

DOKUMENT INFORMACYJNY



Niniejszy dokument informacyjny został sporządzony w związku z ubieganiem się o wprowadzenie instrumentów finansowych objętych tym dokumentem do obrotu w alternatywnym systemie obrotu prowadzonym przez Giełdę Papierów Wartościowych w Warszawie S.A., przeznaczonym głównie dla spółek, w których inwestowanie może być związane z wysokim ryzykiem inwestycyjnym.

Wprowadzenie instrumentów finansowych do obrotu w alternatywnym systemie obrotu nie stanowi dopuszczenia ani wprowadzenia tych instrumentów do obrotu na rynku regulowanym prowadzonym przez Giełdę Papierów Wartościowych w Warszawie S.A. (ryнку podstawowym lub równoległym).

Inwestorzy powinni być świadomi ryzyka jakie niesie ze sobą inwestowanie w instrumenty finansowe notowane w alternatywnym systemie obrotu, a ich decyzje inwestycyjne powinny być poprzedzone właściwą analizą, a także, jeżeli wymaga tego sytuacja, konsultacją z doradcą inwestycyjnym.

Treść niniejszego dokumentu informacyjnego nie była zatwierdzana przez Giełdę Papierów Wartościowych w Warszawie S.A. pod względem zgodności informacji w nim zawartych ze stanem faktycznym lub przepisami prawa.

AGENT EMISJI



Dom Maklerski
Banku BPS

Spółka Akcyjna

Data sporządzenia dokumentu informacyjnego:

19 lipca 2010 r.

WSTĘP:**EMITENT:**

Nazwa	Bank Polskiej Spółdzielczości Spółka Akcyjna
Forma prawna	spółka akcyjna
Kapitał zakładowy	133.246.777 PLN
KRS	0000069229
REGON	930603359
NIP	896-00-01-959
Kraj siedziby	Rzeczpospolita Polska
Siedziba	Warszawa
Adres	01-231 Warszawa, ul. Płocka 9/11B
Telefon	22 53 95 100
Faks	22 53 95 222
Strona internetowa	www.bankbps.pl

AGENT EMISJI:

Nazwa	Dom Maklerski Banku BPS Spółka Akcyjna
Forma prawna	spółka akcyjna
Kapitał zakładowy	6.669.000 PLN
KRS	0000304923
REGON	141428071
NIP	1080005418
Kraj siedziby	Rzeczpospolita Polska
Siedziba	Warszawa
Adres	01-231 Warszawa, ul. Płocka 9/11B
Telefon	22 53 95 555
Faks	22 53 95 556
Strona internetowa	www.dmbps.pl

Na podstawie niniejszego Dokumentu informacyjnego wprowadza się do alternatywnego systemu obrotu prowadzonego przez Giełdę Papierów Wartościowych w Warszawie S.A. pod nazwą *Catalyst* 80.000 (osiemdziesiąt tysięcy) sztuk obligacji na okaziciela serii BPS0720 o wartości nominalnej 1.000 (jeden tysiąc) złotych każda, o łącznej wartości nominalnej 80.000.000 (osiemdziesiąt milionów) złotych wyemitowanych przez Bank Polskiej Spółdzielczości S.A. („Bank BPS S.A.”).

Obligacje spełniają warunki zaliczenia ich do funduszy uzupełniających banku zgodnie z art. 127 ust. 3 pkt. 2 lit. b ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. – Prawo bankowe (tekst jednolity Dz. U. z 2002 r. Nr 72 poz. 665 z późn. zm.).

Oprocentowanie Obligacji jest zmienne i oparte o stawkę WIBOR 6M powiększoną o marżę. Marża dla okresów odsetkowych od I do X wynosi 350 p.b., marża od XI okresu odsetkowego do daty wykupu wynosi 550 p.b. Okresy odsetkowe zostały wskazane w punkcie III.5 rozdziału „Dane o instrumentach finansowych wprowadzanych do obrotu na „*Catalyst*”.

Data wykupu Obligacji 12.07.2020 r.

W przypadku nie wyrażenia przez Komisję Nadzoru Finansowego zgody na zaliczenie wartości zobowiązań wynikających z Obligacji do funduszy uzupełniających Emitenta zgodnie z art. 127 ust. 3 pkt. 2 lit. b Prawa bankowego, w terminie do 30 maja 2011 roku, Emitent dokona wykupu Obligacji w dniu 12.07.2011 r.

Emitent ma prawo, ale nie obowiązek dokonywać wykupu Obligacji przed dniem 12.07.2020 r. Prawo wcześniejszego wykupu może być wykonywane przez Emitenta wobec wszystkich Obligacji albo wobec procentowo określonej części Obligacji każdego z Obligatariuszy pod warunkiem uzyskania przez Emitenta zgody Komisji Nadzoru Finansowego na wycofanie środków pieniężnych z Obligacji w trybie przewidzianym w art. 127 ust. 4 Prawa Bankowego. W takim przypadku wykup Obligacji dokonywany jest każdorazowo w ostatnim dniu roboczym miesiąca kalendarzowego następującego po miesiącu, w którym Emitent uzyska zgodę Komisji Nadzoru Finansowego na wycofanie danych środków pieniężnych z Obligacji. Informacje na temat wcześniejszego wykupu zostały przedstawione w punkcie III.4 rozdziału „Dane o instrumentach finansowych wprowadzanych do obrotu na „Catalyst”.

Informacje aktualizujące Dokument informacyjny będą publikowane w trybie jaki został przewidziany dla publikacji dokumentu informacyjnego.

SPIS TREŚCI

I. CZYNNIKI RYZYKA.....	7
I.1. Czynniki ryzyka związane z otoczeniem rynkowym	7
I.1.1. Ryzyko ekonomiczne.....	7
I.1.2. Ryzyko związane ze zwiększeniem konkurencji w sektorze bankowym.....	7
I.1.3. Ryzyko związane z przepisami podatkowymi	7
I.2. Czynniki ryzyka związane z działalnością Emitenta.....	7
I.2.1. Ryzyko kredytowe.....	7
I.2.2. Ryzyko płynności	8
I.2.3. Ryzyko rynkowe.....	9
I.2.4. Ryzyko technologiczne	9
I.2.5. Ryzyko związane z zaspakajaniem roszczeń Obligatariuszy	10
I.3. Czynniki ryzyka związane z obrotem Obligacjami.....	10
I.3.1. Ryzyko zawieszenia notowań Obligacji.....	10
I.3.2. Ryzyko wykluczenia Obligacji z obrotu.....	10
I.3.3. Ryzyko związane z płynnością obrotu na rynku <i>Catalyst</i> oraz wyceną instrumentów finansowych ..	11
I.3.4. Ryzyko związane z możliwością nałożenia na Emitenta kar administracyjnych za niewykonywanie obowiązków określonych przepisami prawa.....	11
II. OSOBY ODPOWIEDZIALNE ZA INFORMACJE ZAWARTE W DOKUMENCIE INFORMACYJNYM.....	12
III. DANE O INSTRUMENTACH FINANSOWYCH WPROWADZANYCH DO OBROTU NA CATALYST ..	13
III.1. Cele emisji	13
III.2. Wielkość emisji	13
III.3. Wartość nominalna, cena emisyjna obligacji.....	13
III.4. Warunki wykupu i możliwość wcześniejszego wykupu dłużnych instrumentów finansowych	13
III.4.1. Wykup Obligacji	13
III.4.2. Wcześniejszy wykup Obligacji.....	13
III.4.2.1. Wcześniejszy wykup Obligacji wynikający z nie zaliczenia wartości zobowiązań do funduszy własnych Emitenta.....	13
III.4.2.2. Wcześniejszy wykup Obligacji w przypadku zaliczenia wartości zobowiązań do funduszy własnych Emitenta.....	14
III.5. Warunki i terminy wypłaty odsetek	14
III.6. Wysokość i forma zabezpieczenia i oznaczenie podmiotu udzielającego zabezpieczenia	15
III.7. Szacunkowe dane dotyczące wartości zaciągniętych zobowiązań przez Emitenta na ostatni dzień kwartału poprzedzającego udostępnienie inwestorom propozycji nabycia obligacji oraz perspektywy kształtowania zobowiązań Emitenta do czasu całkowitego wykupu dłużnych instrumentów finansowych ..	16
III.8. Ogólne informacje o ratingu przyznawanym Emitentowi lub emitowanym przez niego Obligacjom	16
III.9. Wskazanie oraz szczegółowe opisanie dodatkowych praw z tytułu posiadanych dłużnych instrumentów finansowych.....	16
III.10. Ogólne informacje o zasadach opodatkowania dochodów związanych z posiadaniem i obrotem dłużnymi instrumentami finansowymi objętymi Dokumentem informacyjnym.....	16
III.10.1. Podatek dochodowy od osób fizycznych.....	16
III.10.2. Podatek dochodowy od osób prawnych.....	17
III.10.3. Podatek od dochodów uzyskanych przez zagraniczne podmioty	17
III.10.4. Podatek od czynności cywilnoprawnych	17

III.11. Ograniczenia sprzedaży	18
IV. DANE O EMITENCIE	19
IV.1. Podstawowe dane	19
IV.2. Czas trwania Emitenta	19
IV.3. Przepisy prawa na podstawie których Emitent został utworzony	19
IV.4. Wskazanie sądu, który wydał postanowienie o wpisie do właściwego rejestru	19
IV.5. Historia Emitenta	19
IV.5.1. Informacje o Banku BPS S.A.	19
IV.5.2. Opis działalności Banku BPS S.A.	20
IV.5.3. Informacje o Zrzeszeniu BPS.....	20
IV.5.4. Rola i funkcje Banku BPS S.A. - Banku Zrzeszającego	23
IV.5.5. Struktura organizacyjna i zatrudnienie	27
IV.5.6. Główne elementy strategii Banku BPS S.A.	29
IV.5.7. Analiza rynku, na którym działa Bank BPS S.A. Konkurencja.....	29
IV.6. Rodzaje i wartość kapitałów własnych Emitenta i zasady ich tworzenia	31
IV.7. Informacja o nieopłaconej części kapitału zakładowego	32
IV.8. Informacja o przewidywanych zmianach kapitału zakładowego w wyniku realizacji przez obligatariuszy uprawnień z obligacji zamiennych lub z obligacji dających pierwszeństwo do objęcia w przyszłości nowych emisji akcji, ze wskazaniem wartości warunkowego podwyższenia kapitału zakładowego oraz terminu wygaśnięcia praw obligatariuszy do nabycia tych akcji.....	32
IV.9. Wskazanie liczby akcji i wartości kapitału zakładowego, o które - na podstawie statutu przewidującego upoważnienie zarządu do podwyższenia kapitału zakładowego, w granicach kapitału docelowego - może być podwyższony kapitał zakładowy, jak również liczby akcji i wartości kapitału zakładowego, o które w terminie ważności Dokumentu informacyjnego może być jeszcze podwyższony kapitał zakładowy w tym trybie	32
IV.10. Wskazanie, na jakich rynkach instrumentów finansowych są lub były notowane instrumenty finansowe Emitenta lub wystawiane w związku z nimi kwity depozytowe	32
IV.11. Powiązania organizacyjne lub kapitałowe Emitenta mające istotny wpływ na jego działalność, ze wskazaniem istotnych jednostek jego grupy kapitałowej	32
IV.12. Informacja o prowadzonej działalności oraz o podstawowych produktach i usługach oferowanych przez Emitenta	33
IV.13. Wybrane dane finansowe Banku BPS S.A.	34
IV.14. Opis działalności podmiotów z grupy kapitałowej Banku BPS S.A.....	37
IV.14.1. Centrum Finansowe Banku BPS sp. z o.o.	38
IV.14.2. Dom Maklerski Banku BPS S.A.	38
IV.15. Opis głównych inwestycji krajowych i zagranicznych Emitenta, w tym inwestycji kapitałowych za okres objęty sprawozdaniem finansowym zamieszczonym w Dokumencie informacyjnym	38
IV.16. Informacja o wszczętych wobec Emitenta postępowaniach: upadłościowym, układowym lub likwidacyjnym	39
IV.17. Informacja o wszczętych wobec Emitenta postępowaniach: układowym, arbitrażowym, egzekucyjnym, jeżeli wynik tych postępowań ma lub może mieć istotne znaczenie dla działalności Emitenta.....	39
IV.18. Informacja na temat wszystkich innych postępowań przed organami rządowymi, postępowań sądowych lub arbitrażowych, włącznie z wszelkimi postępowaniami w toku, za okres obejmujący co najmniej ostatnie 12 miesięcy, lub takimi, które mogą wystąpić według wiedzy Emitenta, a które to postępowania mogły mieć lub miały w niedawnej przeszłości lub mogą mieć istotny wpływ na sytuację finansową Emitenta, albo zamieszczenie stosownej informacji o braku takich postępowań	39
IV.19. Zobowiązania Emitenta istotne z punktu widzenia realizacji zobowiązań wobec posiadaczy instrumentów finansowych, które związane są w szczególności z kształtowaniem się jego sytuacji ekonomicznej i finansowej	39

IV.20. Zobowiązania pozabilansowe Emitenta oraz ich struktura w podziale czasowym i rodzajowym	40
IV.21. Informacja o nietypowych okolicznościach lub zdarzeniach mających wpływ na wyniki z działalności gospodarczej, za okres objęty sprawozdaniem finansowym lub skonsolidowanym sprawozdaniem finansowym zamieszczonym w Dokumencie informacyjnym.....	40
IV.22. Wskazanie wszelkich istotnych zmian w sytuacji gospodarczej, majątkowej i finansowej Emitenta i jego grupy kapitałowej oraz innych informacji istotnych dla ich oceny, które powstały po sporządzeniu danych finansowych przedstawionych w rozdziale V. Sprawozdania finansowe.....	40
IV.23. Informacja o osobach zarządzających i nadzorujących Emitenta	41
IV.23.1. Zarząd Emitenta	41
IV.23.2. Rada Nadzorcza Emitenta	42
IV.24. Struktura akcjonariatu i wykaz akcjonariuszy, którzy posiadają więcej niż 10% głosów na walnym zgromadzeniu	43
V. SPRAWOZDANIA FINANSOWE	44
V.1. Sprawozdanie finansowe za 2009 r. wraz z opinią biegłego rewidenta.....	44
VI. INFORMACJE DODATKOWE	131
VI.1. Informacje o przyznanych ratingach	131
VII. ZAŁĄCZNIKI.....	131
VII.1. Odpis KRS.....	131
VII.2. Statut Banku Polskiej Spółdzielczości S.A.....	148
VII.3. Uchwały stanowiące podstawę emisji Obligacji.....	164
VII.4. Warunki Emisji Obligacji.....	166
VIII. Definicje i skróty	173

I. CZYNNIKI RYZYKA

Przed podjęciem jakichkolwiek decyzji inwestycyjnych dotyczących Obligacji potencjalni inwestorzy powinni dokładnie przeanalizować czynniki ryzyka i inne informacje zawarte w Dokumencie informacyjnym. Potencjalni inwestorzy powinni mieć świadomość, że ryzyka opisane poniżej mogą nie być wszystkimi ryzykami, na jakie narażona jest Spółka. Emitent przedstawił tylko te czynniki ryzyka dotyczące jego działalności operacyjnej, które są mu znane. Mogą istnieć jeszcze inne czynniki ryzyka, które zdaniem Emitenta nie są obecnie przez niego zidentyfikowane, a które mogłyby wywołać niekorzystne dla Spółki skutki.

I.1. Czynniki ryzyka związane z otoczeniem rynkowym

I.1.1. Ryzyko ekonomiczne

Sytuacja finansowa zarówno Banku BPS S.A., jak i całego sektora bankowego w Polsce jest związana z ogólną sytuacją gospodarczą kraju. Negatywne zmiany czynników makroekonomicznych, zwłaszcza spadek tempa rozwoju produktu krajowego brutto, czy wzrost inflacji i bezrobocia, mają niekorzystny wpływ na sytuację finansową klientów banków. Kryzys finansowy spowodował perturbacje na globalnych rynkach finansowych, skutkujące trudnościami banków z pozyskaniem finansowania, a spowolnienie rozwoju gospodarczego negatywnie wpłynęło na wyniki osiągane przez sektor bankowy. Problemy te nie przełożyły się bezpośrednio na sytuację ekonomiczną Banku BPS S.A. przede wszystkim dzięki specyfice i zakresowi działania. Tempo wzrostu gospodarczego pozostaje jednak kluczowym czynnikiem wpływającym na rozwój Banku BPS S.A., gdyż determinuje popyt na produkty i usługi bankowe oraz jakość portfela kredytowego. Można zakładać, że po okresie spowolnienia tempa wzrostu gospodarczego, rok 2010 przyniesie ożywienie koniunktury, które będzie kontynuowane w kolejnych latach. Czynnikiem makroekonomicznym szczególnie istotnym dla rozwoju banków jest wysokość nominalnych i realnych stóp procentowych. Poziom stóp procentowych wpływa bowiem na wysokość marży odsetkowej, a tym samym na wielkość dochodów osiąganych przez banki. Obecnie stopy procentowe znajdują się na historycznie najniższym poziomie i wobec oczekiwanego ożywienia gospodarczego można się spodziewać ich wzrostu, co powinno mieć pozytywny wpływ na wysokość osiąganych przez Bank BPS S.A. dochodów odsetkowych.

I.1.2. Ryzyko związane ze zwiększeniem konkurencji w sektorze bankowym

Obserwowany w polskim sektorze bankowym systematyczny wzrost konkurencji może wpłynąć na pogorszenie rentowności działania banków. Rozpoczęty w II połowie 2008 r. kryzys wpłynął z jednej strony na zwiększone zapotrzebowanie banków na środki finansowe, a z drugiej spowodował zmniejszenie wzajemnego zaufania instytucji finansowych. W efekcie banki zostały zmuszone do agresywnej walki o depozyty klientów i prowadzenia strategii pozyskiwania klientów za wszelką cenę. Ponadto, istotną przyczyną wysokiej konkurencji panującej w polskim sektorze bankowym jest wysoki udział silnego kapitału zagranicznego, a wyposażenie w fundusze własne to jeden z najistotniejszych czynników konkurencyjności banków.

I.1.3. Ryzyko związane z przepisami podatkowymi

Polski system prawa podatkowego podlega częstym zmianom. Zmiany mogą dotyczyć w szczególności stawek podatkowych, ograniczenia zakresu obowiązku podatkowego lub zasad poboru podatku przez płatników. Każda zmiana przepisów może spowodować wzrost kosztów działalności Emitenta i wpłynąć na wyniki finansowe oraz powodować trudności w ocenie skutków przyszłych zdarzeń czy decyzji. Zmiany prawa w tym zakresie mogą zmienić na niekorzyść Obligatariuszy zasady poboru tego podatku. Ponadto, nieprecyzyjne sformułowania wielu przepisów podatkowych (oraz możliwość wprowadzenia nowych) a także brak jednolitego orzecznictwa sądowego i interpretacji organów administracji skarbowej mogą spowodować, że odmienna interpretacja przepisów podatkowych przez właściwe organy może mieć istotny negatywny wpływ na sytuację finansową Emitenta.

I.2. Czynniki ryzyka związane z działalnością Emitenta

I.2.1. Ryzyko kredytowe

Ryzyko kredytowe Banku BPS S.A. związane jest z możliwością wystąpienia strat finansowych spowodowanych nie wywiązywaniem się kontrahentów Banku z zobowiązań wynikających z warunków zawartych umów. Na 31.03.2010 r. wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka kredytowego stanowił 91,9% łącznego wymogu kapitałowego Banku BPS S.A.

Bank BPS S.A. minimalizuje ryzyko kredytowe odpowiednio nim zarządzając. Celem strategicznym zarządzania ryzykiem kredytowym Emitenta jest zwiększenie bezpieczeństwa działalności kredytowej, poprzez zapewnienie właściwej jakości oceny ryzyka kredytowego i efektywności podejmowania decyzji kredytowych, jak również skutecznego procesu monitorowania zaangażowania kredytowego wobec pojedynczego klienta oraz całego portfela kredytowego Banku BPS S.A.

W celu redukcji ryzyka kredytowego Emitent przyjmuje zabezpieczenia rzeczowe i instrumenty finansowe, stanowiące ochronę kredytową rzeczywistą oraz nierzeczywistą.

W 2009 r. nastąpiła znaczna poprawa jakości portfela kredytowego Banku BPS S.A. W tym okresie wskaźnik jakości portfela uległ poprawie o 0,8 pp., zaś rezerwy celowe na należności klasyfikowane do zagrożonych na dzień 31 grudnia 2009 r. wyniosły ogółem 60.812,0 tys. PLN. W I kwartale 2010 r. jakość portfela kredytowego Banku BPS S.A. poprawiła się, pomimo spadku kondycji finansowej wielu firm, w związku z niekorzystnymi uwarunkowaniami makroekonomicznymi, jakie w minionym roku miały miejsce w Polsce i na świecie. W okresie I kwartału 2010 r. wskaźnik jakości portfela uległ poprawie o 0,6 pp., zaś rezerwy celowe na należności klasyfikowane do zagrożonych na dzień 31 marca 2010 roku wyniosły ogółem 64.105 tys. PLN.

I.2.2. Ryzyko płynności

Ze względu na pełnioną przez Bank BPS S.A. funkcję zrzeszeniową, szczególnym obowiązkiem Banku jest zabezpieczenie środków zapewniających utrzymanie płynności przez zrzeszone banki spółdzielcze.

W ramach procesu zarządzania ryzykiem płynności Bank BPS S.A. stosuje ścisły podział kompetencji pomiędzy komórki zaangażowane w ten proces. Podział funkcji w zakresie zarządzania ryzykiem płynności uwzględnia rozdzielenie funkcji podejmowania ryzyka (operacyjna działalność rynkowa) od funkcji niezależnej oceny i kontroli ryzyka. Powyższa zasada realizowana jest poprzez oddzielenie pionu ryzyka od pionów biznesowych (bezpośrednio odpowiedzialnych za prowadzenie danego rodzaju działalności rynkowej). Departament Skarbu jest odpowiedzialny za monitorowanie i zarządzanie bieżącą płynnością złotową i walutową Banku. Departament Ryzyka Finansowego odpowiada za kontrolę ryzyka płynności. Za zarządzanie ryzykiem płynności na poziomie strategicznym odpowiada Rada Nadzorcza, natomiast w kategoriach stanowienia i kontroli limitów odpowiedzialność spoczywa na Komitecie Zarządzania Aktywami i Pasywami oraz Zarządzie Banku BPS S.A. Bardzo ważną funkcję w procesie zarządzania ryzykiem płynności odgrywa audyt wewnętrzny, pełniący funkcję niezależnej oceny efektywności i skuteczności stosowanych przez jednostki pionu ryzyka rozwiązań w zakresie identyfikacji, pomiaru i zarządzania danym rodzajem ryzyka.

W ramach systemu zarządzania ryzykiem płynności Emitent prowadzi monitoring i pomiar płynności finansowej zgodnie z obowiązującymi w tym zakresie przepisami, tj. w szczególności poprzez:

- codzienną analizę wpływów i wypływów środków z rachunku bieżącego Banku BPS S.A. w NBP, umożliwiającą efektywne wykorzystanie dostępnych środków (z uwzględnieniem obowiązku utrzymania rezerwy obowiązkowej na wymaganym poziomie),
- dzienne monitorowanie poziomu aktywów płynnych i łatwo zbywalnych papierów wartościowych oraz stopnia wykorzystania obowiązujących w tym zakresie limitów,
- analizę luki płynności, z uwzględnieniem wskaźników płynności w wybranych terminach zapadalności/wymagalności,
- codzienną analizę wpływów i wypływów środków z rachunku bieżącego Banku w NBP, umożliwiającą efektywne wykorzystanie dostępnych środków (z uwzględnieniem obowiązku utrzymania rezerwy obowiązkowej na wymaganym poziomie),
- codzienne wyliczanie nadzorczych miar płynności,
- wyznaczanie i monitorowanie wykorzystania limitów finansowania portfela kredytowego, w tym finansowania kredytów o terminach zapadalności powyżej 1 roku oraz powyżej 10 lat,
- wyznaczanie osadu we wkładach deponowanych przez zrzeszone banki spółdzielcze oraz klientów nie bankowych,
- analizę stopnia zrywalności depozytów terminowych / wcześniejszych spłat kredytów,
- analizę wskaźników stabilności bazy depozytowej.

Ponadto Bank BPS S.A. na bieżąco monitoruje kształtowanie się czynników uznanych za oznaki zagrożenia płynności, opracowuje scenariusze zdolności Banku do zaspokojenia zapotrzebowania na środki płynne w przypadku kryzysu płynności w Banku i w sektorze bankowym oraz wyznacza miary płynności pozwalające na ocenę istotnych z punktu widzenia płynności relacji pomiędzy poszczególnymi pozycjami bilansowymi.

Podstawowym parametrem stosowanym w zarządzaniu płynnością Banku BPS S.A. jest wymagany, minimalny poziom aktywów płynnych. Saldo dłużnych papierów wartościowych oraz lokat na rynku międzybankowym stanowi stabilny udział w sumie bilansowej, co w połączeniu z planowanym rozwojem bazy depozytowej (w tym środków pozyskanych od banków spółdzielczych), pozwala na utrzymanie

zarówno nadzorczych miar KNF, jak i wewnętrznych wskaźników płynności Banku BPS S.A. na bezpiecznym poziomie, gwarantującym w krótkim i średnim okresie terminowe wywiązywanie się przez Bank ze wszystkich zobowiązań.

I.2.3. Ryzyko rynkowe

Bank BPS S.A. w swojej działalności ponosi ryzyko rynkowe rozumiane jako ryzyko poniesienia straty na skutek niekorzystnych zmian parametrów rynkowych, takich jak stopa procentowa i kurs walutowy. W celu monitorowania ryzyka rynkowego Emitent stosuje:

- model wartości zagrożonej (VaR), zakładający 99% przedział ufności oraz 1- i 10-dniowy okres utrzymywania portfela,
- analizę wrażliwości (BPV), zakładającą zmianę czynników ryzyka o 1 pb,
- analizę scenariuszy, tzw. testy warunków skrajnych,
- analizę luki stopy procentowej, stanowiącą zestawienie odsetkowych (wrażliwych) aktywów i pasywów.

Ze względu na specyfikę poszczególnych pozycji bilansowych i pozabilansowych Banku, siłę i rodzaj zależności pomiędzy zmianami ich cen, na potrzeby szacowania VaR, w Banku BPS S.A. wyróżnia się następujące portfele:

- portfel instrumentów stopy procentowej, składający się z papierów wartościowych, instrumentów pochodnych na stopę procentową, lokat udzielonych na rynku międzybankowym o terminie zapadalności powyżej 1 miesiąca, instrumentów stopy procentowej (wraz z ilościami ich jednostek transakcyjnych wg stanu na koniec każdego dnia roboczego),
- portfel pozycji walutowych, tj. zestawienie aktywów i pasywów Banku (pozycji bilansowych i pozabilansowych) w poszczególnych walutach obcych, w formie zgodnej ze wskazaną dla potrzeb sporządzania sprawozdawczości walutowej do NBP,
- portfel zagregowany, składający się z portfeli wymienionych powyżej.

Najistotniejszym ryzykiem rynkowym, na jakie narażony jest Emitent, jest ryzyko stopy procentowej, rozumiane jako ryzyko obniżenia aktualnego i przyszłego wyniku finansowego i kapitałów Banku, w efekcie niekorzystnych zmian stóp procentowych.

Ze względu na niewielki udział pozycji walutowych w strukturze bilansu Banku BPS S.A., ekspozycja Emitenta na ryzyko walutowe jest znikoma.

W ramach działań zmierzających do ograniczenia ekspozycji na ryzyko rynkowe Bank BPS S.A. ustala wewnętrzne limity, wśród których najważniejsze to:

- limit VaR dla portfela instrumentów stopy procentowej,
- limit VaR dla portfela pozycji walutowych,
- limit na otwartą pozycję w walutach obcych,
- limity BPV dla portfela handlowego i dla portfela bankowego,
- limit duration portfela papierów skarbowych,
- limit dopuszczalnej zmiany wyniku odsetkowego wynikającej ze zmiany stóp procentowych.

I.2.4. Ryzyko technologiczne

Dynamiczny rozwój technologii informatycznych powoduje, że nieustannie zwiększa się wachlarz usług oferowanych przez banki swoim klientom, począwszy od bardzo prostych i tradycyjnych produktów do bardzo wyrafinowanych instrumentów finansowych.

W obliczu wciąż rosnącej konkurencji na rynku usług finansowych ciągły rozwój i udoskonalenie infrastruktury teleinformatycznej jest niezbędnym elementem budowy strategii Banku BPS S.A. oraz stanowi kluczowy czynnik przewagi konkurencyjnej, co gwarantuje również realizację wymagań procesów biznesowych.

W nawiązaniu do powyższego, ryzyko technologiczne objawia się przede wszystkim w dwu następujących kontekstach:

- szybki rozwój technologii sprawia, iż przyspieszeniu ulega proces technologicznego starzenia się posiadanych zasobów,
- pomimo dużego znaczenia technologii informatycznych dla działalności biznesowej poczynione inwestycje nie przyniosą w pełni oczekiwanych efektów.

W odniesieniu do Emitenta, ryzyko to można określić jako niskie, ponieważ główne wydatki na budowę środowiska teleinformatycznego zostały już poniesione w latach 2007-2009 a obecnie wdrażane są nowoczesne technologie i systemy dziedzinowe. Celem strategicznym jest zbudowanie elastycznej infrastruktury technologicznej, która umożliwia integrację ze sobą systemów dziedzinowych oraz

korzystanie z nich przez klientów Banku BPS S.A. poprzez nowoczesne kanały dystrybucji w trybie 24/7 dni w tygodniu.

I.2.5. Ryzyko związane z zaspakajaniem roszczeń Obligatariuszy

Zgodnie z art. 127 ust. 3 pkt. 2 lit. b tacit trzeciej ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. – Prawo bankowe (tekst jednolity Dz. U. z 2002 r. Nr 72 poz. 665 z późn. zm.) środki pieniężne pochodzące z obligacji podlegają zwrotowi w ostatniej kolejności w przypadku upadłości banku lub jego likwidacji.

Zatem, w przypadku likwidacji spółki kolejność zaspakajania jest następująca:

- 1) wierzyciele spółki (bez Obligatariuszy),
- 2) Obligatariusze (zaspakajani w ostatniej kolejności z uwagi na brzmienie wyżej powołanego art. 127 Prawa bankowego),
- 3) akcjonariusze w zakresie zobowiązań ze stosunku spółki,

W przypadku upadłości spółki mając na uwadze:

- 1) art. 342 Prawa upadłościowego i naprawczego określający kolejność zaspakajania wierzycieli z funduszy masy upadłości oraz
- 2) powołany wyżej art. 127 Prawa bankowego

Obligatariusze będą zaspokojeni jako ostatni z wszystkich wierzycieli (razem z innymi wierzycielami ze zobowiązań podporządkowanych), przed akcjonariuszami.

W przypadku opóźnienia w zapłacie odsetek lub kwoty wykupu każdy Obligatariusz będzie uprawniony do otrzymania od Emitenta za każdy dzień opóźnienia aż do faktycznej zapłaty, odsetek ustawowych w wysokości wynikającej z Rozporządzenia Rady Ministrów z dnia 4 grudnia 2008 roku w sprawie określenia odsetek ustawowych (Dz. U. z 2008 r. nr 220, poz. 1434) lub aktu prawnego, który zastąpi to rozporządzenie.

