

Zarząd Banku Polskiej Spółdzielczości S.A.
Sekretariat Zarządu
ul. Grzybowska 81, 00-844 Warszawa
tel.: + 48 22 539 51 33, +48 22 539 52 24, fax +48 22 539 52 22
e-mail: sekretariat.prezesa@bankbps.pl

Warszawa, 07.04.2017 r.

BPS/P/0441/17

Pismo Zarządu Banku Polskiej Spółdzielczości S.A.

Bank Polskiej Spółdzielczości Spółka Akcyjna z siedzibą w Warszawie przy ul. Grzybowskiej 81, 00-844 Warszawa, wpisany do rejestru przedsiębiorców Krajowego Rejestru Sądowego prowadzonego przez Sąd Rejonowy dla m.st. Warszawy, XII Wydział Gospodarczy, KRS pod numerem 0000069229.

W roku 2016 Zarząd Banku BPS S.A. pełnił funkcję w następującym składzie:

| | |
|-------------------|---------------------|
| Zdzisław Kupczyk | Prezes Zarządu |
| Artur Adamczyk | Wiceprezes Zarządu |
| Piotr Chrzanowski | Wiceprezes Zarządu |
| Dariusz Olkiewicz | Wiceprezes Zarządu. |

Skład Rady Nadzorczej w minionym roku nie uległ zmianie i kształtował się następująco:

| | |
|---------------------------|------------------------------------|
| Adam Dudek | Przewodniczący Rady Nadzorczej |
| Roman Hryniewicz | Wiceprzewodniczący Rady Nadzorczej |
| Roman Domański | Sekretarz Rady Nadzorczej |
| Zbigniew Bodzioch | Członek Rady Nadzorczej |
| Józef Czysz | Członek Rady Nadzorczej |
| Dariusz Jasiński | Członek Rady Nadzorczej |
| Sławomir Juszczak | Członek Rady Nadzorczej |
| Paweł Kapel | Członek Rady Nadzorczej |
| Witold Morawski | Członek Rady Nadzorczej |
| Barbara Pasierb | Członek Rady Nadzorczej |
| Andrzej Pawlik | Członek Rady Nadzorczej |
| Piotr Piasecki | Członek Rady Nadzorczej |
| Hanna Barbara Ruszczyńska | Członek Rady Nadzorczej |
| Czesław Swacha | Członek Rady Nadzorczej |
| Tadeusz Tur | Członek Rady Nadzorczej |
| Zdzisław Wojdak | Członek Rady Nadzorczej |
| Jerzy Woźniczko | Członek Rady Nadzorczej |

Szanowni Państwo,

Zarząd Banku przekazuje w załączeniu jednostkowe sprawozdanie finansowe Banku Polskiej Spółdzielczości S.A. za rok zakończony dnia 31 grudnia 2016 roku.

Rok 2016 był dla Banku drugim rokiem realizacji Programu postępowania naprawczego opracowanego na lata 2014-2019. Był to okres wyężonych prac, mających na celu ustabilizowanie i poprawę jego kondycji finansowej, w konsekwencji których Bank zrealizował większość założonych celów. Konsekwencja i dyscyplina w podejmowanych przez Bank działaniach, przyniosły wymierne efekty w postaci poprawy wyniku finansowego oraz podstawowych wskaźników efektywnościowych i wydajnościowych.

Jedno z najistotniejszych zadań do realizacji w ub.r. wynikające z Programu postępowania naprawczego dotyczyło wzmocnienia kapitałowego Banku. Było ono przeprowadzone na podstawie Uchwały nr 03/2015 Nadzwyczajnego Walnego Zgromadzenia Banku z dnia 26 listopada 2015 roku w zakresie udzielenia Zarządowi Banku upoważnienia do podwyższania kapitału zakładowego Banku, poprzez emisje akcji o łącznej wartości nominalnej nie większej niż 84 mln zł. W 2016 roku przeprowadzono 7 emisji akcji, w wyniku których objętych zostało łącznie 63,16 mln sztuk akcji własnych, o łącznej wartości 157,9 mln zł. Dodatkowo przeprowadzono 1 emisję obligacji podporządkowanych w wysokości 83,9 mln zł. Dzięki zaangażowaniu większościowych właścicieli, tj. zrzeszonych banków spółdzielczych, nastąpiło wzmocnienie kapitałowe na łączną kwotę 241,8 mln zł.

