady Nadzorczej Banku oraz Rady Zrzeszenia za wspieranie działań Zarządu w bieżącej pracy.

Artur Adamczyk  
Prezes Zarządu  
Banku Polskiej Spółdzielczości S.A.

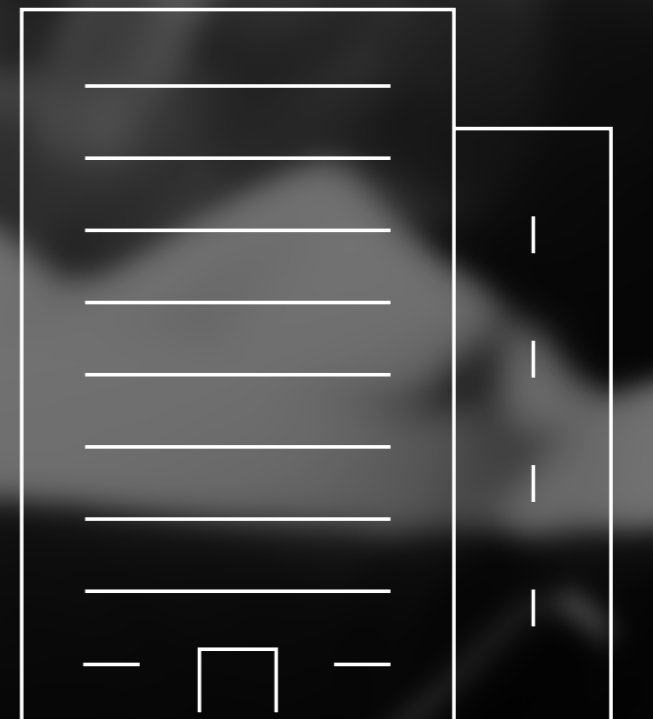
To sum up 2022, I must once again refer to the war in Ukraine. This time, however, not in the context of potential threats, but rather in the context of solidarity in our sector. In our bank, we have prepared a special offer for Refugees, and we have set up an association aid fund. As part of the “Wspieramy! – Banki Spółdzielcze z Grupy BPS dla Uchodźców z Ukrainy” [Support! Cooperative BPS Group Banks Action for Ukrainian Refugees] action, the Foundation for the Development of Cooperative Banking organised language and adaptation courses for several hundred adults, children and youths who came to our country. We have also provided financial support to SOS Wioski Dziecięce [SOS Children’s Villages], which hosted residents from Ukrainian children’s homes. I raise this topic because business is not only about making profits, but also about the ability to share them when the situation requires it.

On behalf of the entire Management Board, I would like to thank all Employees of our bank for their commitment and perseverance – both in the implementation of these large strategic projects and daily routine tasks. It is thanks to you that we have achieved the intended objectives and we confidently look to the future. I would also like to thank the Presidents and Employees of the affiliated cooperative banks for the fact that they constantly motivate us to change.

At the same time, I would like to thank and praise the work of the Members of the Supervisory Board of the Bank and the Association Council for supporting the activities of the Management Board in its daily work.

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

2



## **Podstawowe dane o Banku**

Key Data About the Bank

## PODSTAWOWE DANE O BANKU

Bank Polskiej Spółdzielczości S.A. [Bank] został utworzony na podstawie decyzji Prezesa Narodowego Banku Polskiego nr 65 z 22 października 1991 r. Pierwotnie działał pod firmą Gospodarczy Bank Południowo-Zachodni S.A. („GBPZ S.A.”) z siedzibą we Wrocławiu. Na podstawie uchwały nr 12/2001 Walnego Zgromadzenia GBPZ S.A. podjętej 16 maja 2001 r., firmę zmieniono na Bank Polskiej Spółdzielczości S.A. Zmiana firmy na Bank Polskiej Spółdzielczości S.A. została zarejestrowana w KRS 27 marca 2002 r. Siedziba Banku mieści się w Warszawie przy ul. Grzybowskiej 81.

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

Bankowi nadano 6 sierpnia 2002 r. numer statystyczny REGON: 930603359.



## KEY DATA ABOUT THE BANK

Bank Polskiej Spółdzielczości S.A. [Bank] was established on the basis of the decision of the President of the National Bank of Poland No. 65 of 22 October 1991. Initially, it operated under the business name Bank Południowo-Zachodni S.A. (“GBPZ S.A.”) with its registered office in Wrocław. Pursuant to resolution no. 12/2001 of the General Meeting of GBPZ S.A. adopted on 16 May 2001, the company name was changed to Bank Polskiej Spółdzielczości S.A. The change was registered in the National Court Register on 27 March 2002. The Bank’s registered office is located in Warsaw at ul. Grzybowska 81.

The Bank is entered in the commercial register kept by the District Court for the capital city of Warsaw, 12th Commercial Division under KRS number 0000069229, issued on 10 December 2001.

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





Akcjonariat Banku na dzień 31 grudnia 2022 roku:  
Stock ownership of the Bank as at 31 December 2022:

	Liczba akcji [szt.]	Liczba głosów [%]	Udział w kapitale zakładowym [%]
	No. of shares [units]	No. of votes [%]	Share in share capital [%]
<b>Banki spółdzielcze:</b> Cooperative Banks			
Banki spółdzielcze zrzeszone Associated Cooperative Banks	339 428 753	74,50	74,50
Banki spółdzielcze niezrzeszone Non-Associated Cooperative Banks	4 593 012	1,01	1,01
Banki spółdzielcze współpracujące Cooperating Cooperative Banks	26 245 574	5,76	5,76
Inne banki polskie Other Polish Banks	11 457 898	2,51	2,51
Banki zagraniczne Foreign Banks	4 217 815	0,93	0,93
<b>Pozostali akcjonariusze:</b> Other shareholders:			
osoby fizyczne individuals	809 053	0,218	0,18
pozostali others	64 319 275	14,11	14,11
Bank BPS S.A. Bank BPS S.A.	4 553 861	1,00	1,00
<b>Razem</b> <b>Total</b>	<b>455 625 241</b>	<b>100,00</b>	<b>100,00</b>

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

	Liczba akcji [szt.]	Liczba głosów [%]	Udział w kapitale zakładowym [%]
	No. of shares [units]	No. of votes [%]	Share in share capital [%]
<b>Banki spółdzielcze:</b> Cooperative Banks:			
Banki spółdzielcze zrzeszone Associated Cooperative Banks	336 316 339	73.82	73.82
Banki spółdzielcze niezrzeszone Non-Associated Cooperative Banks	6 511 379	1.43	1.43
Banki spółdzielcze współpracujące Cooperating Cooperative Banks	27 063 574	5.94	5.94
Inne banki polskie Other Polish Banks	11 457 898	2.51	2.51
Banki zagraniczne Foreign Banks	4 217 815	0.93	0.93
<b>Pozostali akcjonariusze:</b> Other shareholders:			
osoby fizyczne individuals	1 013 000	0.22	0.22
pozostali others	69 045 236	15.15	15.15
Bank BPS S.A. Bank BPS S.A.	1.00	1.00	1.00
<b>Razem</b> <b>Total</b>	<b>455 625 241</b>	<b>100.00</b>	<b>100.00</b>

**3**



**Władze**

Governing bodies

# RADA NADZORCZA

## SUPERVISORY BOARD

Skład Rady Nadzorczej Banku BPS S.A. na dzień 31 grudnia 2022 roku  
Composition of the Supervisory Board of Bank BPS S.A. as at 31 December 2022

Piotr Kaczyński	Przewodniczący Rady Nadzorczej Chair of the Supervisory Board
Paweł Kapel	Wiceprzewodniczący Rady Nadzorczej Deputy Chair of the Supervisory Board
Roman Hrynkiewicz	Sekretarz Rady Nadzorczej Secretary of the Supervisory Board
Kamil Burski	Członek Rady Nadzorczej Member of the Supervisory Board
Roman Domański	Członek Rady Nadzorczej Member of the Supervisory Board
Józef Florek	Członek Rady Nadzorczej Member of the Supervisory Board
Piotr Huzior	Członek Rady Nadzorczej Member of the Supervisory Board
Dariusz Jasiński	Członek Rady Nadzorczej Member of the Supervisory Board
Krzysztof Kajko	Członek Rady Nadzorczej Member of the Supervisory Board
Marek Kuder	Członek Rady Nadzorczej Member of the Supervisory Board
Jowita Martyniak-Lech	Członek Rady Nadzorczej Member of the Supervisory Board
Barbara Pasierb	Członek Rady Nadzorczej Member of the Supervisory Board
Andrzej Pawlik	Członek Rady Nadzorczej Member of the Supervisory Board
Piotr Piasecki	Członek Rady Nadzorczej Member of the Supervisory Board
Włodzimierz Szewc	Członek Rady Nadzorczej Member of the Supervisory Board
Jarostaw Wiśniewski	Członek Rady Nadzorczej Member of the Supervisory Board
Zdzisław Wojdak	Członek Rady Nadzorczej Member of the Supervisory Board

# ZARZĄD

## SKŁAD ZARZĄDU BANKU BPS S.A. NA 31 GRUDNIA 2022 ROKU

Artur Adamczyk - Prezes Zarządu

Robert Banach - Wiceprezes Zarządu

Krzysztof Kokot - Wiceprezes Zarządu

# MANAGEMENT BOARD

## COMPOSITION OF THE MANAGEMENT BOARD OF BANK BPS S.A. AS AT 31 DECEMBER 2022

Artur Adamczyk - President of the Management Board

Robert Banach - Vice-President of the Management Board

Krzysztof Kokot - Vice-President of the Management Board

# ARTUR ADAMCZYK

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

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



# ARTUR ADAMCZYK

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

Artur Adamczyk has been working at Bank BPS since 2007. He was responsible for the area of financial risk, initially as Chief of the Financial Risk Department, then Director of the Financial and Operational Risk Department. Since 2014 he has been the Vice President of the Management Board responsible for management of risk significant in the Bank's activities. He has been the President of the Management Board of the Bank since 2 October 2019. He has been involved with the financial sector since 1997. Previously, he held managerial functions in Invest-Bank S.A. and PolCard S.A. He has experience in accounting, confirmed by a certificate of the Ministry of Finance. He graduated from the Łazarski University with a specialisation in enterprise financing. He is member of the Council of the Polish Bank Association.



# ROBERT BANACH

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

Robert Banach pracuje w Banku BPS od 2014 r., początkowo na stanowisku Dyrektora Departamentu Restrukturyzacji i Windykacji. Od 6 grudnia 2018 r. pełni funkcję Wiceprezesa Zarządu Banku. Wcześniej związany był z Kredyt Bankiem S.A., potem Bankiem Zachodnim WBK S.A., gdzie sprawował funkcje kierownicze w obszarze zarządzania kredytami zagrożonymi. Pełnił również funkcje w organach zarządczych spółek należących do bankowych grup kapitałowych. Jest absolwentem prawa na Uniwersytecie Mikołaja Kopernika w Toruniu oraz MBA Finanse w Akademii Leona Koźmińskiego w Warszawie. Ukończył podyplomowe studia Zarządzanie ryzykiem w instytucjach finansowych w Szkole Głównej Handlowej w Warszawie oraz program rozwoju managerów w ICAN Institute.



# ROBERT BANACH

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

Robert Banach has been with Bank BPS since 2014, initially as Director of the Restructuring and Collections Department. Since 6 December 2018, he has been the Vice President of the Management Board of the Bank. Beforehand, he was associated with Kredyt Bank S.A., then Bank Zachodni WBK S.A., where he held managerial functions in the area of managing non-performing loans. He also held positions in management bodies of companies belonging to banking capital groups. He is a graduate of law at the Nicolaus Copernicus University in Toruń and MBA Finance at the Kozminski University in Warsaw. He completed postgraduate studies in Risk Management in Financial Institutions at the Warsaw School of Economics and Manager Development Program at ICAN Institute.