I.3. Czynniki ryzyka związane z obrotem Obligacjami

I.3.1. Ryzyko zawieszenia notowań Obligacji

Zamiarem Emitenta jest utrzymanie notowań Obligacji na rynku zorganizowanym, na który zostaną dopuszczone. Nie można jednak wykluczyć, że z przyczyn niezależnych od Emitenta notowania Obligacji mogą być zawieszone.

Zgodnie z Regulaminem ASO GPW jako Organizator Alternatywnego Systemu Obrotu może zawiesić obrót instrumentami finansowymi emitenta na okres nie dłuższy niż 3 miesiące z zastrzeżeniem § 12 ust. 3 i § 16 ust. 2 Regulaminu ASO:

- na wniosek emitenta,
- jeżeli uzna, że wymaga tego interes i bezpieczeństwo obrotu,
- jeżeli emitent narusza przepisy obowiązujące w alternatywnym systemie.

Zgodnie z art. 20 ust. 2 Ustawy o Obrocie Instrumentami Finansowymi w przypadku, gdy obrót określonymi papierami wartościowymi lub innymi instrumentami finansowymi jest dokonywany w okolicznościach wskazujących na możliwość zagrożenia prawidłowego funkcjonowania rynku regulowanego lub bezpieczeństwa obrotu na tym rynku, albo naruszenia interesów inwestorów, na żądanie Komisji Nadzoru Finansowego spółka prowadząca rynek regulowany zawiesza obrót tymi papierami lub instrumentami, na okres nie dłuższy niż miesiąc.

Również podmiot prowadzący alternatywny system obrotu (ASO) może posiadać wewnętrzne regulacje umożliwiające zawieszenie notowań instrumentów finansowych lub ich wykluczenie z obrotu.

Emitent nie może wykluczyć wystąpienia tego czynnika ryzyka.

I.3.2. Ryzyko wykluczenia Obligacji z obrotu

Zgodnie z § 12 Regulaminu ASO, GPW jako Organizator Alternatywnego Systemu Obrotu:

- 1) Wyklucza instrumenty finansowe z obrotu w alternatywnym systemie:
 - w przypadkach określonych przepisami prawa,
 - jeżeli zbywalność tych instrumentów stała się ograniczona,
 - w przypadku zniesienia dematerializacji tych instrumentów,
 - po upływie 6 miesięcy od dnia uprawomocnienia się postanowienia o ogłoszeniu upadłości emitenta, obejmującej likwidację jego majątku, lub postanowienia o oddaleniu przez sąd wniosku o ogłoszeniu tej upadłości z powodu braku środków w majątku Emitenta na zaspokojenie kosztów postępowania.
- 2) Może wykluczyć instrumenty finansowe z obrotu w alternatywnym systemie:

- na wniosek emitenta, z zastrzeżeniem możliwości uzależnienia decyzji w tym zakresie od spełnienia przez emitenta dodatkowych warunków,
- jeżeli uzna, że wymaga tego interes i bezpieczeństwo uczestników obrotu,
- wskutek ogłoszenia upadłości emitenta albo w przypadku oddalenia przez sąd wniosku o ogłoszenie upadłości z powodu braku środków w majątku emitenta na zaspokojenie kosztów postępowania,
- wskutek otwarcia likwidacji emitenta.

Przed podjęciem decyzji o wykluczeniu instrumentów finansowych z obrotu GPW jako Organizator Alternatywnego Systemu Obrotu może zawiesić obrót tymi instrumentami finansowymi na czas nieokreślony.

Emitent nie może wykluczyć zaistnienia opisanego w tym punkcie czynnika ryzyka.

I.3.3. Ryzyko związane z płynnością obrotu na rynku *Catalyst* oraz wyceną instrumentów finansowych

Biorąc pod uwagę, że ceny Obligacji na rynku wtórnym oraz ich płynność uzależnione są od liczby zleceń kupna i zleceń sprzedaży składanych przez inwestorów oraz cen przez nich proponowanych, istnieje ryzyko wahań cen oraz możliwość okresowego braku płynności Obligacji na rynku wtórnym. Na dzień sporządzenia Dokumentu informacyjnego, nie jest zatem możliwe określenie, czy Obligacje będą zbywalne w dowolnym czasie i po zakładanej przez inwestora cenie. Czynniki kształtującymi cenę Obligacji mogą być między innymi: płynność rynku Obligacji, bieżąca ocena sytuacji finansowej Emitenta przez inwestorów oraz ekonomiczne i polityczne czynniki zewnętrzne, niezależne od działań Emitenta.

Ilość, rodzaj i parametry instrumentu finansowego wprowadzanego przez Emitenta do obrotu na rynku *Catalyst* powodują powstanie ryzyka związanego z płynnością obrotu Obligacjami Emitenta. W szczególności istnieje ryzyko ograniczenia strony popytowej, co oznacza ograniczoną możliwość sprzedaży posiadanych Obligacji. Nie można wykluczyć, że znaczna część inwestorów objęła Obligacje z zamiarem pozostawienia ich w portfelach do dnia wykupu, co może obniżyć obrót instrumentem. Nie można również wykluczyć, że obrót Obligacjami będzie inicjowany jedynie przez inwestorów posiadających Obligacje, pilnie potrzebujących środków finansowych lub pragnących alokować je w instrumenty finansowe zapewniające większy potencjał zwrotu niż Obligacje Emitenta. W takim przypadku istnieje ryzyko powstania rynku sprzedających, na którym transakcje będą odbywać się incydentalnie.

Ponieważ Emitent nie jest w stanie przewidzieć poziomu podaży i popytu na emitowane przez siebie instrumenty finansowe, dlatego nie ma pewności, że osoba nabywająca na rynku Obligacje Emitenta będzie mogła zbyć te Obligacje w dowolnym terminie i po satysfakcjonującej ją cenie.

I.3.4. Ryzyko związane z możliwością nałożenia na Emitenta kar administracyjnych za niewykonywanie obowiązków określonych przepisami prawa

Istnieje ryzyko nałożenia na Emitenta przez Komisję Nadzoru Finansowego kar administracyjnych w przypadku niedopełnienia obowiązków informacyjnych wynikających z przepisów prawa, w tym określonych w Ustawie o ofercie publicznej (Dział VIII). Z uwagi na fakt, że spółka Emitenta nie jest spółką publiczną, żadne instrumenty Emitenta nie zostały wcześniej wprowadzone do obrotu zorganizowanego, a Obligacje są wprowadzane jedynie do alternatywnego systemu obrotu, zakres obowiązków informacyjnych nałożonych na Emitenta jest ograniczony, a ryzyko nałożenia kary administracyjnej na Emitenta wiąże się z przypadkiem określonym w art. 10 ust. 5 Ustawy o ofercie publicznej (nie przekazanie przez Emitenta w wymaganym terminie Komisji Nadzoru Finansowego zawiadomienia o wprowadzeniu instrumentów finansowych do alternatywnego systemu obrotu). W takim przypadku, zgodnie z art. 96 ust. 13 Ustawy o ofercie publicznej, Komisja Nadzoru Finansowego może nałożyć na Emitenta karę pieniężną w wysokości 100.000 PLN.

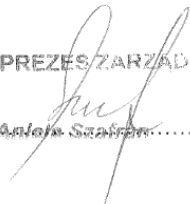
II. OSOBY ODPOWIEDZIALNE ZA INFORMACJE ZAWARTE W DOKUMENCIE INFORMACYJNYM

Za wszystkie informacje zawarte w Dokumencie informacyjnym odpowiada Emitent.

W imieniu Emitenta działają następujące osoby:

- Aniela Szafran – Wiceprezes Zarządu
- Piotr Pokropek – Wiceprezes Zarządu

Jako osoby działające w imieniu Emitenta oświadczamy, że zgodnie z naszą najlepszą wiedzą i przy dołożeniu należytej staranności, by zapewnić taki stan, informacje zawarte w Dokumencie informacyjnym są prawdziwe, rzetelne i zgodne ze stanem faktycznym i że w Dokumencie informacyjnym nie pominięto niczego, co mogłoby wpływać na ich znaczenie.

WICEPREZES ZARZĄDU

.....Aniela Szafran.....

WICEPREZES ZARZĄDU

.....Piotr Pokropek.....

III. DANE O INSTRUMENTACH FINANSOWYCH WPROWADZANYCH DO OBROTU NA CATALYST

III.1. Cele emisji

Celem emisji Obligacji podporządkowanych serii BPS0720 jest podniesienie poziomu kapitałów własnych pozwalającego na intensyfikację akcji kredytowej zarówno w sektorze klientów korporacyjnych jak i detalicznych oraz zapewniającego budowanie silnej pozycji Grupy BPS na polskim rynku usług bankowych.

Przyjęty plan rozwoju stawia przed Bankiem BPS S.A. jasno sprecyzowane zadania, które wymagają pozyskania zewnętrznych środków finansowych aby zrealizować optymalny scenariusz rozwoju. Dynamiczny rozwój Banku, wzrost sumy bilansowej i istotne powiększenie aktywności operacyjnej wymagają dla zachowania bezpieczeństwa funkcjonowania Banku wyższych funduszy własnych. Dzięki pozyskaniu środków z emisji obligacji podporządkowanych Bank BPS S.A. uzyska wyższą zdolność do rozwoju portfela kredytów korporacyjnych i dla klientów indywidualnych, jak również zwiększy potencjał do udzielania kredytów konsorcjalnych z bankami spółdzielczymi zrzeszonymi z Bankiem Polskiej Spółdzielczości S.A. Wzrost wolumenu portfela kredytowego umożliwi Bankowi BPS S.A. wygenerowanie większych przychodów, a tym samym podniesie rentowność zarządzanych aktywów.

III.2. Wielkość emisji

Łączna wartość emitowanych Obligacji serii BPS0720 wynosi 80.000.000 (osiemdziesiąt milionów) złotych.

Emisja obligacji następuje na podstawie przepisów Ustawy o Obligacjach z dnia 29 czerwca 1995 r. o obligacjach (tekst jednolity: Dz. U. z 2001 r. nr 120, poz. 1300, z późn. zm.); oraz Uchwały o Emisji Obligacji Zarządu Emitenta nr 64/01/A/DSK/2010 z dnia 6 lipca 2010 r. stanowiącej załącznik VII.3 do niniejszego Dokumentu informacyjnego.

Uchwała Zarządu Emitenta nie przewiduje minimalnej liczby Obligacji, warunkującej dojście Emisji Obligacji serii BPS0720 do skutku.

III.3. Wartość nominalna, cena emisyjna obligacji

Wartość nominalna jednej Obligacji serii BPS0720 wynosi 1.000 (jeden tysiąc) złotych.

Cena emisyjna jednej Obligacji serii BPS0720 jest równa jej wartości nominalnej i wynosi 1.000 (jeden tysiąc) złotych.

III.4. Warunki wykupu i możliwość wcześniejszego wykupu dłużnych instrumentów finansowych

Wykup Obligacji nastąpi poprzez zapłatę przez Emitenta na rzecz Obligatariuszy wartości nominalnej za każdą Obligację. Wykup Obligacji zostanie spełniony w złotych. Każda płatność tytułem wykupu Obligacji będzie dokonywana zgodnie z Regulacjami KDPW. Wyплаты kwot wykupu podlegają wszelkim przepisom podatkowym, dewizowym i innym przepisom obowiązującym w miejscu i dacie płatności.

Jeżeli wykonanie jakichkolwiek wypłat lub czynności przypadnie na dzień nie będący Dniem Roboczym, czynności te winny być wykonane w pierwszym Dniu Roboczym następującym po tym dniu. Postanowienie powyższe stosuje się odpowiednio w przypadku, gdy wykonanie wypłat lub czynności przypadnie na dzień, w którym nie prowadzi działalność KDPW.

Z chwilą wykupu Obligacje ulegają umorzeniu.

III.4.1. Wykup Obligacji

Wykup Obligacji nastąpi w dniu 12.07.2020 roku (dwunastego lipca dwa tysiące dwudziestego roku), z zastrzeżeniem poniższych zapisów, określonych w Warunkach Emisji w rozdziale 15.3. i rozdziale 15.4.

III.4.2. Wcześniejszy wykup Obligacji

III.4.2.1. Wcześniejszy wykup Obligacji wynikający z nie zaliczenia wartości zobowiązań do funduszy własnych Emitenta

Zamiarem Emitenta jest złożenie wniosku do Komisji Nadzoru Finansowego o zaliczenie wartości zobowiązań wynikających z Obligacji do funduszy uzupełniających. Zaliczenie zobowiązań wynikających z Obligacji do funduszy uzupełniających, zgodnie z art. 127 ust. 3 pkt. 2 lit. b ustawy z dnia

29 sierpnia 1997 r. – Prawo bankowe (tekst jednolity Dz. U. z 2002 r. Nr 72 poz. 665 z późn. zm.) wymaga, aby konstrukcja obligacji spełniała następujące wymogi określone w ustawie Prawo bankowe:

- środki pieniężne przyjęto na okres co najmniej 5 lat (okres umowy),
- środki pieniężne nie mogą być wycofane z banku przed upływem okresu umowy, chyba że Komisja Nadzoru Finansowego wyrazi zgodę na wcześniejszy wykup zgodnie z art. 127 ust. 4 ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. – Prawo bankowe,
- środki pieniężne podlegają zwrotowi w ostatniej kolejności w przypadku upadłości banku lub jego likwidacji,
- zwrot środków nie jest zabezpieczony przez bank bezpośrednio lub pośrednio.

Jednocześnie ustawa Prawo bankowe art. 127 ust. 3 pkt. 2 lit. b określa maksymalną kwotę zobowiązań podporządkowanych oraz sposób jej rozliczania. Obligacje emitowane przez Bank BPS S.A. spełniają wymogi ustawy Prawo bankowe stawiane zobowiązaniom, które mogą być zaliczane do funduszy uzupełniających.

Nabywcy Obligacji winni zapoznać się z dokładnym brzmieniem Rozdziału 10 ustawy Prawo bankowe, w tym szczególnie art. 127 i art. 128.

W przypadku nie wyrażenia przez Komisję Nadzoru Finansowego zgody na zaliczenie wartości zobowiązań wynikających z Obligacji do funduszy uzupełniających Emitenta zgodnie z art. 127 ust. 3 pkt. 2 lit. b Prawa bankowego, w terminie do 30 maja 2011 roku, Emitent dokona wykupu Obligacji w dniu 12.07.2011 roku.

III.4.2.2. Wcześniejszy wykup Obligacji w przypadku zaliczenia wartości zobowiązań do funduszy własnych Emitenta

W przypadku wyrażenia przez Komisję Nadzoru Finansowego zgody na zaliczenie wartości zobowiązań wynikających z Obligacji do funduszy uzupełniających Emitenta zgodnie z art. 127 ust. 3 pkt. 2 lit. b Prawa bankowego w terminie do 30 maja 2011 roku, Emitent ma prawo, ale nie obowiązek dokonywać wykupu Obligacji przed 12.07.2020 roku (Prawo wcześniejszego wykupu).

Prawo wcześniejszego wykupu może być wykonywane przez Emitenta wobec wszystkich Obligacji albo wobec procentowo określonej części Obligacji każdego z Obligatariuszy (ułamkowe części wykupywanych Obligacji zaokrągla się w górę do pełnej liczby) pod warunkiem uzyskania przez Emitenta zgody Komisji Nadzoru Finansowego na wycofanie środków pieniężnych z Obligacji w trybie przewidzianym w art. 127 ust. 4 Prawa bankowego. Wykup Obligacji w wykonaniu Prawa wcześniejszego wykupu dokonywany będzie każdorazowo w ostatnim Dniu Roboczym miesiąca kalendarzowego następującego po miesiącu, w którym Emitent uzyska zgodę Komisji Nadzoru Finansowego na wycofanie danych środków pieniężnych z Obligacji. Wykup Obligacji w wykonaniu Prawa wcześniejszego wykupu następuje według wartości nominalnej oraz wartości Odsetek narosłych do Daty Wykupu (włącznie z tym dniem) dla każdej Obligacji. Wykup Obligacji w wykonaniu Prawa wcześniejszego wykupu następuje na podstawie uchwał Zarządu Emitenta. O podjętej przez Zarząd Emitenta uchwale w sprawie wykonania Prawa wcześniejszego wykupu Emitent zawiadomi Obligatariuszy poprzez przesłanie informacji w formie Raportu Bieżącego, a także poprzez zamieszczenie informacji na stronie internetowej Emitenta: www.bankbps.pl.

Wykup Obligacji w wykonaniu Prawa wcześniejszego wykupu, nie może nastąpić przed upływem 5 (pięciu) lat od Daty Emisji.

III.5. Warunki i terminy wypłaty odsetek

Płatności tytułem Odsetek z Obligacji będą dokonywane zgodnie z Regulacjami KDPW. Jakiegokolwiek wypłaty z tytułu Odsetek z Obligacji podlegają wszelkim przepisom podatkowym, dewizowym i innym przepisom obowiązującym w miejscu i dacie płatności.

Jeżeli wykonanie jakichkolwiek czynności związanych z wypłatą Odsetek przypadnie na dzień nie będący Dniem Roboczym, czynności te winny być wykonane w pierwszym Dniu Roboczym następującym po tym dniu. Postanowienie powyższe stosuje się odpowiednio w przypadku, gdy wykonanie czynności związanych z wypłatą Odsetek z Obligacji przypadnie na dzień, w którym nie prowadzi działalności KDPW.

Obligacje będą oprocentowane według stopy procentowej :

- 1) równej Stawce WIBOR 6M powiększonej o marżę w wysokości 350 p.b. - w Okresach Odsetkowych oznaczonych numerami od I do X (zgodnie z numeracją w tabeli poniżej) albo
- 2) równej Stawce WIBOR 6M powiększonej o marżę w wysokości 550 p.b. - począwszy (włącznie) od Okresu Odsetkowego oznaczonego numerem XI (zgodnie z numeracją w tabeli poniżej) do Daty Wykupu.

Emitent zobowiązany jest do udostępniania Obligatariuszom tzw. tabel odsetkowych dla poszczególnych Okresów Odsetkowych, zawierających wysokość odsetek na każdy dzień Okresu Odsetkowego.

Okresy Odsetkowe wynoszą 6 miesięcy. Pierwszy Okres Odsetkowy rozpoczyna się w dniu 12.07.2010 roku (z wyłączeniem tego dnia) i kończy w ostatnim dniu Okresu Odsetkowego (łącznie z tym dniem). Każdy kolejny Okres Odsetkowy rozpoczyna się w dacie ostatniego dnia poprzedniego Okresu Odsetkowego (z wyłączeniem tego dnia) i kończy w ostatnim dniu Okresu Odsetkowego (łącznie z tym dniem).

Okresy Odsetkowe rozpoczynają się i kończą się w terminach wskazanych w poniższej tabeli:

Nr kolejny	Pierwszy Dzień Okresu Odsetkowego	Ostatni Dzień Okresu Odsetkowego
I	12.07.2010	12.01.2011
II	12.01.2011	12.07.2011
III	12.07.2011	12.01.2012
IV	12.01.2012	12.07.2012
V	12.07.2012	12.01.2013
VI	12.01.2013	12.07.2013
VII	12.07.2013	12.01.2014
VIII	12.01.2014	12.07.2014
IX	12.07.2014	12.01.2015
X	12.01.2015	12.07.2015
XI	12.07.2015	12.01.2016
XII	12.01.2016	12.07.2016
XIII	12.07.2016	12.01.2017
XIV	12.01.2017	12.07.2017
XV	12.07.2017	12.01.2018
XVI	12.01.2018	12.07.2018
XVII	12.07.2018	12.01.2019
XVIII	12.01.2019	12.07.2019
XIX	12.07.2019	12.01.2020
XX	12.01.2020	12.07.2020

Przy naliczaniu Odsetek za dany Okres Odsetkowy Oprocentowanie będzie naliczane według formuły - rzeczywista liczba dni w danym Okresie Odsetkowym podzielona przez 365 albo podzielona przez 366, zależnie od liczby dni w roku kalendarzowym, w którym rozpoczyna się dany Okres Odsetkowy.

Obliczanie Oprocentowania będzie następować według następującego wzoru:

$$KO = SP \times WN \times LD / D$$

gdzie:

KO – oznacza wysokość Odsetek z jednej Obligacji,

SP – oznacza ustaloną Stopę Procentową,

WN – oznacza wartość nominalną jednej Obligacji,

LD – oznacza liczbę dni w Okresie Odsetkowym,

D – oznacza rzeczywistą liczbę dni w roku kalendarzowym.

po zaokrągleniu wyniku tego obliczenia do jednego grosza (przy czym pół grosza będzie zaokrąglone w górę).

Odsetki naliczane będą od wartości nominalnej Obligacji i spełniane będą w złotych.

III.6. Wysokość i forma zabezpieczenia i oznaczenie podmiotu udzielającego zabezpieczenia

Obligacje serii BPS0720 nie są zabezpieczone.

III.7. Szacunkowe dane dotyczące wartości zaciągniętych zobowiązań przez Emitenta na ostatni dzień kwartału poprzedzającego udostępnienie inwestorom propozycji nabycia obligacji oraz perspektywy kształtowania zobowiązań Emitenta do czasu całkowitego wykupu dłużnych instrumentów finansowych

Wartości zaciągniętych przez Emitenta zobowiązań na ostatni dzień kwartału poprzedzającego udostępnienie propozycji nabycia tj. dzień 30 czerwca 2010 r. (według stanu wiedzy Emitenta w dniu 05.07.2010 r.) wynosi: 13.018.878 tysięcy złotych (trzynaście miliardów osiemnaście milionów osiemset siedemdziesiąt osiem tysięcy złotych), w tym wartość zobowiązań długoterminowych (powyżej roku) wyniosła 1.126.261 tysiące złotych (jeden miliard sto dwadzieścia sześć milionów dwieście sześćdziesiąt jeden tysięcy złotych) i wartość zobowiązań krótkoterminowych (do 1 roku) wyniosła 11.892.617 tysięcy złotych (jedenaście miliardów osiemset dziewięćdziesiąt dwa miliony sześćset siedemnaście tysięcy złotych).

Emitent przewiduje, że do Dnia Wykupu Obligacji serii BPS0720 wartość jego zobowiązań wyniesie 17.173.000 tysięcy złotych (siedemnaście miliardów sto siedemdziesiąt trzy miliony złotych), w tym wartość zobowiązań długoterminowych wyniesie 1.520.409 tysięcy złotych (jeden miliard pięćset dwadzieścia milionów czterysta dziewięć tysięcy złotych) i wartość zobowiązań krótkoterminowych wyniesie 15.652.591 tysięcy złotych (piętnaście miliardów sześćset pięćdziesiąt dwa miliony pięćset dziewięćdziesiąt jeden tysięcy złotych).

III.8. Ogólne informacje o ratingu przyznanym Emitentowi lub emitowanym przez niego Obligacjom

Emitentowi ani wystawianym przez niego instrumentom finansowym nie był przyznany rating.

III.9. Wskazanie oraz szczegółowe opisanie dodatkowych praw z tytułu posiadanych dłużnych instrumentów finansowych

Posiadaczom Obligacji nie przysługują dodatkowe prawa z tytułu Obligacji objętych niniejszym Dokumentem informacyjnym. Posiadacze Obligacji są uprawnieni do otrzymania Odsetek w wysokości i w terminach wskazanych w punkcie III.5 oraz kwoty wykupu w terminie i na zasadach wskazanych w punkcie III.4.

III.10. Ogólne informacje o zasadach opodatkowania dochodów związanych z posiadaniem i obrotem dłużnymi instrumentami finansowymi objętymi Dokumentem informacyjnym

Zgodnie z obowiązującymi na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej przepisami prawa podatkowego dochody z Obligacji podlegają opodatkowaniu.

Opisane poniżej zasady opodatkowania obrotu Obligacjami mają charakter ogólny. Indywidualne przypadki obrotu Obligacjami mogą powodować powstanie obowiązku podatkowego innego niż wskazane poniżej. W celu uzyskania szczegółowych informacji związanych z opodatkowaniem obrotu Obligacjami Obligatariusze winni zwrócić się do podmiotów uprawnionych do świadczenia usług doradztwa podatkowego.

III.10.1. Podatek dochodowy od osób fizycznych

Zasady opodatkowania dochodów osiąganych przez osoby fizyczne są uregulowane w Ustawie o podatku dochodowym od osób fizycznych z dnia 26 lipca 1991 r. (tj. Dz.U. z 2010 r. Nr 51, poz. 307). Na podstawie art. 30a ust. 1 pkt 2 Ustawy o podatku dochodowym od osób fizycznych dochodów (przychodów) z odsetek i dyskonta od papierów wartościowych nie łączy się z dochodami (przychodami) z innych źródeł i pobiera się od nich podatek w formie ryczałtu w wysokości 19% uzyskanego przychodu. Płatnikiem podatku jest dom maklerski prowadzący rachunek papierów wartościowych, na którym zapisano papiery wartościowe, lub dom maklerski pełniący rolę sponsora emisji, w przypadku zapisania papierów wartościowych w rejestrze sponsora emisji.

Zgodnie z art. 30b ust. 1 Ustawy o podatku dochodowym od osób fizycznych od dochodów uzyskanych na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej z odpłatnego zbycia papierów wartościowych lub pochodnych instrumentów finansowych i z realizacji praw z nich wynikających oraz z odpłatnego zbycia udziałów w spółkach mających osobowość prawną, pobiera się podatek dochodowy w wysokości 19% uzyskanego dochodu. Wyjątkiem jest odpłatne zbywanie papierów wartościowych i pochodnych instrumentów finansowych oraz realizacja praw z nich wynikających jeżeli czynności te wykonywane są w ramach prowadzonej działalności gospodarczej. Dochodów (przychodów) z przedmiotowych transakcji nie łączy się z pozostałymi dochodami opodatkowanymi na zasadach ogólnych.

W przypadku dokonania transakcji zbycia Obligacji płatnikiem podatku jest obligatariusz. Dom maklerski prowadzący rachunek papierów wartościowych, na którym są zapisane Obligacje lub będący sponsorem emisji zobowiązany jest przekazać obligatariuszom zestawienie dochodów uzyskanych ze sprzedaży papierów wartościowych.

W celu umożliwienia spełnienia przez domy maklerskie obowiązków wskazanych powyżej, obligatariusz zobowiązany jest przekazać domowi maklerskiemu informacje o posiadanym numerze identyfikacji podatkowej oraz o właściwym urzędzie skarbowym, a także inne informacje niezbędne domowi maklerskiemu do wypełnienia nałożonych na niego obowiązków.

W przypadku obligacji zakładających kapitalizację odsetek opodatkowaniu podlega dochód uzyskany przez podatnika w momencie wypłaty lub postawienia go do dyspozycji. Zasada ta ma zastosowanie również w przypadku przedterminowego wykupu obligacji. Przy realizacji przedterminowego wykupu obligacji opodatkowaniu podlega faktyczna kwota dochodu z obligacji stawiana do dyspozycji posiadacza obligacji (naliczone odsetki pomniejszone o kwotę pobieraną przy przedterminowym wykupie).

Zgodnie z art. 30b ust. 4 Ustawy o Podatku Dochodowym od Osób Fizycznych powyższych zasad opodatkowania nie stosuje się jeśli odpłatne zbycie papierów wartościowych następuje w wykonaniu działalności gospodarczej. W takim przypadku dochody uzyskane ze zbycia obligacji są opodatkowane według ogólnych zasad właściwych dla opodatkowania dochodów z działalności gospodarczej.

III.10.2. Podatek dochodowy od osób prawnych

Zasady opodatkowania dochodów osiąganych przez osoby prawne są uregulowane w Ustawie o podatku dochodowym od osób prawnych z dnia 15 lutego 1992 r. (Dz.U. z 2000 r. Nr 54, poz. 654 z późn. zm.). Zgodnie z Ustawą o podatku dochodowym od osób prawnych dochody uzyskane przez osoby prawne z odsetek oraz od dyskonta od papierów wartościowych oraz dochody z odpłatnego zbycia papierów wartościowych podlegają opodatkowaniu na zasadach ogólnych. Stawka podatku od dochodów osób prawnych wynosi 19% podstawy opodatkowania.

III.10.3. Podatek od dochodów uzyskanych przez zagraniczne podmioty

W przypadku podatników, na których ciąży ograniczony obowiązek podatkowy, zasady opodatkowania oraz wysokość stawek podatku od dochodów osiąganych przez te osoby na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej zależne są od postanowień umów o unikaniu podwójnego opodatkowania. Jednakże zastosowanie stawek podatku wynikających z właściwej umowy o unikaniu podwójnego opodatkowania albo nie pobranie (niezapłacenie) podatku jest możliwe pod warunkiem udokumentowania stosownym zaświadczeniem miejsca siedziby bądź zamieszkania podatnika, wydanego dla celów podatkowych przez właściwą administrację podatkową (certyfikat rezydencji). W przypadku braku certyfikatu zastosowanie znajdują uregulowania zawarte w ustawie o podatku dochodowym od osób prawnych oraz ustawie o podatku dochodowym od osób fizycznych, w szczególności:

- w odniesieniu do zagranicznych osób prawnych przepis art. 21 ust. 1 pkt 1 ustawy, który stanowi, iż podatek dochodowy z tytułu przychodów z odsetek ustala się w wysokości 20% przychodów.
- w odniesieniu do zagranicznych osób fizycznych przepis art. 30a ust. 1 pkt 2 ustawy, który stanowi, iż od uzyskanych przychodów z odsetek i dyskonta papierów wartościowych pobiera się 19% zryczałtowany podatek dochodowy.

III.10.4. Podatek od czynności cywilnoprawnych

Zasady opodatkowania czynności cywilnoprawnych zostały określone w Ustawie o podatku od czynności cywilnoprawnych z dnia 9 września 2000 r. (Dz.U. z 2007 nr 68 poz. 450 z późn. zm.). Zgodnie z art. 9 pkt 9 Ustawy o podatku od czynności cywilnoprawnych sprzedaż papierów wartościowych firmom inwestycyjnym bądź za ich pośrednictwem oraz sprzedaż papierów wartościowych dokonywana w ramach obrotu zorganizowanego, rozumianego w myśl przepisów o obrocie instrumentami finansowymi, jest zwolniona z przedmiotowego podatku. Podatkiem od czynności cywilnoprawnych nie podlegają także czynności prawne, jeżeli przynajmniej jedna ze stron z tytułu dokonania tej czynności jest opodatkowana podatkiem od towarów i usług lub zwolniona z tego podatku.

W przypadku gdy sprzedaż Obligacji nie będzie objęta żadnym z przypadków wymienionych powyżej, będzie podlegała opodatkowaniu podatkiem od czynności cywilnoprawnych, którego stawka wynosi 1% wartości dokonanej transakcji.

Zgodnie z art. 9 pkt 9 Ustawy o Podatku od Czynności Cywilnoprawnych, sprzedaż papierów wartościowych podmiotom prowadzącym przedsiębiorstwa maklerskie, a także sprzedaż dokonywana za pośrednictwem takich podmiotów nie podlega podatkowi od czynności cywilnoprawnych. Sprzedaż papierów wartościowych dokonywana bez pośrednictwa podmiotów prowadzących przedsiębiorstwa maklerskie podlega podatkowi od czynności cywilnoprawnych w wysokości 1% liczonej od wartości sprzedanych papierów wartościowych (art. 7 ust. 1 pkt 1 lit. b Ustawy o Podatku od Czynności Cywilnoprawnych). Obowiązek uiszczenia tego podatku ciąży na kupującym.

