

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, 22.05.2017 r.

BPS/P/0667/17

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 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 informuje, że w dniu 7 kwietnia 2017 roku raportem okresowym rocznym nr 02/2017 opublikowane zostało jednostkowe sprawozdanie finansowe Banku Polskiej Spółdzielczości S.A. za rok zakończony dnia 31 grudnia 2016 roku. W toku sporządzania skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy Kapitałowej Banku za rok zakończony dnia 31 grudnia 2016 roku, Zarząd podjął decyzję o utworzeniu odpisu na zaangażowanie Banku w Spółkę zależną w wysokości około 20 mln zł, która wpłynęła na obniżenie wyniku finansowego Banku za 2016 rok. Decyzja dotycząca utworzenia odpisu spowodowana była faktem, że zatwierdzając do publikacji jednostkowe sprawozdanie finansowe Banku za 2016 rok w dniu 31 marca 2017 roku, Zarząd Banku oczekiwał wymiernego efektu restrukturyzacji Spółki w okresie 1 miesiąca. Z uwagi na fakt, iż oczekiwany

rezultat restrukturyzacji nie ziścił się oraz biorąc pod uwagę istotność korekty, Zarząd podjął decyzję o utworzeniu przedmiotowego odpisu oraz sporządzenia korekty jednostkowego sprawozdania finansowego Banku za 2016 rok.

Niniejszym Zarząd Banku przekazuje skorygowane jednostkowe sprawozdanie finansowe Banku za 2016 rok.

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.

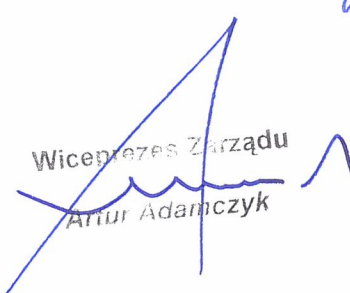
W 2016 roku w Banku rozpoczęły się prace dotyczące opracowania Strategii Grupy Kapitałowej oraz spójnej z nią Strategii Zrzeszenia BPS, która określi najkorzystniejsze dla Banku i całego Zrzeszenia kierunki działań strategicznych oraz docelowy model biznesowy Banku Zrzeszającego. Dokument

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 Catalist.
- **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 Catalist.
- **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 Catalist.



Wiceprezes Zarządu
Artur Adamczyk
Prezes Zarządu
Zdzisław Kupczyk