# KRZYSZTOF KOKOT

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

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



# KRZYSZTOF KOKOT

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

From May 2017 to April 2019, he served as President of the Board of the Warsaw Banking Institute Foundation. Between 2013 and 2014, he was Vice President of the Management Board of Bank BPS responsible for IT and operations, banking products, treasury, clearing, and e-banking. In 2005-2013, he worked for Kredyt Bank, including 6 years as Vice President of the Bank's Management Board responsible mainly for corporate and investment banking. In 1997-2005 he was Vice President of the Management Board for Corporate Banking at BRE BANK. Since 1 May 2019, he has been serving as Vice President of the Management Board of Bank BPS. He graduated in economics from Lomonosov University in Moscow. He holds a doctorate in economics from the Academy of Social Sciences in Warsaw. He is a university lecturer.



# RADA ZRZESZENIA



# ASSOCIATION COUNCIL



Skład Rady Zrzeszenia Banku BPS S.A. na dzień 31 grudnia 2022 roku:  
Composition of the Association Council of Bank BPS S.A. as at 31 December 2022

Edward Tybor	Przewodniczący Rady Zrzeszenia Chair of the Council	Prezes Zarządu Banku Spółdzielczego Ziem Górskich KARPATIA President of the Management Board of Bank Spółdzielczy Ziem Górskich KARPATIA
Kazimierz Majewski	Wiceprzewodniczący Rady Zrzeszenia Deputy Chair of the Council	Prezes Zarządu Banku Spółdzielczego w Sochaczewie President of the Management Board of Bank Spółdzielczy in Sochaczewie
Jacek Drzyzga	Sekretarz Rady Zrzeszenia Secretary of the Council	Prezes Zarządu Banku Spółdzielczego w Pszczynie President of the Management Board of Bank Spółdzielczy in Pszczynie
Dorota Kanach	Członek Prezydium Rady Zrzeszenia Presidium Member	Prezes Zarządu Banku Spółdzielczego w Rzeszowie President of the Management Board of Bank Spółdzielczy in Rzeszowie
Kazimierz Skajster	Członek Prezydium Rady Zrzeszenia Presidium Member	Prezes Zarządu Banku Spółdzielczego w Łomży President of the Management Board of Bank Spółdzielczy in Łomży
Piotr Żebrowski	Członek Prezydium Rady Zrzeszenia Presidium Member	Prezes Zarządu Powiatowego Banku Spółdzielczego w Sokołowie Podlaskim President of the Management Board of Powiatowy Bank Spółdzielczy in Sokołowie Podlaskim
Stanisław Bachurek	Członek Rady Zrzeszenia Member of the Association Council	Prezes Zarządu Banku Spółdzielczego w Brańsku President of the Management Board of Bank Spółdzielczy in Brańsku
Halina Choroś	Członek Rady Zrzeszenia Member of the Association Council	Prezes Zarządu Mazowieckiego Banku Spółdzielczego w Łomiankach President of the Management Board of Mazowiecki Bank Spółdzielczy in Łomiankach



# RADA ZRZESZENIA

# ASSOCIATION COUNCIL

Skład Rady Zrzeszenia Banku BPS S.A. na dzień 31 grudnia 2022 roku:  
Composition of the Association Council of Bank BPS S.A. as at 31 December 2022

Jerzy Filipowicz	Członek Rady Zrzeszenia Member of the Association Council	Prezes Zarządu Banku Spółdzielczego w Żaganiu President of the Management Board of Bank Spółdzielczy in Żaganiu
Józef Froń	Członek Rady Zrzeszenia Member of the Association Council	Prezes Zarządu Banku Spółdzielczego w Złotoryi President of the Management Board of Bank Spółdzielczy in Złotoryi
Zofia Jakubczyk	Członek Rady Zrzeszenia Member of the Association Council	Prezes Zarządu Banku Spółdzielczego w Myszkowie President of the Management Board of Bank Spółdzielczy in Myszkowie
Kamil Jałocha	Członek Rady Zrzeszenia Member of the Association Council	Prezes Zarządu Świętokrzyskiego Banku Spółdzielczego w Jędrzejowie President of the Management Board of Bank Spółdzielczy in Jędrzejowie
Anna Karwat	Członek Rady Zrzeszenia Member of the Association Council	Prezes Zarządu Banku Spółdzielczego w Busku-Zdroju President of the Management Board of Bank Spółdzielczy in Busku-Zdroju
Krzysztof Karwowski	Członek Rady Zrzeszenia Member of the Association Council	Prezes Zarządu Banku Spółdzielczego w Szczytnie President of the Management Board of Bank Spółdzielczy in Szczytnie
Tomasz Kasprzycki	Członek Rady Zrzeszenia Member of the Association Council	Prezes Zarządu Banku Spółdzielczego w Ropczycach President of the Management Board of Bank Spółdzielczy in Ropczycach
Dariusz Konofalski	Członek Rady Zrzeszenia Member of the Association Council	Prezes Zarządu Banku Spółdzielczego w Płońsku President of the Management Board of Bank Spółdzielczy in Płońsku

# RADA ZRZESZENIA

# ASSOCIATION COUNCIL

Skład Rady Zrzeszenia Banku BPS S.A. na dzień 31 grudnia 2022 roku:  
Composition of the Association Council of Bank BPS S.A. as at 31 December 2022

Tomasz Łazarski	Członek Rady Zrzeszenia Member of the Association Council	Prezes Zarządu Małopolskiego Banku Spółdzielczego President of the Management Board of Małopolski Bank Spółdzielczy
Piotr Mulawa	Członek Rady Zrzeszenia Member of the Association Council	Prezes Zarządu Banku Spółdzielczego w Tarnogrodzie President of the Management Board of Bank Spółdzielczy in Tarnogrodzie
Dorota Niewiadomska	Członek Rady Zrzeszenia Member of the Association Council	Prezes Zarządu Banku Spółdzielczego w Namysłowie President of the Management Board of Bank Spółdzielczy in Namysłowie
Mirosław Podebry	Członek Rady Zrzeszenia Member of the Association Council	Prezes Zarządu Banku Spółdzielczego w Cycowie President of the Management Board of Bank Spółdzielczy in Cycowie
Alina Rakowska	Członek Rady Zrzeszenia Member of the Association Council	Prezes Zarządu Banku Spółdzielczego w Cieszynie President of the Management Board of Bank Spółdzielczy in Cieszynie
Krzysztof Zawadzki	Członek Rady Zrzeszenia Member of the Association Council	Prezes Zarządu Lubelskiego Banku Spółdzielczego President of the Management Board of Lubelski Bank Spółdzielczy
Artur Adamczyk	Członek Rady Zrzeszenia Member of the Association Council	Prezes Zarządu Banku Polskiej Spółdzielczości S.A. President of the Management Board of Bank Polskiej Spółdzielczości S.A.

**4**



**Działalność biznesowa  
Banku BPS S.A. w 2022 roku**

Business activities pursued by  
Bank BPS S.A. in 2022

## NASZA OFERTA I KLIENCI

Bank BPS ma wyjątkowy profil działalności: łączy funkcje banku zrzeszającego Banki Spółdzielcze oraz komercyjnego.

Jako Bank Zrzeszający, świadczymy usługi dla Banków Spółdzielczych, a jednocześnie jesteśmy ich partnerem biznesowym. Wspieramy banki dostarczając im gotowych do wdrożenia produktów, a także reprezentując na rynku ich interesy ekonomiczne i prawne. Zapewniamy ponadto stabilność i płynność płatniczą członków Zrzeszenia BPS.

Natomiast w ramach bankowości komercyjnej, oferujemy produkty finansowe dla następujących grup:

- klientów indywidualnych,
- klientów korporacyjnych,
- małych i średnich przedsiębiorstw,
- rolników,
- jednostek samorządu terytorialnego.

Nasze produkty oferujemy w kanale internetowym – poprzez bankowość elektroniczną i stronę www.bankbps.pl oraz w sieci 13 oddziałów o charakterze uniwersalnym w: Białymstoku, Gdyni, Kielcach, Krakowie, Lublinie, Łodzi, Olsztynie, Opolu, Rzeszowie, Sosnowcu, Warszawie oraz dwóch we Wrocławiu. W wybranych segmentach dodatkowo współpracujemy z pośrednikami finansowymi.

W naszej ofercie znajdują się:

- produkty rozliczeniowe,
- karty płatnicze [wszystkie wydawane karty mogą być tokenizowane w urządzeniach mobilnych. Transakcje mobilne zapewniają usługi Google Pay, Apple Pay, Visa Mobile, Xiaomi Pay, Fitbit Pay, Xiaomi Pay],
- produkty kredytowe,
- produkty skarbowe,
- produkty oszczędnościowe i inwestycyjne,
- usługi leasingowe, faktoringowe, jednostki funduszy inwestycyjnych – dostarczane przez podmioty z Grupy Kapitałowej,
- ubezpieczenia, przygotowywane we współpracy z podmiotami rynku ubezpieczeniowego.

Nasza działalność biznesowa ma charakter niekonkurencyjny wobec zrzeszonych Banków Spółdzielczych.

## ROZWÓJ OFERTY PRODUKTOWEJ W 2022 ROKU

W 2022 r. mierzyliśmy się z dwoma niespodziewanymi wydarzeniami o charakterze kryzysogennym: inflacją i wojną w Ukrainie. Pomimo trudnego

## OUR OFFER AND CUSTOMERS

Bank BPS has a unique business profile: it combines the functions of a bank associating Cooperative Banks and those of a commercial bank.

As the Association Bank, we provide services for Cooperative Banks, and at the same time we are their business partner. We support banks by providing them with ready-to-implement products and by representing their economic and legal interests on the market. We also ensure the stability and liquidity of payments of the members of the BPS Association.

However, as part of commercial banking, we offer financial products for the following groups:

- individual customers,
- corporate customers,
- small and medium-sized enterprises,
- farmers,
- local government entities.

We offer our products through the Internet channel – via electronic banking and www.bankbps.pl and within the network of 13 universal branches in: Białystok, Gdynia, Kielce, Kraków, Lublin, Łódź, Olsztyn, Opole, Rzeszów, Sosnowiec, Warsaw, and two in Wrocław. In selected segments, we also cooperate with financial intermediaries.

Our offer includes:

- clearing products,
- payment cards [all cards issued may be tokenised in mobile devices. Mobile transactions are provided by Google Pay, Apple Pay, Visa Mobile, Xiaomi Pay, Fitbit Pay, Xiaomi Pay services],
- loan products,
- treasury products,
- savings and investment products,
- leasing and factoring services, investment fund units – provided by entities from the Capital Group,
- insurance, prepared in cooperation with insurance market entities.

Our business activity is uncompetitive towards associated Cooperative Banks.

## PRODUCT OFFER DEVELOPMENT IN 2022

In 2022, we faced two unexpected events of which can lead to a crisis: inflation and war in Ukraine. Despite the difficult environment, we have continued the digital and technological transforma-

otoczenia, kontynuowaliśmy transformację cyfrową i technologiczną oraz wdrożenia nowych produktów i usług.

W szczególności, dla klientów indywidualnych rozwijaliśmy płatności mobilne dołączając do portfela możliwość płacenia opaskami Xiaomi Pay oraz wdrażając nowe na rynku rozwiązanie do płatności w Internecie Visa Mobile. Kontynuowaliśmy także akcje promocyjne wspierające wydawanie i użytkowanie kart płatniczych wśród obecnych i potencjalnych klientów. W ramach działań optymalizacyjnych i proekologicznych została wydłużona ważność plastiku dla kart debetowych z 3 do 5 lat.