III.11. Ograniczenia sprzedaży

Rozpowszechnianie Dokumentu informacyjnego oraz oferowanie Obligacji do sprzedaży mogą być ograniczone przez prawo. Jakiegokolwiek osoby, które znajdują się w posiadaniu niniejszego Dokumentu informacyjnego lub Obligacji są zobowiązane przez Agenta Emisji do zapoznania się z ewentualnymi restrykcjami i stosowania się do nich. W szczególności, osoby takie są zobowiązane do stosowania się do restrykcji dotyczących oferowania lub sprzedaży Obligacji oraz do restrykcji dotyczących rozpowszechniania tego Dokumentu informacyjnego oraz innych informacji dotyczących Obligacji zgodnie z odpowiednimi przepisami prawa.

W związku z powyższym, każdy potencjalny nabywca Obligacji powinien skonsultować się z profesjonalnym doradcą podatkowym.

Obligacje nie mogą być proponowane do nabycia w Rzeczypospolitej Polskiej w sposób wskazany w art. 3 ust. 1 Ustawy z dnia 29 lipca 2005 r. o ofercie publicznej i warunkach wprowadzania instrumentów finansowych do zorganizowanego obrotu oraz o spółkach publicznych (Dz. U. z 2005 r., Nr 184, poz. 1539, z późn. zm.). Każda osoba, która nabyła Obligacje („Inwestor”) zobowiązuje się, że nie będzie proponowała nabycia Obligacji w powyższy sposób.

Każdy Inwestor będzie przestrzegał wszelkich ograniczeń wynikających z ustawy Prawo dewizowe.

IV. DANE O EMITENCIE

IV.1. Podstawowe dane

Nazwa	Bank Polskiej Spółdzielczości Spółka Akcyjna
Forma prawna	spółka akcyjna
Kapitał zakładowy	133.246.777 PLN
Kraj siedziby	Rzeczpospolita Polska
Siedziba	Warszawa
Adres	01-231 Warszawa, ul. Płocka 9/11B
Telefon	22 53 95 100
Faks	22 53 95 222
Strona internetowa	www.bankbps.pl
KRS	0000069229
REGON	930603359
NIP	896-00-01-959

IV.2. Czas trwania Emitenta

Czas trwania Emitenta nie jest oznaczony.

IV.3. Przepisy prawa na podstawie których Emitent został utworzony

- 1) Ustawa z dnia 29.08.1997 r. „Prawo bankowe” (Dz.U. 2002, Nr 72, poz. 665, z późn. zm.),
- 2) Ustawa z dnia 7 grudnia 2000 r. „O funkcjonowaniu banków spółdzielczych, ich zrzeszaniu się i bankach zrzeszających”. (Dz.U. 2000, Nr 119, poz. 1252, z późn. zm),
- 3) Ustawa z dnia 15 września 2000 r. „Kodeks spółek handlowych” (Dz.U. 2000, Nr 94 poz. 1037, z późn. zm.),
- 4) Decyzja nr 65 Prezesa Narodowego Banku Polskiego w sprawie utworzenia banku pod nazwą Gospodarczy Bank Południowo-Zachodni Spółka Akcyjna we Wrocławiu z dnia 22.10.1991 r.

IV.4. Wskazanie sądu, który wydał postanowienie o wpisie do właściwego rejestru

Decyzja nr 65 Prezesa Narodowego Banku Polskiego w sprawie utworzenia banku pod nazwą Gospodarczy Bank Południowo-Zachodni Spółka Akcyjna we Wrocławiu z dnia 22.10.1991 r.

- 1) od dnia 04.03.1992 r. Nr RHB 2841 prowadzony przez Sąd Rejonowy dla Wrocławia –Fabrycznej VI Wydział Gospodarczy Rejestrowy,
- 2) od dnia 10.12.2001r. Nr KRS 0000069229 prowadzony przez Sąd Rejonowy dla m.st. Warszawy Wydział XI Krajowego Rejestru Sądowego pod nazwą:
 - od dnia 04.03.1992 r. do dnia 26.03.2002 r.: Gospodarczy Bank Południowo-Zachodni S.A.
 - od dnia 27.03.2002 r.: Bank Polskiej Spółdzielczości S.A.

IV.5. Historia Emitenta

IV.5.1. Informacje o Banku BPS S.A

Początki Banku Polskiej Spółdzielczości S.A. sięgają 4 marca 1992 r. kiedy został zarejestrowany Gospodarczy Bank Południowo-Zachodni S.A. z siedzibą we Wrocławiu.

Gospodarczy Banku Południowo-Zachodni S.A. przyłączył następujące banki regionalne: Bank Unii Gospodarczej S.A., Lubelski Bank Regionalny S.A., Małopolski Bank Regionalny S.A., Rzeszowski Bank Regionalny S.A., Warmińsko-Mazurski Bank Regionalny S.A. oraz później Dolnośląski Bank Regionalny S.A.

Pierwszy wpis w KRS datuje się na 10 grudnia 2001 r., natomiast z dniem 27 marca 2002 r. połączone Banki działają pod nazwą Bank Polskiej Spółdzielczości Spółka Akcyjna z siedzibą w Warszawie.

IV.5.2. Opis działalności Banku BPS S.A.

Bank BPS S.A. działa na terenie całej Polski. Istotną cechą wyróżniającą Bank BPS S.A. na tle rynku jest specyficzny charakter prowadzonej działalności bankowej, która opiera się na dwóch filarach: bankowości komercyjnej i działalności zrzeszeniowej. Bank BPS S.A. z jednej strony jest zrzeszeniem banków spółdzielczych, największym z trzech w Polsce, z drugiej zaś działa na zasadach banku komercyjnego. Poprzez sieć liczącą 72 placówki bankowe obsługuje klientów korporacyjnych, małe i średnie przedsiębiorstwa oraz klientów indywidualnych. Specjalizuje się w kompleksowej obsłudze: przedsiębiorców, jednostek samorządów terytorialnych, wspólnot mieszkaniowych oraz klientów indywidualnych. Wraz z bankami spółdzielczymi oraz spółkami zależnymi Bank BPS S.A. tworzy największe w Polsce zrzeszenie banków spółdzielczych - Grupę BPS.

IV.5.3. Informacje o Zrzeszeniu BPS

Zrzeszenie BPS (Zrzeszenie) jest największym zrzeszeniem banków spółdzielczych w Polsce. Według stanu na 31 grudnia 2009 r. liczba zrzeszonych banków spółdzielczych z Bankiem BPS S.A. wynosiła 348, co stanowiło 61% wszystkich banków spółdzielczych.

Należy podkreślić, że Bank BPS S.A. współpracuje, w ramach dobrowolnej umowy, z największym samodzielnym, nie zrzeszonym z bankami zrzeszającymi, Krakowskim Bankiem Spółdzielczym.

Na koniec 2009 r. w ramach Zrzeszenia BPS funkcjonowało 2 478 jednostek organizacyjnych banków spółdzielczych (centrale, oddziały, filie oraz punkty obsługi) Banki spółdzielcze zrzeszone w Banku BPS S.A. zatrudniały według stanu na 31.12.2009 r. 17 925 osób. Klienci banków spółdzielczych na koniec 2009 r. mogli korzystać z 3 679 bezpłatnych bankomatów.

Globalny kryzys finansowy spowodował spadek aktywności gospodarczej Polski w 2009 r. Niekorzystne zjawiska wynikające ze spowolnienia gospodarczego znalazły odzwierciedlenie w wynikach finansowych sektora bankowego w Polsce, które w porównaniu do 2008 r. zmniejszyły się o 36,2%, m.in. na skutek silnego wzrostu kosztów ryzyka kredytowego oraz spadku wyniku odsetkowego. Należy podkreślić, że banki spółdzielcze w mniejszym stopniu odczuły skutki spowolnienia gospodarczego, tempo wzrostu sumy bilansowej banków spółdzielczych w 2009 r. wynosiło 9,2% wobec 1,7% banków komercyjnych i 2,1% całego sektora bankowego, udział spółdzielczego sektora bankowego w sektorze bankowym w 2009 r. wzrósł o 0,4 pp. do 5,8%.

Tempo rozwoju Zrzeszenia BPS, mierzone dynamiką podstawowych wielkości bilansowych, było szybsze niż pozostałych Zrzeszeń, co obrazują poniższe dane.

Podstawowe kategorie ekonomiczne Zrzeszenia BPS w latach 2008-2009 (w mln PLN)

Wyszczególnienie	31.12.2008 r. (w mln PLN)	31.12.2009 r. ¹ (w mln PLN)	2009/2008 (w %)
Suma bilansowa			
Zrzeszenie BPS	42 402	47 122	111,1
Zrzeszenie GBW	22 623	23 714	104,8
Zrzeszenie MR Bank	9 374	9 949	106,1
Należności od podmiotów sektora niefinansowego oraz instytucji rządowych i samorządowych			
Zrzeszenie BPS	20 855	25 090	120,3
Zrzeszenie GBW	12 485	14 225	113,9
Zrzeszenie MR Bank	5 387	5 987	111,1
Zobowiązania wobec podmiotów sektora niefinansowego oraz instytucji rządowych i samorządowych			
Zrzeszenie BPS	28 082	30 881	110,0
Zrzeszenie GBW	14 585	15 526	106,5
Zrzeszenie MR Bank	6 293	6 650	105,7
Fundusze własne			
Zrzeszenie BPS	3 362	3 962	117,8
Zrzeszenie GBW	1 735	2 006	115,6
Zrzeszenie MR Bank	748	909	121,5
Zysk netto			
Zrzeszenie BPS	554	456	82,3

¹ Dane nieaudytowane; łącznie z BS w Barlinku.

Zrzeszenie GBW	297	229	77,1
Zrzeszenie MR Bank	86	89	103,5

Źródło: Bank BPS S.A.

Suma bilansowa Zrzeszenia BPS w 2009 r. wzrosła o 11,1% w porównaniu z 2008 r., Zrzeszenia Gospodarczego Banku Wielkopolskiego (Zrzeszenie GBW) o 4,85% oraz Zrzeszenia Mazowieckiego Banku Regionalnego S.A. (Zrzeszenie MR Bank) o 6,1%. W 2009 r. udział sumy bilansowej Zrzeszenia BPS w aktywach wszystkich Zrzeszeń wyniósł 58,3% i był wyższy o 1,3 pp. w porównaniu z 2008 r.

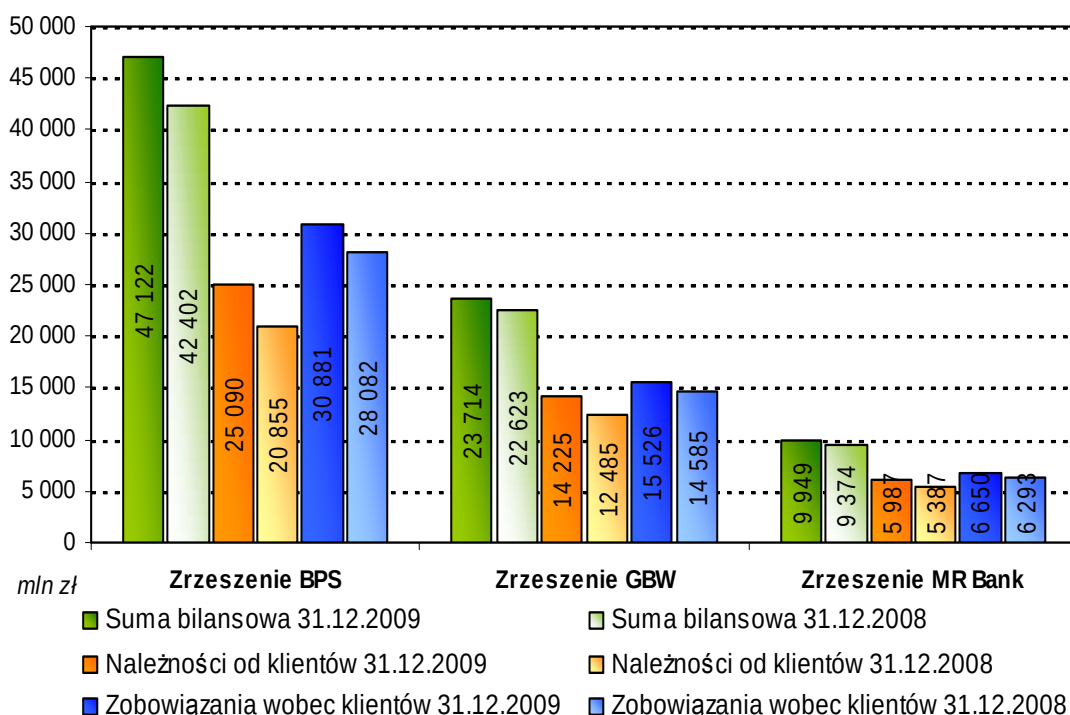
Na koniec 2009 r. należności od podmiotów sektora niefinansowego oraz instytucji rządowych i samorządowych Zrzeszenia BPS wzrosły o 20,3% w porównaniu z 2008 r., dla porównania w Zrzeszeniu GBW wzrosły o 13,9% oraz Zrzeszeniu MR Banku o 11,1%. Udział należności Zrzeszenia BPS w łącznych należnościach trzech Zrzeszeń w 2009 r. zwiększył się do 55,4% z 53,9% w 2008 r. (wzrost o 1,5 pp.)

Zobowiązania wobec podmiotów sektora niefinansowego oraz instytucji rządowych i samorządowych Zrzeszenia BPS w analizowanym okresie wzrosły o 10%, podczas gdy w Zrzeszeniu GBW i Zrzeszeniu MR Banku wzrost ten był niższy i wyniósł odpowiednio: 6,5% i 5,7%. Udział zobowiązań Zrzeszenia BPS w zobowiązaniach wszystkich Zrzeszeń w 2009 r. wyniósł 58,2% (wzrost o 0,8 pp.)

Fundusze własne Zrzeszenia BPS w 2009 r. zwiększyły się o 17,8% w porównaniu z 2008 r. Tempo wzrostu funduszy własnych w Zrzeszeniu GBW i Zrzeszeniu MR Banku wyniosło odpowiednio: 15,65% i 21,5%, przy czym o wyższym tempie wzrostu kapitałów Grupy MR Banku zdecydowało dokapitalizowanie MR Banku S.A. w związku z jego trudną sytuacją finansową (MR Bank S.A. realizuje program postępowania naprawczego). Udział kapitałów Zrzeszenia BPS w łącznych kapitałach trzech Zrzeszeń w 2009 r. utrzymał się na poziomie z końca 2008 r. i wyniósł 57,6%.

W 2009 r. Zrzeszenie BPS odnotowało spadek zysku netto o 17,7% w porównaniu z 2008 r., dla porównania w Zrzeszeniu GBW spadek zysku netto wyniósł 22,9%. Zysk netto Zrzeszenia MR Banku w 2009 r. był wyższy o 3,5% niż w 2008 r., co wynikało z niskiej bazy odniesienia. W 2008 r. MR Bank S.A. wygenerował stratę netto w kwocie 30 mln PLN, która istotnie pomniejszyła wynik finansowy Zrzeszenia. W 2009 r. MR Bank wypracował natomiast zysk netto na poziomie 4 mln PLN.

Podstawowe kategorie ekonomiczne Zrzeszenia BPS, Zrzeszenia GBW i Zrzeszenia MR Bank (mln PLN)



Źródło: Bank BPS S.A.

W 2009 r. wzrosła pozycja konkurencyjna Zrzeszenia BPS na rynku bankowym, o czym świadczy wzrost udziału wolumenu aktywów bilansowych Zrzeszenia BPS w aktywach sektora bankowego o 0,3 pp. do 4,4%, należności od podmiotów sektora niefinansowego oraz instytucji rządowych i samorządowych o 0,4 pp. do 3,8%, funduszy własnych o 0,1 pp. do 4,4% oraz wyniku finansowego netto o 0,9 pp. do 5,1%.

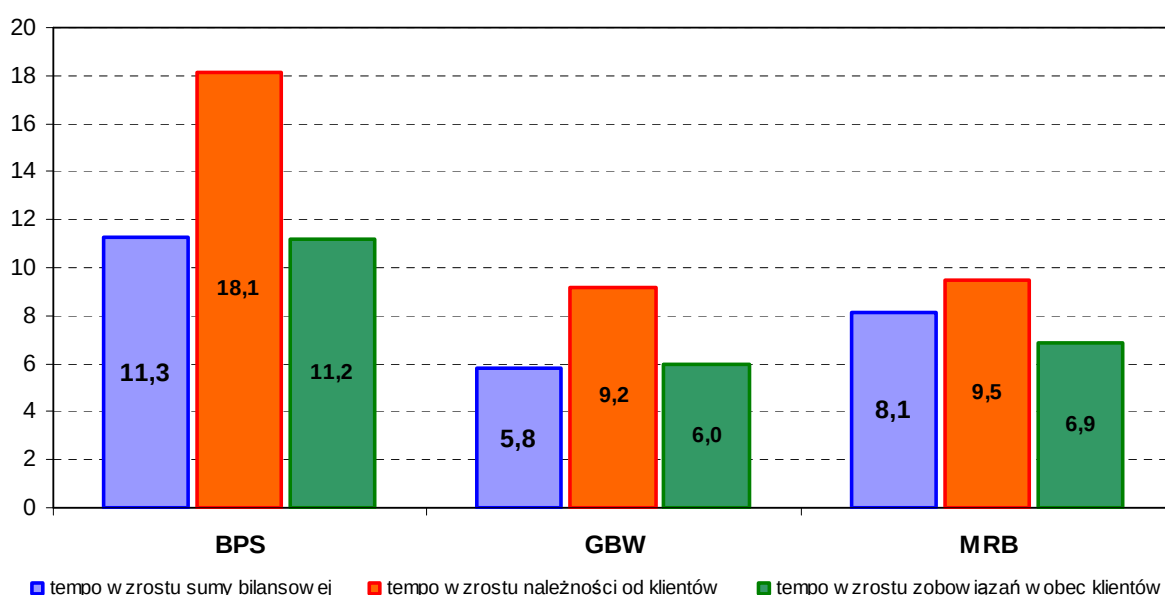
W 2009 r. banki spółdzielcze zrzeszone w Banku BPS S.A. rozwijały się dynamicznie i w szybszym tempie niż banki spółdzielcze pozostałych Zrzeszeń. Suma bilansowa banków spółdzielczych

zrzeszonych z Bankiem BPS S.A. wzrosła o 11,3% (o 3 518,6 mln PLN do 34 648,9 mln PLN), podczas gdy banków spółdzielczych zrzeszonych z MR Bankiem S.A. o 8,1% oraz banków zrzeszonych z GBW S.A. o 5,8%. Wzrost sumy bilansowej banków spółdzielczych zrzeszonych z Bankiem BPS S.A. wynikał w głównej mierze ze wzrostu depozytów podmiotów niefinansowych oraz sumy bilansowej nowo zrzeszonego Banku Spółdzielczego w Barlinku. Suma bilansowa Banku Spółdzielczego w Barlinku na 31 grudnia 2009 r. kształtowała się na poziomie 550,6 mln PLN.

Zobowiązania wobec podmiotów sektora niefinansowego oraz instytucji rządowych i samorządowych banków spółdzielczych zrzeszonych z Bankiem BPS S.A. w 2009 r. wyniosły 29 501,1 mln PLN, co oznacza wzrost o 11,2% w porównaniu z 2008 r. (w bankach spółdzielczych zrzeszonych z GBW S.A. depozyty klientów wzrosły o 6%, a w bankach spółdzielczych Zrzeszenia MR Banku o 6,9%).

Banki spółdzielcze zrzeszone z Bankiem BPS S.A. wykazywały większą aktywność w kreowaniu akcji kredytowej, niż banki pozostałych Zrzeszeń. Ich należności od podmiotów sektora niefinansowego oraz instytucji rządowych i samorządowych na koniec 2009 r. wyniosły 20 831,8 mln PLN, co oznaczało wzrost w porównaniu z końcem 2008 r. o 18,1%. Dla porównania w bankach spółdzielczych zrzeszonych z GBW S.A. należności te zwiększyły się o 9,2%, a w bankach spółdzielczych zrzeszonych z MR Bankiem S.A. odnotowano wzrost o 9,5%.

Tempo rozwoju banków spółdzielczych według Zrzeszeń w 2009 r. (w %).



Źródło: Bank BPS S.A.

Wartość nominalna ekspozycji zagrożonych banków spółdzielczych zrzeszonych z Bankiem BPS S.A. wzrosła w analizowanym okresie o 159,1 mln PLN (o 29%), tj. w szybszym tempie niż akcji kredytowej. Tym niemniej wskaźnik kredytów zagrożonych pozostawał nadal niski; wynosił 3,35% i był nieznacznie wyższy (o 0,32 pp.) od notowanego na koniec 2008 r.

Portfel zagrożony zabezpieczały rezerwy celowe w 41,3%; z tego należności poniżej standardu w 9,6%, wątpliwe w 15,4%, natomiast stracone w 66,2%.

Fundusze własne banków spółdzielczych zrzeszonych z Bankiem BPS S.A. według stanu na 31.12. 2009 r. wynosiły 3 493,6 mln PLN i były wyższe o 562,4 mln PLN (wzrost o 19,2%) niż w analogicznym okresie 2008 r. Znaczny wzrost funduszy własnych banków spółdzielczych został osiągnięty dzięki zatrzymaniu około 90% rekordowych wyników finansowych wypracowanych w 2008 r., pozyskaniu z Banku Zrzeszającego kapitału w formie udziałów oraz pożyczek podporządkowanych, a także częściowemu zaliczeniu w ciągu roku bieżących zysków do funduszy podstawowych, po uprzedniej weryfikacji sprawozdań finansowych. Dynamika kapitałów banków spółdzielczych pozostałych Zrzeszeń była niższa; w bankach spółdzielczych zrzeszonych z GBW S.A. wynosiła 116%, a zrzeszonych z MR Bankiem 117%.

Wysoki poziom kapitałów umożliwił utrzymanie współczynnika wypłacalności na bezpiecznym poziomie z końca 2008 r. (13,98%), pomimo dynamicznego wzrostu akcji kredytowej, skutkującego wzrostem wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka kredytowego.

W 2009 r. zysk brutto banków spółdzielczych zrzeszonych z Bankiem BPS S.A. wyniósł 503,8 mln PLN i był niższy od wypracowanego w 2008 r. o 130,5 mln PLN, tj. o 20,6%.

IV.5.4. Rola i funkcje Banku BPS S.A. - Banku Zrzeszającego

Bank BPS S.A. pełni funkcję zrzeszeniową, mającą na celu wzajemną pomoc i współpracę w realizacji zadań statutowych, rozwój i doskonalenie działalności bankowej oraz obronę interesów ekonomicznych i prawnych zrzeszonych banków spółdzielczych.

W ramach pełnionej funkcji zrzeszeniowej Bank BPS S.A.:

- 1) Zapewnia stabilność i płynność płatniczą banków gwarantujących zwrot zdeponowanych w nich środków finansowych.
- 2) Podnosi wiarygodność finansową zrzeszonych banków.
- 3) Efektywnie wykorzystuje nadwyżki środków finansowych zgromadzonych przez zrzeszone banki.
- 4) Wspiera i uzupełnia ofertę handlową banków Zrzeszenia.
- 5) Pozyskuje dla zrzeszonych banków spółdzielczych preferencyjne linie kredytowe i środki na dopłaty do oprocentowania kredytów, między innymi, z Agencji Restrukturyzacji i Modernizacji Rolnictwa.
- 6) Prowadzi rachunki bankowe zrzeszonych banków oraz wykonuje w ich imieniu i na ich rzecz niektóre czynności bankowe.
- 7) Korzystając z ustawowej możliwości zwiększania działalności banków Zrzeszenia, umożliwia im poszerzenie geograficznego terenu działania oraz zakresu oferowanych przez nich produktów i usług.
- 8) Reprezentuje interesy banków wobec NBP i innych banków, urzędów i instytucji. Występuje jako strona w imieniu banków w negocjacjach handlowych z podmiotami zewnętrznymi.
- 9) Wypełnia za banki spółdzielcze obowiązki sprawozdawcze i informacyjne wobec Narodowego Banku Polskiego i Bankowego Funduszu Gwarancyjnego.
- 10) Udziela szeroko pojętej pomocy zrzeszonym bankom (np. w dziedzinie marketingu i komunikacji zewnętrznej, obsługi prawnej, szkolenia personelu, informatyki, wdrażania nowych produktów i usług itp.).
- 11) Świadczy bankom spółdzielczym usługi w zakresie:
 - instytucjonalnej kontroli wewnętrznej mającej na celu wspomaganie procesów decyzyjnych, zapewnienie wiarygodności sprawozdawczości finansowej oraz zgodności działania banków z przepisami prawa i regulacji wewnętrznych,
 - identyfikacji zagrożeń związanych z bieżącą działalnością banków,
 - merytorycznej pomocy w opracowywaniu programów postępowania naprawczego i innych działań restrukturyzacyjnych,
 - wspierania starań banków o zewnętrzną pomoc finansową.

Bank BPS S.A. prowadzi również niekonkurencyjną wobec zrzeszonych banków działalność komercyjną opartą, w dużej mierze, na kredytach konsorcjalnych z bankami spółdzielczymi, umożliwiającą zaspokajanie potrzeb finansowych i organizacyjnych Zrzeszenia oraz wypełnianie przez Bank norm prawnych i nadzorczych.

Bank zrzeszony z Emitentem jest zobowiązany, m.in. do:

- przekazywania Emitentowi nadwyżek środków finansowych w formie lokat,
- przeprowadzania rozliczeń za pośrednictwem Banku BPS S.A.,
- dokonywania wpłat i regulowania swoich zobowiązań wobec Funduszu Pomocowego,
- przekazywania Emitentowi sprawozdań i informacji w zakresie niezbędnym dla realizacji postanowień Umowy Zrzeszenia oraz w celu sporządzania rankingów i ich publikacji.

System monitorowania i identyfikowania skali ryzyka występującego w podstawowych obszarach działania zrzeszonych banków spółdzielczych funkcjonujący w Banku BPS S.A. pozwala na ocenę kondycji finansowej banków, identyfikację obszarów wymagających szczególnej obserwacji, a także ostrzeżenie o potencjalnych zagrożeniach.

Działania zmierzające do zwiększenia stopnia integracji pomiędzy podmiotami Zrzeszenia

Zgodnie z założeniami strategii Zrzeszenia Banku Polskiej Spółdzielczości na lata 2008 - 2013, zwiększeniu stopnia integracji pomiędzy podmiotami Zrzeszenia mają służyć wspólne projekty biznesowe. Powstał również projekt utworzenia własnego centrum autoryzacji kart. Ma on na celu optymalizację kosztów i procesu obsługi płatności kartowych oraz bankomatowych, wypromowanie wspólnej marki dla sieci bankomatów skutkującej wzrostem liczby transakcji w bankomatach Zrzeszenia oraz poprawę konkurencyjności oferty kartowej, a w efekcie zwiększenie bazy klientów. Zgodnie z założeniami tego modelu, sieć bankomatów w ciągu 3 lat zwiększy się o 40% w 2012 r., liczba transakcji bankomatowych w tym okresie wzrośnie nawet 3 – krotnie do ponad 47 mln, liczba kart debetowych

zwiększy się do około 927 tys. (ponad 2 – krotnie), a transakcji tymi kartami do ponad 15 mln. Szacuje się, że w perspektywie trzech lat łączne oszczędności Grupy BPS wynikające z przesunięcia obsługi kart i bankomatów z BZ WBK S.A. i Kredyt Banku S.A. do IT Card S.A. mogą przekroczyć 20 mln PLN, przy założeniu migracji całego portfela kart i wolumenu transakcji, natomiast po roku 2012 oszczędności wyniosą ponad 8,5 mln PLN rocznie.

W 2009 r. współpracę z bankami spółdzielczymi podjęło Centrum Finansowe Banku BPS sp. z o.o. W wyniku zawartych umów, Spółka nabyła siedem pakietów wierzytelności, z których większość pochodziła od zrzeszonych banków spółdzielczych. Oprócz podstawowej oferty dotyczącej usług w zakresie restrukturyzacji i windykacji, Centrum wprowadziło dla banków dodatkowe usługi w formie dostarczania odpisów z KRS, odpisów z rejestru zastawów, wypisów z ksiąg wieczystych oraz raportów z przeglądu dokumentacji przedsiębiorców w rejestrze KRS na terenie całego kraju. Oferta ta zainteresowała wiele banków spółdzielczych, szczególnie szybkim dostępem do aktualnych danych rejestrowych klientów ubiegających się o kredyt.

W bieżącym roku Centrum Finansowe Banku BPS sp. z o.o. zamierza rozszerzyć działalność o usługi leasingu i factoringu.

Integracji pomiędzy podmiotami Zrzeszenia sprzyjało także wdrażanie wspólnej infrastruktury bankowej. W roku ubiegłym:

- zmodyfikowano system SI – OKP; rozszerzona została nowa funkcjonalność tego projektu o aplikację „Należności i zwroty” oraz „Limity”. Wdrożono systemy SI – OKP – KS – kredyty studenckie oraz SI – OKP – KM – kredyty mieszkaniowe. Nowe funkcjonalności systemu SI – OKP przygotowywane są na najnowszej platformie NET. Przeniesienie całej bazy Zrzeszenia BPS na nową platformę nastąpi na przełomie lat 2010 – 2011. W 2010 r. planowane jest również wdrożenie systemu do obsługi kredytów z premią termomodernizacyjną i kredytów technologicznych,
- zmodyfikowano systemy aSIS i tranSIS służące sporządzaniu sprawozdań finansowych COREP i FINREP,
- wprowadzone zostały do systemu autodealingowego nowe elementy; wdrożono funkcjonalność „Depozyty walutowe” i „Wymianę fx spot”. W 2010 r. zamierzona jest implementacja elementów „Transakcje fx forward” i „papiery wartościowe”,
- dostosowywano bankomaty i karty do standardów międzynarodowych; operacja ta wiązała się z wydaniem kart z mikroprocesorem (tzw. chipem). Nowe karty, wydawane od 2009 r., są autoryzowane w trybie on-line przy wykorzystaniu uruchomionego systemu autoryzacji kart. Aktualnie ponad 100 banków spółdzielczych wydaje te karty. W 2009 r. Bank Zrzeszający przeprowadził promocje dla banków spółdzielczych polegające na nie pobieraniu opłat za wydawanie i wznawianie oraz obsługę tych kart,
- zmodyfikowano system SET – BS w celu zwiększenia bezpieczeństwa przesyłanych przelewów,
- wprowadzono rozwiązanie umożliwiające podniesienie bezpieczeństwa danych transmitowanych z wykorzystaniem sieci IP-VPN TP; Bank BPS S.A. zamierza zaproponować zrzeszonym bankom spółdzielczym wybudowanie infrastruktury pozwalającej na bardziej bezpieczną transmisję oraz zarządzanie ruchem sieciowym (QoS).