W 2016 roku konsekwentnie realizowano działania w zakresie poprawy zarządzania ryzykiem kredytowym, które koncentrowały się na poprawie jakości oraz struktury portfela kredytowego, w tym w szczególności na:

- 1) zmniejszeniu poziomu akceptowalnego ryzyka dla nowych ekspozycji kredytowych;
- 2) zwiększeniu skuteczności monitoringu;
- 3) intensyfikacji oraz zwiększeniu efektywności działań w obszarze restrukturyzacji i windykacji;
- 4) zmniejszeniu jednostkowych ekspozycji i ryzyka koncentracji.

Realizacja powyższych działań pozwoliła na poprawę wskaźnika jakości portfela kredytowego oraz na redukcję portfela kredytów ze stwierdzoną przesłanką utraty wartości na poziomie wyższym niż założono w Programie postępowania naprawczego. W 2016 r. wdrożono szereg inicjatyw i nowych rozwiązań mających na celu zwiększenie efektywności zarządzania ryzykiem kredytowym.

W 2016 roku znacznie rozbudowano ofertę produktową Banku, opartą na nowoczesnych i atrakcyjnych cenowo usługach, dedykowanych wybranym segmentom klientów.


Rok 2016 był pierwszym rokiem funkcjonowania Banku w Systemie Ochrony Zrzeszenia BPS, który został utworzony w dniu 31 grudnia 2015 roku na podstawie Umowy Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS zawartej przez 241 (obecnie 286) zrzeszonych Banków Spółdzielczych oraz Bank BPS S.A. Utworzenie Systemu wiązało się ze zmianą modelu funkcjonowania Banku, polegającą między innymi na przeniesieniu do podmiotu zewnętrznego, zarządzającego Systemem, części odpowiedzialności związanej ze wsparciem jego uczestników, w tym przede wszystkim w zakresie płynności i wypłacalności. Rolę jednostki zarządzającej Systemem pełni powołana Spółdzielnia Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS, której członkami są wszyscy uczestnicy. Spółdzielnia dysponuje środkami finansowymi, zgromadzonymi w ramach depozytu obowiązkowego i funduszu zabezpieczającego, przeznaczonymi na interwencję zapobiegającą utracie płynności i wypłacalności przez podmioty należące do Systemu.

W 2016 roku w Banku rozpoczęły się prace dotyczące opracowania Strategii Grupy Kapitałowej oraz spójnej z nią Strategii Zrzeszenia BPS, która określi najkorzystniejsze dla Banku i całego Zrzeszenia kierunki działań strategicznych oraz docelowy model biznesowy Banku Zrzeszającego. Dokument oparty będzie na decyzji Zgromadzenia Prezesów o wyborze modelu funkcjonowania Banku ze zrównoważoną działalnością komercyjną.

W 2017 roku Zarząd Banku będzie podejmował inicjatywy mające na celu dalszą restrukturyzację Banku wynikającą z założeń realizowanego Programu postępowania naprawczego.

Informujemy, że odbiorcami jednostkowego sprawozdania finansowego Banku Polskiej Spółdzielczości S.A. za rok zakończony dnia 31 grudnia 2016 roku jest Giełda Papierów Wartościowych w Warszawie, a także Obligatariusze następujących obligacji wyemitowanych przez Bank Polskiej Spółdzielczości S.A.:

- **Serii BPS0718** o wartości nominalnej 1 000,00 zł (tysiąc złotych) każda, zarejestrowanych przez Krajowy Depozyt Papierów Wartościowych, oznaczonych kodem **PLBPS0000032**, wprowadzonych do obrotu na rynku Bondspot.
- **Serii BPS0718** o wartości nominalnej 1 000,00 zł (tysiąc złotych) każda, zarejestrowanych przez Krajowy Depozyt Papierów Wartościowych, oznaczonych kodem **PLBPS0000032**, wprowadzonych do alternatywnego obrotu na rynku Catalyst.
- **Serii BPS0720** o wartości nominalnej 1 000,00 zł (tysiąc złotych) każda, zarejestrowanych przez Krajowy Depozyt Papierów Wartościowych, oznaczonych kodem **PLBPS0000024**, wprowadzonych do alternatywnego obrotu na rynku Catalyst.
- **Serii BPS1122** o wartości nominalnej 100,00 zł (sto złotych) każda, zarejestrowanych przez Krajowy Depozyt Papierów Wartościowych, oznaczonych kodem **PLBPS0000040**, wprowadzonych do alternatywnego obrotu na rynku Catalyst.


Wiceprezes Zarządu
Artur Adamczyk

Prezes Zarządu
Zdzisław Kupczyk