W 2022 r. kontynuowaliśmy promocję kredytów hipotecznych pod nazwą Promocja Intensywnie Zielona, w ramach której nowością było włączenie kredytów hipotecznych oprocentowanych okresowo-stałą stopą w okresie 5 lat. Nasza oferta kredytów hipotecznych była regularnie doceniana przez analityków portalu Bankier.pl – niemal w każdym miesiącu 2022 r. trafiała na podium rankingów. Najczęściej wygrywaliśmy w rankingu ofert kredytów hipotecznych z 20 proc. wkładem własnym i okresowo stałą stopą procentową.

W lipcu 2022 r. wprowadziliśmy do oferty Gwarantowany Kredyt Mieszkaniowy, będący odpowiedzią na rządowy program wspierający osoby, które posiadają zdolność kredytową i stać je na spłatę kredytu hipotecznego, ale nie mają oszczędności na tzw.

wkład własny, który jest gwarantowany przez Bank Gospodarstwa Krajowego. Dodatkową korzyścią produktu są także dopłaty rodzinne przy powiększaniu rodziny o drugie i kolejne dziecko.

W ramach oferty kredytów gotówkowych uczestniczyliśmy w Programie „Czyste powietrze”, służącym poprawie jakości powietrza oraz zmniejszeniu emisji gazów cieplarnianych, wdrażanym przez Ministerstwo Klimatu i Środowiska oraz Narodowy Fundusz Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej, we współpracy z funduszami wojewódzkimi.

Oferta kredytów gotówkowych obejmowała także:

- kredyty ekologiczne na finansowanie celów związanych z szeroko rozumianą zieloną transformacją,
- e-Gotówkę, tj. kredyt gotówkowy dostępny poprzez kanał zdalny,
- inne produkty gotówkowe z okresowymi promocjami dla aktualnych i nowych klientów banku.

W segmencie bankowości biznesowej i JST na bieżąco modyfikujemy ofertę produktową w zależności od zmian rynkowych. Zmieniamy procesy, upraszczamy i skracamy wymaganą dokumentację oraz rozwijamy kanały cyfrowe i ścieżki elektronicznego obiegu dokumentów.

tion and the implementation of new products and services.

In particular, for individual customers, we have developed mobile payments by expanding the portfolio with payments using Xiaomi Pay bands, and implementing a new solution for payments on the Visa Mobile Internet. We have also continued promotional campaigns supporting the issuance and use of payment cards among current and potential customers. As part of optimization and pro-ecological activities, the validity of the plastic for debit cards was extended from 3 to 5 years.

In 2022, we continued to promote mortgage loans under the name of the Promocja Intensywnie Zielona [Intensely Green Promotion], which included mortgage loans with periodic fixed interest rates over 5 years. Our mortgage loan offer was regularly appreciated by Bankier.pl analysts – almost every month of 2022, it was placed on the ranking's podium. We most often won in the ranking of mortgage loan offers with 20% own contribution and periodic fixed interest rate.

In July 2022, we introduced the Guaranteed Housing Loan into the offer, which is a response to the government programme supporting persons who have the creditworthiness and can afford to repay a mortgage loan, but have no savings for the so-called own contribution, which is guaranteed by Bank Gospodarstwa Krajowego. An additional

benefit for the product are also family subsidies for families that have their second and subsequent children.

As part of the cash loan offer, we participated in the Clean Air Programme aimed at improving air quality and reducing greenhouse gas emissions, implemented by the Ministry of Climate and Environment and the National Fund for Environmental Protection and Water Management, in cooperation with voivodeship funds.

The offer of cash loans also included:

- green loans to finance the objectives of the broadly understood green transformation,
- e-Cash, i.e. a cash loan available via a remote channel,
- other cash products with periodic promotions for current and new customers of the bank.

In the business banking and JST segment, we modify the product offer on an ongoing basis depending on market changes. We change processes, simplify and shorten the required documentation, and develop digital channels and electronic document circulation paths.

W 2022 r. w obszarze klienta biznesowego:

- dostosowaliśmy ofertę mieszkaniowych rachunków powierniczych do wymogów nowej ustawy deweloperskiej,
- zainicjowaliśmy projekty zmierzające do przebudowy i usprawnienia procesu kredytowego wspierającego sprzedaż;
- wprowadziliśmy nowe rozwiązania elastycznego oraz kompleksowego finansowania klientów realizujących kontrakty,
- rozszerzyliśmy możliwość finansowania klientów biznesowych o dodatkowe waluty,
- wprowadziliśmy nową gwarancję BGK, tzw. gwarancję kryzysową, która może zabezpieczać kredyty średnich i dużych przedsiębiorstw. Maksymalna kwota gwarancji to 200 mln zł.

## INWESTYCJE W ROZWÓJ TECHNOLOGII IT

W 2022 r. przeznaczaliśmy na projekty IT kwotę o 70 proc. wyższą niż w roku poprzednim. Jest to związane z pracami nad nowym systemem centralnym oraz zmianami w dotychczasowej architekturze IT. Nowy system centralny bazuje na rozwiązaniach chmurowych i jest kolejnym krokiem w przyszłość nie tylko dla naszej instytucji, ale również dla klientów. Dzięki modułowej budowie systemu, możliwe będzie szybsze wprowadzanie do oferty nowych produktów

i usług, a także pełna personalizacja oferty i funkcjonalności dopasowanych do potrzeb klientów.

Planowany termin zakończenia wdrożeń nowego centralnego systemu bankowego to II kw. 2024 r. Prace obejmują m.in. wymianę systemu finansowo - księgowego, bankowości elektronicznej i mobilnej, a także wdrożenie nowej Hurtowni Danych, która pozwoli nam lepiej analizować informacje o klientach i ich aktywnościach. Dzięki temu będziemy mogli elastyczniej reagować na zmiany rynkowe i dopasowywać do nich naszą ofertę.

## KAMPANIE REKLAMOWE I DZIAŁANIA PROMOCYJNE

W 2022 r. prowadziliśmy działania reklamowe zarówno na rzecz Banku BPS, jak i całego Zrzeszenia BPS. Komunikacja marketingowa była skoncentrowana na budowaniu wizerunku Banków Spółdzielczych Zrzeszenia BPS i Banku BPS oraz wspierała pozyskiwanie nowych klientów.

Działania promocyjne obejmowały:

- podjęcie współpracy z ambasadorem marki Tomaszem Jakubiakiem i jego udział w kampanii reklamowej „Załatw to po sąsiedzku!”. Nowy ambasador marki jest kucharzem promującym

In 2022 in the business customer area:

- we adapted the offer of housing fiduciary accounts to the requirements of the new Development Act,
- we have initiated projects aimed at rebuilding and streamlining the credit process to support sales;
- we have introduced new solutions for flexible and comprehensive financing of customers performing contracts,
- we extended the possibility of financing business customers to include additional currencies,
- we have introduced a new BGK guarantee, the so-called crisis guarantees, which can secure loans for medium-sized and large enterprises. Maximum guarantee amount is PLN 200 million.

## INVESTMENTS IN DEVELOPMENT OF IT TECHNOLOGY

In 2022, we allocated a 70% higher amount for IT projects than in the previous year. This is related to the work on the new central system and changes in the existing IT architecture. The new central system is based on cloud solutions and is another step in the future not only for our institution, but also for customers. Thanks to the modular construction of the system, it will be possible to quickly enter new products and services into the offer, as well as to

fully personalize the offer and functionalities tailored to customers' needs.

The planned deadline for completing the implementation of the new central banking system is Q2 of 2024. The works include, among other things, the exchange of the financial and accounting system, electronic and mobile banking, as well as the implementation of a new Data Warehouse, which will enable us to better analyse information about customers and their activities. This will enable us to respond more flexibly to market changes and adapt our offer to them.

## ADVERTISING CAMPAIGNS AND PROMOTIONAL ACTIONS

In 2022, we conducted advertising activities both for Bank BPS and for the entire BPS Association. Marketing communication was focused on building the image of the Cooperative Banks of the BPS Association and Bank BPS and supported the acquisition of new customers.

Promotional activities included:

- starting cooperation with Tomasz Jakubiak - brand ambassador - and his participation in the advertising campaign "Załatw to po sąsiedzku!"

lokalność i osobowością medialną, znaną m.in. z programu MasterChef Junior;

- szeroką wizerunkową kampanię reklamową w Internecie pod hasłem „Załatw to po sąsiedzku!”; obok reklam wizerunkowych w kampanii pojawiły się także spoty produktowe promujące kredyty gotówkowe oraz otwieranie kont i korzystanie z kart płatniczych;
- wyklejanie witryn oddziałów zgodnie z linią graficzną kampanii prowadzonej w Internecie;
- promocję sprzedaży „Loteria na okrągło” obejmującą wszystkie produkty dla klientów indywidualnych, od kont bankowych, poprzez kredyty, lokaty, a także produkty inwestycyjne i ubezpieczeniowe;
- ekskluzywne promocje dla Zrzeszenia BPS, współorganizowane przez Bank i organizacje płatnicze Mastercard i Visa.

Kampania reklamowa dotarła do ok. 10 mln osób, natomiast w loterii wzięło udział ponad 30 tys. klientów Banku BPS i Banków Spółdzielczych Zrzeszenia BPS.

## BANK BPS I ZRZESZENIE BPS W MEDIACH

W 2022 r. przekazaliśmy mediom łącznie ponad 30 informacji prasowych, dotyczących działań Banku BPS i Zrzeszenia oraz wdrażanych produktach i usługach. Zainteresowanie mediów wzbudziły m.in.:

- możliwość składania przez klientów wniosków online o konto i kredyt gotówkowy,
- jedno z pierwszych na rynku wdrożeń nowej formy płatności Visa Mobile,
- oferta dla uchodźców z Ukrainy oraz zainicjowanie akcji „Wspieramy! – Banki Spółdzielcze dla Uchodźców z Ukrainy”,
- start kampanii reklamowej „Załatw to po sąsiedzku” z udziałem Tomasza Jakubiaka i loterii dla klientów,
- zakończenie IX edycji Programu TalentowiSKO i ogłoszenie kolejnej X edycji.

W komunikacji istotnym tematem były także obchody dwudziestolecia Banku BPS.

Jesteśmy obecni także w mediach społecznościowych. Na Facebooku prowadzimy profil Zrzeszenia BPS „Jesteś U Siebie” [16 tys. fanów], natomiast na LinkedInie [3,3 tys. followersów] – profil samego banku, gdzie dodatkowo promujemy wizerunek profesjonalnego pracodawcy. Na LinkedInie dzielimy się informacjami o naszych produktach, projektach, kampaniach i inicjatywach, poruszamy także tematy employer branding i ekonomiczne.

[Take care of everything right next door!]. The new brand ambassador is a chef promoting local products and a media personality, known, among others, from the MasterChef Junior;

- an extensive image advertising campaign on the Internet under the slogan “Załatw to po sąsiedzku!”; apart from image advertisements, the campaign also includes product adverts promoting cash loans, opening accounts, and using payment cards;
- decorating branch storefronts in accordance with the graphical style of the online campaign;
- promotion of the sale of the “Loteria na okrągło” covering all products for individual customers, from bank accounts, through credits, deposits, as well as investment and insurance products;
- exclusive promotions for the BPS Association, co-organized by the Bank and Mastercard and Visa.

The advertising campaign reached approx. 10 million people, while more than 30,000 customers of Bank BPS and Cooperative Banks of the BPS Association participated in the lottery.