Planowana jest rozbudowa systemu Fast Trade w kierunku umożliwienia klientom banków spółdzielczych zawierania transakcji w zakresie obrotu aktywami finansowymi i wymiany walut. Przewiduje się także wdrożenie w Zrzeszeniu systemu wspomagającego proces przeciwdziałania praniu brudnych pieniędzy i finansowaniu terroryzmu. W 2009 r. rozpoczęto procedurę przetargową na ten projekt. Ponadto o integracji w Grupie BPS świadczyły również:

- realizowany konsekwentnie przez Bank BPS S.A. - zgodnie z przyjętą w strategii zasadą nie konkutowania - proces rozwoju i restrukturyzacji własnej sieci placówek, zmierzający do przesunięcia jej na nowe rynki. W 2009 r. Bank zlikwidował 9 jednostek terenowych oraz zmienił siedzibę jednej, natomiast uruchomił 3 nowe oddziały w dużych miastach,
- deponowane, w mniejszym stopniu, przez banki spółdzielcze nadwyżki środków finansowych poza Zrzeszeniem; na koniec 2009 r. lokaty złożone w innych bankach stanowiły 1,6% ogółu środków ulokowanych na rynku międzybankowym, tj. o 1,38 pp. mniej niż na 31.12.2008 r.,
- zasilenie Funduszu Pomocowego wpłatami przez „duże” banki spółdzielcze oraz Bank BPS S.A. na rzecz banków „mniejszych” korzystających, w głównej mierze, z środków tego Funduszu,
- wzmocnienie kapitałowe Banku BPS S.A. przez zrzeszone banki w formie częściowego wykupu certyfikatów depozytowych,
- zasilenie funduszy własnych Domu Maklerskiego Banku BPS S.A. przez banki spółdzielcze; operacja ta pozwoliła dostosować poziom kapitałów Domu Maklerskiego do rozmiarów jego działalności oraz umożliwiła kolejnym bankom włączyć się w rozwój działalności maklerskiej,

- deklaracja banków spółdzielczych dotycząca zwiększenia zaangażowania kapitałowego w Banku BPS S.A. do wysokości 7% - 8% ich funduszy własnych, podjęta na Zgromadzeniu Prezesów w 2009 r.

Wyrazem integracji były także działania o charakterze osłonowo – stabilizującym podejmowane przez Bank BPS S.A. wobec zrzeszonych banków spółdzielczych, mające na celu amortyzowanie wpływu niekorzystnej koniunktury na ich sytuację. W 2009 r. miały miejsce duże wahania kursów walut, skutkujące obniżeniem funduszy własnych w znacznej liczbie banków spółdzielczych, poniżej wymaganego poziomu (równowartości 1 mln euro). Bank BPS S.A. już w czwartym kwartale 2008 r. podjął intensywne działania mające na celu zwiększenie kapitałów tych banków. Poziom zasilenia w formie udziałów oraz pożyczek podporządkowanych z Funduszu Pomocowego oraz środków własnych pozwolił wszystkim zrzeszonym bankom spółdzielczym spełnić minimum kapitałowe.

Do działań Banku BPS S.A. na rzecz zrzeszonych banków spółdzielczych należą również :

- pomoc prawna w formie opinii, porad, odpowiedzi na pozwy sądowe, pełnienie przez radców prawnych Banku BPS S.A. roli pełnomocników procesowych. W 2009 r. powstała w systemie Lotus Notes elektroniczna baza wydanych opinii prawnych. W okresach miesięcznych udostępniany jest bankom spółdzielczym dokument na temat zmian w prawie oraz konieczności lub możliwości ich uwzględnienia w wewnętrznych przepisach (procedurach),
- pomoc w zakresie opracowania wniosków o dotacje z Regionalnych Programów Operacyjnych. W 2009 r. sporządzono wspólnie z 5 bankami spółdzielczymi wnioski na łączną kwotę 4 mln PLN; celem tych projektów jest wprowadzanie w bankach innowacyjnej technologii oraz nowoczesnych rozwiązań produktowych,
- opracowanie i przekazanie bankom spółdzielczym wzorcowego, wystandaryzowanego zestawu arkuszy wspierających tworzenie i monitorowanie planów finansowych,
- rozpoczęcie prac projektowych i pilotażowe wdrożenie zintegrowanego systemu kontrolingowego. Narzędzie to pozwala generować informację zarządczą, w szczególności w zakresie oceny rentowności placówek, grup klientów, grup produktów, usprawnień monitoringu kosztów działania. Umożliwia generowanie tych elementów w sposób szybki i przejrzysty,
- monitorowanie sytuacji finansowej zrzeszonych banków spółdzielczych na podstawie sprawozdań kierowanych do NBP,
- opracowywanie wzorcowych regulacji oraz projektów regulacji dotyczących wspólnych dla Banku BPS S.A. i banków spółdzielczych produktów i procedur.

Integracji sprzyjały także podejmowane wspólnie inicjatywy w celu zapewnienia warunków rozwoju i bezpieczeństwa spółdzielczego sektora bankowego. Zmierały one do zmiany niektórych dotychczasowych oraz wprowadzenia nowych przepisów prawnych i nadzorczych. Postulaty w tym zakresie dotyczyły, m. in.:

- wzmocnienia kapitałowego banków spółdzielczych i banków zrzeszających,
- objęcia systemem gwarancji Skarbu Państwa niektórych instrumentów kapitałowych banków spółdzielczych,
- zmiany zasad wyliczania minimalnego wymogu kapitałowego oraz złagodzenia norm płynnościowych,
- powszechniejszego stosowania zasady proporcjonalności w zakresie zapisów Nowej Umowy Kapitałowej,
- zwiększenia rentowności kredytów preferencyjnych dla rolnictwa poprzez zmianę systemu dopłat do ich oprocentowania,
- zmniejszenia rezerw obowiązkowych,
- uproszczenia procedur ustawodawczych i wykonawczych.

Dzięki współpracy i współdziałaniu podmiotów Zrzeszenia z izbami gospodarczymi (ZBP i KZBS), silnie lobbującymi na rzecz spółdzielczego sektora bankowego, a także dużej aktywności Banku BPS S.A. w mediach, sferach rządowych i parlamentarnych zauważony został potencjał tego sektora tkwiący w jego nadpłynności, bezpiecznie prowadzonej działalności, a także skłonności do finansowania lokalnej przedsiębiorczości. Analiza czynników warunkujących wykorzystanie tego potencjału wskazywała na konieczność zwiększenia funduszy własnych banków spółdzielczych. W tym kontekście wprowadzone zostały zmiany w ustawie o funkcjonowaniu banków spółdzielczych, ich zrzeszaniu się i bankach zrzeszających, umożliwiające bankom spółdzielczym – za zgodą banku zrzeszającego – emisję bankowych papierów wartościowych, a także wprowadzona została przez Nadzór Finansowy nowa regulacja pozwalająca wszystkim bankom na trwałe wzmocnienie kapitałów poprzez zaliczenie do funduszy podstawowych obligacji długoterminowych.

Wydłużona została możliwość udzielania kredytów z dopłatami ARiMR do oprocentowania kredytów na finansowanie transakcji kupna/sprzedaży użytków rolnych, a także w połowie 2009 r. podwyższono do 1,5 stopy redyskontowej weksli oprocentowanie kredytów preferencyjnych dla rolnictwa w ramach tzw. „starej pomocy”. Zmniejszone zostały rezerwy obowiązkowe banków z 3,5% do 3%.

Na poprawę wzajemnych relacji w Grupie BPS wpływ miała także efektywna komunikacja wewnętrzna. Wydawany magazyn „Bank Wspólnych Sił” docierał do wszystkich zrzeszonych banków spółdzielczych. Artykuły publikowane w tym biuletynie dotyczyły, w głównej mierze, tematów i problemów występujących w bankach spółdzielczych. Przygotowywany codziennie przez Biuro Reklamy i Public Relations przegląd mediów, zawierający informacje na temat banków spółdzielczych i Banku BPS S.A. jest udostępniany zrzeszonym bankom za pośrednictwem poczty Lotus Notes.

Strona internetowa Zrzeszenia BPS, stanowi natomiast źródło informacji o aktualnych wydarzeniach w Zrzeszeniu. Na portalu zamieszczane są, między innymi, informacje dotyczące wspólnej oferty produktowej, aktualnych promocji oraz kampanii reklamowych, tabele opłat i prowizji oraz oprocentowania.

Dobre relacje pomiędzy Bankiem BPS S.A. i zrzeszonymi bankami spółdzielczymi oraz efektywne wykonywanie przez Bank Zrzeszający funkcji zrzeszeniowej zadecydowały o przystąpieniu 12 banków spółdzielczych z pozostałych Zrzeszeń (11 banków z Grupy MR Banku oraz 1 banku z Bankowej Grupy Spółdzielczej) do Grupy BPS. W 2009 r. podpisane zostały z nimi umowy zrzeszeniowe. Jeden Bank wzmocnił Grupę BPS w ubiegłym roku, natomiast pozostałe zasiłą ją w 2010 r. Nowo zrzeszone banki dysponują dużym potencjałem finansowym i organizacyjnym. Według stanu na 31 grudnia 2009 r. ich suma bilansowa stanowiła 7,6% łącznej sumy bilansowej banków spółdzielczych zrzeszonych dotychczas w Grupie BPS, obligo kredytowe 8,4%, depozyty 7,4%, fundusze własne oraz wynik finansowy brutto 6,6%, liczba zatrudnionych 6,1% natomiast liczba placówek 5,3%.

Działania mające na celu ujednolicenie wizerunku rynkowego Zrzeszenia

W 2009 r. Bank BPS S.A. opracował nowy system identyfikacji wizualnej Grupy BPS, wprowadzający nowe standardy w zakresie rebrandingu placówek, materiałów reklamowych i informacyjnych oraz logo. Opracowano księgę identyfikacji wizualnej Banku i Grupy BPS, z której korzystać mogą zrzeszone banki spółdzielcze.

Działania na rzecz wzmocnienia konkurencyjności Zrzeszenia

Umocnienie pozycji rynkowej Grupy BPS uwarunkowane jest rozwojem oferty produktowej, kanałów dystrybucji oraz promowaniem marki i produktów, a także poprawą jakości obsługi klientów.

Bank BPS S.A., z uwagi na zrzeszającą funkcję, koncentruje się na tworzeniu oferty produktowej uwzględniającej potrzeby i oczekiwania klientów banków spółdzielczych. Rekomendowane im produkty mają charakter uniwersalny, w coraz większym stopniu uwzględniają specyfikę działania tych banków oraz ich różnorodne systemy informatyczne. Opracowana „Polityka produktowa Banku na lata 2009 – 2010” ma na celu dostosowywanie oferty do zmieniającego się rynku, przy jednoczesnym przestrzeganiu zasady nie konkurowania ze zrzeszonymi bankami spółdzielczymi oraz ma gwarantować postrzeganie Grupy BPS jako nowoczesnego i silnego partnera biznesowego.

W 2010 r. zaoferowane zostaną bankom spółdzielczym nowe produkty bankowe w tym, między innymi:

- linia kredytowa na zakup i montaż kolektorów słonecznych z dopłatami NFOŚiGW,
- kredyt technologiczny na zakup i wdrożenie innowacyjnej technologii z możliwością uzyskania premii technologicznej ze środków Funduszu Kredytu Technologicznego współfinansowanego z funduszy unijnych.

W ramach współpracy z Grupą Concordia zawierane są zrzeszeniowe umowy ubezpieczeniowe. Aktualnie przygotowywana jest kolejna umowa związana z ubezpieczeniem nieruchomości, środków trwałych, odpowiedzialności cywilnej przedsiębiorców.

Bank BPS S.A. przygotowuje porozumienia współpracy z innymi ubezpieczycielami mające na celu, między innymi, ujednolicenie oferty produktowej dla banków spółdzielczych, określenie jednolitych zasad wynagradzania oraz uzyskanie korzystnych warunków współpracy dla całego Zrzeszenia.

Ofertę do klientów banków spółdzielczych skierował Dom Maklerski Banku BPS S.A. Szczególną wagę przywiązuje on do rozszerzenia współpracy ze zrzeszonymi bankami spółdzielczymi w zakresie obsługi jednostek samorządu terytorialnego. Prowadzone dla gmin prezentacje oferty produktowej stworzyły nowe możliwości ich współpracy z bankami spółdzielczymi.

Na rynku pierwotnym Dom Maklerski Banku BPS S.A. prowadził emisje obligacji komunalnych i korporacyjnych. Ten kierunek działania umożliwiał bankom spółdzielczym budowanie konkurencyjnej oferty oraz proponowanie klientom nowoczesnych usług i produktów rynku kapitałowego. Wprowadzenie usług maklerskich wzbogaciło ofertę produktową Zrzeszenia o kredyty na zakup papierów wartościowych na rynku pierwotnym i wtórnym.

W ramach działań na rzecz rozwoju wspólnych kanałów dystrybucji, w 2009 r. rozpoczęto wdrożenie nowego systemu bankowości internetowej. Nowy projekt poprawi jakość obsługi klientów, ułatwi zarządzanie systemem oraz zmniejszy koszty jego funkcjonowania. W następnych latach będzie możliwa szybka i bezproblemowa rozbudowa systemu o nowe funkcje lub nowe produkty i usługi bankowe. Zrzeszenie BPS intensywnie rozwija także sieć bankomatów.

Wzrost konkurencyjności Zrzeszenia realizowany był również poprzez poprawę jego rozpoznawalności rynkowej. W 2009 r. kontynuowana była kampania reklamowa o zasięgu ogólnokrajowym, we współpracy

z pozostałymi Zrzeszeniami. Jej celem było promowanie wizerunku banków spółdzielczych jako instytucji nowoczesnych i bezpiecznych z wykorzystaniem hasła „Gramy w jednej drużynie”.

W ramach podniesienia konkurencyjności Bank BPS S.A. kładzie duży akcent na edukację pracowników. Szkolenia kadry pracowniczej banków spółdzielczych dotyczyły głównie: profesjonalnej obsługi klientów, technik skutecznej sprzedaży, funduszy unijnych w nowym okresie programowania 2007 – 2013, produktów rynku kapitałowego, zasad korzystania z zewnętrznych systemów wymiany informacji, obsługi systemów AMRON oraz MoneyGram, redukcji ryzyk, sprawozdawczości finansowej NBP, arkusza BION, itp.

Działania mające na celu zwiększenie efektywności Zrzeszenia

Do czynników wpływających na zwiększenie efektywności działania należy bezpieczne zarządzanie ryzykami. W celu redukcji ryzyka kredytowego, Bank BPS S.A. upowszechniał w zrzeszonych bankach spółdzielczych zewnętrzne systemy wymiany informacji, umożliwiające ocenę wiarygodności kredytowej klientów oraz weryfikację zabezpieczeń. Działaniu temu sprzyjały wynegocjowane z BIK S.A., dla zrzeszonych banków, preferencyjne warunki współpracy, dzięki którym Zarząd Banku BPS S.A. podjął decyzję o zwolnieniu tych banków z opłat za przystąpienie i korzystanie z systemu.

Banki spółdzielcze mają możliwość korzystania z zewnętrznych systemów wymiany informacji dzięki bazie informatycznej „SWI dla BS” w Lotus Notes. Ponadto banki spółdzielcze mają dostęp do Platformy PL – BIK, aplikacji służącej do walidacji wsadów do BIK oraz do poprawy jakości danych w systemach finansowo – księgowych.

Narzędziem usprawniającym proces zarządzania ryzykiem kredytowym jest system WRS (Workflow – Rating – Scoring), obejmujący automatyzację procesów kredytowych oraz platformę zdarzeń kredytowych. Projekt ten umożliwia budowę modeli statystycznych do oceny zdolności kredytowej określonych grup klientów oraz znacznie przyspiesza proces podejmowania decyzji kredytowych i poprawia zarządzanie relacjami z klientami.

O poprawie efektywności decyduje rozwój bazy klientów. Pozyskanie klientów możliwe jest dzięki wprowadzeniu nowych zasad i procedur zawierania konsorcjów kredytowych z bankami spółdzielczymi. Zmiany w tym zakresie umożliwiły lepsze wykorzystanie nadpłynności banków spółdzielczych w kreowaniu akcji kredytowej, a także przyspieszenie procesu decyzyjnego przy udzielaniu kredytów konsorcjalnych.

Wzrost efektywności uzależniony jest także od optymalizacji kosztów działania.

W ramach realizacji tego zadania, Bank BPS S.A. koncentrował się na zawieraniu ramowych umów dotyczących świadczenia usług na rzecz Banku BPS S.A. i zrzeszonych banków spółdzielczych, między innymi, w zakresie: zaopatrzenia w druki ścisłego zarachowania oraz materiały reklamowe, telefonii komórkowej, ubezpieczenia kart płatniczych, prac modernizacyjnych i inwestycyjnych, zarządzania flotą samochodową i jej ujednoliceniem.

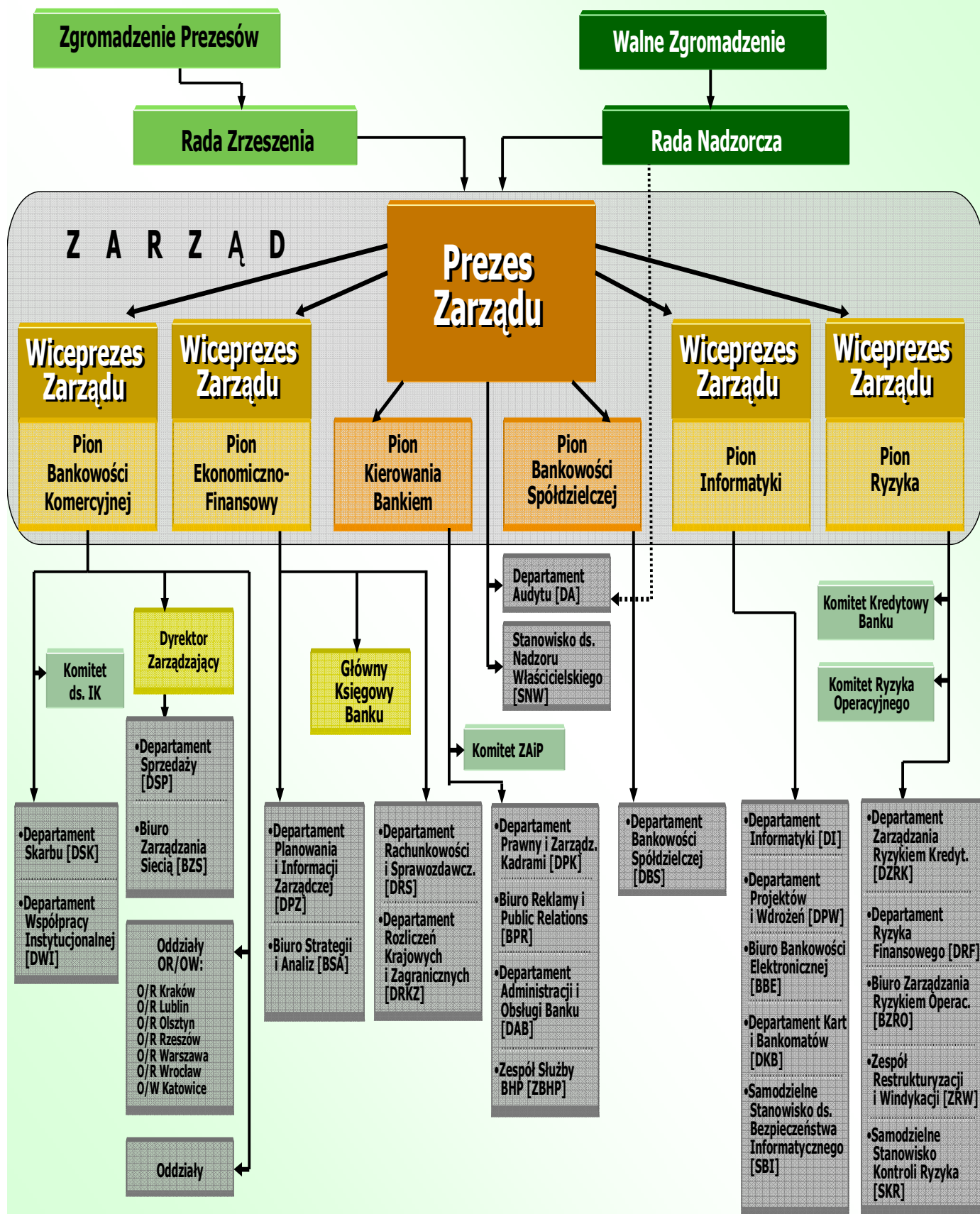
IV.5.5. Struktura organizacyjna i zatrudnienie

Według stanu na 31.03.2010 r. w Banku BPS S.A. zatrudnionych było ogółem 1270 osób. Proces podejmowania decyzji i zarządzania jest scentralizowany w 20 Departamentach i Biurach Centrali Banku, w których liczba zatrudnionych osób na dzień 31.03.2010 r. wynosiła 445 osób (wraz z Zarządem). Strukturę organizacyjną Banku BPS S.A. na terenie całego kraju tworzy rozbudowana sieć 72 placówek bankowych, w których zatrudnionych było 825 osób.

Głównym zadaniem oddziałów i filii bankowych jest sprzedaż produktów Banku BPS S.A. oraz obsługa zrzeszonych banków spółdzielczych.

Strukturę organizacyjną Banku BPS S.A. przedstawia poniższy schemat.

Struktura organizacyjna Banku BPS S.A.



IV.5.6. Główne elementy strategii Banku BPS S.A.

Bank BPS S.A. prowadzi działalność polegającą na zapewnieniu obsługi zrzeszonym bankom spółdzielczym oraz nie konkurencyjną wobec nich działalność komercyjną.

Podstawowymi obowiązkami Banku są m.in.: obsługa finansowa Zrzeszenia, zapewnienie płynności w Zrzeszeniu, realizacja rozliczeń oraz zagospodarowanie nadwyżek środków pieniężnych zrzeszonych banków spółdzielczych.

Wizja rozwoju i cele strategiczne są konsekwencją następujących cech charakteryzujących Bank BPS S.A.:

- największy Bank zrzeszający banki spółdzielcze w Polsce,
- duże doświadczenie w obsłudze zrzeszonych banków spółdzielczych,
- duży potencjał w zakresie płynnościowym stwarzający gwarancje bezpieczeństwa dla obsługiwanych podmiotów finansowych,
- doświadczenie w finansowaniu rolnictwa, jednostek samorządu terytorialnego oraz małych i średnich przedsiębiorstw,
- doświadczenie we współpracy z ARiMR, BGK, Związkiem Banków Polskich i innymi agendami rządowymi,
- wieloletnie doświadczenie w zakresie dystrybucji kredytów preferencyjnych,
- przygotowanie merytoryczne do pozyskania i dystrybucji funduszy UE,
- ugruntowana pozycja w zakresie rozliczeń krajowych i zagranicznych oraz kompleksowa obsługa klientów w tym zakresie,
- sprawdzona sieć banków korespondentów oraz doświadczenie w obsłudze transakcji dewizowych,
- bezprowizyjna sieć bankomatów,
- większościowym właścicielem oraz strategicznymi klientami i partnerami biznesowymi są banki spółdzielcze.

Głównym celem strategicznym Banku jest stałe wzmacnianie pozycji lidera bankowości spółdzielczej w Polsce, poprzez rozwój dwóch wzajemnie powiązanych obszarów – działalności zrzeszeniowej i komercyjnej.

Podstawowe cele w działalności zrzeszeniowej

- 1) Optymalizacja usług świadczonych zrzeszonym bankom spółdzielczym.
- 2) Wspieranie rozwoju kapitałowego zrzeszonych banków spółdzielczych.
- 3) Rozwój potencjału biznesowego Zrzeszenia.
- 4) Integracja informatyczna, infrastrukturalna i produktowa podmiotów Zrzeszenia.

Podstawowe cele działalności komercyjnej

- 1) Zwiększenie udziału w rynku usług bankowych.
Bank będzie umacniał swoją pozycję świadcząc kompleksowe usługi finansowe przede wszystkim małym i średnim przedsiębiorstwom, w tym z sektora agrobiznesu. Będzie również intensyfikował współdziałanie z instytucjami unijnymi, rządowymi i samorządowymi w realizacji przedsięwzięć mających na celu rozwój środowisk lokalnych. Realizację tych zadań wspierać ma rozwój tradycyjnej sieci sprzedaży oraz doskonalenie elektronicznych kanałów dystrybucji. Kontynuowane będą działania zwiększające rozpoznawalność rynkową Banku.
- 2) Wzrost efektywności działania i konkurencyjności.
Bank sukcesywnie rozwija i modernizuje systemy informatyczne, w tym zarządzania ryzykiem i sprzedażą. Dostosowuje do zmieniających się warunków rynkowych model organizacyjny, w tym kończy wdrożenie pełnej standaryzacji placówek sieci sprzedaży. Kontynuowany będzie również proces elastycznej modernizacji produktów bankowych kierowanych do klientów Banku i klientów banków spółdzielczych. Rozwijana będzie oferta ubezpieczeniowa, współpraca z funduszami inwestycyjnymi oraz pozabankowe linie kredytowe.
- 3) Podnoszenie funduszy własnych gwarantujących harmonijny i zrównoważony rozwój.

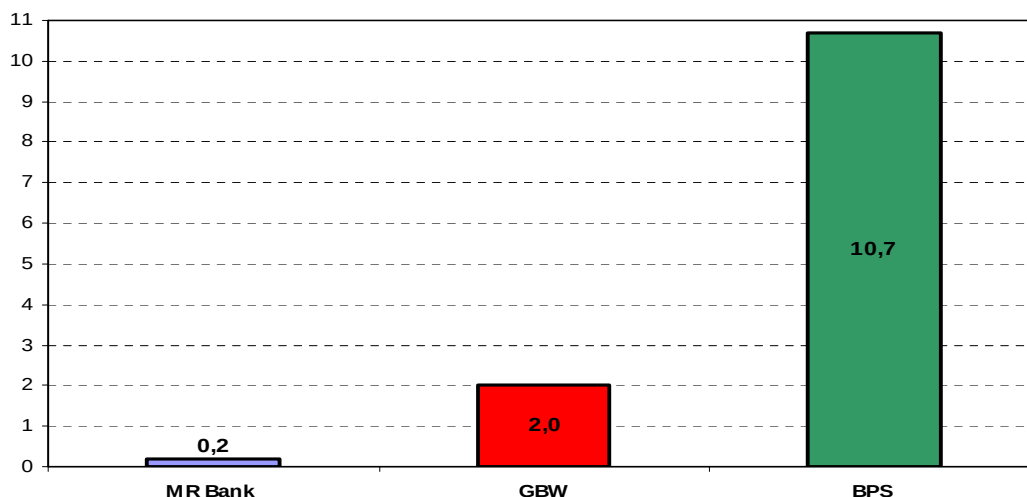
IV.5.7. Analiza rynku, na którym działa Bank BPS S.A. Konkurencja

Charakter prowadzonej przez Bank BPS S.A. działalności, skupiającej się przede wszystkim na obsłudze zrzeszonych banków spółdzielczych, wpływa bezpośrednio na strukturę bilansu, wielkość generowanych wyników i kształtowanie się wskaźników Banku.

W związku ze specyfiką działalności, Bank na bieżąco analizuje swoją sytuację ekonomiczno-finansową na tle pozostałych dwóch banków zrzeszających, tj. Gospodarczego Banku Wielkopolskiego S.A. (GBW) oraz Mazowieckiego Banku Regionalnego S.A. (MR Bank).

Tempo rozwoju Banku BPS S.A. mierzone sumą bilansową było wyższe od pozostałych banków zrzeszających. W 2009 r. aktywa bilansowe Banku BPS S.A. wzrosły do 12 473,5 mln PLN z 11 271,3 mln PLN w 2008 r. tj. o 10,7% (dynamika aktywów Banku GBW wynosiła 102%, a MR Banku 100,2%).

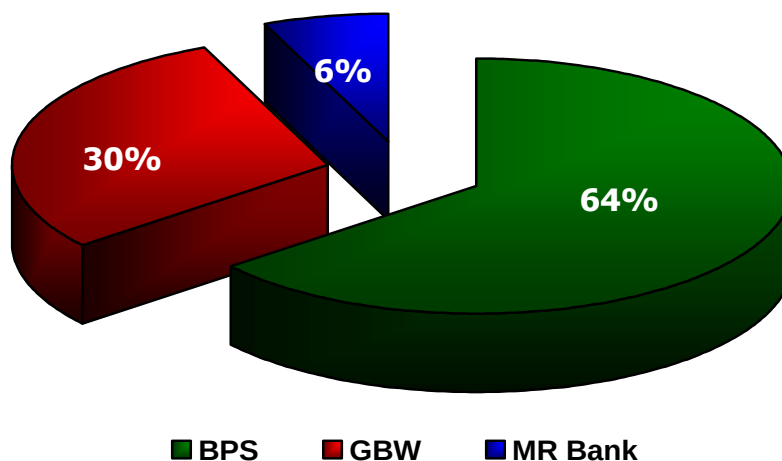
Tempo wzrostu sumy bilansowej banków zrzeszających w 2009 r. (w %)



Źródło: Bank BPS S.A.

Przyrost sumy bilansowej Banku BPS S.A. wynikał głównie ze wzrostu środków deponowanych przez zrzeszone banki spółdzielcze. Zysk brutto Banku BPS S.A. stanowił 64% wyniku finansowego brutto wygenerowanego łącznie przez wszystkie trzy banki zrzeszające.

Udział poszczególnych banków zrzeszających w łącznym zysku brutto w 2009 r. (%)



Źródło: Bank BPS S.A.

Podstawowe wskaźniki sprawności działania w Banku BPS S.A. w analizowanym okresie w większości kształtowały się na poziomie korzystniejszym od odnotowanych w innych bankach zrzeszających działających w Polsce tj. w Gospodarczym Banku Wielkopolskim S.A. i Mazowieckim Banku Regionalnym S.A..

Wskaźnik ROE netto, obrazujący zwrot na zainwestowanym przez właścicieli kapitale, na koniec 2009 r. w Banku BPS S.A. ukształtował się na poziomie 15,96 % i był niższy niż przed rokiem o 0,50 pp.

Należy podkreślić, iż omawiany wskaźnik w Banku BPS S.A. jest znacznie wyższy niż w pozostałych bankach zrzeszających. W Gospodarczym Banku Wielkopolskim S.A. powyższa relacja ukształtowała się na poziomie 8,43 % i w stosunku do końca 2008 roku pogorszyła się o 1,85 pp. Jedynie w Mazowieckim Banku Regionalnym S.A. wskaźnik ROE netto w ciągu roku uległ polepszeniu. Według stanu na 31.12.2009 r. wyniósł on 4,08 % i w porównaniu do stanu odnotowanego w analogicznym okresie ubiegłego roku był wyższy o 30,68 pp. (na koniec 2008 r. Mazowiecki Bank Regionalny S.A. zanotował stratę, a jego wskaźnik ROE netto osiągnął wartość minus 26,60 %).

Wskaźnik ROA netto w Banku BPS S.A. na koniec 2009 r. wyniósł 0,50 % i ukształtował się na poziomie nieco niższym niż przed rokiem. Analogicznie, spadek powyższego wskaźnika odnotowano w Gospodarczym Banku Wielkopolskim S.A. (o 0,05 pp.), natomiast w przypadku Mazowieckiego Banku Regionalnego S.A. w ciągu roku uległ on poprawie o 1,55 pp. z poziomu minus 1,35 % na koniec 2008 r.

Relacja kosztów działania do wyniku na działalności bankowej (C/I) na koniec 2009 r. wyniosła w Banku BPS S.A. 67,49 % i ukształtowała się na poziomie o 1,14 pp. korzystniejszym niż przed rokiem. Było to efektem osiągnięcia wyższej dynamiki wyniku na działalności bankowej niż kosztów działania.

W Gospodarczym Banku Wielkopolskim S.A. oraz Mazowieckim Banku Regionalnym S.A. poziom wskaźnika C/I w porównaniu do analogicznego okresu 2008 roku uległ pogorszeniu (o 6,72 pp. w Gospodarczym Banku Wielkopolskim S.A. oraz 1,58 pp. w Mazowieckim Banku Regionalnym S.A.).

Do głównych przewag konkurencyjnych Banku BPS S.A. należą:

- znajomość specyfiki kontrahentów na rynku bankowości spółdzielczej,
- zespół ekspertów w dziedzinie finansowania sektora rolników indywidualnych i małych i średnich przedsiębiorstw,
- innowacyjny model sprzedaży, który wychodzi naprzeciw potrzebom klientów-banków spółdzielczych oraz umożliwia budowanie pozytywnych długoterminowych relacji z klientami, co pozwala szybciej reagować na ich konkretne potrzeby,
- kompletna oferta produktów i usług bankowych, która obejmuje zróżnicowane produkty finansowe kierowane zarówno do banków spółdzielczych jak i ich kontrahentów.

O dużym potencjale i dobrej kondycji finansowej Banku świadczą jego prestiżowe miejsca w rankingach. W ciągu 2009 r. Bank BPS S.A. znalazł się wśród 50 największych firm finansowych, według rankingu Polityki oraz wśród 100 największych instytucji finansowych w Polsce w rankingu Gazety Bankowej (według poziomu przychodów znalazł się na 33 miejscu, według dynamiki pozycji rynkowej zajął 28 lokatę, natomiast w klasyfikacji poziomu zysku netto otrzymał 32 pozycję). W rankingach Rzeczypospolitej, publikowanych w 2009 r., uzyskał zaszczytne miejsce na liście 500 najlepszych firm w Polsce oraz znalazł się na 3 miejscu pod względem najwyższego zwrotu z kapitałów (ROE).

IV.6. Rodzaje i wartość kapitałów własnych Emitenta i zasady ich tworzenia

Kapitał własny Banku BPS S.A. tworzony jest zgodnie z Ustawą z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe, z późniejszymi zmianami – Art. 127 i Art. 128 i Uchwałą Nr 381/2008 Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 17 grudnia 2008 r. oraz z postanowieniami Statutu Emitenta.

Zgodnie z § 32 Statutu Banku BPS S.A. kapitał zakładowy wynosi 133.246.777,00 PLN i dzieli się na 133.246.777 akcji o wartości nominalnej 1,00 PLN.

W dniu 23 czerwca 2010 r. Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie Banku BPS S.A. podjęło uchwałę w sprawie podwyższenia kapitału zakładowego Banku Polskiej Spółdzielczości S.A. w drodze emisji akcji zwykłych imiennych serii J po cenie nominalnej na kwotę nie niższą niż 40.000.000,00 zł i nie wyższą niż 66.623.388,00 zł. Uchwała wchodzi w życie z dniem uzyskania decyzji Komisji Nadzoru Finansowego w przedmiocie wydania zezwolenia na dokonanie zmian w Statucie Banku BPS S.A. odpowiadającej treści uchwały, z zastrzeżeniem zmian jakie dla swej skuteczności wymagają zarejestrowania przez właściwy sąd rejestrowy.

W związku z powyższym kapitał zakładowy Emitenta może zostać podwyższony do kwoty nie niższej niż 173.246.777,00 zł i nie wyższej niż 199.870.165,00 zł.

W Banku BPS S.A. dokumentem określającym zasady budowy kapitałów oraz podstawowe cele kapitałowe jest „Polityka zarządzania kapitałem w Banku BPS S.A.”. Zgodnie z tą regulacją, Bank BPS S.A. zobowiązany jest do utrzymywania takiego poziomu kapitału, który pozwala na zapewnienie obsługi zrzeszonych banków spółdzielczych poprzez uzyskanie silnej pozycji na polskim rynku usług bankowych. Aby zapewnić realizację tych priorytetów zasadniczym celem kapitałowym jest sukcesywne zwiększanie funduszy własnych, zapewniające utrzymywanie ich na poziomie zgodnym z wymogami przepisów prawa, a także zabezpieczającym zidentyfikowane ryzyka istotne, występujące w działalności Banku.

Głównymi źródłami pozyskiwania kapitałów mogą być:

- powiększanie funduszy podstawowych o wypracowany zysk netto,

- pozyskanie środków spełniających wymagania zobowiązań podporządkowanych i zaliczenie ich, po uzyskaniu zgody KNF, do funduszy własnych,
- nowa emisja akcji.

Fundusze własne Banku BPS S.A. na 31.12.2009 r.

Lp.	Wyszczególnienie	w tys. PLN
I.	Fundusze własne podstawowe	436 470
1.	Fundusze zasadnicze Banku	387 304
1.1	Kapitał akcyjny	133 247
1.2	Kapitał zapasowy	227 383
1.3	Kapitały/fundusze rezerwowe	26 674
II.	Pozycje dodatkowe funduszy podstawowych	49 166
III.	Pozycje pomniejszające fundusze podstawowe	53 276
IV.	Fundusze własne uzupełniające, w tym:	100 305
1.	Pożyczki podporządkowane	97 535
V.	Pozycje pomniejszające fundusze uzupełniające	15 207
VI.	Fundusze własne podstawowe - łącznie	383 194
VII.	Fundusze własne uzupełniające - łącznie	85 098
VIII.	Fundusze własne	468 292

Źródło: Bank BPS S.A.

IV.7. Informacja o nieopłaconej części kapitału zakładowego

Kapitał zakładowy Emitenta jest opłacony w całości.

IV.8. Informacja o przewidywanych zmianach kapitału zakładowego w wyniku realizacji przez obligatariuszy uprawnień z obligacji zamiennych lub z obligacji dających pierwszeństwo do objęcia w przyszłości nowych emisji akcji, ze wskazaniem wartości warunkowego podwyższenia kapitału zakładowego oraz terminu wygaśnięcia praw obligatariuszy do nabycia tych akcji

Na dzień sporządzenia Dokumentu informacyjnego Emitent nie przeprowadził emisji obligacji zamiennych na akcje ani emisji obligacji z prawem pierwszeństwa do objęcia w przyszłości nowych emisji akcji.

IV.9. Wskazanie liczby akcji i wartości kapitału zakładowego, o które - na podstawie statutu przewidującego upoważnienie zarządu do podwyższenia kapitału zakładowego, w granicach kapitału docelowego - może być podwyższony kapitał zakładowy, jak również liczby akcji i wartości kapitału zakładowego, o które w terminie ważności Dokumentu informacyjnego może być jeszcze podwyższony kapitał zakładowy w tym trybie

Statut Emitenta nie przewiduje upoważnienia dla Zarządu do podwyższenia kapitału zakładowego w granicach kapitału docelowego.

IV.10. Wskazanie, na jakich rynkach instrumentów finansowych są lub były notowane instrumenty finansowe Emitenta lub wystawiane w związku z nimi kwity depozytowe

Instrumenty finansowe Emitenta nie były wprowadzone do obrotu i nie są notowane na żadnym rynku zorganizowanym.

IV.11. Powiązania organizacyjne lub kapitałowe Emitenta mające istotny wpływ na jego działalność, ze wskazaniem istotnych jednostek jego grupy kapitałowej

Wg stanu na 31 grudnia 2009 r. Bank BPS S.A. zrzeszał 348 banków spółdzielczych na podstawie Umowy zrzeszenia regulującej zasady współpracy w ramach Zrzeszenia.

Każdy zrzeszony bank spółdzielczy jest jednocześnie akcjonariuszem Banku BPS S.A.

Ideą Zrzeszenia jest przede wszystkim budowanie i umacnianie bezpiecznej i konkurencyjnej struktury finansowej, otwartej na potrzeby rynku, poprzez wzajemną pomoc i realizację statutowych zadań każdego z banków zrzeszonych oraz obrona interesów ekonomicznych i prawnych zrzeszonych banków.

Warunki, w których działają banki spółdzielcze zrzeszone z Bankiem BPS SA są bardzo zróżnicowane zarówno pod względem terytorialnym, środowiskowym jak i finansowym. Większość z nich ma swoje siedziby w małych miejscowościach i prowadzi działalność na terenach wiejskich, obsługując głównie rolnictwo i lokalny drobny biznes. Występuje także liczna grupa banków zlokalizowanych w miastach powiatowych i wojewódzkich obsługująca również instytucje rządowe i samorządowe, małe i średnie przedsiębiorstwa, firmy, spółki itp. Banki te posiadają zazwyczaj rozbudowaną sieć oddziałów i punktów kasowych rozmieszczonych w okolicznych miejscowościach, która w znacznym stopniu powstała w wyniku skutecznie przeprowadzonych procesów konsolidacyjnych. Sieć placówek zrzeszonych banków spółdzielczych, która wynosi na dzień sporządzenia niniejszego Dokumentu informacyjnego 2.478, wraz z liczbą 3.679 bankomatów zapewnia dostępność usług bankowych dla lokalnej społeczności.

Na dzień 31 grudnia 2009 r. Bank BPS S.A. posiadał zaangażowania kapitałowe w następujących podmiotach zależnych i stowarzyszonych:

Lp.	Nazwa podmiotu	Forma prawna	Siedziba	Przedmiot działalności	Udział w KZ (w proc.)	Udział w ogólnej liczbie głosów (w proc.)
1.	Podlasie Leasing Sp. z o.o. - spółka w likwidacji	Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością	10-578 Olsztyn, ul. Piłsudskiego 32	Obsługa i finansowanie operacji leasingowych	100%	100%
2.	Centrum Finansowe Banku BPS sp. z o.o.	Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością	01-231 Warszawa, ul. Płocka 9/11B	Restrukturyzacja i windykacja wierzytelności, leasing i factoring	100%	100%
3.	Dom Maklerski Banku BPS S.A.	Spółka Akcyjna	01-231 Warszawa, ul. Płocka 9/11B	Działalność maklerska związana z rynkiem papierów wartościowych	60,75%	62,61%
4.	Centrum Technologii Informatycznych IT CARD S.A.	Spółka Akcyjna	18-400 Łomża, ul. Piłsudskiego 75	Informatyka, usługi szkół języków obcych, obsługa nieruchomości, usługi wynajmu maszyn	18,25%	18,25%

Źródło: Bank BPS S.A.

Wymienione powyżej spółki nie mają istotnego wpływu na działalność Emitenta z uwagi na zakres działalności oraz kwoty zaangażowań Emitenta.

Ponadto w styczniu 2010 r. zaangażowanie kapitałowe Banku BPS S.A. zwiększyło się o akcje Contango Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A. (udział Banku BPS S.A. w kapitale zakładowym i ogólnej liczbie głosów wynosi 100%).

IV.12. Informacja o prowadzonej działalności oraz o podstawowych produktach i usługach oferowanych przez Emitenta

Poprzez rozbudowaną sieć placówek bankowych Klienci Banku BPS S.A. mają dostęp do szerokiej gamy produktów i usług bankowych m.in. w zakresie rozliczeń krajowych, zarządzania płynnością, bankowości elektronicznej, dostępu do źródeł finansowania w tym na wsparcie w ramach absorpcji funduszy strukturalnych. Pozwalają one spełnić zarówno podstawowe, jak i bardziej złożone potrzeby Klientów, a tym samym przyczynić się w znacznej mierze do ich rozwoju i sukcesów.

Wachlarz tradycyjnych, podstawowych produktów depozytowych i kredytowych stanowi bazę, w oparciu o którą może być budowana dla każdego Klienta oferta dostosowana do jego konkretnych potrzeb i oczekiwań. Jednym z priorytetów Emitenta jest zapewnienie prostoty i przejrzystości oferty produktowej (depozytowej i kredytowej), usprawnienie procesu udzielania kredytów oraz intensyfikacja działań nakierowanych na kredytowanie klientów w ramach konsorcjów kredytowych ze zrzeszonymi bankami spółdzielczymi. Dzięki kompleksowej ofercie Klienci mają zapewnione wygodne i bezpieczne gromadzenie środków, swobodne nimi gospodarowanie, a także sprawne przeprowadzanie operacji finansowych. Ważnym atutem Banku BPS S.A. jest możliwość wykorzystania potencjalnej współpracy banków spółdzielczych zrzeszonych w Banku BPS S.A., Domu Maklerskiego Banku BPS S.A. oraz Centrum Finansowego Banku BPS sp. z o.o. Po pojawieniu się globalnego kryzysu finansowego, Bank

BPS S.A. z uwagi na charakter własności (wyłącznie polski kapitał), znalazł się w lepszej sytuacji niż konkurencyjne banki komercyjne.

Swoją ofertę produktową Bank BPS S.A. kieruje zarówno do przedsiębiorców, jednostek samorządów terytorialnych, wspólnot mieszkaniowych oraz klientów indywidualnych.

Ofertę dla klientów indywidualnych tworzą produkty depozytowe począwszy od rachunków oszczędnościowo-rozliczeniowych, poprzez rachunek oszczędnościowy i lokaty terminowe oraz produkty kredytowe, wśród których znajdują się zarówno kredyty gotówkowe jak i kredyty mieszkaniowe oraz hipoteczne a także karty kredytowe. Dla Klientów, którzy chcieliby uzyskiwać przychody z rynku kapitałowego Bank oferuje kredyt na zakup papierów wartościowych oraz ofertę funduszy inwestycyjnych. Rachunki oraz lokaty prowadzone są w następujących walutach: PLN, USD, EUR, GBP oraz CHF. Produkty kredytowe dla klientów indywidualnych oferowane są w złotych. Klienci mogą korzystać z usług Banku BPS S.A. zarówno za pośrednictwem placówek, bankowości internetowej jak i telefonu.

W 2009 r. Bank BPS S.A. podejmował intensywne działania, zarówno w aspekcie wprowadzenia nowych, dopasowanych do potrzeb Klientów produktów i usług, oraz wdrażania nowych koncepcji w zakresie modyfikacji i uatrakcyjniania istniejącej już oferty produktowej.

Dla klientów indywidualnych w 2009 r. zostały przygotowane i wdrożone do oferty nowe produkty takie jak dwa rodzaje lokat jednodniowa oraz jednomiesięczna o atrakcyjnym oprocentowaniu. Ponadto Bank BPS S.A. wprowadził dla klientów indywidualnych dwa produkty kredytowe – krótkoterminowy kredyt gotówkowy na zapłacenie zobowiązań podatkowych oraz w porozumieniu z Domem Maklerskim Banku BPS S.A. kredyt na zakup papierów wartościowych.

Oferta dla klientów instytucjonalnych jest ściśle powiązana z rachunkiem bieżącym, a funkcjonalność tego produktu jest na bieżąco dostosowywana do wymagań technologii z jednoczesnym zagwarantowaniem bezpieczeństwa oraz komfortu obsługi. Bank BPS S.A. oferuje Klientom prowadzenie rachunku/ów bieżącego, pomocniczych, w złotych i w walutach wymienialnych oraz rachunków lokacyjnych i powierniczych w złotych.

W 2009 r. wprowadzono nowe rozwiązania i produkty dla klientów instytucjonalnych, w tym szczególnie z segmentu MSP dających możliwość finansowania działalności obrotowej i inwestycyjnej.

Ponadto Bank BPS S.A. oferuje szeroką gamę produktów depozytowych przygotowanych pod indywidualne wymagania i możliwości Klienta. Oferta produktów depozytowych umożliwia Klientom zagospodarowanie nadwyżek finansowych na rachunkach w PLN, EUR oraz USD, które mogą być lokowane na warunkach rynkowych na następujące okresy: O/N, od 1 do 365 dni, 1, 3, 6 i 12 miesięcy.

IV.13. Wybrane dane finansowe Banku BPS S.A.

Analizując wyniki oraz wskaźniki finansowo – ekonomiczne Emitenta można stwierdzić, że Bank BPS S.A. rozwija się w sposób intensywny, a silna pozycja lidera w sektorze bankowości spółdzielczej oraz większościowy polski kapitał gwarantują stabilną bazę do dalszej prosperity. Bank zasługuje na pozytywną ocenę szczególnie w kontekście obserwowanego spowolnienia gospodarczego oraz w porównaniu do wyników osiąganych przez sektor bankowy. Wskutek konieczności dowiezywania rezerw na kredyty zagrożone oraz z powodu spadku dochodów z działalności bankowej wyniki większości banków komercyjnych na koniec 2009 r. były niższe niż rok wcześniej, natomiast zysk netto Banku BPS S.A., który za 2009 r. wyniósł 57,2 mln PLN, był wyższy niż osiągnięty przed rokiem o 6,7 % i stanowił niemal 119 % poziomu przyjętego w planie finansowym na 2009 r.

Wybrane elementy bilansu, rachunku zysków i strat oraz wskaźników Banku BPS S.A. w latach 2008-2009 (w tys. PLN)

Wyszczególnienie	31.12.2008	31.12.2009	Zmiana 31.12.2009-31.12.2008
1	2	3	4=3-2
Suma bilansowa	11 271 255	12 473 502	1 202 247
Depozyty i inne zobowiązania wobec banków spółdzielczych	8 856 752	10 121 055	1 264 303
Depozyty i inne zobowiązania podmiotów niebankowych	1 569 107	1 417 368	-151 739
Kredyty i inne należności ogółem	3 410 154	4 539 398	1 129 244
Kredyty i inne należności zagrożone	247 646	292 210	44 564
Udział kredytów zagrożonych w kredytach ogółem	7,26%	6,44%	-0,82 pp.

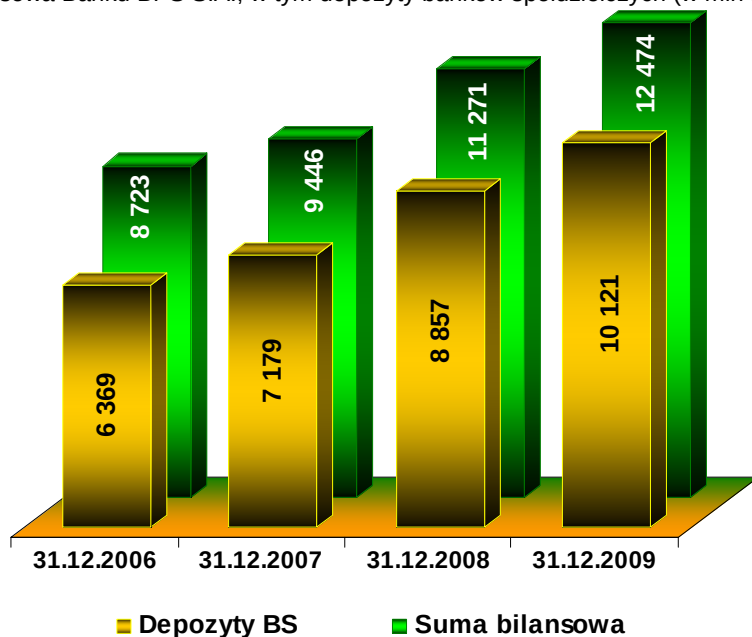
Wynik na działalności bankowej	222 743	250 954	28 211
Koszty działania Banku wraz z amortyzacją	158 384	178 763	20 379
Różnica wartości rezerw i aktualizacji	-4 861	-15 972	-11 111
Wynik finansowy brutto	67 549	70 128	2 579
Wynik finansowy netto	53 570	57 150	3 580
Fundusze własne	430 835	468 292	37 457
Współczynnik wypłacalności	11,4%	9,7%	-1,7 pp.
ROE brutto	20,76%	19,58%	-1,18 pp.
ROA brutto	0,66%	0,61%	-0,05 pp.
C/I	68,63%	67,49%	-1,14 pp.

Źródło: Bank BPS S.A.

Suma bilansowa

Na koniec 2009 r. suma bilansowa Banku BPS S.A. wyniosła niemal 12,5 mld PLN i była o 1,2 mld PLN wyższa niż rok wcześniej. Przyrost sumy o 10,7 % spowodowany był przede wszystkim przyrostem zobowiązań wobec kluczowych klientów Banku, jakimi są banki spółdzielcze. Środki pozyskane od banków spółdzielczych na 31.12.2009 r. wyniosły 10,1 mld PLN i były wyższe od wielkości zakładanej w planie finansowym o ponad 0,5 mld PLN, a na przestrzeni 12 miesięcy ich stan uległ zwiększeniu o 1,3 mld PLN.

Suma bilansowa Banku BPS S.A., w tym depozyty banków spółdzielczych (w mln PLN)



Źródło: Bank BPS S.A.

Kierunki inwestowania

Głównym kierunkiem inwestowania nadwyżek finansowych Banku BPS S.A. są:

- dłużne papiery wartościowe, których stan na koniec 2009 r. wyniósł 6,4 mld PLN i był zbliżony do stanu z końca 2008 r.,
- kredyty, których stan w okresie ostatniego roku zwiększył się o 1,1 mld PLN do poziomu 4,5 mld PLN,
- lokaty międzybankowe, których stan na koniec grudnia 2009 r. wyniósł 0,9 mld PLN,
- inwestycje kapitałowe, które na 31.12.2009 r., według wartości bilansowej, wyniosły 58,3 mln PLN,

- pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe, które na 31.12.2009 r. wyniosły 163,2 mln PLN.

Jakość portfela kredytowego

Kredyty i inne należności zagrożone ukształtowały się na poziomie 292,2 mln PLN, tj. o 44,6 mln PLN wyższym niż na koniec 2008 r., co w dużej mierze było konsekwencją przeklasyfikowania do kategorii zagrożonych, ekspozycji kredytowych klientów, którzy korzystali z opcji walutowych w innych bankach. Wskaźnik udziału kredytów zagrożonych w kredytach ogółem na 31 grudnia 2009 r. wyniósł 6,44 % i ulega systematycznej poprawie, od końca 2008 r. obniżył się o 0,82 pp.

Rozwój infrastruktury oraz technologii

Nakłady inwestycyjno-budowlane na koniec grudnia 2009 r. wyniosły 6,9 mln PLN i były o 2,8 mln PLN wyższe niż przed rokiem. Największy wzrost nakładów odnotowano w obszarze inwestycji w nowe placówki, podniesienie standardu obsługi klientów (modernizacja bankomatów, zakup urządzeń kasjerskich, oraz nowoczesnych maszyn biurowych) oraz prac modernizacyjnych budynków i lokali.

Nakłady na informatykę wyniosły 21,7 mln PLN i były o 7,5 mln PLN wyższe niż rok wcześniej. Efektem prowadzonych prac wdrożeniowych jest zwiększenie funkcjonalności i wydajności systemów transakcyjnych i księgowych oraz wsparcie procesów sprzedażowych (scoring / rating, e-archiwum, impairment). Bank prowadził również projekty mające na celu podniesienie jakości i usprawnienie infrastruktury technicznej, tj. zakup nowych serwerów, czy wymiana urządzeń sieciowych.

Efektywność działania

Zysk brutto Banku BPS S.A. za 2009 r. wyniósł 70,1 mln PLN i przekroczył wielkość określoną w planie finansowym o 10,4 mln PLN, natomiast zysk netto ukształtował się na poziomie 57,2 mln PLN, tj. wyższym od prognozowanego o 9,0 mln PLN, tj. o 18,7 %. Przekroczenie zakładanego poziomu wyniku finansowego Banku, było przede wszystkim efektem uzyskania:

- wyższego wyniku na działalności bankowej o 5,6 mln PLN,
- wyższego wyniku na pozostałej działalności operacyjnej o 8,5 mln PLN,
- lepszego wyniku z tytułu rezerw i aktualizacji o 2,0 mln PLN.

Wynik na działalności bankowej wyniósł 251,0 mln PLN i był wyższy od wielkości osiągniętej na koniec grudnia 2008 r. o 28,2 mln PLN, przede wszystkim w efekcie osiągnięcia wyższego niż zakładano wyniku na operacjach finansowych. Było to konsekwencją wykorzystania sprzyjającej sytuacji na rynku i przeprowadzenia transakcji dłużnymi papierami wartościowymi o stałym oprocentowaniu.

Wynik odsetkowy - pomimo niekorzystnych warunków rynkowych, wyniósł 144,5 mln PLN i był o 4,0 mln PLN wyższy niż w 2008 r.

Przychody prowizyjne na koniec 2009 r. wyniosły 76,7 mln PLN i w wyniku intensyfikacji sprzedaży kart bankowych oraz wzrostu dynamiki udzielania kredytów i pożyczek, wzrosły w stosunku do roku poprzedniego o 2,9 mln PLN, natomiast przyrost kosztów prowizyjnych w stosunku do 2008 r. wyniósł 10,6 mln PLN, co spowodowało, że wynik prowizyjny na koniec 2009 r. wyniósł 49,7 mln PLN i był o 7,7 mln PLN niższy niż rok wcześniej. Było to spowodowane m.in. poniesieniem znacznie wyższych niż w 2008 roku kosztów z tytułu prowizji za odzyskanie wierzytelności, które w 2009 r. wyniosły 5,7 mln PLN i spowodowały zarówno poprawę wskaźnika jakości portfela kredytowego, jak i pozwoliły ograniczyć negatywny wpływ rezerw celowych na wynik Banku.

Wynik na pozostałej działalności operacyjnej wyniósł 13,9 mln PLN i ukształtował się powyżej wielkości osiągniętej na koniec 2008 r. o 5,9 mln PLN. Było to głównie efektem osiągnięcia przychodów związanych ze sprzedażą:

- wierzytelności pozabilansowych,
- nieruchomości,
- samochodów stanowiących własność Banku, w związku z ujednoliceniem floty poprzez wprowadzenie leasingu operacyjnego,
- innych niewykorzystanych w działalności składników majątkowych.

Ponadto odnotowano znaczny wzrost przychodów z tytułu odzyskania należności przedawnionych i umorzonych.

Koszty funkcjonowania Banku ukształtowały się na poziomie 178,8 mln PLN i w ciągu roku wzrosły o 12,9 %, tj. o 20,4 mln PLN, z czego koszty wynagrodzeń wzrosły w stosunku do roku poprzedniego o niespełna 2 mln PLN.

Przyrost kosztów funkcjonowania Banku BPS S.A. w 2009 r. związany był z wysokim poziomem osiągniętych przychodów i nie stanowił zagrożenia dla realizacji zakładanego poziomu wyniku finansowego oraz wielkości wskaźnika C/I. Realizacja celów związanych m.in. z podniesieniem

konkurencyjności oferty produktów bankowych, poprawą wizerunku Banku BPS S.A. na rynku oraz rozwojem infrastruktury teleinformatycznej implikowała poniesieniem przez Bank BPS S.A. w 2009 r. zwiększonych wydatków, lecz powinna przynieść wymierne efekty w latach następnych.

Podstawowe wskaźniki obrazujące sprawność działania Banku po 12 miesiącach 2009 roku ukształtowały się na poziomie korzystniejszym od planowanych. Wskaźniki ROA i ROE brutto, w porównaniu do planowanych wielkości były wyższe odpowiednio o 0,10 pp. oraz 3,21 pp. Wskaźnik C/I z poziomu 68,63 % na koniec grudnia 2008 r. obniżył się do 67,49 %, a więc w ciągu roku poprawił się o 1,14 pp. W porównaniu do planowanej wielkości relacja ta ukształtowała się na poziomie korzystniejszym o 1,54 pp.

Rozwój Grupy – inwestycje w specjalistyczne spółki zależne.

W celu poszerzenia oferty produktowej na szeroko rozumianym rynku finansowym oraz dbając o optymalizację przychodów jak i wzrost efektywności działania, Bank rozszerzył zakres oferty inwestując w 2008 r. w podmioty zależne:

- Centrum Finansowe Banku BPS sp. z o.o. – spółka, której głównym celem jest obsługa zrzeszonych banków spółdzielczych oraz Banku BPS S.A. w zakresie administrowania i zarządzania wierzytelnościami trudnymi;
- Dom Maklerski Banku BPS S.A. – spółka, mająca na celu wprowadzenie na rynek spółdzielczy, tj. do szerokiego grona banków spółdzielczych i ich klientów, instrumentów z rynku finansowego oraz kapitałowego.

Wynik finansowy brutto Centrum Finansowego Banku BPS sp. z o.o. i Domu Maklerskiego Banku BPS S.A. w latach 2008-2009 (w tys. PLN)

Wynik finansowy brutto	31.12.2008	31.12.2009
Centrum Finansowe Banku BPS sp. z o.o.	390,5	1 879,0
Dom Maklerski Banku BPS S.A.	-1 007,6	1 025,1
Razem	-617,1	2 904,1

Źródło: Bank BPS S.A.

Pomimo, że spółki zależne powstały w okresie spowolnienia gospodarczego oraz gwałtownych zmian na rynku kapitałowym, na koniec 2009 r. wygenerowały dodatnie wyniki finansowe. Niespełna dwa lata po rozpoczęciu działalności, spółki wypracowały wyniki finansowe korzystniejsze niż przyjęto w dokumentach założycielskich.

W celu dalszego poszerzenia swojej oferty Bank w styczniu 2010 r. zakupił akcje Contango Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych SA., stając się jedynym akcjonariuszem. W dniu 26.06.2010 r. Komisja Nadzoru Finansowego podjęła decyzję o wyrażeniu zgody na prowadzenie działalności Contango TFI S.A.

Fundusze własne Banku

Fundusze własne Banku wyniosły 468,3 mln PLN i ukształtowały się na poziomie wyższym od ewidencjonowanego na koniec grudnia 2008 r. o 37,5 mln PLN.

Całkowity wymóg kapitałowy na koniec 2009 r. wyniósł 385,7 mln PLN i ukształtował się powyżej wielkości odnotowanej na koniec 2008 r. o 82,0 mln PLN, przede wszystkim z uwagi na znaczny przyrost portfela kredytowego Banku. Współczynnik wypłacalności na 31.12.2009 r. wyniósł 9,7 %.

IV.14. Opis działalności podmiotów z grupy kapitałowej Banku BPS S.A.

Na 31 grudnia 2009 r. Bank BPS S.A. posiadał zaangażowania kapitałowe w następujących podmiotach:

- 1) Podlasie Leasing Sp. z o.o. w likwidacji, 10-578 Olsztyn, ul. Piłsudskiego 32 – spółka zależna,
- 2) Centrum Finansowe Banku BPS sp. z o.o., 01-231 Warszawa, ul. Płocka 9/11B – spółka zależna,
- 3) Dom Maklerski Banku BPS SA , 01-231 Warszawa, ul. Płocka 9/11B – spółka zależna,
- 4) Centrum Technologii Informatycznych IT CARD SA , 18-400 Łomża, ul. Piłsudskiego 75 –spółka stowarzyszona.

Wielkość zaangażowania kapitałowego Banku BPS S.A. w poszczególnych podmiotach została przedstawiona w rozdziale IV.11.

IV.14.1. Centrum Finansowe Banku BPS sp. z o.o.

Zakres działalności

Centrum Finansowe Banku BPS sp. z o.o. powstało w dniu 3 czerwca 2008 r. jako podmiot zależny Banku Polskiej Spółdzielczości S.A. (100% udziałów). Osobowość prawną spółka nabyła w dniu 19 czerwca 2008 r., a działalność operacyjną rozpoczęła z dniem 1 sierpnia 2008 r.

Podstawową działalnością Centrum Finansowego Banku BPS sp. z o.o. jest restrukturyzacja i windykacja wierzytelności, leasing i factoring.

W pierwszym roku funkcjonowania Spółki, działalność operacyjna skupiała się na restrukturyzacji i windykacji należności, zarówno administrowanych na podstawie umów zleceń, zawartych z Bankiem BPS S.A. i Bankami Spółdzielczymi z Grupy BPS, jak i należności własnych, nabywanych od Banków i podmiotów niebankowych. Drugi rok działalności poświęcony jest dalszemu rozwojowi restrukturyzacji i windykacji wierzytelności własnych, zwiększeniu liczby kontrahentów współpracujących w ramach umów zleceń oraz uruchomieniu drugiego profilu działalności Spółki, jakim jest leasing.

Wyniki finansowe wg stanu na dzień 31.12.2009 r.

Podstawowe wyniki finansowe Centrum Finansowego Banku BPS sp. z o.o. na dzień 31.12.2009 r. i 31.12.2008 r. przedstawia tabela poniżej (w tys. PLN):

Pozycja finansowa	31.12.2009	31.12.2008
Przychody ze sprzedaży	5 941,5	2 239, 5
Zysk operacyjny	1 985,1	375,1
Zysk brutto	1 879,0	390,5
Zysk netto	1 509,4	304,4

Źródło: Bank BPS S.A.