## BANK BPS AND BPS ASSOCIATION IN THE MEDIA

In 2022, we had a total of over 30 press releases for various media outlets concerning the activities of

Bank BPS and the Association, as well as the products and services implemented. The media were interested in, among other things:

- possibility for customers to submit online applications for an account and a cash loan,
- one of the first implementations of the new form of Visa Mobile payments on the market,
- offer for refugees from Ukraine and launch of the “Wspieramy! – Banki Spółdzielcze dla Uchodźców z Ukrainy” [Support! – Cooperative Banks for Ukraine],
- launch of the advertising campaign “Załatw to po sąsiedzku” with participation of Tomasz Jakubiak and including lotteries for customers,
- completion of the 9th edition of the TalentowiSKO Programme and announcement of another 10th edition.

In communication, the 20th anniversary of Bank BPS was also an important topic.

We are also present on social media. On Facebook, we maintain the profile of the BPS Association “Jesteś U Siebie” [This is your place] [16,000 fans], while on LinkedIn [3.3k followers] - the profile of the bank itself, where we additionally promote the image of a professional employer. On LinkedIn, we share information about our products, projects, campaigns and initiatives, as well as employer branding and economic issues.

## PROSTY JĘZYK W BANKU BPS

W 2022 r. rozpoczęliśmy akcję pod hasłem „Prosty język. Ma się rozumieć!”, skierowaną do wszystkich pracowników banku. Akcja wpisuje się w trend upraszczania komunikacji, obserwowany w całym sektorze bankowym, a także wielu urzędach centralnych.

Akcję „Prosty język. Ma się rozumieć!” realizujemy we współpracy z ekspertami Pracowni Prostej Polszczyzny Uniwersytetu Wrocławskiego. Pracownicy wzięli udział w webinarach szkoleniowych, otrzymali także „Poradnik prostego języka”, przygotowany na bazie analizy bankowych tekstów. Akcja przybliżająca i utrwalająca zasady stosowania prostego języka w komunikacji bankowej kontynuowana jest w 2023 r.

## EDUKACJA DZIECI I MŁODZIEŻY

Od 10 lat prowadzimy zrzeszeniową akcję edukacyjną skupioną wokół tematów finansów, oszczędzania i przedsiębiorczości, skierowaną do wszystkich grup wiekowych dzieci i młodzieży. Program TalentowiSKO rozwija działania funkcjonujących od wielu lat Szkolnych Kas Oszczędności. Jego celem jest wspieranie talentów wśród dzieci i młodzieży, uczenie pozytywnego myślenia o pieniądzu oraz promowanie dobrych nawyków w oszczędzaniu i zaradności życiowej.

W ramach Programu uczniowie biorą udział w konkursach:

- „Oszczędzanie w SKO procentuje w Banku Spółdzielczym” – dla szkół podstawowych,
- „Inkubator szkolnych biznesów” – dla szkół ponadpodstawowych

W poprzednich latach w konkursach Programu TalentowiSKO wzięło udział 31 tys. uczniów z ponad 200 szkół.

Dzieci i młodzież uczestniczą także w lekcjach o finansach. Autorskie scenariusze lekcji oraz materiały edukacyjne w formie animowanych filmów, grafik czy map myśli udostępniamy zainteresowanym szkołom na stronie internetowej [www.TalentowiSKO.pl](http://www.TalentowiSKO.pl). To doskonałe uzupełnienie podstawy programowej z zakresu finansów i przedsiębiorczości w szkołach. Szkoły mogą uzyskać dostęp do tych zasobów kontaktując się z najbliższym Bankiem Spółdzielczym.

W Programie TalentowiSKO prowadzimy także komunikację na portalu Facebook. Regularnie zamieszczamy ciekawostki dotyczące bankowości, finansów, nauki i rozwoju talentów. Profil śledzi obecnie ponad 8,1 tys. fanów.



## SIMPLE LANGUAGE AT BANK BPS

In 2022, we launched a campaign under the slogan “Prosty język. Ma się rozumieć!”, aimed at all employees of the Bank. The campaign fits in with the trend of simplification of communication observed in the banking sector as a whole, as well as in many central offices.

The “Prosty język. Ma się rozumieć!” [Simple language. A matter of course] campaign is carried out, in cooperation with experts, the Simplified Polish Workshop [Pracownia Prostej Polszczyzny] of the University of Wrocław. Employees took part in training webinars, they also received the “Guide to Simplified Language” [Poradnik prostego języka], prepared on the basis of analysis of banking texts. The campaign to explain and strengthen the principles of using simple language in banking communication is continued in 2023.

## EDUCATION OF CHILDREN AND YOUTHS

For 10 years, we have been conducting an association-wide educational campaign focused on finance, saving and entrepreneurship aimed at all age groups of children and youths. The TalentowiSKO Programme is developing the operation of the School Savings Funds [Szkolna Kasa Oszczędności] that have been in operation for many years. Its aim

is to support talent among children and youths, to teach positive thinking about money, and to promote good habits in saving and making people more resourceful.

As part of the Programme, students take part in competitions:

- “Oszczędzanie w SKO procentuje w Banku Spółdzielczym” – for primary schools,
- “Inkubator szkolnych biznesów” – for secondary schools.

In previous years, 31 thousand students from over 200 schools participated in the TalentowiSKO Programme competitions.

Children and youths also participate in lessons on finances. Original lesson scenarios and educational materials in the form of animated films, graphics, or thoughts maps are available to interested schools at [www.TalentowiSKO.pl](http://www.TalentowiSKO.pl). This is an excellent complement to the core curriculum for finance and entrepreneurship in schools. Schools may gain access to these resources by contacting the nearest Cooperative Bank.

The TalentowiSKO Programme also includes communications via Facebook. We regularly post trivia about banking, finance, science, and talent development. The profile is currently followed by over 8.1 thousand fans.





We wrześniu 2022 r. wystartowała X edycja Programu. W konkursie dla szkół podstawowych uczniowie mieli za zadanie przygotować:

- elektroniczne albumy fotograficzne ze zdjęciami rzeczy, które zyskały drugie życie,
- nagrane wywiady z dorosłymi pt. „A Ty jak oszczędzasz?”.

Natomiast uczniowie ze szkół ponadpodstawowych mieli za zadanie przygotować:

- prezentację multimedialną przedstawiającą ich pomysł na biznes,
- wypowiedź ustną w stylu „elevator speech”, w której przekonają komisję, że ich pomysł jest najlepszy.

Wraz ze startem X edycji Programu TalentowiSKO, przygotowaliśmy kilkuminutowe animacje edukacyjne o:

- polskim pieniądzu – dla klas I-III szkół podstawowych (dostępna również w języku ukraińskim),
- podatkach – dla klas IV-VI szkół podstawowych,
- cenach i inflacji – dla klas VII-VIII szkół podstawowych,
- umowie przy pierwszej pracy – dla szkół ponadpodstawowych.

Patronat nad X edycją Programu objęło 14 Kuratorów Oświaty, Fundacja Rozwoju Spółdzielczości Uczniowskiej, Towarzystwo Przyjaciół Dzieci, Krajowa Rada Spółdzielcza oraz Krajowy Związek Banków Spółdzielczych.

In September 2022, the 10th edition of the Programme was launched. In the competition for primary schools, students were to prepare:

- an electronic photo album with pictures of things that have gained their second life,
- recorded interviews with adults entitled “A Ty jak oszczędzasz?” [How do you save money?].
- Students from secondary schools were to prepare:
  - a multimedia presentation on their ideas for business,
  - an oral statement in the style of “elevator speech”, in which they persuade the committee that their idea is the best.

Together with the launch of the 10th edition of the TalentowiSKO Programme, we have prepared several educational animations about:

- Polish money – for grades I-III of primary schools (also available in Ukrainian),
- taxes – for classes IV-VI of primary schools,
- prices and inflation – for grades VII to VIII of primary schools,
- contract for a first job – for secondary schools.

Patrons of the 10th edition of the Programme included 14 Educational Curators, the Foundation for the Development of Student Cooperatives (Fundacja Rozwoju Spółdzielczości Uczniowskiej), the Society of Friends of Children (Towarzystwo Przyjaciół Dzieci), the National Cooperative Council (Krajowa Rada Spółdzielcza) and the National Association of Cooperative Banks (Krajowy Związek Banków Spółdzielczych).

**5**



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

Financial Situation of Bank BPS S.A.

# RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT

DZIAŁALNOŚĆ KONTYNUOWANA  
(W TYS. ZŁ)

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



# INCOME STATEMENT

CONTINUING OPERATIONS  
(IN THOUSANDS OF PLN)

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



	Nota	Rok zakończony 31 grudnia 2022	Rok zakończony 31 grudnia 2021
	Note	Year ended 31 December 2022	Year ended 31 December 2021
Przychody z tytułu odsetek Interest income	4	1 170 605	309 436
Koszty z tytułu odsetek Interest expense	4	-953 256	-66 516
<b>Wynik z tytułu odsetek Net interest income</b>		<b>217 349</b>	<b>242 920</b>
Przychody z tytułu prowizji i opłat Fee and commission income	5	92 921	89 888
Koszty z tytułu prowizji i opłat Fee and commission expense	5	-30 177	-27 104
<b>Wynik z tytułu prowizji i opłat Net fee and commission income</b>		<b>62 744</b>	<b>62 784</b>
Przychody z tytułu dywidend Dividend income	6	1 481	2 318
Wynik na instrumentach finansowych wycenianych do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat oraz wynik z pozycji wymiany Result on financial instruments measured at fair value through profit or loss and foreign exchange result	7	32 999	2 860
Wynik z tytułu zaprzestania ujmowania instrumentów finansowych wycenianych w zamortyzowanym koszcie Result on derecognition of financial instruments measured at amortised cost	8	8 984	15 395
Wynik z tytułu zaprzestania ujmowania instrumentów finansowych wycenianych do wartości godziwej przez inne całkowite dochody Result on derecognition of financial instruments measured at fair value through other comprehensive income	8	4 353	9 317

# RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT

DZIAŁALNOŚĆ KONTYNUOWANA

# INCOME STATEMENT

CONTINUING OPERATIONS

	Nota	Rok zakończony 31 grudnia 2022	Rok zakończony 31 grudnia 2021
	Note	Year ended 31 December 2022	Year ended 31 December 2021
<b>Wynik z tytułu zaprzestania ujmowania oraz przeklasyfikowania instrumentów finansowych niewycenianych do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat</b> Result on derecognition of financial instruments not measured at fair value through profit or loss		<b>13 337</b>	<b>24 712</b>
<b>Wynik na działalności podstawowej</b> Result on business activity		<b>327 910</b>	<b>335 594</b>
Pozostałe przychody operacyjne Operating income	9	40 161	35 683
Pozostałe koszty operacyjne Operating expenses	10	-22 654	-20 368
<b>Pozostałe przychody i koszty operacyjne netto</b> Net operating income and expenses		<b>17 507</b>	<b>15 315</b>
Ogólne koszty administracyjne Other administrative expenses	11	-266 880	-235 794
Wynik zmian oszacowania płatności oraz wpływów z instrumentów finansowych Result of changes in the estimation of payments and inflows from financial instruments	13	-84 194	0
Wynik odpisów z tytułu utraty wartości aktywów oraz rezerw na zobowiązania pozabilansowe, w tym: Result on allowances for financial assets, off-balance liabilities provisions, including:	14	-30 596	-70 994
wynik odpisów z tytułu oczekiwanych strat kredytowych result on allowances for expected credit losses		-38 823	-75 415

# RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT

DZIAŁALNOŚĆ KONTYNUOWANA

# INCOME STATEMENT

CONTINUING OPERATIONS

	Nota	Rok zakończony 31 grudnia 2022	Rok zakończony 31 grudnia 2021
	Note	Year ended 31 December 2022	Year ended 31 December 2021
<b>Wynik na działalności operacyjnej</b> Operating result		<b>-36 253</b>	<b>44 121</b>
<b>Zysk (strata) brutto</b> Gross profit (loss)		<b>-36 253</b>	<b>44 121</b>
<b>Podatek dochodowy</b> Income tax expense	15	<b>-1 690</b>	<b>-11 511</b>
bieżący podatek dochodowy current income tax		-21	2 182
odroczonego podatku dochodowego deferred income tax		-1 669	-13 693
<b>Zysk (strata) netto</b> Net profit (loss)		<b>-37 943</b>	<b>32 610</b>
<b>Zysk (strata) na akcję (w zł) z zysku za rok obrotowy</b> Earnings (loss) per share (in PLN) from profit for the financial year			
podstawowy z zysku (straty) za rok obrotowy basic earnings (loss) for the financial year		-0,09	0,07
rozwodniony z zysku (straty) za rok obrotowy diluted earnings (loss) for the financial year		-0,09	0,07

W latach zakończonych odpowiednio dnia 31 grudnia 2022 roku oraz dnia 31 grudnia 2021 roku Bank nie prowadził działalności zaniechanej.

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

# SPRAWOZDANIE Z CAŁKOWITYCH DOCHODÓW

[W TYS. ZŁ]

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

# STATEMENT OF COMPREHENSIVE INCOME

[IN THOUSANDS OF PLN]

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

	Nota	Rok zakończony 31 grudnia 2022	Rok zakończony 31 grudnia 2021
	Note	Year ended 31 December 2022	Year ended 31 December 2021
<b>Zysk (strata) netto</b> Net profit (loss)		<b>-37 943</b>	<b>32 610</b>
<b>Inne składniki całkowitych dochodów netto, które mogą zostać przeniesione do wyniku finansowego</b> Net items of other comprehensive income that are or may be reclassified subsequently to profit or loss		<b>-34 087</b>	<b>-3 470</b>
Wycena papierów wartościowych wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody Revaluation of debt securities measured at fair value through other comprehensive income		-44 594	1 058
podatek odroczony deferred tax		8 473	-201
Przeniesienie na wynik finansowy w wyniku zaprzestania ujmowania papierów wartościowych wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody Transfer to profit or loss as a result of derecognition of debt securities measured at fair value through other comprehensive income		2 511	-5 342
podatek odroczony deferred tax		-477	1 015
<b>Inne składniki całkowitych dochodów netto, które nie mogą zostać przeniesione do wyniku finansowego</b> Other components of net comprehensive income that can not be transferred to the profit and loss		<b>-2 241</b>	<b>3 472</b>
Wycena inwestycji kapitałowych wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody Revaluation of equity securities measured at fair value through other comprehensive income		-3 508	4 420
podatek odroczony deferred tax		666	-840
Zyski lub straty aktuarialne Actuarial profits (loss)	37	743	-134
podatek odroczony deferred tax		-142	26
<b>Razem całkowite dochody netto</b> Net total comprehensive income		<b>-74 271</b>	<b>32 612</b>

# SPRAWOZDANIE Z SYTUACJI FINANSOWEJ

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



# STATEMENT OF FINANCIAL POSITION

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



	Nota Note	31.12.2022	31.12.2022
<b>Aktywa</b> <b>Assets</b>			
Kasa, środki w Banku Centralnym Cash and due from Central Bank	18	2 865 300	1 305 451
Należności od innych banków Loans and advances from other banks	19	597 303	829 862
wyceniane w zamortyzowanym koszcie measured at amortised cost		597 303	829 862
Pochodne instrumenty finansowe Derivative financial instruments	21	1 444	150
Papiery wartościowe Investment securities	22	15 573 625	13 841 491
przeznaczone do obrotu held for trading		0	18 293
obowiązkowo wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy designated at fair value through profit or loss		262 953	226 129
wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody measured at fair value through other comprehensive income		5 764 723	2 943 376
wyznaczone do wyceny w wartości godziwej przez inne całkowite dochody measured at fair value through other comprehensive income		11 711	15 219
wyceniane w zamortyzowanym koszcie measured at amortised cost		9 534 238	10 638 474
Kredyty i pożyczki udzielone klientom Loans and advances to customers	23	7 059 808	8 018 774
obowiązkowo wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy designated at fair value through profit or loss		93 144	126 422
wyceniane w zamortyzowanym koszcie measured at amortised cost		6 966 664	7 892 352
Inwestycje w jednostki zależne i stowarzyszone Investments in subsidiaries and associates	24	438 537	433 216
Zapasy Inventories	25	104	75
Rzeczowe aktywa trwałe Property, plant and equipment	26	94 987	120 038

# SPRAWOZDANIE Z SYTUACJI FINANSOWEJ

# STATEMENT OF FINANCIAL POSITION

	Nota Note	31.12.2022	31.12.2022
Wartości niematerialne Intangible assets	27	33 127	31 315
Należności z tytułu bieżącego podatku dochodowego Current income tax receivables	15	0	10 337
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego Deferred income tax assets	15	63 950	57 098
Aktywa trwałe przeznaczone do sprzedaży Non-current assets held for sale	28	1 485	100
Pozostałe aktywa Other assets	29	70 550	102 772
<b>Aktywa razem</b> <b>Total assets</b>		<b>26 800 220</b>	<b>24 750 679</b>
<b>Zobowiązania</b> <b>Liabilities</b>			
Zobowiązania wobec Banku Centralnego Amounts due Central Bank	30	2 039	41
Zobowiązania wobec innych banków Amounts due to banks	31	22 413 021	19 813 086
Pochodne instrumenty finansowe Derivative financial instruments	21	1 324	43
Zobowiązania wobec klientów Amounts due to customers	34	2 946 563	3 431 198
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych Debt securities issued	35	389 372	382 753
Zobowiązania z tytułu bieżącego podatku dochodowego Current tax liabilities	15	2	0
Pozostałe zobowiązania Other liabilities	36	205 098	192 815
Rezerwy Provisions	37	9 919	13 691
<b>Zobowiązania razem</b> <b>Total liabilities</b>		<b>25 967 338</b>	<b>23 833 627</b>



# SPRAWOZDANIE Z SYTUACJI FINANSOWEJ

# STATEMENT OF FINANCIAL POSITION

	Nota Note	31.12.2022	31.12.2022
<b>Kapitał własny</b> Equity			
Kapitał zakładowy Share capital	38	455 625	455 625
Akcje własne Own shares	38	-9 899	0
Kapitał zapasowy Reserves capital	38	344 641	404 495
Inne całkowite dochody Other comprehensive income	38	-26,021	10 307
Niepodzielony wynik finansowy z lat ubiegłych Retained earnings from previous years	38	-37,159	-37 159
Wynik roku bieżącego Profit for the period	38	-37 943	32 610
Pozostałe kapitały Other capital	38	143 638	51 174
<b>Kapitał własny ogółem</b> Total equity		<b>832 882</b>	<b>917 052</b>
<b>Suma zobowiązań i kapitału własnego</b> Total liabilities and equity			
		<b>26 800 220</b>	<b>24 750 679</b>

## ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM

[W TYS. ZŁ]

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



## STATEMENT OF CHANGES IN EQUITY

[IN THOUSANDS OF PLN]

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



**Za rok zakończony dnia 31 grudnia 2022**  
 For the year ended 31 December 2022

	Kapitał zakładowy	Akcje własne	Kapitał zapasowy	Inne całkowite dochody	Niepodzielony wynik finansowy z lat ubiegłych	Wynik roku bieżącego	Pozostałe kapitały	Kapitał własny razem
	Share capital	Own shares	Reserves capital	Other comprehensive income	Retained earnings	Profit/loss for the year	Other capitals	Total equity
<b>Kapitał na początek okresu</b> Opening balance after conversion	455 625	0	404 495	10 307	-37 159	32 610	51 174	917 052
Wynik za okres Result for the period	0	0	0	0	0	-37 943	0	-37 943
Inne całkowite dochody netto Other comprehensive net income	0	0	0	-36 328	0	0	0	-36 328
<b>Razem całkowite dochody netto za okres</b> Total comprehensive net income	0	0	0	-36 328	0	-37 943	0	-74 271
Przeniesienie wyniku z lat ubiegłych Result from previous years carried forward	0	0	0	0	32 610	-32 610	0	0
Podział zysku z przeznaczeniem na kapitał Profit breakdown for equity purposes	0	0	32 610	0	-32 610	0	0	0
Podwyższenie kapitałów Equity increase	0	0	0	0	0	0	0	0
Odkup akcji własnych Buyback of own shares	0	-9 899	-1 964	0	0	0	1 964	-9 899
Pozostałe Other	0	0	-90 500	0	0	0	90 500	0
<b>Kapitał na koniec okresu</b> Closing balance	455 625	-9 899	344 641	-26 021	-37 159	-37 943	143 638	832 882

**Za rok zakończony dnia 31 grudnia 2021**  
 Year ended 31 December 2021

	Kapitał zakładowy	Akcje własne	Kapitał zapasowy	Inne całkowite dochody	Niepodzielony wynik finansowy z lat ubiegłych	Wynik roku bieżącego	Pozostałe kapitały	Kapitał własny razem
	Share capital	Own shares	Supplementary capital	Other comprehensive income	Retained earnings	Profit/loss for the year	Other capitals	Total equity
<b>Kapitał na początek okresu</b> Opening balance after conversion	438 025	0	371 542	10 305	-37 159	6 641	51 174	840 528
Wynik za okres Result for the period	0	0	0	0	0	32 610	0	32 610
Inne całkowite dochody netto Other comprehensive net income	0	0	0	2	0	0	0	2
<b>Razem całkowite dochody netto za okres</b> Total comprehensive net income	0	0	0	2	0	32 610	0	32 612
Przeniesienie wyniku z lat ubiegłych Result from previous years carried forward	0	0	0	0	6 641	-6 641	0	0
Podział zysku z przeznaczeniem na kapitał Profit breakdown for equity purposes	0	0	6 641	0	-6 641	0	0	0
Podwyższenie kapitałów Equity increase	17 600	0	26 312	0	0	0	0	43 912
Odkup akcji własnych Buyback of own shares	0	0	0	0	0	0	0	0
Pozostałe Other	0	0	0	0	0	0	0	0
<b>Kapitał na koniec okresu</b> Closing balance	455 625	0	404 495	10 307	-37 159	32 610	51 174	917 052

# SPRAWOZDANIE Z PRZEPŁYWÓW PIENIĘŻNYCH

[W TYS. ZŁ]

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



## STATEMENT OF CASH FLOWS

[IN THOUSANDS OF PLN]

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



	Nota	Rok zakończony 31 grudnia 2022	Rok zakończony 31 grudnia 2021
	Note	Year ended 31 December 2022	Year ended 31 December 2021
<b>Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej</b> Cash flows from operating activities			
<b>Zysk (strata) netto</b> Net profit (loss)		<b>-37 943</b>	<b>32 610</b>
<b>Korekty razem:</b> Total adjustments:		<b>-215 010</b>	<b>-24 892</b>
Amortyzacja Depreciation/amortisation	11	32 089	32 748
Odsetki Interest		-425 237	-86 074
Dywidendy otrzymane Dividends received	6	-1 481	-2 318
Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej Profit (loss) on investment activity		-15 691	-3 513
Zmiana stanu: Change in:		192 734	62 539
należności od innych banków wycenianych w zamortyzowanym koszcie loans and advances from banks measured at amortised cost	42	2 921	-27 711
papierów wartościowych przeznaczonych do obrotu securities held for trading		18 293	-8 367
papierów wartościowych obowiązkowo wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy securities designated at fair value through profit or loss		-36 824	43 506
papierów wartościowych wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody securities measured at fair value through other comprehensive income	42	-2 866 937	3 684 281
papierów wartościowych wyznaczonych do wyceny w wartości godziwej przez inne całkowite dochody securities designated at fair value through other comprehensive income		3 508	-4 420