Osiągnięty w 2009 r. przychód ze sprzedaży był wyższy niż osiągnięty w 2008 r. o 165%.

Rok 2009 Centrum Finansowe Banku BPS sp. z o.o. zakończyło zyskiem netto prawie pięciokrotnie wyższym od wyniku osiągniętego w 2008 r.

IV.14.2. Dom Maklerski Banku BPS S.A.

Dom Maklerski Banku BPS S.A. jest pierwszym w Polsce przedsiębiorstwem maklerskim o rodowodzie spółdzielczym.

Dom Maklerski Banku BPS S.A. jest spółką prawa handlowego, działa w oparciu o zezwolenie KNF na prowadzenie działalności maklerskiej, jest uczestnikiem bezpośrednim Krajowego Depozytu Papierów Wartościowych i członkiem Giełdy Papierów Wartościowych w Warszawie.

Kapitały własne są na poziomie 12.235.331,72 PLN. Poziom kapitałów pozwala na bezpieczeństwo operacji oczekiwane przez dużych inwestorów krajowych.

Wyniki finansowe wg stanu na dzień 31.12.2009 r.

Podstawowe wyniki finansowe Domu Maklerskiego Banku BPS S.A. na dzień 31.12.2009 r. i 31.12.2008 r. przedstawia tabela poniżej (w tys. PLN):

Pozycja finansowa	31.12.2009	31.12.2008
Przychody ze sprzedaży	5 164,3	4,5
Zysk operacyjny	764,8	-1 129,0
Zysk brutto	1 025,1	-1 007,6
Zysk netto	980,9	-971,5

Źródło: Dom Maklerski Banku BPS S.A.

Oferta Domu Maklerskiego Banku BPS SA dotyczy prowadzenia emisji na rynku pierwotnym, obsługi transakcji na rynku wtórnym, przechowywanych aktywów, usług sponsora emisji i animatora rynku.

IV.15. Opis głównych inwestycji krajowych i zagranicznych Emitenta, w tym inwestycji kapitałowych za okres objęty sprawozdaniem finansowym zamieszczonym w Dokumencie informacyjnym

W 2009 r. Bank dokonywał inwestycji w dłużne papiery wartościowe i w fundusze inwestycyjne oraz zwiększył zaangażowania kapitałowe w akcje i udziały.

Zestawienie zaangażowań Banku BPS S.A. według wartości bilansowej w tys. PLN

	Wyszczególnienie	31.12.2008	31.12.2009	Zmiana 2009-2008	Zmiana w %
1	Dłużne papiery wartościowe, w tym	6 386 491	6 383 164	-3 327	99,95%
1.1	Banków	586 515	1 810 705	1 223 730	308,64%
1.2	Budżetu Państwa i budżetów terenowych	5 799 976	4 522 090	-1 277 886	77,97%
1.3	Pozostałe	0	50 369	50 369	-
2	Inwestycje kapitałowe, w tym	6 318	58 292	51 974	922,61%
2.1	Akcje i udziały w jednostkach zależnych	2 931	9 152	6 221	312,25%
2.2	Udziały w Bankach Spółdzielczych	2 553	11 260	8 707	440,98%
2.3	Pozostałe	834	37 880	37 046	4 543,43%
3	Jednostki uczestnictwa w funduszach inwestycyjnych i certyfikaty inwestycyjne	0	162 767	162 767	-

Źródło: Bank BPS S.A.

IV.16. Informacja o wszczętych wobec Emitenta postępowaniach: upadłościowym, układowym lub likwidacyjnym

Według stanu wiedzy na dzień 31 grudnia 2009 r. wobec Banku BPS S.A. nie jest prowadzone postępowanie upadłościowe, układowe ani likwidacyjne.

IV.17. Informacja o wszczętych wobec Emitenta postępowaniach: układowym, arbitrażowym, egzekucyjnym, jeżeli wynik tych postępowań ma lub może mieć istotne znaczenie dla działalności Emitenta

Według stanu wiedzy na dzień 31 grudnia 2009 r. Emitent nie jest stroną w sprawach objętych postępowaniem ugodowym, arbitrażowym lub egzekucyjnym mogących mieć istotne znaczenie dla działalności Emitenta.

IV.18. Informacja na temat wszystkich innych postępowań przed organami rządowymi, postępowań sądowych lub arbitrażowych, włącznie z wszelkimi postępowaniami w toku, za okres obejmujący co najmniej ostatnie 12 miesięcy, lub takimi, które mogą wystąpić według wiedzy Emitenta, a które to postępowania mogły mieć lub miały w niedawnej przeszłości lub mogą mieć istotny wpływ na sytuację finansową Emitenta, albo zamieszczenie stosownej informacji o braku takich postępowań

Według stanu wiedzy na dzień 31 grudnia 2009 r. Emitent nie jest stroną w sprawach objętych postępowaniem sądowym mogących mieć istotne znaczenie dla działalności Emitenta, w tym w sporach z tytułu odpowiedzialności cywilnej, sporach sądowych, w których Bank BPS S.A. zawarł ugodę lub uznał zasadność roszczenia, jakichkolwiek roszczeniach zgłoszonych przeciwko Bankowi BPS S.A. lub dochodzeniu prowadzonym przez organy administracji państwowej, jakimkolwiek naruszeniu przepisów prawa, które mogłyby spowodować powstanie istotnego zobowiązania po stronie Emitenta.

IV.19. Zobowiązania Emitenta istotne z punktu widzenia realizacji zobowiązań wobec posiadaczy instrumentów finansowych, które związane są w szczególności z kształtowaniem się jego sytuacji ekonomicznej i finansowej

Działalność Banku BPS S.A. ze względu na pełnioną funkcję Banku Zrzeszającego skupia się na obsłudze zrzeszonych i współpracujących banków spółdzielczych. Podstawowym obowiązkiem Banku jest obsługa finansowa Zrzeszenia, realizacja rozliczeń, zapewnienie płynności Zrzeszenia, a także zagospodarowanie nadwyżek środków pieniężnych banków spółdzielczych.

Podstawową bazą depozytową Banku są środki lokowane przez banki spółdzielcze. Na koniec 2009 r. zobowiązania wobec banków spółdzielczych wyniosły 10,1 mld PLN i stanowiły ponad 81% sumy bilansowej Banku. Z tego też względu Bank przykłada szczególną wagę do sposobów inwestowania środków lokowanych przez banki spółdzielcze na rynku.

Zobowiązania wobec pozostałych klientów według stanu na koniec 2009 r. wyniosły 1,4 mld PLN i stanowiły 11,4% sumy bilansowej. Środki pochodzące od sektora klientów niebankowych angażowane są w coraz bardziej rentowną działalność kredytową Banku. W 2009 r. udział kredytów zagrożonych w portfelu kredytowym Banku wyniósł 6,4% i był niższy niż osiągnięty przed rokiem o 0,8 pp. oraz niższy niż średni poziom tego wskaźnika uzyskany w sektorze banków komercyjnych.

W celu zapobiegania sytuacjom zagrożenia płynności, Bank utrzymuje wskaźniki płynności na bezpiecznym poziomie, zapewniającym zdolność do wywiązywania się z bieżących i przyszłych zobowiązań.

IV.20. Zobowiązania pozabilansowe Emitenta oraz ich struktura w podziale czasowym i rodzajowym

Wielkość zobowiązań pozabilansowych w portfelu kredytowym Banku utrzymuje się na stabilnym poziomie, stanowiącym około 20% należności kredytowych. W okresie ostatniego kwartału 2009 r. relacja ta kształtowała się na poziomie:

- na 31.10.2009 r. - 20,7%,
- na 30.11.2009 r. - 18,9%,
- na 31.12.2009 r. - 16,2%.

Główne pozycje zobowiązań pozabilansowych dotyczą produktów kredytowych uruchamianych w transzach lub udzielanych w formie linii kredytowych, a w szczególności:

- kredytów w rachunku bieżącym - 45,5% zobowiązań pozabilansowych ogółem,
- kredytów inwestycyjnych udzielanych w konsorcjach ze zrzeszonymi i współpracującymi bankami spółdzielczymi – 21%,
- kredytów pomostowych – 7%,
- kredytów rewalwingowych – 6%.

Stan zobowiązań pozabilansowych na dzień 31 grudnia 2009 r. oraz struktura w podziale czasowym i rodzajowym (w tys. PLN)

Zaangażowanie pozabilansowe w tys PLN wg stanu na dzień 31.12.2009 r.	Przedziały czasowe				% udział
	do 1 roku	od 1 roku do 3 lat	powyżej 3 lat	Suma końcowa	
Produkt					
Kredyty inwestycyjne - konsorcjum z ZBS	0	1 399	181 782	183 181	20,89%
Kredyty inwestycyjne z dopłatami ARiMR	0	22	9 444	9 467	1,08%
Kredyty na nieruchomości mieszkalne	185	4 176	36 717	41 077	4,68%
Kredyty na nieruchomości niemieszkalne	808	122	8 857	9 788	1,12%
Kredyty obrotowe - konsorcjum z ZBS	1 079	25 228	18 412	44 719	5,10%
Kredyty pomostowe	82	448	58 091	58 621	6,68%
Kredyty rewalwingowe	17 298	16 489	16 923	50 710	5,78%
Kredyty w rachunku bieżącym	201 911	112 830	84 113	398 854	45,48%
Kredyty związane z kartami kredytowymi	40	17 953	896	18 888	2,15%
Pozostałe	11 289	3 309	47 111	61 709	7,04%
Suma końcowa	232 691	181 977	462 345	877 013	100,00%
% udział	26,53%	20,75%	52,72%	100,00%	

Źródło: Bank BPS S.A.

Największy udział w zobowiązaniach pozabilansowych stanowiły ekspozycje, których okres zapadalności przekraczał 3 lata. Udział ten według stanu na dzień 31.12.2009 r. wynosił 52,7% zobowiązań pozabilansowych, w tym około 40% stanowiły kredyty inwestycyjne udzielone w konsorcjach z Bankami Spółdzielczymi.

Najniższym udziałem charakteryzowały się ekspozycje z przedziału czasowego od 1 roku do 3 lat (20,8% zobowiązań pozabilansowych ogółem).

IV.21. Informacja o nietypowych okolicznościach lub zdarzeniach mających wpływ na wyniki z działalności gospodarczej, za okres objęty sprawozdaniem finansowym lub skonsolidowanym sprawozdaniem finansowym zamieszczonym w Dokumencie informacyjnym

Według stanu na dzień 31.12.2009 r. nie wystąpiły nietypowe okoliczności lub zdarzenia mające wpływ na wyniki z działalności gospodarczej Emitenta.

IV.22. Wskazanie wszelkich istotnych zmian w sytuacji gospodarczej, majątkowej i finansowej Emitenta i jego grupy kapitałowej oraz innych informacji istotnych

Do końca marca 2010 r. nie nastąpiły istotne zmiany w sytuacji majątkowej i finansowej Banku BPS S.A. Pozycja Banku jest stabilna i kontynuowany jest trend wzrostowy z lat poprzednich – wskaźnik ROE brutto na 31.03.2010 r. osiągnął poziom 22,1 % i wzrósł o 2,11 pp. w stosunku do poziomu z końca 2009 r. Zobowiązania wobec podmiotów finansowych wzrosły o 1,2 mld PLN, a dynamika aktywów netto liczona do stanu na koniec grudnia 2009 r. wyniosła 111,2 %. Największy nominalny przyrost odnotowano w inwestycjach w dłużne papiery wartościowe, wyniósł on 1,6 mld PLN oraz w kredytach podmiotów niefinansowych 262.4 mln PLN.

Współczynnik wypłacalności ukształtował się na bezpiecznym poziomie 10,22 % - dając gwarancję optymalizacji zysków z zaangażowanego kapitału.

IV.23. Informacja o osobach zarządzających i nadzorujących Emitenta

- Walne Zgromadzenie,
- Rada Nadzorcza,
- Zarząd.

Zarząd Emitenta jest pięcioosobowy. Mandaty członków Zarządu wygasają najpóźniej z dniem odbycia Walnego Zgromadzenia zatwierdzającego sprawozdanie finansowe za ostatni pełny rok obrotowy pełnienia funkcji członka Zarządu, czyli za rok 2011 r.

Prezes Zarządu **Mirosław Anastazy Potulski**

Mirosław Potulski ma 56 lat. Posiada wykształcenie wyższe. Jest absolwentem Wydziału Ekonomiki i Organizacji Transportu Lądowego Uniwersytetu Gdańskiego; ukończył również Studia Podyplomowe z zakresu bankowości w Wyższej Szkole Bankowej w Gdańsku.

W latach 1983-2000 Mirosław Potulski pracował w Banku Spółdzielczym w Kwidzynie, pełniąc od 1998 r. funkcję Wiceprzewodniczącego Rady Nadzorczej. W latach 2000-2007 Mirosław Potulski zajmował stanowisko Prezesa Zarządu Powiślańskiego Banku Spółdzielczego w Kwidzynie. W latach 1998-2002 Mirosław Potulski, pracował społecznie w samorządzie terytorialnym, gdzie sprawował funkcję Przewodniczącego Rady Miejskiej w Kwidzynie.

Wiceprezes Zarządu **Krzysztof Adam Jagielski**

Krzysztof Jagielski pełni funkcję Wiceprezesa Zarządu Banku Polskiej Spółdzielczości S.A. od 18 sierpnia 2008 r.

Krzysztof Jagielski ma 45 lat. Posiada wykształcenie wyższe. Jest absolwentem Wydziału Ekonomicznego Uniwersytetu Łódzkiego oraz Wydziału Mechaniki Politechniki Łódzkiej.

W latach 2002-2003 Krzysztof Jagielski pełnił funkcję Przewodniczącego Rady Nadzorczej Novum Sp. z o.o.. W latach 2004-2006 Krzysztof Jagielski był pracownikiem Comp Rzeszów/Asseco Poland. W latach 2007-2008 piastował stanowisko Wiceprezesa Zarządu w BlueNet Sp. z o.o.

Wiceprezes Zarządu **Piotr Pokropek**

Piotr Pokropek pełni funkcję Wiceprezesa Zarządu Banku Polskiej Spółdzielczości od 4 czerwca 2007 r.

Piotr Pokropek ma 49 lat. Jest absolwentem Wydziału Finansów i Statystyki Szkoły Głównej Planowania i Statystyki w Warszawie, gdzie uzyskał tytuł magistra na Kierunku Finansów o specjalizacji bankowość. Ukończył również Studium Organizacji i Zarządzania dla Kadry Kierowniczej PKO BP. Pan Piotr Pokropek przebywał także na zagranicznym stażu PKO S.A. w Paryżu.

W latach 1982-1992 Piotr Pokropek pracował w PKO BP S.A., pełniąc m.in. funkcję naczelnika Wydziału i zastępcy dyrektora Oddziału. W latach 1992-2001 był pracownikiem Powszechnego Banku Kredytowego S.A., gdzie sprawował kolejno stanowisko dyrektora: Departamentu Operacji Zagranicznych, Departamentu Instytucji Finansowych, Skarbu, Klienta Detalicznego. Pan Piotr Pokropek

był również członkiem ALCO i Komitetu Kredytowego. W latach 2001-2007 pełnił funkcję dyrektora Departamentu Kontroli w Bankowym Funduszu Gwarancyjnym.

Wiceprezes Zarządu Aniela Stefania Szafran

Aniela Szafran jest zatrudniona w Banku BPS S.A. od 2002 r., funkcję Wiceprezesa Zarządu Banku Polskiej Spółdzielczości pełni od 1 grudnia 2003 r.

Aniela Szafran ma 62 lata. Jest absolwentem Wyższej Szkoły Ekonomicznej we Wrocławiu, Wydziału Gospodarki Narodowej, kierunku Ekonomia Handlu oraz Studiów podyplomowych „Rachunkowość i kontrola finansowa”.

Aniela Szafran z bankowością związana jest od 1995 r., kiedy objęła stanowisko naczelnika Wydziału Kredytów w Oddziale w Częstochowie w BIG Banku Gdańskim S.A. Następnie od 2000 r. pełniła funkcję zastępcy dyrektora ds. sprzedaży Oddziału w Katowicach BWE S.A. Przed objęciem stanowiska Wiceprezesa Zarządu Banku BPS S.A., była dyrektorem Oddziału Regionalnego Banku BPS S.A. w Olsztynie. Uczestnik wielu szkoleń, m. in. z zakresu kredytów, gwarancji bankowych, obrotu wierzytelnościami.

Wiceprezes Zarządu Aleksander Jarosław Trojanowicz

Aleksander Trojanowicz pełni funkcję Wiceprezesa Zarządu od 20 września 2006 r.

Aleksander Trojanowicz ma 41 lat, jest absolwentem Akademii Ekonomicznej im. K. Adamieckiego w Katowicach (Wydział Handlu, Transportu i Usług, kierunek; Ekonomia i organizacja transportu lądowego); ukończył podyplomowe studia na kierunku finanse i bankowość, Wydział Gospodarki Narodowej na Akademii Ekonomicznej im. O. Langego we Wrocławiu. Uczestnik wielu szkoleń m.in. z zakresu kart płatniczych, analizy przedsięwzięć inwestycyjnych, analizy ekonomiczno finansowej czy ryzyka operacyjnego.

Pracę w bankowości rozpoczął w 1993 r. w Banku Zachodnim S.A. Oddział w Oławie, gdzie pracował na kilku stanowiskach do 1998 r. Od lipca 1998 zajmował stanowisko specjalisty kredytowego w Centrali Gospodarczego Banku Południowo-Zachodniego S.A. we Wrocławiu, a następnie stanowisko naczelnika Wydziału Kredytów i zastępcy Dyrektora Departamentu Handlowego. W latach 2001-2002 był dyrektorem Pionu Zarządzania Ryzykiem w SKK Kredyt S.A.; w okresie od marca do czerwca 2003 – koordynator Pionu Windykacji w PKO Towarzystwo Finansowe sp. z o.o. Od lipca 2003 r. do czasu powołania na Wiceprezesa Zarządu Banku BPS S.A. pracował na stanowisku dyrektora Oddziału Wojewódzkiego w Katowicach.

IV.23.2. Rada Nadzorcza Emitenta

Członków Rady Nadzorczej powołuje się na okres wspólnej kadencji. Mandaty członków Rady Nadzorczej wygasają najpóźniej z dniem odbycia Walnego Zgromadzenia zatwierdzającego sprawozdanie finansowe za ostatni pełny rok obrotowy pełnienia funkcji członka Rady Nadzorczej, czyli za rok 2013 r. Zgodnie ze Statutem Emitenta Członek Rady Nadzorczej może być odwołany przez Walne Zgromadzenie w każdym czasie.

Rada Nadzorcza Banku BPS S.A. wybrana w dniu 30 czerwca 2009 r. na kadencję obejmującą lata 2009 -2013:

1.	Wojciech Kulak	Przewodniczący Rady Nadzorczej Banku BPS S.A.	Prezes Zarządu BS w Starym Sączu
2.	Mirosław Jan Michałowski	Wiceprzewodniczący Rady Nadzorczej Banku BPS S.A.	Prezes Zarządu BS w Prudniku
3.	Andrzej Tadeusz Kocój	Sekretarz Rady Nadzorczej Banku BPS S.A.	Przewodniczący RN BS w Stalowej Woli
4.	Józef Bogusław Cieszyński	Członek Rady Nadzorczej Banku BPS S.A.	Prezes Zarządu BS w Rzeszowie
5.	Jan Czesak	Członek Rady Nadzorczej Banku BPS S.A.	Przewodniczący RN Krakowski Bank Spółdzielczy
6.	Józef Błażej Czysz	Członek Rady Nadzorczej Banku BPS S.A.	Prezes Zarządu BS w Miedźnej
7.	Roman Marian Domański	Członek Rady Nadzorczej Banku BPS S.A.	Prezes Zarządu BS w Radzynie Podlaskim
8.	Roman Kazimierz Górczyński	Członek Rady Nadzorczej Banku BPS S.A.	Prezes Zarządu BS w Kątach Wrocławskich
9.	Roman Hryniewicz	Członek Rady Nadzorczej Banku BPS S.A.	Prezes Zarządu Spółdzielczy Bank Powiatowy w Piaskach

10.	Krzysztof Kajko	Członek Rady Nadzorczej Banku BPS S.A.	Prezes Zarządu BS w Kolnie
11.	Józef Jan Myrczek	Członek Rady Nadzorczej Banku BPS S.A.	Prezes Zarządu BS w Katowicach
12.	Romuald Piotruk	Członek Rady Nadzorczej Banku BPS S.A.	Prezes Zarządu BS w Łosicach
13.	Hanna Barbara Ruszczyńska	Członek Rady Nadzorczej Banku BPS S.A.	Prezes Zarządu Warmińsko-Mazurskiego BS w Piszcu
14.	Zygmunt Sitek	Członek Rady Nadzorczej Banku BPS S.A.	Członek BSR w Radomiu

IV.24. Struktura akcjonariatu i wykaz akcjonariuszy, którzy posiadają więcej niż 10% głosów na walnym zgromadzeniu

Bank BPS SA nie posiada akcjonariuszy, którzy mają więcej niż 10% głosów na walnym zgromadzeniu.

Bank BPS S.A. posiada stabilny akcjonariat, ponad 85% w strukturze akcjonariatu stanowią zrzeszone Banki Spółdzielcze.

Struktura akcjonariatu wg stanu na dzień 31 marca 2010 roku:

Nazwa	Liczba akcji	Udział w kapitale zakładowym
Ministerstwo Skarbu Państwa	2 104 560	1,579%
Banki Spółdzielcze:	114 981 892	86,292%
* Banki Spółdzielcze Zrzeszone	108 941 396	81,759%
* Banki Spółdzielcze Niezrzeszone	2 850 726	2,139%
* Bank Spółdzielczy Współpracujący	3 189 770	2,394%
Inne Banki Polskie	4 712 478	3,537%
Banki Zagraniczne	4 217 815	3,165%
Pozostali akcjonariusze:	7 230 032	5,426%
* osoby fizyczne	1 087 714	0,816%
* pozostali	6 142 318	4,610%
Razem:	133 246 777	100,000%

Źródło: Bank BPS S.A.

V. SPRAWOZDANIA FINANSOWE

V.1. Sprawozdanie finansowe za 2009 r. wraz z opinią biegłego rewidenta



Ernst & Young Audit sp. z o.o.
Rondo ONZ 1
00-124 Warszawa
Tel. +48 22 557 70 00
Faks +48 22 557 70 01
warszawa@pl.ey.com
www.ey.com/pl

OPINIA NIEZALEŻNEGO BIEGŁEGO REWIDENTA

Dla Rady Nadzorczej Banku Polskiej Spółdzielczości S.A.

1. Przeprowadziliśmy badanie załączonego sprawozdania finansowego za rok zakończony dnia 31 grudnia 2009 roku Banku Polskiej Spółdzielczości S.A. („Bank”) z siedzibą w Warszawie, ul. Płocka 9/11B, obejmującego:
 - wprowadzenie do sprawozdania finansowego,
 - bilans sporządzony na dzień 31 grudnia 2009 roku, który po stronie aktywów i pasywów wykazuje sumę 12.473.501.851,84 złotych,
 - rachunek zysków i strat za okres od dnia 1 stycznia 2009 roku do dnia 31 grudnia 2009 wykazujący zysk netto w wysokości 57.150.005,37 złotych,
 - zestawienie zmian w kapitale własnym za okres od dnia 1 stycznia 2009 roku do dnia 31 grudnia 2009 roku wykazujące zwiększenie stanu kapitału własnego o kwotę 33.929.062,81 złotych,
 - rachunek przepływów pieniężnych za okres od dnia 1 stycznia 2009 roku do dnia 31 grudnia 2009 roku wykazujący zwiększenie stanu środków pieniężnych netto o kwotę 158.686.186,93 złotych, oraz
 - dodatkowe informacje i objaśnienia („załączone sprawozdanie finansowe”).
2. Za rzetelność i jasność załączonego sprawozdania finansowego, jak również za jego sporządzenie zgodnie z wymagającymi zastosowania zasadami (polityką) rachunkowości oraz za prawidłowość ksiąg rachunkowych odpowiada Zarząd Banku. Naszym zadaniem było zbadać załączonego sprawozdania finansowego oraz wyrażenie, na podstawie badania, opinii o tym, czy jest ono we wszystkich istotnych aspektach zgodne z wymagającymi zastosowania zasadami (polityką) rachunkowości oraz czy rzetelnie i jasno przedstawia ono, we wszystkich istotnych aspektach, sytuację majątkową i finansową, jak też wynik finansowy Banku oraz czy księgi rachunkowe stanowiące podstawę jego sporządzenia są prowadzone, we wszystkich istotnych aspektach, w sposób prawidłowy.
3. Badanie załączonego sprawozdania finansowego przeprowadziliśmy stosownie do:
 - rozdziału 7 ustawy z dnia 29 września 1994 roku o rachunkowości („ustawa o rachunkowości”),
 - stosowanej w Polsce praktyki badania sprawozdań finansowych (opartej na dotychczas obowiązujących normach wykonywania zawodu biegłego rewidenta wydanych przez Krajową Radę Biegłych Rewidentów z uwzględnieniem przepisów ustawy z dnia 7 maja 2009 roku o biegłych rewidentach i ich samorządzie, podmiotach uprawnionych do badania sprawozdań finansowych oraz o nadzorze publicznym),

w taki sposób, aby uzyskać racjonalną pewność, czy sprawozdanie to nie zawiera istotnych nieprawidłowości. W szczególności, badanie obejmowało sprawdzenie – w dużej mierze metodą

ERNST & YOUNG W POLSCE JEST CZŁONKIEM GLOBALNEJ PRAKTYKI ERNST & YOUNG
Sąd Rejonowy dla m.st. Warszawy w Warszawie, XII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego, KRS: 0000006468
NIP 526-020-79-76, Kapitał zakładowy: 5 210 500 zł

wyrywkową – dokumentacji, z której wynikają kwoty i informacje zawarte w załączonym sprawozdaniu finansowym. Badanie obejmowało również ocenę poprawności przyjętych i stosowanych przez Zarząd zasad rachunkowości i znaczących szacunków dokonanych przez Zarząd Banku, jak i ogólnej prezentacji załączonego sprawozdania finansowego. Uważamy, że przeprowadzone przez nas badanie dostarczyło nam wystarczających podstaw do wyrażenia opinii o załączonym sprawozdaniu finansowym traktowanym jako całość.

4. Naszym zdaniem załączone sprawozdanie finansowe, we wszystkich istotnych aspektach:
- przedstawia rzetelnie i jasno wszystkie informacje istotne dla oceny wyniku finansowego działalności gospodarczej za okres od dnia 1 stycznia 2009 roku do dnia 31 grudnia 2009 roku, jak też sytuacji majątkowej i finansowej badanego Banku na dzień 31 grudnia 2009 roku;
 - sporządzone zostało zgodnie z zasadami rachunkowości określonymi w ustawie o rachunkowości i wydanymi na jej podstawie przepisami, na podstawie prawidłowo prowadzonych ksiąg rachunkowych;
 - jest zgodne z ustawą o rachunkowości i wydanymi na jej podstawie przepisami oraz postanowieniami statutu Banku wpływającymi na jego treść.
5. Zapoznaliśmy się ze sprawozdaniem z działalności Banku w okresie od dnia 1 stycznia 2009 roku do dnia 31 grudnia 2009 roku („sprawozdanie z działalności”) i uznaliśmy, że informacje pochodzące z załączonego sprawozdania finansowego są z nim zgodne. Informacje zawarte w sprawozdaniu z działalności uwzględniają postanowienia art. 49 ustawy o rachunkowości.

w imieniu
Ernst & Young Audit sp. z o.o.
Rondo ONZ 1, 00-124 Warszawa
nr ewidencyjny 130

Kluczowy Biegły Rewident



Arkadiusz Krasowski
Biegły Rewident
nr 10018

ERNST & YOUNG
AUDIT sp. z o.o.
Rondo ONZ 1, 00-124 Warszawa
-70-

Warszawa, dnia 24 marca 2010 roku

I. WPROWADZENIE DO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO

1. Informacje ogólne

Bank Polskiej Spółdzielczości S.A. („BPS S.A.”, „Bank”) został utworzony na podstawie decyzji Prezesa Narodowego Banku Polskiego nr 65 z dnia 22 października 1991 roku. Pierwotnie działał pod firmą Gospodarczy Bank Południowo-Zachodni S.A. („GBPZ S.A.”) z siedzibą we Wrocławiu. Na podstawie uchwały nr 12/2001 Walnego Zgromadzenia GBPZ S.A. podjętej w dniu 16 maja 2001 roku, firmę zmieniono na Bank Polskiej Spółdzielczości S.A. Zmiana firmy na Bank Polskiej Spółdzielczości S.A. została zarejestrowana w KRS w dniu 27 marca 2002 roku. Obecnie siedziba Banku mieści się w Warszawie przy ul. Płockiej 9/11B.

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

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

BPS S.A. jest Bankiem Zrzeszającym w rozumieniu Ustawy z dnia 7 grudnia 2000 roku o funkcjonowaniu banków spółdzielczych, ich zrzeszaniu się i bankach zrzeszających z późniejszymi zmianami.

2. Działalność Banku

Bank sprawując funkcję Banku Zrzeszającego, na podstawie Ustawy z dnia 7 grudnia 2000 roku o funkcjonowaniu banków spółdzielczych, ich zrzeszaniu się i bankach zrzeszających z późniejszymi zmianami, działa na rzecz rozwoju banków spółdzielczych zrzeszenia i prowadzi niekonkurencyjną wobec zrzeszonych banków działalność komercyjną na rzecz klientów indywidualnych oraz instytucjonalnych prowadząc operacje zarówno w złotych jak i w walutach obcych poprzez sieć jednostek organizacyjnych na terytorium kraju.

Przedmiotem działalności Banku jest wykonywanie następujących czynności:

1. Przyjmowanie wkładów pieniężnych płatnych na żądanie lub z nadejściem oznaczonego terminu oraz prowadzenie rachunków tych wkładów,
2. Prowadzenie innych rachunków bankowych,
3. Udzielanie kredytów,
4. Udzielanie i potwierdzanie gwarancji bankowych oraz otwieranie i potwierdzanie akredytyw,
5. Emitowanie bankowych papierów wartościowych,
6. Przeprowadzanie bankowych rozliczeń pieniężnych,
7. Udzielanie pożyczek pieniężnych,
8. Wykonywanie operacji czekowych i wekslowych oraz operacji, których przedmiotem są warranty,
9. Wydawanie kart płatniczych oraz wykonywanie operacji przy ich użyciu,
10. Wykonywanie terminowych operacji finansowych,
11. Nabywanie i zbywanie wierzytelności pieniężnych,

Bank Polskiej Spółdzielczości S.A.
Sprawozdanie finansowe za rok kończący się dnia 31 grudnia 2009 roku
WPROWADZENIE DO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO

12. Przechowywanie przedmiotów i papierów wartościowych oraz udostępnianie skrytek sejfowych,
13. Prowadzenie skupu i sprzedaży wartości dewizowych,
14. Udzielanie i potwierdzanie poręczeń,
15. Wykonywanie czynności zleconych, związanych z emisją papierów wartościowych,
16. Pośredniczenie w dokonywaniu przekazów pieniężnych oraz rozliczeń w obrocie dewizowym,
17. Wydawanie instrumentu pieniądza elektronicznego,
18. Obejmowanie lub nabywanie akcji i praw z akcji, udziałów innej osoby prawnej i jednostek uczestnictwa w funduszach inwestycyjnych,
19. Dokonywanie obrotu papierami wartościowymi,
20. Dokonywanie na warunkach uzgodnionych z dłużnikiem zamiany wierzytelności na składniki majątku dłużnika,
21. Nabywanie i zbywanie nieruchomości,
22. Świadczenie usług konsultacyjno-doradczych w sprawach finansowych,
23. Świadczenie następujących usług finansowych:
 - pośrednictwo ubezpieczeniowe,
 - pośredniczenie w zbywaniu i odkupywaniu jednostek uczestnictwa funduszy inwestycyjnych,
24. Prowadzenie na zlecenie ewidencji obligacji,
25. Factoring,
26. Leasing finansowy,
27. Prowadzenie transakcji na rynku pochodnych instrumentów finansowych,
28. Zaciąganie zobowiązań związanych z emisją papierów wartościowych,
29. Wykonywanie zadań i czynności na rzecz zrzeszonych banków spółdzielczych, określonych w umowie Zrzeszenia,
30. Występowanie w uzasadnionych przypadkach do Komisji Nadzoru Finansowego o zastosowanie środków przewidzianych w ustawie Prawo bankowe,
31. Realizowanie zawartych umów o zasięgu ogólnokrajowym w zakresie zastępczej obsługi obrotu oszczędnościowego,
32. Dokonywanie obrotu wierzytelnościami przejętymi od banków spółdzielczych w celu ich restrukturyzacji.

3. Okres, za który sporządzone jest sprawozdanie finansowe

Sprawozdanie finansowe Banku sporządzone jest za rok obrotowy rozpoczynający się 1 stycznia 2009 roku i kończący się 31 grudnia 2009 roku. Porównywalne dane finansowe obejmują okres od 1 stycznia 2008 roku do 31 grudnia 2008 roku.

4. Założenie kontynuacji działalności gospodarczej

Prezentowane sprawozdanie finansowe za rok 2009 zostało sporządzone przy założeniu kontynuowania działalności gospodarczej przez Bank, w nie zmniejszonym istotnie zakresie, w okresie nie krótszym niż 12 miesięcy od dnia bilansowego, tj. do 31 grudnia 2010 roku. Zarząd Banku nie stwierdza na dzień podpisania sprawozdania finansowego istnienia faktów i okoliczności, które wskazywałyby na zagrożenia dla możliwości kontynuacji działalności na skutek zamierzonego lub przymusowego zaniechania bądź istotnego ograniczenia przez Bank dotychczasowej działalności.

5. Stosowane zasady rachunkowości, w tym metody wyceny aktywów i pasywów, pomiaru wyniku finansowego oraz sposobu sporządzenia sprawozdania finansowego

5.1. Sprawozdanie finansowe Banku zostało sporządzone w oparciu o:

- Ustawę z dnia 29 września 1994 roku o rachunkowości z późniejszymi zmianami („Ustawa o rachunkowości”),
- Ustawę z dnia 29 sierpnia 1997 roku Prawo bankowe z późniejszymi zmianami,
- Ustawę z dnia 15 lutego 1992 roku o podatku dochodowym od osób prawnych z późniejszymi zmianami,
- Rozporządzenie Ministra Finansów z dnia 29 sierpnia 2008 roku w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków z późniejszymi zmianami,
- Rozporządzenie Ministra Finansów z dnia 16 grudnia 2008 roku w sprawie zasad tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków z późniejszymi zmianami,
- Rozporządzenie Ministra Finansów z dnia 15 października 2008 roku w sprawie określenia wzorcowego planu kont dla banków,
- Rozporządzenie Ministra Finansów z dnia 12 grudnia 2001 roku w sprawie szczegółowych zasad uznawania, metod wyceny, zakresu ujawniania i sposobu prezentacji instrumentów finansowych, z późniejszymi zmianami,
- Uchwałę Komisji Nadzoru Finansowego Nr 380 z dnia 17 grudnia 2008 roku w sprawie zakresu i szczegółowych zasad wyznaczania wymogów kapitałowych z tytułu poszczególnych rodzajów ryzyka, w tym zakresu i warunków stosowania metod statystycznych oraz zakresu informacji załączanych do wniosków o wydanie zgody na ich stosowanie, zasad i warunków uwzględniania umów przelewu wierzytelności, umów o subpartycypację, umów o kredytowy instrument pochodny oraz innych umów niż umowy przelewu wierzytelności i umowy o subpartycypację, na potrzeby wyznaczania wymogów kapitałowych, warunków, zakresu i sposobu korzystania z ocen, nadawanych przez zewnętrzne instytucje oceny wiarygodności kredytowej oraz agencje kredytów eksportowych, sposobu i szczegółowych zasad obliczania współczynnika wypłacalności banku, zakresu i sposobu uwzględniania działania banków w holdingach w obliczaniu wymogów kapitałowych i współczynnika wypłacalności oraz określenia dodatkowych pozycji bilansu banku ujmowanych łącznie z funduszami własnymi w rachunku adekwatności kapitałowej oraz zakresu, sposobu i warunków ich wyznaczania,
- Uchwałę Komisji Nadzoru Finansowego Nr 381 z dnia 17 grudnia 2008 roku w sprawie innych pomniejszych funduszy podstawowych, ich wysokości, zakresu i warunków

pomniejszania o nie funduszy podstawowych banku, innych pozycji bilansu banku zaliczanych do funduszy uzupełniających, ich wysokości, zakresu i warunków ich zaliczania do funduszy uzupełniających banku, pomniejszeń funduszy uzupełniających, ich wysokości, zakresu i warunków pomniejszania o nie funduszy uzupełniających banku; oraz zakresu i sposobu uwzględniania działania banków w holdingach w obliczaniu funduszy własnych.

Sprawozdanie finansowe zostało sporządzone zgodnie z konwencją kosztu historycznego, która została zmodyfikowana w przypadku instrumentów finansowych wycenianych do wartości godziwej oraz inwestycji w jednostkach podporządkowanych wycenianych metodą praw własności.

5.2. Stosowane metody wyceny aktywów i pasywów

5.2.1. Należności od sektora finansowego, rezerwy na należności

Należności od sektora finansowego wykazywane są w bilansie według zamortyzowanego kosztu z zastosowaniem efektywnej stopy procentowej oraz z uwzględnieniem rezerw celowych. Rezerwy celowe zostały utworzone w oparciu o rozporządzenie Ministra Finansów z dnia 16 grudnia 2008 roku w sprawie zasad tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków.

Rezerwy celowe na ryzyko związane z ekspozycjami kredytowymi zaklasyfikowanymi do kategorii „pod obserwacją” i grupy „zagrożonych” tworzy się na podstawie indywidualnej oceny ryzyka obciążającego daną ekspozycję, jednak w wysokości co najmniej wymaganego poziomu rezerw, stanowiącego:

- 1,5% podstawy tworzenia rezerw celowych - w przypadku kategorii „pod obserwacją”,
- 20% podstawy tworzenia rezerw celowych - w przypadku kategorii „poniżej standardu”,
- 50% podstawy tworzenia rezerw celowych - w przypadku kategorii „wątpliwe”,
- 100% podstawy tworzenia rezerw celowych - w przypadku kategorii „stracone”.

Przy ustalaniu podstawy tworzenia rezerw celowych w przypadku ekspozycji kredytowych zakwalifikowanych do kategorii „pod obserwacją” lub grupy „zagrożonych” uwzględnia się wartość posiadanych zabezpieczeń zgodnie z zasadami Rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 16 grudnia 2008 roku w sprawie tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków.

5.2.2. Należności od sektora budżetowego, rezerwy na należności

Należności od sektora budżetowego wykazywane są w bilansie według zamortyzowanego kosztu z zastosowaniem efektywnej stopy procentowej oraz z uwzględnieniem rezerw celowych. Rezerwy celowe zostały utworzone w oparciu o rozporządzenie Ministra Finansów z dnia 16 grudnia 2008 roku w sprawie zasad tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków.

5.2.3. Należności od sektora niefinansowego, rezerwy na należności

Należności od sektora niefinansowego wykazywane są w bilansie według zamortyzowanego kosztu z zastosowaniem efektywnej stopy procentowej oraz z uwzględnieniem rezerw celowych. Rezerwy celowe zostały utworzone w oparciu o rozporządzenie Ministra Finansów z dnia 16 grudnia 2008 roku w sprawie zasad tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków.

Rezerwy celowe na ryzyko związane z ekspozycjami kredytowymi, stanowiącymi należności z tytułu pożyczek i kredytów detalicznych, zaklasyfikowanymi do kategorii „normalne” tworzy się w wysokości 1,5% podstawy tworzenia rezerw celowych.

Rezerwy celowe na ryzyko związane z ekspozycjami kredytowymi zaklasyfikowanymi do kategorii „pod obserwacją” i grupy „zagrożonych” tworzy się na podstawie indywidualnej oceny ryzyka obciążającego daną ekspozycję, jednak w wysokości co najmniej wymaganego poziomu rezerw, stanowiącego:

- 1,5% podstawy tworzenia rezerw celowych - w przypadku kategorii „pod obserwacją”,
- 20% podstawy tworzenia rezerw celowych - w przypadku kategorii „poniżej standardu”,
- 50% podstawy tworzenia rezerw celowych - w przypadku kategorii „wątpliwe”,
- 100% podstawy tworzenia rezerw celowych - w przypadku kategorii „stracone”.

Przy ustalaniu podstawy tworzenia rezerw celowych w przypadku ekspozycji kredytowych zakwalifikowanych do kategorii „pod obserwacją” lub grupy „zagrożonych” uwzględnia się wartość posiadanych zabezpieczeń zgodnie z zasadami Rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 16 grudnia 2008 roku w sprawie tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków.

Wymagany poziom rezerw celowych na ryzyko związane z ekspozycjami kredytowymi:

- wynikającymi z pożyczek i kredytów detalicznych, zaklasyfikowanymi do kategorii „normalne” – pomniejsza się o kwotę równą 25% rezerwy na ryzyko ogólne,
- zaklasyfikowanymi do kategorii „pod obserwacją” – pomniejsza się o kwotę równą 25% rezerwy na ryzyko ogólne.

5.2.4. Papiery wartościowe

W portfelu papierów wartościowych wyróżnia się trzy kategorie papierów wartościowych:

a) przeznaczone do obrotu

Są to papiery wartościowe, które zostały nabyte z zamiarem szybkiej sprzedaży w celu generowania zysku w wyniku krótkookresowych wahań cen. Na moment początkowego ujęcia w księgach wykazywane są w cenie nabycia. Papiery wartościowe przeznaczone do obrotu wycenia się według wartości godziwej. Skutki wyceny do wartości godziwej zalicza się odpowiednio do przychodów lub kosztów z operacji finansowych.

b) utrzymywane do terminu zapadalności

Są to dłużne papiery wartościowe, które zostały nabyte z zamiarem utrzymywania do terminu zapadalności. Na moment początkowego ujęcia w księgach wykazywane są w cenie nabycia. Papiery wartościowe utrzymywane do terminu zapadalności wycenia się według zamortyzowanego kosztu, z uwzględnieniem efektywnej stopy procentowej. W przypadku wystąpienia trwałej utraty wartości określonego papieru wartościowego, następuje jego przeszacowanie do wartości odzyskiwalnej, a skutki tej wyceny ujmują się w rachunku zysków i strat w pozycji „odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości”.

c) dostępne do sprzedaży

Są to papiery wartościowe nie uwzględnione w wyżej opisanych kategoriach. Dłużne papiery wartościowe dostępne do sprzedaży wycenia się według wartości godziwej, a zyski i straty z tytułu

zmiany wartości godziwej w stosunku do wyceny według zamortyzowanego kosztu odnosi się na kapitał z aktualizacji wyceny.

Papiery wartościowe z prawem do kapitału wycenia się według wartości rynkowej, a jeśli nie istnieje na nie aktywny rynek to w inny sposób określonej wartości godziwej. W przypadku braku możliwości ustalenia wiarygodnej wartości godziwej stosowane są zasady wyceny wg ceny nabycia z uwzględnieniem trwałej utraty wartości.

Kapitał z aktualizacji wyceny podlega rozliczeniu poprzez rachunek zysków i strat w momencie sprzedaży danego papieru wartościowego.

W przypadku wystąpienia trwałej utraty wartości określonego papieru wartościowego, wcześniej ujęte zwyżki z wyceny do wartości godziwej pomniejszają kapitał z aktualizacji wyceny. Jeżeli kwota zwyżek nie wystarcza na pokrycie trwałej utraty wartości, brakującą różnicę odnosi się do rachunku zysków i strat w pozycji „odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości”.

5.2.5. Instrumenty pochodne

Instrumenty pochodne wycenia się według wartości godziwej. Skutki zmiany wartości godziwej odnosi się odpowiednio do przychodów lub kosztów z operacji finansowych.

5.2.6. Akcje i udziały zaliczone do aktywów trwałych

Akcje i udziały w jednostkach podporządkowanych wycenia się metodą praw własności, natomiast pozostałe akcje i udziały zaliczane do aktywów trwałych wycenia się według ceny nabycia z uwzględnieniem odpisów z tytułu trwałej utraty wartości.

5.2.7. Aktywa przejęte do zbycia

Aktywa przejęte za długi wycenia się według wartości godziwej. Na różnicę pomiędzy kwotą długu a niższą od niej wartością godziwą przejętych aktywów dokonuje się odpisu aktualizującego wartość tych aktywów. W przypadku, gdy wartość godziwa przejętych aktywów jest wyższa od kwoty długu różnica stanowi zobowiązanie wobec kredytobiorcy.

5.2.8. Zobowiązania finansowe nieprzeznaczone do obrotu i niebędące instrumentami pochodnymi

Zobowiązania finansowe nieprzeznaczone do obrotu i niebędące instrumentami pochodnymi wycenia się w wysokości zamortyzowanego kosztu, z uwzględnieniem efektywnej stopy procentowej. Powyższe zobowiązania obejmują głównie depozyty oraz zobowiązania podporządkowane Banku.

5.2.9. Rzeczowe aktywa trwałe

Rzeczowe aktywa trwałe stanowią kontrolowane przez Bank środki trwałe i zrównane z nimi prawa oraz środki trwałe w budowie. Do środków trwałych i zrównanych z nimi praw zaliczane są składniki rzeczowych aktywów trwałych, które są kompletne i zdadne do użytku oraz są przeznaczone na własne potrzeby, a ich przewidywany okres ekonomicznej użyteczności wynosi dłużej niż rok.

Do środków trwałych zalicza się również środki trwałe kontrolowane przez Bank używane na podstawie umowy najmu, dzierżawy lub innej o podobnym charakterze, jeżeli przewiduje ona spełnienie co najmniej jednego z warunków określonych w artykule 3 ust. 4 Ustawy o rachunkowości.

Środki trwałe w budowie obejmują ogół poniesionych kosztów pozostających w bezpośrednim związku z nie zakończoną jeszcze budową, montażem lub ulepszeniem istniejącego środka trwałego. Środki trwałe w budowie nie są amortyzowane do momentu zakończenia ich budowy i oddania do użytkowania.

Środki trwałe wykazuje się według cen nabycia lub kosztów wytworzenia, lub w wartości przeszacowanej wynikającej z aktualizacji wyceny środków trwałych, pomniejszonych o odpisy amortyzacyjne (umorzeniowe) oraz odpisy z tytułu trwałej utraty wartości.

Środki trwałe o niskiej jednostkowej wartości początkowej odnoszone są jednorazowo w koszty. Odpowiednie wartości graniczne wynoszą dla:

- środków trwałych z grup 1, 3, 6 i 7 – 3.500,00 zł,
- środków trwałych z grupy 4 – 2.500,00 zł,
- środków trwałych z grupy 8 – 500,00 zł.

Na dzień bilansowy Bank każdorazowo ocenia, czy wartość bilansowa wykazanych aktywów nie przekracza wartości przewidywanych przyszłych korzyści ekonomicznych. Jeśli istnieją przesłanki, które by na to wskazywały, wartość bilansowa aktywów jest obniżana do ceny sprzedaży netto. Odpisy z tytułu trwałej utraty wartości są ujmowane w pozostałych kosztach operacyjnych.

Odpisy z tytułu trwałej utraty wartości dotyczące środków trwałych, których wycena została zaktualizowana na podstawie odrębnych przepisów, zmniejszają odniesione na kapitał z aktualizacji wyceny różnice spowodowane aktualizacją wyceny. Ewentualna nadwyżka odpisu nad różnicami z aktualizacji wyceny zaliczana jest do pozostałych kosztów operacyjnych.

W 2009 oraz 2008 roku Bank nie dokonywał aktualizacji wyceny środków trwałych.

5.2.10. Wartości niematerialne i prawne

Wartości niematerialne i prawne stanowią kontrolowane przez Bank, nabyte prawa majątkowe o przewidywanym okresie ekonomicznej użyteczności dłuższym niż rok. Głównie są to oprogramowania komputerowe i licencje. Nakłady na nabycie licencji na oprogramowanie komputerowe są aktywowane w wysokości poniesionych wydatków na ich nabycie oraz implementację.

Wartości niematerialne i prawne wykazywane są w cenie nabycia pomniejszonej o odpisy amortyzacyjne oraz odpisy z tytułu trwałej utraty wartości.

Nakłady poniesione po początkowym ujęciu nabytego składnika wartości niematerialnych są aktywowane tylko w przypadku, gdy nakłady te zwiększają przyszłe korzyści ekonomiczne wynikające z użytkowania tego składnika. W pozostałych przypadkach nakłady te są ujmowane w rachunku zysków i strat w momencie ich poniesienia.

Na dzień bilansowy Bank każdorazowo ocenia, czy wartość bilansowa wykazanych aktywów nie przekracza wartości przewidywanych przyszłych korzyści ekonomicznych. Jeśli istnieją przesłanki, które by na to wskazywały, wartość bilansowa aktywów jest obniżana do ceny sprzedaży netto. Odpisy z tytułu trwałej utraty wartości są ujmowane w pozostałych kosztach operacyjnych.

5.2.11. Odpisy amortyzacyjne

Odpisy amortyzacyjne od środków trwałych i wartości niematerialnych i prawnych dokonywane są metodą liniową zgodnie z ustalonym okresem ekonomicznej użyteczności oraz odpowiadającej stawce amortyzacji. Rozpoczęcie amortyzacji następuje od pierwszego miesiąca przypadającego po miesiącu, w którym przyjęto środek lub prawo do użytkowania, a jej zakończenie, nie później niż z chwilą zrównania wartości odpisów amortyzacyjnych lub umorzeniowych z wartością początkową lub przeznaczenia środka trwałego lub prawa do likwidacji.

Szacunki dotyczące okresu ekonomicznej użyteczności oraz metoda amortyzacji są przedmiotem przeglądu na koniec każdego roku obrotowego w celu weryfikacji, czy zastosowane metody i okres amortyzacji są zgodne z przewidywanym rozkładem czasowym korzyści ekonomicznych przynoszonych przez dany środek trwały, dane wartości niematerialne i prawne.

Bank przyjął następujące okresy używania dla podstawowych grup środków trwałych i wartości niematerialnych i prawnych:

- | | |
|------------------------------------|-------------|
| ▪ Budynki i budowle | 40 lat, |
| ▪ Urządzenia techniczne i maszyny | 5 – 10 lat, |
| ▪ Środki transportu | 5 lat, |
| ▪ Zestawy komputerowe | 5 lat, |
| ▪ Inne środki trwałe | 5 – 10 lat, |
| ▪ Licencje na programy komputerowe | 4 lata. |

Bank nie amortyzuje gruntów i środków trwałych w budowie.

Wartość odpisów amortyzacyjnych odnosi się do rachunku zysków i strat w pozycji „amortyzacja środków trwałych i wartości niematerialnych i prawnych”.

5.2.12. Trwała utrata wartości aktywów

Na każdy dzień bilansowy Bank ocenia, czy istnieją obiektywne dowody wskazujące na trwałą utratę wartości składnika bądź grupy aktywów. Jeśli dowody takie istnieją, Bank ustala szacowaną, możliwą do odzyskania wartość składnika aktywów i dokonuje odpisu aktualizującego z tytułu utraty wartości, w kwocie równej różnicy między wartością możliwą do odzyskania i wartością bilansową. Strata wynikająca z utraty wartości jest ujmowana w rachunku zysków i strat za bieżący okres. W przypadku gdy uprzednio dokonano przeszacowania aktywów to strata pomniejsza wysokość kapitałów z przeszacowania, a następnie jest odnoszona na rachunek zysków i strat bieżącego okresu.

5.2.13. Leasing

Spółka jest stroną umów leasingowych, na podstawie których przyjmuje do odpłatnego używania lub pobierania pożytków obce środki trwałe lub wartości niematerialne i prawne przez uzgodniony okres.

W przypadku umów leasingu, na mocy których następuje przeniesienie zasadniczo całego ryzyka i pożytków wynikających z tytułu posiadania aktywów będących przedmiotem umowy, przedmiot leasingu jest ujmowany w aktywach jako środek trwały i jednocześnie ujmowane jest zobowiązanie

w kwocie równej wartości bieżącej minimalnych opłat leasingowych ustalonej na dzień rozpoczęcia leasingu. Opłaty leasingowe są dzielone między koszty finansowe i zmniejszenie salda zobowiązania w sposób umożliwiający uzyskanie stałej stopy odsetek od pozostałego do spłaty zobowiązania. Koszty finansowe ujmowane są bezpośrednio w rachunku zysków i strat.

Środki trwałe będące przedmiotem umowy leasingu finansowego są amortyzowane w sposób określony dla własnych środków trwałych. Jednakże, gdy brak jest pewności co do przejścia prawa własności przedmiotu umowy, wówczas środki trwałe używane na podstawie umów leasingu finansowego są amortyzowane przez krótszy z dwóch okresów: przewidywany okres użytkowania lub okres trwania leasingu.

Opłaty leasingowe z tytułu umów, które nie spełniają warunków umowy leasingu finansowego, ujmowane są jako koszty w rachunku zysków i strat metodą liniową przez okres trwania leasingu.

5.2.14. Rozliczenia międzyokresowe czynne i bierne

Bank dokonuje czynnych rozliczeń międzyokresowych kosztów jeśli wydatki dotyczą okresów następujących po okresie, w którym je poniesiono.

Do biernych rozliczeń międzyokresowych kosztów zalicza się koszty z tytułu świadczeń wykonywanych na rzecz Banku, lecz jeszcze nie stanowiących jego zobowiązań.

W szczególności jako bierne rozliczenia międzyokresowe kosztów ujmuje się zobowiązania wobec pracowników z tytułu niewykorzystanych urlopów, premii uznaniowych oraz utworzone rezerwy na koszty rzeczowe.

Do rozliczeń międzyokresowych zalicza się również przychody otrzymane z góry oraz należne Bankowi odsetki od należności zagrożonych do czasu ich otrzymania.

5.2.15. Podatek dochodowy i podatek dochodowy odroczony

Podatek dochodowy obliczany jest w oparciu o wynik księgowy brutto skorygowany o: przychody, które zgodnie z przepisami podatkowymi nie są zaliczane do przychodów podatkowych, przychody podatkowe nie będące przychodami księgowymi, koszty nie stanowiące kosztów uzyskania przychodów i koszty podatkowe nie będące kosztami księgowymi, zgodnie z polskimi przepisami podatkowymi. Powyższe pozycje korygują wynik księgowy brutto. Pozycje te obejmują głównie przychody i koszty z tytułu odsetek naliczonych do otrzymania i zapłacenia, opłaty rozliczane w czasie, rezerwy na należności oraz zobowiązania pozabilansowe, a także wycenę instrumentów finansowych do wartości godziwej.

Odroczony podatek dochodowy jest ustalany metodą zobowiązań bilansowych w stosunku do wszystkich różnic przejściowych występujących na dzień bilansowy między wartością podatkową aktywów i pasywów a ich wartością bilansową wykazaną w sprawozdaniu finansowym.

Rezerwa na odroczony podatek dochodowy tworzona jest w odniesieniu do wszystkich dodatnich różnic przejściowych, chyba że rezerwa na odroczony podatek dochodowy powstaje w wyniku amortyzacji wartości firmy lub początkowego ujęcia składnika aktywów lub pasywów przy transakcji nie stanowiącej połączenia jednostek i w chwili jej zawierania nie ma wpływu ani na wynik finansowy brutto, ani na dochód do opodatkowania lub stratę podatkową.

Składnik aktywów z tytułu podatku odroczonego ujmowany jest w odniesieniu do wszystkich ujemnych różnic przejściowych, jak również niewykorzystanych strat podatkowych przeniesionych

na następne lata, w takiej wysokości, w jakiej jest prawdopodobne, że zostanie osiągnięty dochód do opodatkowania, który pozwoli wykorzystać powyższe różnice.

Wartość bilansowa składnika aktywów z tytułu odroczonego podatku jest weryfikowana na każdy dzień bilansowy i ulega stosownemu obniżeniu o tyle, o ile przestało być prawdopodobne osiągnięcie dochodu do opodatkowania wystarczającego do częściowego lub całkowitego zrealizowania składnika aktywów z tytułu odroczonego podatku.

Aktywa z tytułu odroczonego podatku oraz rezerwy na podatek odroczony wyceniane są z zastosowaniem stawek podatkowych, które według przewidywań będą obowiązywać w okresie, gdy składnik aktywów zostanie zrealizowany lub rezerwa rozwiązana, przyjmując za podstawę stawki podatkowe (i przepisy podatkowe) obowiązujące na dzień bilansowy.

Rezerwy i aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego dotyczące operacji rozliczanych z kapitałem własnym, odnosi się również na kapitał własny.

5.2.16. Rezerwy na przyszłe zobowiązania

Rezerwy na przyszłe zobowiązania obejmują:

- rezerwy na przyszłe zobowiązania o wysokim stopniu prawdopodobieństwa wystąpienia z tytułu toczących się spraw sądowych, których stroną jest Bank,
- rezerwy na długoterminowe świadczenia pracownicze, a w szczególności rezerwę na odprawy emerytalne.
- rezerwy na ryzyko operacyjne.

Utworzone rezerwy na przyszłe zobowiązania ujmowane są w pasywach w pozycji „Rezerwy” oraz odpowiednio w rachunku zysków i strat jako pozostałe koszty operacyjne, a w przypadku rezerw na odprawy emerytalne jako odpowiednie koszty rodzajowe.

Wysokość odpraw emerytalnych ustalana jest na podstawie kalkulacji aktuarialnej dokonanej przez Bank.

5.2.17. Kapitały własne

Fundusze własne ujmuje się w księgach rachunkowych z podziałem na fundusze podstawowe i fundusze uzupełniające. Fundusze podstawowe stanowią kapitał zakładowy, kapitał zapasowy oraz kapitały rezerwowe. Funduszem uzupełniającym jest kapitał z aktualizacji wyceny.

Kapitał zakładowy wykazywany jest w wysokości zgodnej ze statutem oraz wpisem do rejestru sądowego według wartości nominalnej.

Kapitał zapasowy tworzony jest zgodnie ze statutem Banku oraz z premii emisyjnych uzyskanych z emisji akcji.

Kapitały rezerwowe tworzone są zgodnie ze statutem Banku i obejmują fundusz ogólnego ryzyka na niezidentyfikowane ryzyko działalności bankowej oraz pozostały kapitał rezerwowy.

Kapitał z aktualizacji wyceny obejmuje wartość aktualizacji rzeczowych aktywów trwałych i skutki wyceny aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży z uwzględnieniem wpływu podatku odroczonego.

Zysk/strata z lat ubiegłych obejmuje nie podzielone zyski i nie pokryte straty z lat ubiegłych.

Zysk netto stanowi zysk wynikający z rachunku zysków i strat za okres, za który jest sporządzane sprawozdanie. Zysk netto uwzględnia podatek dochodowy zarówno w części bieżącej jak i odroczonej oraz inne obowiązkowe obciążenia.

5.3. Metody pomiaru wyniku finansowego

W księgach rachunkowych Banku ujmowane są wszystkie osiągnięte, przypadające na jego rzecz przychody i obciążające go koszty związane z tymi przychodami dotyczące danego roku obrotowego, niezależnie od terminu ich zapłaty. Dla zapewnienia współmierności przychodów i związanych z nimi kosztów do aktywów lub pasywów danego okresu sprawozdawczego zaliczane są koszty lub przychody przypadające na ten okres sprawozdawczy, które jeszcze nie zostały poniesione lub otrzymane.

5.3.1. Przychody i koszty z tytułu odsetek

Przychody z tytułu odsetek obejmują w szczególności odsetki otrzymane i należne (zapadłe i niezapadłe), w tym dyskonto, odsetki skapitalizowane oraz rozliczone opłaty podlegające rozliczeniu w czasie efektywną stopą procentową od należności zakwalifikowanych do kategorii „normalne” oraz „pod obserwacją”.

Do przychodów odsetkowych nie zalicza się odsetek należnych zapadłych i niezapadłych, w tym skapitalizowanych od należności zakwalifikowanych do kategorii zagrożonych, które ujmowane są jako przychody zastrzeżone do czasu ich otrzymania. W przychodach odsetkowych nie ujmuje się także rozliczonych opłat podlegających rozliczeniu w czasie efektywną stopą procentową od należności zakwalifikowanych do kategorii zagrożonych w części dotyczącej niespłaconego kapitału, które zaliczane są do przychodów zastrzeżonych.

5.3.2. Przychody i koszty z tytułu prowizji

Prowizje obejmują głównie kwoty zapłacone przez klientów od wykonywanych operacji bankowych na rachunkach, rozliczone prowizje z tytułu udzielenia kredytów w rachunku bieżącym oraz rewolwingowych, rozliczone prowizje z tytułu obsługi kart płatniczych.

5.3.3. Pozostałe przychody i koszty operacyjne

Pozostałe przychody operacyjne obejmują głównie przychody z tytułu sprzedaży/likwidacji składników majątku trwałego i aktywów przejętych za długi, odzyskanych należności nieściągalnych, otrzymanych odszkodowań, kar, grzywien, przychodów z tytułu dzierżawy/najmu nieruchomości oraz rozwiązyanych rezerw na sprawy sporne i aktywa przejęte za długi.

Na pozostałe koszty operacyjne składają się głównie koszty sprzedaży/likwidacji majątku trwałego i aktywów przejętych za długi, koszty windykacji należności, koszty rezerw na sprawy sporne, darowizny i odpisy z tytułu trwałej utraty wartości aktywów przejętych za długi.

5.3.4. Wynik z pozycji wymiany

Wynik z operacji wymiany jest różnicą pomiędzy przychodami i kosztami z operacji wymiany walutowej. Wynika on ze zrealizowanych różnic kursowych oraz różnic kursowych powstałych z wyceny aktywów i pasywów wyrażonych w walutach obcych.

5.3.5. Wynik na operacjach finansowych

Wynik na operacjach finansowych realizowany jest poprzez transakcje kupna i sprzedaży papierów wartościowych przeznaczonych do obrotu, dostępnych do sprzedaży i utrzymywanych do terminu zapadalności oraz transakcje ujmowane w zobowiązaniach pozabilansowych Banku, w tym instrumenty pochodne.

5.4. Stosowane metody wyceny rozchodu aktywów finansowych

Bank przyjął następujące metody rozchodu aktywów finansowych:

- a) Przy wycenie rozchodu aktywów finansowych przeznaczonych do obrotu lub dostępnych do sprzedaży, nabytych po różnych cenach, charakteryzujących się jednakowymi lub podobnymi cechami przyjmuje się, że rozchód składnika aktywów wycenia się kolejno po cenach (kosztach) nabycia tych składników aktywów, które Bank nabył najwcześniej.
- b) Przy wycenie rozchodu walut obcych, nabytych po różnych cenach, stosuje się metodę cen średnich, to jest ustalonych w wysokości średniej ceny (kosztów) nabycia danej waluty.