# SPRAWOZDANIE Z PRZEPŁYWÓW PIENIĘŻNYCH

## STATEMENT OF CASH FLOWS

	Nota	Rok zakończony 31 grudnia 2022	Rok zakończony 31 grudnia 2021
	Note	Year ended 31 December 2022	Year ended 31 December 2021
kredytów i pożyczek udzielonych klientom obowiązkowo wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy loans and advances to customers designated at fair value through profit or loss		33 278	50 135
kredytów i pożyczek udzielonych klientom wycenianych w zamortyzowanym koszcie loans and advances to customers measured at amortised cost		925 688	513 635
zapasów inventory		-29	43
aktywów trwałych przeznaczonych do sprzedaży non-current assets held for sale		-1 385	711
pozostałych aktywów other assets	42	-11 575	-8 203
zobowiązań wobec Banku Centralnego amounts due to Central Bank		1 998	-25
zobowiązań wobec innych banków amounts due to other banks		2 599 935	-3 821 645
pochodnych instrumentów finansowych derivative financial instruments		-13	599
zobowiązań wobec klientów amounts due to customers		-484 635	-384 513
pozostałych zobowiązań other liabilities		12 282	18 697
rezerw provisions		-3 771	5 816
Zapłacony podatek dochodowy Paid income tax		8 649	-35 915

# SPRAWOZDANIE Z PRZEPŁYWÓW PIENIĘŻNYCH

## STATEMENT OF CASH FLOWS

	Nota	Rok zakończony 31 grudnia 2022	Rok zakończony 31 grudnia 2021
	Note	Year ended 31 December 2022	Year ended 31 December 2021
Bieżący i odroczony podatek dochodowy ujęty w wyniku finansowym Current and deferred income tax recognised in the financial result	15	1 690	11 511
Inne korekty Other adjustments	42	-7 763	-3 870
<b>Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej</b> <b>Net cash flows from operating activities</b>		<b>-252 953</b>	<b>7 718</b>
<b>Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej</b> <b>Cash flows from investing activities</b>			
<b>Wpływy</b> <b>Inflows</b>		<b>1 695 164</b>	<b>473 146</b>
Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach zależnych Sale of interests or shares in subsidiaries		27 980	39 554
Zbycie papierów wartościowych wycenianych w zamortyzowanym koszcie Sale of investment securities measured at amortised cost		1 578 499	395 334
Zbycie rzeczowych aktywów trwałych, nieruchomości inwestycyjnych oraz wartości niematerialnych Sale of tangible fixed assets, investment property and intangible assets		16 015	7 107
Dywidendy otrzymane Dividends received	6	1 481	2 318
Odsetki otrzymane Interest received		71 189	28 833
<b>Wydatki</b> <b>Outflows</b>		<b>-65 897</b>	<b>-929 542</b>
Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach zależnych Purchase of interests or shares in subsidiaries		-28 199	-20 854

# SPRAWOZDANIE Z PRZEPŁYWÓW PIENIĘŻNYCH

## STATEMENT OF CASH FLOWS

	Nota	Rok zakończony 31 grudnia 2022	Rok zakończony 31 grudnia 2021
	Note	Year ended 31 December 2022	Year ended 31 December 2021
Nabycie papierów wartościowych wycenianych w zamortyzowanym koszcie Purchase of investment securities measured at amortised cost		-16 853	-890 711
Nabycie rzeczowych aktywów trwałych, nieruchomości inwestycyjnych oraz wartości niematerialnych Purchase of property, plant and equipment, investment property and intangible assets		-20 845	-17 977
<b>Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej</b> Net cash flows from investing activities		<b>1 629 267</b>	<b>-456 396</b>
<b>Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej</b> Cash flows from financial activities			
<b>Wpływy</b> Inflows		<b>0</b>	<b>44 000</b>
Wpływy z emisji akcji i dopłat do kapitału Proceeds from issuance of shares and additional value to equity		0	44 000
<b>Wydatki</b> Outflows		<b>-46 102</b>	<b>-72 599</b>
Płatności z tytułu kosztów emisji akcji Payments due to issuance costs		0	-88
Płatności zobowiązań z tytułu umów leasingowych Payment of lease liabilities		-11 625	-11 109
Wykup dłużnych papierów wartościowych wraz z odsetkami Redemption of debt securities, interest including	35	-24 578	-61 402
Nabycie akcji własnych		-9 899	0
<b>Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej</b> Net cash flows from financial activity		<b>-46 102</b>	<b>-28 599</b>

# SPRAWOZDANIE Z PRZEPŁYWÓW PIENIĘŻNYCH

## STATEMENT OF CASH FLOWS

	Nota	Rok zakończony 31 grudnia 2022	Rok zakończony 31 grudnia 2021
	Note	Year ended 31 December 2022	Year ended 31 December 2021
<b>Przepływy pieniężne netto, razem</b> Total net cash flows		<b>1 330 212</b>	<b>-477 277</b>
<b>Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym</b> Balance sheet change in cash, including		<b>1 330 212</b>	<b>-477 277</b>
zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych change in cash and cash equivalents due to foreign exchange differences		-12 324	1 836
<b>Środki pieniężne na początek okresu</b> Cash opening balance		<b>2 086 210</b>	<b>2 563 487</b>
<b>Środki pieniężne na koniec okresu</b> Cash closing balance		<b>3 416 422</b>	<b>2 086 210</b>
środki o ograniczonej możliwości dysponowania cash with restricted availability		<b>0</b>	<b>0</b>



6



**Sytuacja finansowa  
zrzeszonych Banków Spółdzielczych**

Financial Situation  
of Associated Cooperative Banks

# SYTUACJA FINANSOWA ZRZESZONYCH BANKÓW SPÓŁDZIELCZYCH

Według stanu na 31 grudnia 2022 r. w sektorze bankowości spółdzielczej działalność prowadziło 496 Banków Spółdzielczych, z czego 486 Banków Spółdzielczych było zrzeszonych w dwóch strukturach (Banku BPS S.A. i SGB-Banku), a 10 Banków Spółdzielczych funkcjonowało poza Zrzeszeniami.

Na koniec grudnia 2022 r. Bank BPS S.A. zrzeszał 307 banków, tj. 61,90% łącznej liczby Banków Spółdzielczych w Polsce.

## FINANCIAL SITUATION OF ASSOCIATED COOPERATIVE BANKS

As at 31 December 2022, 496 Cooperative Banks were active in the cooperative banking sector, of which 486 were affiliated in two structures (Bank BPS S.A. and SGB-Bank), and 10 operated outside Associations.

As at 31 December 2022, Bank BPS S.A. associated 307 banks, i.e. 61.90% of all Cooperative Banks in Poland.

Wyszczególnienie	Sektor bankowości spółdzielczej	Banki spółdzielcze zrzeszone z Bankiem BPS S.A.	Udział w sektorze [%]
Specification	Cooperative banking sector	Cooperative Banks associated with Bank BPS S.A.	Sector share [%]
Suma bilansowa Balance sheet	186 326 324	105 426 408	56,58%
Fundusze własne Own funds	13 786 151	7 563 558	54,86%
Należności od klientów sektora niefinansowego oraz sektora budżetowego Loans and advances from non-financial and public sector	79 672 026	42 003 225	52,72%
Depozyty sektora niefinansowego oraz sektora budżetowego Deposits of the non-financial and public sector	166 065 430	94 289 600	56,78%
Przychody z tytułu odsetek Interest income	10 873 961	6 167 562	56,72%
Koszty odsetek Costs of interest	1 798 158	1 037 650	57,71%
Wynik z tytułu odsetek Net interest income	9 075 803	5 129 912	56,52%
Całkowite przychody operacyjne Total operating income	10 402 116	5 851 859	56,26%
Koszty działania z amortyzacją Costs of operation with depreciation	4 796 627	2 659 674	55,45%
Wynik finansowy netto Net financial result	3 178 283	1 733 575	54,54%
Liczba BS Number of BS	496	307	61,90%

Zestawienie podstawowych danych wg stanu na 31.12.2022 r. ilustrujących pozycję banków należących do Grupy BPS S.A. na tle sektora bankowości spółdzielczej [w tys. zł]  
Summary of basic data as at 31.12.2022 illustrating the position of banks belonging to the BPS S.A. Group compared to the cooperative banking sector [in thousands of PLN]

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

W 2022 r. nastąpił wzrost skali działalności prowadzonej przez zrzeszone Banki Spółdzielcze, mierzonej poziomem sumy bilansowej. Wg stanu na 31 grudnia 2022 r. suma bilansowa zrzeszonych banków łącznie wynosiła 105 426 mln zł. W porównaniu z końcem 2021 r. wzrosła o 0,6% (tj. o 634 mln zł).

Badany okres charakteryzował się kilkoma łączeniami w Strukturze Zrzeszenia BPS, tj. 10 banków połączyło się z silniejszymi kapitałowo bankami.

Poniższy wykres obrazuje podział Banków Spółdzielczych Zrzeszenia BPS S.A. według wysokości sumy bilansowej na koniec 2021 i 2022 roku.

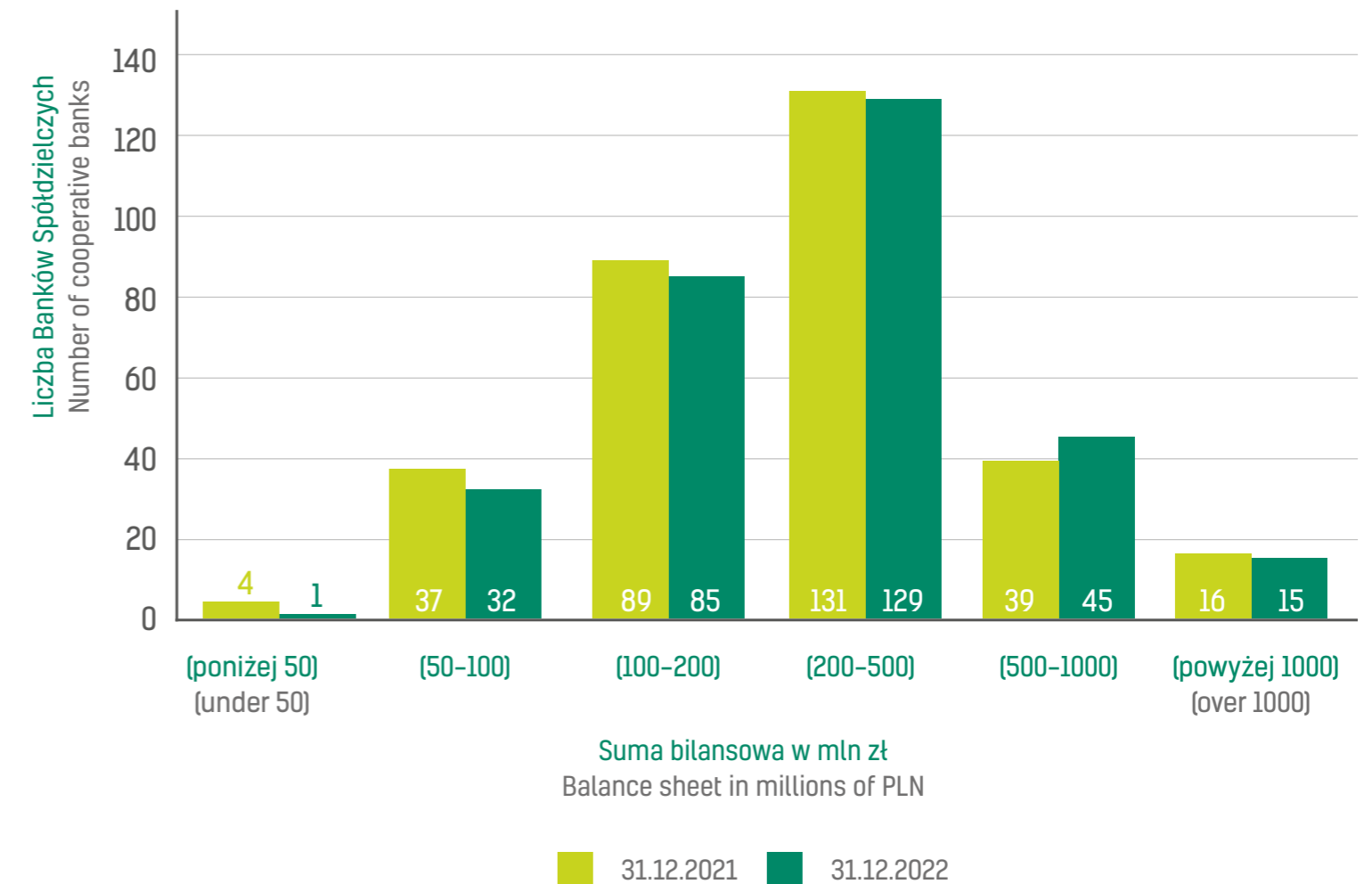
## BALANCE SHEET OF COOPERATIVE BANKS ASSOCIATED WITH BANK BPS S.A.

In 2022, there was an increase in the scale of activity conducted by associated Cooperative Banks, measured by the level of the balance sheet. As at 31 December 2022, the balance sheet of the affiliated banks amounted to PLN 105,426 million. Compared to the end of 2021, it increased by 0.6% (i.e. by PLN 634 million).

The period under examination was characterised by several connections in the BPS Association Structure, i.e. 10 banks merged with stronger banks in terms of capital.

The chart below shows the division of Cooperative Banks of the BPS S.A. Association according to the balance sheet as at the end of 2021 and 2022.

Wielkości sumy bilansowej banków spółdzielczych zrzeszonych z Bankiem BPS S.A.  
Balance sheet of Cooperative Banks Associated with Bank BPS S.A.



Na koniec 2022 r. najliczniejszą grupę stanowiły banki, których aktywa zawierały się w przedziale od 200 do 500 mln zł i liczebność tej grupy zmniejszyła się w stosunku do końca 2021 roku o 2 banki. Drugą, co do wielkości grupą, liczącą 85 Banków Spółdzielczych, była grupa banków z sumą bilansową od 100 do 200 mln zł, gdzie zaobserwowano spadek o 4 banki. O 5 Banków Spółdzielczych zwiększyła się grupa z sumami bilansowymi od 500 do 1000 mln zł. Z 16 do 15 w Zrzeszeniu zmniejszyła się grupa największych Banków Spółdzielczych, tj. z sumą bilansową powyżej 1 mld zł. Zmiana liczby Banków Spółdzielczych w grupach, spowodowana była w większości przejściem BS do grup o wyższej sumie bilansowej.



At the end of 2022, the largest group consisted of banks assets of which ranged from PLN 200 million to PLN 500 million and its size decreased by 2 banks compared to the end of 2021. The second largest group, comprising 85 Cooperative Banks, was a group of banks with a balance sheet of PLN 100 to 200 million, where a decrease by 4 banks was observed. The group of Cooperative Banks with balance sheet between PLN 500 to 1000 million increased by 5 banks. The group of largest Cooperative Banks, i.e. those with a balance sheet of above PLN 1 billion, in the Association decreased from 16 to 15. The change in the number of Cooperative Banks in groups was mainly caused by the transition of BS to groups with a higher balance sheet.



W strukturze aktywów Banków Spółdzielczych zrzeszonych w Banku BPS wg stanu na 31 grudnia 2022 r. największy udział stanowiły aktywa finansowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu – 83,81%, na które składały się kredyty udzielone klientom sektora niefinansowego oraz instytucji rządowych i samorządowych, środki ulokowane w Banku Zrzeszającym oraz instrumenty dłużne. Kolejną pozycją były aktywa: kasa, środki w bankach centralnych i inne depozyty płatne na żądanie – 7,55%, następnie aktywa finansowe dostępne do sprzedaży/wyceniane według wartości godziwej przez inne całkowite dochody – 6,64% oraz nieruchomości inwestycyjne i rzeczowe aktywa trwałe – 1,32%.



In the structure of assets of Cooperative Banks associated with Bank BPS as at 31 December 2022, the largest share was financial assets measured at amortised cost – 83.81%, consisting of loans granted to non-financial sector customers and general government, funds deposited at the Associating Bank and debt instruments. The next item was assets: cash, cash in central banks and other deposits paid on demand – 7.55%, then financial assets available for sale/measured at fair value through other comprehensive income – 6.64%, and investment real property and tangible assets – 1.38%.



	31.12.2022	31.12.2021
<b>Aktywa, razem</b> <b>Total assets</b>	<b>105 426 408</b>	<b>104 792 754</b>
Kasa, środki w bankach centralnych i inne depozyty płatne na żądanie Cash and due from Central Bank and other loans and advances paid on demand	7 958 243	5 859 713
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu Financial assets held for trading	94 186	176 840
Aktywa finansowe wyceniane według wartości godziwej [ze skutkiem wyceny odnoszonym do RZiS] Financial assets measured at fair value [with the valuation effect related to the Income Statement]	-	8 788
Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży/wyceniane według wartości godziwej przez inne całkowite dochody Financial assets available for sale/measured at fair value through other comprehensive income	7 004 333	8 903 379
Aktywa finansowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu Financial assets measured at amortised cost	88 355 435	87 922 844
Nieruchomości inwestycyjne i rzeczowe aktywa trwałe Investment property and tangible fixed assets	1 386 753	1 367 122
Wartości niematerialne i prawne Intangible assets	21 939	18 012
Inwestycje w jednostkach zależnych, we wspólnych przedsięwzięciach i w jednostkach stowarzyszonych Investments in subsidiaries, joint ventures and associates	5 402	3 902
Aktywa z tytułu podatku dochodowego Income tax assets	331 784	242 435
Pozostałe aktywa Other assets	230 861	218 361
Aktywa trwałe i grupy do zbycia sklasyfikowane jako przeznaczone do sprzedaży Non current assets held for sale	37 472	71 358

Aktywa zrzeszonych banków spółdzielczych [w tys. zł]  
Assets of associated Cooperative Banks [in thousands of PLN]

Największy udział w strukturze pasywów stanowiły zobowiązania finansowe wyceniane wg zamortyzowanego kosztu - 89,99%, w skład których wchodziły środki klientów zgromadzone na rachunkach. Kolejną pozycją był kapitał własny - 8,65%, zaś pozostałe pozycje pasywów stanowiły łącznie 1,36%.

The largest share in the liability structure was financial liabilities valued at amortised cost - 89.99%, which included customer funds accumulated in the accounts. Another item was equity - 8.65%, while the remaining liability items totaled 1.36%.

	31.12.2022	31.12.2021
<b>Pasywa, razem</b> <b>Total liabilities</b>	<b>105 426 408</b>	<b>104 792 754</b>
Zobowiązania razem, w tym: Total liabilities including:	96 310 627	97 297 871
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu Financial liabilities held for trading	-	5
Zobowiązania finansowe wyceniane według wartości godziwej [ze skutkiem wyceny odnoszonym do RZiS] Financial liabilities measured at fair value [with the valuation effect related to the Income Statement]	-	-
Zobowiązania finansowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu Financial liabilities measured at amortised cost	94 868 627	96 608 913
Rezerwy Provisions	261 061	179 070
Zobowiązania z tytułu podatku dochodowego Income tax liabilities	330 878	100 255
Inne zobowiązania Other liabilities	850 061	409 628
Kapitał własny razem Total equity	9 115 781	7 494 883

Pasywa zrzeszonych banków spółdzielczych [w tys. zł]  
Liabilities of associated Cooperative Banks [in thousands of PLN]

## DZIAŁALNOŚĆ KREDYTOWA

Podstawową pozycję w strukturze aktywów stanowiły kredyty i inne należności od sektora niefinansowego oraz sektora budżetowego (wyrażone w wartości bilansowej), które łącznie na koniec 2022 r. stanowiły 39,84% aktywów.

Wartość bilansowa brutto należności w przeciągu ostatnich 12 miesięcy zmniejszyła się o 1 298 mln zł (tj. o 2,85%), osiągając na koniec roku sprawozdawczego poziom 44 155 mln zł. Podmioty sektora niefinansowego odnotowały spadek wartości portfela o 3,84%, w tym największy spadek zaobserwowano w grupie rolników indywidualnych oraz przedsiębiorców indywidualnych – odpowiednio o 812 mln zł (o 10,35%) i 363 mln zł (o 6,57%). Natomiast sektor budżetowy odnotował wzrost portfela o 2,35%.



## CREDIT ACTIVITIES

The main item in the asset structure was loans and other receivables from the non-financial sector and the budget sector (expressed in balance-sheet value), which together represented 39.84% of the assets at the end of 2022.

The gross balance sheet number of receivables in the last 12 months decreased by PLN 1,298 million (i.e. by 2.85%), reaching PLN 44,155 million at the end of the reporting year. Non-financial sector entities recorded a decrease in portfolio value by 3.84%, including the biggest decrease observed in the group of individual farmers and individual entrepreneurs – by PLN 812 million (10.35%) and PLN 363 million (6.57%), respectively. On the other hand, the budget sector recorded a 2.35% increase in the portfolio.

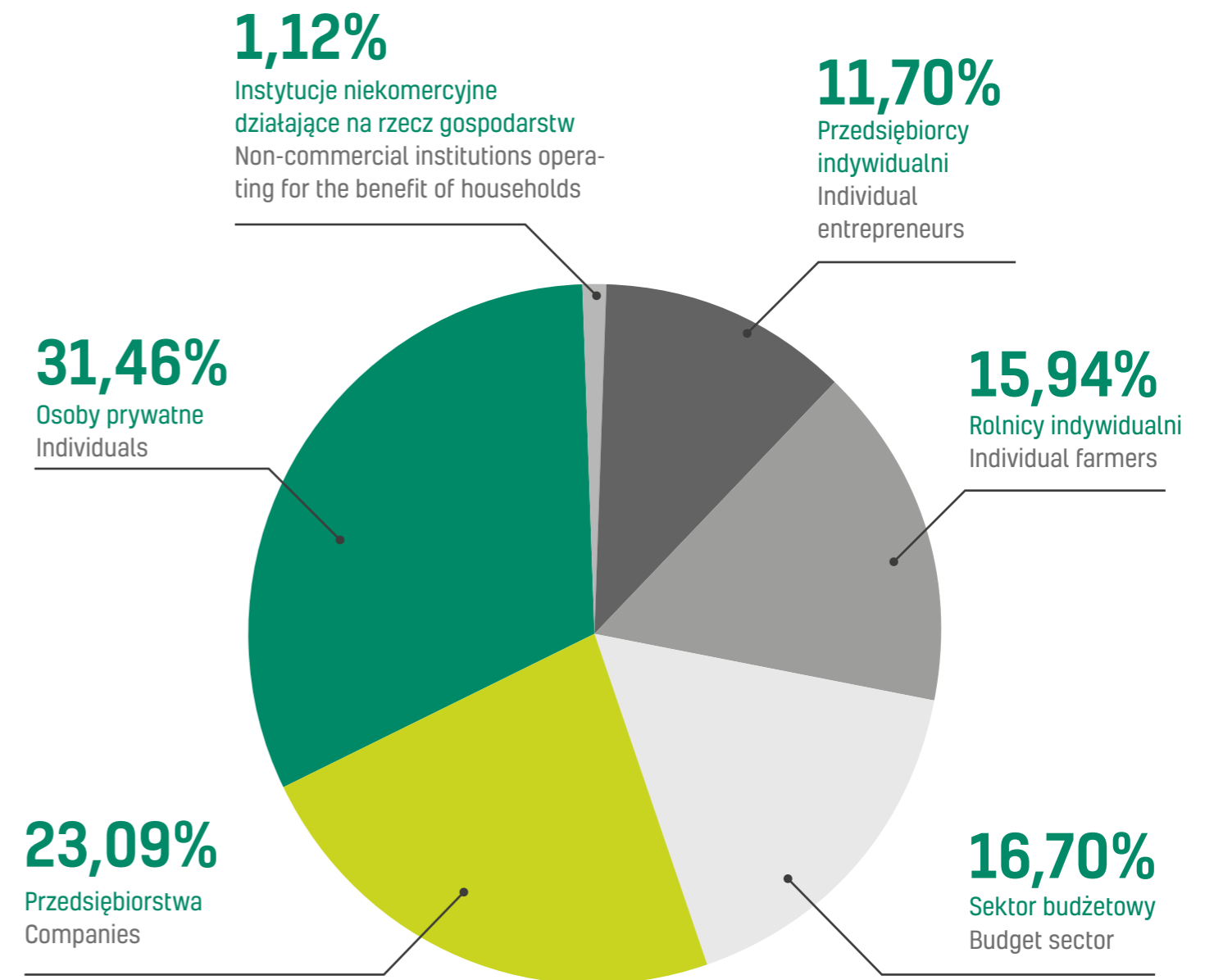


W portfelu kredytowym dominowały kredyty udzielone sektorowi niefinansowemu. Ich wielkość kształtowała się na poziomie 36 779 mln zł. Największy udział w strukturze podmiotowej kredytów sektora niefinansowego miały osoby prywatne (37,77%), a najmniejszy instytucje niekomercyjne działające na rzecz gospodarstw (1,34%). Wielkość kredytów sektora budżetowego wyniosła 7 376 mln zł.

Pełną strukturę portfeli prezentuje niżej zamieszczony wykres.

The credit portfolio was dominated by loans granted to the non-financial sector. Their size amounted to PLN 36 779 million. The largest share of the non-financial sector loans in the business structure was individuals (37.77%) and the smallest, non-profit institutions providing services to households (1.34%). The volume of loans from the budget sector amounted to PLN 7,376 million.

The full portfolio structure is presented in the chart below.



Struktura podmiotowa kredytów sektora niefinansowego i budżetowego  
Entity structure of non-financial and budget sector loans



## DZIAŁALNOŚĆ DEPOZYTOWA

W porównaniu do stanu sprzed roku, depozyty w Bankach Spółdzielczych Grupy BPS zmniejszyły się o 1 734 mln zł (tj. o 1,81%) i na koniec grudnia 2022 r. wynosiły 94 290 mln zł. Na bazę depozytową składały się depozyty sektora niefinansowego w wysokości 79 464 zł oraz sektora instytucji budżetowych w wysokości 14 826 mln zł.

Spadek depozytów zaobserwowano w grupie przedsiębiorstw niefinansowych - o 1 331 mln zł (tj. o 13,90%) oraz w sektorze budżetowym o 1 358 mln zł (tj. o 8,39%). W pozostałych sektorach nastąpił wzrost depozytów. Największy odnotowano w grupie rolników indywidualnych o 659 mln zł (tj. o 6,25%) oraz osób prywatnych o 527 mln zł (tj. o 1,02%).

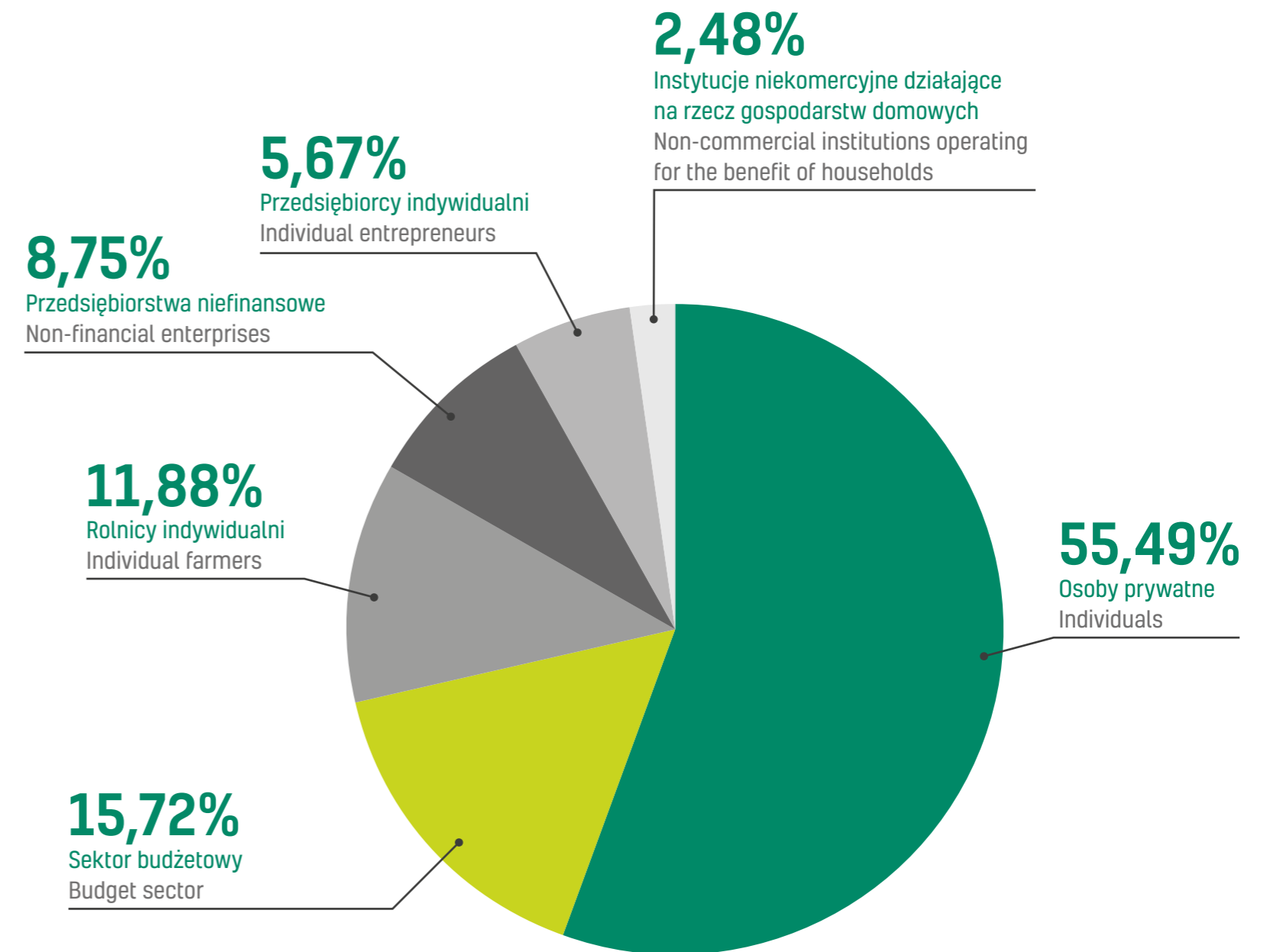
W portfelu depozytów dominowały lokaty złożone przez osoby prywatne i stanowiły one 55,49% całego portfela. Drugą co do wielkości grupę stanowiły depozyty instytucji budżetowych i stanowiły one 15,72%. Pełną strukturę portfeli prezentuje niżej zamieszczony wykres.

## DEPOSIT ACTIVITY

Compared to the previous year, deposits in BPS Group Cooperative Banks decreased by PLN 1,734 million (i.e. by 1.81%) and amounted to PLN 94,290 million at the end of December 2022. The deposit base consisted of deposits from the non-financial sector in the amount of PLN 79,464 and the sector of budget institutions in the amount of PLN 14,826 million.

The decrease in deposits was observed in the group of non-financial enterprises - by PLN 1,331 million (i.e. by 13.90%) and in the budget sector by PLN 1,358 million (i.e. by 8.39%). Deposits have increased in other sectors. The largest was recorded in individual farmers, by PLN 659 million (i.e. by 6.25%) and individuals by PLN 527 million (i.e. by 1.02%).

The deposits portfolio was dominated by deposits made by individuals and accounted for 55.49% of the total portfolio. The second largest group consisted of deposits from budget sector institutions and represented 15.72%. The full portfolio structure is presented in the chart below.



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

## WYNIK FINANSOWY I EFEKTYWNOŚĆ DZIAŁANIA

Wynik finansowy netto Banków Spółdzielczych wypracowany w 2022 r. wyniósł 1 734 mln zł i był o 1 365 mln zł (o 369,88%) większy niż w 2021 r.

Wynik odsetkowy osiągnął poziom 5 130 mln, co stanowiło 87,66% całkowitych przychodów operacyjnych, i był o 181,26% większy niż rok wcześniej. Wynik z tytułu opłat i prowizji – drugie pod względem wielkości źródło całkowitych przychodów operacyjnych, wyniósł 620 mln zł (10,60% całkowitych przychodów operacyjnych) i zwiększył się w stosunku do ubiegłego roku o 4,49%.



## FINANCIAL RESULT AND OPERATIONAL PERFORMANCE

The net financial result of Cooperative Banks generated in 2022 amounted to PLN 1,734 million and was PLN 1,365 million (369.88%) higher than in 2021.

The interest result reached the level of 5,130 million, which represented 87.66% of total operating revenue, and was 181.26% higher than the previous year. The result on fees and commissions – the second largest source of total operating revenues amounted to PLN 620 million (10.60% of total operating revenues) and increased by 4.49% compared to the previous year.



W okresie 2022 r. poprawiła się efektywność kosztowa banków. Wskaźnik kosztów operacyjnych (C/I) na koniec 2022 r. wyniósł 45,45% i był niższy o 26,93 pp. niż w roku 2021.

Na 31 grudnia 2022 r. wskaźnik rentowności aktywów (ROA) wynosił 1,68% i był wyższy od ubiegłorocznego o 1,30 pp., natomiast wskaźnik rentowności kapitału (ROE) wzrósł o 15,92 pp. do poziomu 20,88%.

Aktywa na jednego zatrudnionego wynosiły 7 001,36 tys. zł i wzrosły o 62,82 tys. zł w porównaniu do stanu na 31 grudnia 2021 r., a zysk brutto na zatrudnionego wyniósł 115,13 tys. zł i był wyższy o 90,70 tys. zł niż rok wcześniej.

In 2022, the cost effectiveness of banks improved. The operating cost index (C/I) at the end of 2022 was 45.45% and was 26.93 pp. lower than in 2021.

As at 31 December 2022, the asset profitability ratio (ROA) was 1.68% and was 1.30 pp. higher than last year, while the return on capital (ROE) increased by 15.92 pp. to 20.88%.

The assets per employee amounted to PLN 7,001.36 thousand and increased by PLN 62.82 thousand compared to 31 December 2021, and the gross profit per employee amounted to PLN 115.13 thousand and was PLN 90.70 thousand higher than in the previous year.

	31.12.2022	31.12.2021	Zmiana r/r
			Y/y change
Wskaźnik C/I [%] C/I ratio [%]	45,45	72,38	<b>-26,93 pp.</b>
ROE netto [%] Net ROE [%]	20,88	4,96	<b>15,92 pp.</b>
ROA netto [%] Net ROA [%]	1,68	0,38	<b>1,30 pp.</b>
Aktywa (tys. zł) na zatrudnionego Assets (PLN thousand) per employed person	7 001,36	6 938,54	<b>62,82</b>
Zysk brutto (tys. zł) na zatrudnionego Net profit (in thousands of PLN) per employed person	115,13	24,43	<b>90,70</b>



**2022**  
raport roczny  
annual report