5.5. Wycena aktywów i pasywów wyrażonych w walutach obcych

Aktywa i pasywa bilansowe w walutach obcych wykazuje się w złotych po przeliczeniu według średniego kursu ogłaszanego przez Narodowy Bank Polski na dzień bilansowy.

Różnice kursowe wynikające z przeliczenia sald aktywów i pasywów bilansowych w walutach obcych zalicza się odpowiednio do przychodów lub kosztów z pozycji wymiany.

Kursy walut przyjęte przy sporządzaniu sprawozdania finansowego na dzień 31 grudnia 2009 roku wyniosły:

- 2,8503 zł za 1 USD,
- 4,1082 zł za 1 EUR.

Porównywalne dane finansowe w części dotyczącej należności i zobowiązań w walutach obcych zostały przeliczone przy zastosowaniu średnich kursów ogłaszanych przez Narodowy Bank Polski na dzień 31 grudnia 2008 roku, które wynosiły:

- 2,9618 zł za 1 USD,
- 4,1724 zł za 1 EUR.

5.6. Przyjęte zasady rachunkowości zabezpieczeń

W 2009 oraz 2008 roku Bank nie stosował rachunkowości zabezpieczeń.

5.7. Przyjęte zasady spisywania należności

Należności spisuje się w ciężar utworzonych rezerw celowych po stwierdzeniu udokumentowania nieściągalności należności lub przedawnienia roszczeń Banku. Spisanie może następować z umorzeniem lub bez umorzenia należności, zgodnie z obowiązującymi w Banku procedurami windykacyjnymi.

6. Zmiany zasad rachunkowości

W 2009 oraz 2008 roku Bank nie dokonywał zmian zasad rachunkowości.

7. Korekty błędu podstawowego

W 2009 oraz 2008 roku Bank nie dokonywał korekty błędu podstawowego.

8. Zmiany szacunków

W 2009 oraz 2008 roku Bank nie dokonywał istotnych zmian szacunków.

9. Informacje o zdarzeniach dotyczących lat ubiegłych ujętych w sprawozdaniu finansowym roku obrotowego

W 2009 roku nie wystąpiły zdarzenia dotyczące lat ubiegłych, w stosunku do których istniałby obowiązek ujęcia w sprawozdaniu finansowym za 2009 rok.

10. Informacje o znaczących zdarzeniach, jakie nastąpiły po dniu bilansowym, a nie uwzględnionych w sprawozdaniu finansowym

Do dnia sporządzenia sprawozdania finansowego za 2009 rok, to znaczy do dnia 24 marca 2010 roku, nie wystąpiły zdarzenia, które nie zostały, a powinny być ujęte w księgach rachunkowych okresu.

11. Zestawienie prezentujące zmiany dokonane w celu zapewnienia porównywalności danych sprawozdania finansowego za rok poprzedzający ze sprawozdaniem za rok obrotowy

W stosunku do danych finansowych zaprezentowanych w zatwierdzonym sprawozdaniu finansowym za 2008 rok dokonano następujących istotnych zmian, które wpłynęły na porównywalne dane finansowe za 2008 rok przedstawione w niniejszym sprawozdaniu finansowym:

PASYWA	Stan na 31.12.2008 zatwierdzony przez WZA	Kwota korekty	Stan na 31.12.2008 po przekształceniach
IX. Koszty i przychody rozliczane w czasie oraz zastrzeżone	131.373.219,68	1.877.431,80	133.250.651,48
1. Rozliczenia międzyokresowe kosztów	14.740.957,18	1.877.431,80	16.618.388,98
2. Ujemna wartość firmy	0,00	-	0,00
3. Pozostałe przychody przyszłych okresów oraz zastrzeżone	116.632.262,50	-	116.632.262,50
X. Rezerwy	41.712.444,79	(1.877.431,80)	39.835.012,99
1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	28.101.088,46	-	28.101.088,46
2. Pozostałe rezerwy	13.611.356,33	(1.877.431,80)	11.733.924,53

Korekta do zatwierdzonego sprawozdania finansowego za rok 2008 wynika ze zmiany ujmowania zobowiązań z tytułu niewykorzystanych urlopów pracowniczych polegająca na przeniesieniu tej pozycji z „Pozostałych rezerw” do „Rozliczeń międzyokresowych kosztów” w celu bardziej adekwatnej prezentacji tych zobowiązań.

Bank Polskiej Spółdzielczości S.A.
Sprawozdanie finansowe za rok kończący się dnia 31 grudnia 2009 roku
BILANS (w złotych)

Lp.	AKTYWA	Nota	31.12.2009	31.12.2008
I.	Kasa, środki w Banku Centralnym	4	225.470.180,12	152.647.977,57
	1. W rachunku bieżącym		225.470.180,12	152.647.977,57
	2. Terminowe		0,00	0,00
	3. Inne środki		0,00	0,00
II.	Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym		0,00	0,00
III.	Należności od sektora finansowego	5	1.214.408.777,29	1.318.856.211,12
	1. W rachunku bieżącym		19.009.363,23	7.458.959,15
	2. Terminowe		1.195.399.414,06	1.311.397.251,97
IV.	Należności od sektora niefinansowego	5	3.903.624.787,76	2.911.333.032,75
	1. W rachunku bieżącym		381.468.733,93	321.878.290,22
	2. Terminowe		3.522.156.053,83	2.589.454.742,53
V.	Należności od sektora budżetowego	5	354.739.092,58	307.231.643,69
	1. W rachunku bieżącym		3.277.105,89	5.301.737,54
	2. Terminowe		351.461.986,69	301.929.906,15
VI.	Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	5	0,00	0,00
VII.	Dłużne papiery wartościowe	6	6.383.164.312,68	6.386.490.507,27
	1. Banków		1.810.704.920,31	586.514.779,55
	2. Budżetu Państwa i budżetów terenowych		4.522.089.988,85	5.799.975.727,72
	3. Pozostałe		50.369.403,52	0,00
VIII.	Udziały lub akcje w jednostkach zależnych	7	9.151.615,23	2.930.931,73
	1. W instytucjach finansowych		9.151.615,23	2.930.931,73
	2. W pozostałych jednostkach		0,00	0,00
IX.	Udziały lub akcje w jednostkach współzależnych	7	0,00	0,00
	1. W instytucjach finansowych		0,00	0,00
	2. W pozostałych jednostkach		0,00	0,00
X.	Udziały lub akcje w jednostkach stowarzyszonych	7	730.000,00	0,00
	1. W instytucjach finansowych		0,00	0,00
	2. W pozostałych jednostkach		730.000,00	0,00
XI.	Udziały i akcje w innych jednostkach	8.e	48.410.234,92	3.388.052,94
	1. W instytucjach finansowych		20.144.409,45	3.036.753,94
	2. W pozostałych jednostkach		28.265.825,47	351.299,00
XII.	Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	8.f	163.197.215,71	26.678.277,30
XIII.	Wartości niematerialne i prawne, w tym:	9	25.031.935,32	14.094.202,01
	- wartość firmy		0,00	0,00
XIV.	Rzeczowe aktywa trwałe	10	86.257.555,57	83.118.379,57
XV.	Inne aktywa		27.626.860,19	31.934.040,93
	1. Przejęte aktywa do zbycia	11	789.433,33	3.178.100,01
	2. Pozostałe	12	26.837.426,86	28.755.940,92
XVI.	Rozliczenia międzyokresowe		31.689.284,47	32.551.491,40
	1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	26.a	27.425.350,37	27.969.832,96
	2. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	13	4.263.934,10	4.581.658,44
	SUMA AKTYWÓW		12.473.501.851,84	11.271.254.748,28

WICEPREZES ZARZĄDU

Krzysztof Jagielski

WICEPREZES ZARZĄDU

Flora Zakropel

Aniela Szafran

WICEPREZES ZARZĄDU

Aleksander Trojanowicz

PREZES ZARZĄDU

Mirosław Potulski

Główny Księgowy

Anna Zawada

Załączona informacja dodatkowa stanowi integralną część niniejszego bilansu

Bank Polskiej Spółdzielczości S.A.
Sprawozdanie finansowe za rok kończący się dnia 31 grudnia 2009 roku
BILANS (w złotych)

Lp.	PASYWA	Nota	31.12.2009	31.12.2008
I.	Zobowiązania wobec Banku Centralnego		0,00	0,00
II.	Zobowiązania wobec sektora finansowego	15	10.216.579.770,62	8.943.880.322,32
	1. W rachunku bieżącym		640.843.611,23	581.169.463,85
	2. Terminowe		9.575.736.159,39	8.362.710.858,47
III.	Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	15	1.210.555.220,70	1.380.793.103,39
	1. Rachunki oszczędnościowe, w tym:		739.312.991,13	790.224.670,40
	a/ bieżące		517.954.020,62	306.835.679,49
	b/ terminowe		221.358.970,51	483.388.990,91
	2. Pozostałe, w tym:		471.242.229,57	590.568.432,99
	a/ bieżące		180.892.741,01	180.382.368,73
	b/ terminowe		290.349.488,56	410.186.064,26
IV.	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	15	169.097.167,92	177.081.339,90
	1. Bieżące		109.293.287,76	140.960.189,13
	2. Terminowe		59.803.880,16	36.121.150,77
V.	Zobowiązania z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu		0,00	0,00
VI.	Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych		0,00	0,00
VII.	Inne zobowiązania z tytułu instrumentów finansowych	8	1.434.604,64	22.698.450,78
VIII.	Fundusze specjalne i inne zobowiązania	14	116.870.759,93	96.043.921,23
IX.	Koszty i przychody rozliczane w czasie oraz zastrzeżone		133.252.106,77	133.250.651,48
	1. Rozliczenia międzyokresowe kosztów	13	16.056.314,43	16.618.388,98
	2. Ujemna wartość firmy		0,00	0,00
	3. Pozostałe przychody przyszłych okresów oraz zastrzeżone	13	117.195.792,34	116.632.262,50
X.	Rezerwy		31.078.443,89	39.835.012,99
	1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	21,26.b	16.599.442,33	28.101.088,46
	2. Pozostałe rezerwy	21	14.479.001,56	11.733.924,53
XI.	Zobowiązania podporządkowane	19	149.655.826,50	66.623.058,13
XII.	Kapitał (fundusz) podstawowy	16	133.246.777,00	133.246.777,00
XIII.	Należne wpłaty na kapitał podstawowy (wielkość ujemna)		0,00	0,00
XIV.	Akcje własne (wielkość ujemna)	17	0,00	0,00
XV.	Kapitał (fundusz) zapasowy		227.383.128,28	190.706.561,94
XVI.	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny		(7.175.973,45)	1.551.156,41
XVII.	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe		34.374.013,67	31.974.013,67
	1. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego		7.700.000,00	5.300.000,00
	2. Pozostałe		26.674.013,67	26.674.013,67
XVIII.	Zysk (strata) z lat ubiegłych		0,00	0,00
XIX.	Zysk (strata) netto		57.150.005,37	53.570.379,04
	SUMA PASYWÓW		12.473.501.851,84	11.271.254.748,28

Współczynnik wypłacalności wynosił:

9,71%

11,35%

WICEPREZES ZARZĄDU: Krzysztof Jagielski, Piotr Pokropki, Aniela Szafran, Aleksander Trojanowicz
 PREZES ZARZĄDU: Mirosław Potulski
 Główny Księgowy: Anna Zawada
 Załączona informacja dodatkowa stanowi integralną część niniejszego bilansu

15

Bank Polskiej Spółdzielczości S.A.
Sprawozdanie finansowe za rok kończący się dnia 31 grudnia 2009 roku
POZYCJE POZABILANSOWE (w złotych)

Lp.	Treść informacji	Nota	31.12.2009	31.12.2008
I.	Zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane	23	1.705.045.376,44	1.377.176.477,23
	1. Zobowiązania udzielone		1.638.981.592,89	1.322.191.434,80
	a/ finansowe		1.571.619.301,02	1.251.905.577,75
	b/ gwarancyjne		67.362.291,87	70.285.857,05
	2. Zobowiązania otrzymane		66.063.783,55	54.985.042,43
	a/ finansowe		4.344.586,50	12.704.255,20
	b/ gwarancyjne		61.719.197,05	42.280.787,23
II.	Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna/sprzedaży	23	325.357.633,08	503.572.038,70
III.	Pozostałe	23	4.274.013,11	2.610.835,77
	RAZEM		2.034.677.022,63	1.883.359.351,70

WICEPREZES ZARZĄDU Krzysztof Jagielski
 WICEPREZES ZARZĄDU Piotr Pokropek
 WICEPREZES ZARZĄDU Aniela Szafran
 WICEPREZES ZARZĄDU Aleksander Trojanowicz
 PREZES ZARZĄDU Mirosław Potulski
 Główny Księgowy Anna Zawada

16 Załączona informacja dodatkowa stanowi integralną część niniejszych pozycji pozabilansowych

Bank Polskiej Spółdzielczości S.A.
Sprawozdanie finansowe za rok kończący się dnia 31 grudnia 2009 roku
RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT (w złotych)

Lp.	Treść informacji	Nota	Od 01 stycznia 2009 do 31 grudnia 2009	Od 01 stycznia 2008 do 31 grudnia 2008
I.	Przychody z tytułu odsetek		584.269.581,76	651.163.559,91
	1. Od sektora finansowego		38.486.481,20	85.444.647,11
	2. Od sektora niefinansowego		198.447.535,92	186.144.573,21
	3. Od sektora budżetowego		30.135.476,58	43.268.289,15
	4. Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu		317.200.088,06	336.306.050,44
II.	Koszty odsetek		439.729.692,42	510.571.462,66
	1. Od sektora finansowego		385.711.674,19	448.063.508,30
	2. Od sektora niefinansowego		42.240.332,44	48.349.871,59
	3. Od sektora budżetowego		11.777.685,79	14.158.082,77
III.	Wynik z tytułu odsetek		144.539.889,34	140.592.097,25
IV.	Przychody z tytułu prowizji		76.694.116,88	73.843.959,81
V.	Koszty z tytułu prowizji		26.992.701,65	16.420.759,58
VI.	Wynik z tytułu prowizji		49.701.415,23	57.423.200,23
VII.	Przychody z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych, o zmiennej kwocie dochodu	25.c	2.585.888,16	1.180.916,22
	1. Od jednostek zależnych		300.000,00	0,00
	2. Od jednostek współzależnych		0,00	0,00
	3. Od jednostek stowarzyszonych		0,00	0,00
	4. Od pozostałych jednostek		2.285.888,16	1.180.916,22
VIII.	Wynik na operacjach finansowych		36.013.327,90	7.195.103,40
	1. Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finansowymi		34.465.452,64	7.244.581,63
	2. Pozostałych		1.547.875,26	(49.478,23)
IX.	Wynik z pozycji wymiany		18.113.840,37	16.351.548,03
X.	Wynik na działalności bankowej		250.954.361,00	222.742.865,13
XI.	Pozostałe przychody operacyjne	25.h	42.434.019,20	34.777.785,91
XII.	Pozostałe koszty operacyjne	25.h	28.525.765,90	26.726.585,23
XIII.	Koszty działania banku		165.825.697,79	148.243.785,52
	1. Wynagrodzenia		73.019.383,75	71.355.691,55
	2. Ubezpieczenia i inne świadczenia		14.689.916,53	14.498.542,45
	3. Inne		78.116.397,51	62.389.551,52
XIV.	Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	25.a	12.936.814,18	10.139.751,81
XV.	Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości		85.757.652,11	33.990.955,51
	1. Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	20,21	85.757.652,11	33.840.955,51
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych		0,00	150.000,00
XVI.	Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości dotyczące aktualizacji		69.786.007,56	29.129.660,02
	1. Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ryzyko ogólne	20,21	69.636.007,56	29.129.660,02
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych		150.000,00	0,00
XVII.	Różnica wartości rezerw i aktualizacji		(15.971.644,55)	(4.861.295,49)
XVIII.	Wynik z działalności operacyjnej		70.128.457,78	67.549.232,99
XIX.	Wynik na operacjach nadzwyczajnych		0,00	0,00
	1. Zyski nadzwyczajne		0,00	0,00
	2. Straty nadzwyczajne		0,00	0,00
XX.	Zysk (strata) brutto		70.128.457,78	67.549.232,99
XXI.	Podatek dochodowy	26.c	14.499.135,91	13.641.786,68
XXII.	Udział w zyskach/stratach netto jednostek podporządkowanych wycenianych metodą praw własności		1.520.683,50	(337.067,27)
XXIII.	Zysk (strata) netto		57.150.005,37	53.570.379,04

Główny Księgowy: Zaliczona informacja dodatkowa stanowi integralną część niniejszego rachunku zysków i strat. 17
 Wiceprezes Zarządu: Anna Zawadzka, Wiceprezes Zarządu: Piotr Pokropiek, Wiceprezes Zarządu: Anioła Szafran, Wiceprezes Zarządu: Aleksander Trojanowicz, Wiceprezes Zarządu: Mirosław Potulski

Bank Polskiej Spółdzielczości S.A.
Sprawozdanie finansowe za rok kończący się dnia 31 grudnia 2009 roku
ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM (w złotych)

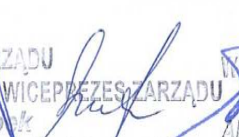
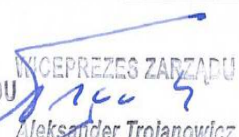
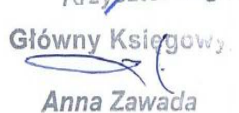
L.p.	Wyszczególnienie	Od 01 stycznia 2009 do 31 grudnia 2009	Od 01 stycznia 2008 do 31 grudnia 2008
I	Kapitał własny na początek okresu (BO)	411.048.888,06	347.421.043,16
	- zmiany zasad rachunkowości	0,00	0,00
I.a.	Kapitał własny na początek okresu (BO), po korektach	411.048.888,06	347.421.043,16
1.	Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	133.246.777,00	133.246.777,00
1.1.	Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	0,00	0,00
a)	zwiększenia z tytułu:	0,00	0,00
	- emisji akcji własnych	0,00	0,00
b)	zmniejszenia z tytułu:	0,00	0,00
	- umorzenia akcji	0,00	0,00
1.2.	Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	133.246.777,00	133.246.777,00
2.	Należne wpłaty na poczet kapitału podstawowego na początek okresu	0,00	0,00
2.1.	Zmiana należnych wpłat na poczet kapitału podstawowego	0,00	0,00
a)	zwiększenia z tytułu:	0,00	0,00
b)	zmniejszenia z tytułu:	0,00	0,00
2.2.	Należne wpłaty na poczet kapitału podstawowego na koniec okresu	0,00	0,00
3.	Akcje własne na początek okresu	0,00	0,00
a)	zwiększenia	0,00	0,00
b)	zmniejszenia	0,00	0,00
3.1.	Akcje własne na koniec okresu	0,00	0,00
4.	Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu	190.706.561,94	148.686.803,18
4.1.	Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	36.676.566,34	42.019.758,76
a)	zwiększenia z tytułu:	36.676.566,34	42.019.758,76
	- emisji akcji powyżej wartości nominalnej	0,00	0,00
	- podział zysku (ustawowo)	36.676.566,34	42.019.758,76
	- nadwyżka wartości godziwej nad ceną nabycia	0,00	0,00
	- przeniesienie z kapitału z aktualizacji	0,00	0,00
b)	zmniejszenia z tytułu:	0,00	0,00
4.2.	Kapitał (fundusz) zapasowy na koniec okresu	227.383.128,28	190.706.561,94
5.	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu	1.551.156,41	(8.506.309,45)
	- zmiana przyjętych zasad polityki rachunkowości	0,00	0,00
5.a	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu po korektach	1.551.156,41	(8.506.309,45)
5.1	Zmiany kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny	(8.727.129,86)	10.057.465,86
a)	zwiększenie z tytułu:	2.054.994,53	12.424.515,22
	- wyceny aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży	0,00	12.424.515,22
	- aktywa i rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	2.054.994,53	0,00
b)	zmniejszenie z tytułu:	10.782.124,39	2.367.049,36
	- przeniesienie do kapitału zapasowego	0,00	0,00
	- wycena aktywów finansowych	10.782.124,39	0,00
	- aktywa i rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	0,00	2.367.049,36
5.2	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na koniec okresu	(7.175.973,45)	1.551.156,41
6.	Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na początek okresu	5.300.000,00	3.500.000,00
6.1.	Zmiany funduszu ogólnego ryzyka bankowego	2.400.000,00	1.800.000,00
a)	zwiększenia z tytułu:	2.400.000,00	1.800.000,00
	- podział zysku	2.400.000,00	1.800.000,00
b)	zmniejszenia z tytułu:	0,00	0,00
	- pokrycie straty	0,00	0,00
6.2.	Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na koniec okresu	7.700.000,00	5.300.000,00
7.	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na początek okresu	26.674.013,67	26.674.013,67

18 Załączona informacja dodatkowa stanowi integralną część niniejszego zestawienia zmian w kapitale

WICEPREZES ZARZĄDU (funduszu) własnym
 Główny Księgowy
 Krzysztof Jagielski
 Anna Zawada
 Piotr Pokropo
 PREZES ZARZĄDU
 Aleksander Trojanowicz
 Mirosław Potulski

Bank Polskiej Spółdzielczości S.A.
Sprawozdanie finansowe za rok kończący się dnia 31 grudnia 2009 roku
ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM (w złotych)

7.1.	Zmiany pozostałych kapitałów (funduszy) rezerwowych	0,00	0,00
a)	zwiększenia z tytułu:	0,00	0,00
	- podział zysku	0,00	0,00
b)	zmniejszenia z tytułu:	0,00	0,00
	- pokrycie straty	0,00	0,00
	- umorzenie akcji	0,00	0,00
7.2.	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na koniec okresu	26.674.013,67	26.674.013,67
8.	Zysk (strata) z lat ubiegłych na początek okresu	53.570.379,04	43.819.758,76
8.1.	Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	53.570.379,04	43.819.758,76
	- zmiany zasad rachunkowości	0,00	0,00
8.2.	Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	53.570.379,04	43.819.758,76
8.3.	Zmiana zysku z lat ubiegłych	(53.570.379,04)	(43.819.758,76)
a)	zwiększenia z tytułu:	0,00	0,00
	- przeniesienie na stratę	0,00	0,00
	- inne	0,00	0,00
b)	zmniejszenie z tytułu podziału zysku:	53.570.379,04	43.819.758,76
	- na kapitał zapasowy	36.676.566,34	42.019.758,76
	- na fundusz ogólnego ryzyka bankowego	2.400.000,00	1.800.000,00
	- na wypłatę dywidendy	14.493.812,70	0,00
8.4.	Zysk z lat ubiegłych na koniec okresu	0,00	0,00
8.5.	Strata z lat ubiegłych na początek okresu	0,00	0,00
	- zmiany zasad rachunkowości	0,00	0,00
8.6.	Strata z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	0,00	0,00
8.7.	Zmiana straty z lat ubiegłych	0,00	0,00
a)	zwiększenie z tytułu:	0,00	0,00
	- przeniesienia straty	0,00	0,00
b)	zmniejszenie z tytułu:	0,00	0,00
	- pokrycie straty	0,00	0,00
8.8.	Strata z lat ubiegłych na koniec okresu	0,00	0,00
8.9.	Zysk (strata) z lat ubiegłych na koniec okresu	0,00	0,00
9.	Wynik netto	57.150.005,37	53.570.379,04
a)	zysk netto	57.150.005,37	53.570.379,04
b)	strata netto	0,00	0,00
II	Kapitał własny na koniec okresu (BZ)	444.977.950,87	411.048.888,06
III	Kapitał własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	430.484.138,17	397.724.210,06

 **WICEPREZES ZARZĄDU**
 Krzysztof Jagielski
 **WICEPREZES ZARZĄDU**
 Aniela Szafran
 **WICEPREZES ZARZĄDU**
 Aleksander Trojanowicz
 **PREZES ZARZĄDU**
 Mirosław Potulski
 **Główny Księgowy**
 Anna Zawada

Załączona informacja dodatkowa stanowi integralną część niniejszego zestawienia zmian w kapitale (funduszu) własnym

19

Bank Polskiej Spółdzielczości S.A.
Sprawozdanie finansowe za rok kończący się dnia 31 grudnia 2009 roku
RACHUNEK PRZEPŁYWÓW PIENIĘŻNYCH (METODA POŚREDNIA) (w złotych)

Przepływy środków pieniężnych		Nota	Od 01 stycznia 2009 do 31 grudnia 2009	Od 01 stycznia 2008 do 31 grudnia 2008
A	Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej			
I.	Zysk (strata) netto		57.150.005,37	53.570.379,04
II.	Korekty razem:		340.876.795,13	(69.901.809,57)
1.	Amortyzacja		12.936.814,18	10.139.751,81
2.	Odsetki		(160.825.366,17)	1.081,11
3.	Dywidendy otrzymane		(1.743.952,09)	(1.180.916,22)
4.	Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej		(777.928,02)	(274.484,69)
5.	Zmiana stanu rezerw	27	(8.629.133,47)	15.601.805,93
6.	Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	27	430.865.179,18	(2.068.733.425,35)
7.	Zmiana stanu należności od sektora finansowego	27	190.311.418,21	859.406.323,89
8.	Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego		(1.039.799.203,90)	(539.270.405,28)
9.	Zmiana stanu udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych (handlowych)	27	(181.077.989,09)	(27.216.686,85)
10.	Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora finansowego (łącznie z Bankiem Centralnym)	27	1.272.699.448,30	1.572.829.571,50
11.	Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego		(178.222.054,67)	198.877.598,98
12.	Zmiana stanu zobowiązań z tytułu papierów wartościowych		0,00	0,00
13.	Zmiana stanu innych zobowiązań, w tym z tytułu instrumentów finansowych		(439.402,44)	20.218.506,61
14.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	27	2.227.691,28	3.510.686,05
15.	Zmiana stanu przychodów przyszłych okresów i zastrzeżonych		563.529,84	(121.590.815,12)
16.	Zmiana innych aktywów		4.307.180,74	6.975.312,16
17.	Inne korekty		(1.519.436,75)	804.285,90
III.	Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I+/-II)		398.026.800,50	(16.331.430,53)
B.	Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej			
I.	Wpływy		997.228.522,77	3.215.953,29
1.	Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach zależnych		0,00	0,00
2.	Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach współzależnych		0,00	0,00
3.	Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach stowarzyszonych		50.000,00	0,00
4.	Zbycie udziałów lub akcji w innych jednostkach, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych (lokacyjnych)		819.200.000,00	0,00
5.	Zbycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych		2.220.789,64	2.029.140,04
6.	Dywidendy otrzymane		1.743.952,09	1.180.916,22
7.	Inne wpływy inwestycyjne		174.013.781,04	5.897,03
II.	Wydatki		1.305.110.487,01	21 559 840,61
1.	Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach zależnych		4.700.000,00	3.267.999,00
2.	Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach współzależnych		0,00	0,00
3.	Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach stowarzyszonych		780.000,00	0,00

Główny księgowy

Anna Zawada

20

Załączona informacja dodatkowa stanowi integralną część niniejszego rachunku przepływów pieniężnych

WICEPREZES ZARZĄDU

WICEPREZES ZARZĄDU

WICEPREZES ZARZĄDU

PREZES ZARZĄDU

Krzysztof Jagielski

Michał Szafran

Aleksander Trojanowicz

Mirosław Potulski

Bank Polskiej Spółdzielczości S.A.
Sprawozdanie finansowe za rok kończący się dnia 31 grudnia 2009 roku
RACHUNEK PRZEPŁYWÓW PIENIĘŻNYCH (METODA POŚREDNIA) (w złotych)

4.	Nabycie udziałów lub akcji w innych jednostkach, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych (lokacyjnych)		1.271.173.901,90	0,00
5.	Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych		28.456.585,11	18.291.841,61
6.	Inne wydatki inwestycyjne		0,00	0,00
III.	Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)		(307.881.964,24)	(18.343.887,32)
C. Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej				
I.	Wpływy		83.032.768,37	66.623.058,13
1.	Zaciągnięcie długoterminowych kredytów od innych banków		0,00	0,00
2.	Zaciągnięcie długoterminowych pożyczek od innych niż banki instytucji finansowych		0,00	0,00
3.	Emisja dłużnych papierów wartościowych		0,00	0,00
4.	Zwiększenie stanu zobowiązań podporządkowanych		83.032.768,37	66.623.058,13
5.	Wpływy netto z emisji i dopłat do kapitału		0,00	0,00
6.	Inne wpływy finansowe		0,00	0,00
II.	Wydatki		14.491.417,70	393.074,59
1.	Spląty długoterminowych kredytów na rzecz innych banków		0,00	0,00
2.	Spląty długoterminowych pożyczek na rzecz innych niż banki instytucji finansowych		0,00	393.074,59
3.	Wykup dłużnych papierów wartościowych od innych instytucji finansowych		0,00	0,00
4.	Z tytułu innych zobowiązań finansowych		0,00	0,00
5.	Płatności zobowiązań z tytułu umów leasingu finansowego		0,00	0,00
6.	Zmniejszenie stanu zobowiązań podporządkowanych		0,00	0,00
7.	Dywidendy i inne wypłaty na rzecz właścicieli		14.491.417,70	0,00
8.	Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku		0,00	0,00
9.	Nabycie akcji własnych		0,00	0,00
10.	Inne wydatki finansowe		0,00	0,00
III.	Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)		68.541.350,67	66.229.983,54
D.	Przepływy pieniężne netto, razem (A.III+/-B.III+/-C.III)		158.686.186,93	31.554.665,69
E.	Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym		158.686.186,93	31.554.665,69
	- zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych		0,00	0,00
F.	Środki pieniężne na początek okresu	27	166.028.803,26	134.474.137,57
G.	Środki pieniężne na koniec okresu (F+/-D), w tym	27	324.714.990,19	166.028.803,26
	- o ograniczonej możliwości dysponowania		1.189.186,51	1.143.713,91

WICEPREZES ZARZĄDU: Krzysztof Jagielski
 WICEPREZES ZARZĄDU: Piotr Kropacz
 WICEPREZES ZARZĄDU: Aniela Szafran
 WICEPREZES ZARZĄDU: Aleksander Trojanowicz
 PREZES ZARZĄDU: Mirosław Potulski
 Główny Księgowy: Anna Zawada

Załączona informacja dodatkowa stanowi integralną część niniejszego rachunku przepływów pieniężnych

21

II. DODATKOWE INFORMACJE I OBJAŚNIENIA

1. Struktura walutowa aktywów i pasywów

Na dzień 31.12.2009 i 31.12.2008 roku struktura walutowa aktywów i pasywów przedstawiała się następująco:

Rodzaj waluty	31.12.2009		31.12.2008	
	Aktywa	Struktura w %	Aktywa	Struktura w %
RUB	-	0,00%	2	0,00%
HUF	75	0,00%	7	0,00%
CZK	145	0,00%	224	0,00%
SKK	-	0,00%	70	0,00%
AUD	348	0,00%	260	0,00%
USD	52.074	0,42%	59.743	0,53%
CAD	272	0,00%	137	0,00%
GBP	15.277	0,12%	9.990	0,09%
DKK	138	0,00%	341	0,00%
NOK	209	0,00%	343	0,00%
CHF	1.328	0,01%	1.947	0,02%
SEK	611	0,01%	515	0,01%
EUR	225.471	1,81%	225.990	2,01%
PLN	12.177.554	97,63%	10.971.686	97,34%
RAZEM	12.473.502	100%	11.271.255	100%

Rodzaj waluty	31.12.2009		31.12.2008	
	Pasywa	Struktura w %	Pasywa	Struktura w %
RUB	-	0,00%	-	0,00%
HUF	3	0,00%	-	0,00%
CZK	74	0,00%	264	0,00%
SKK	-	0,00%	-	0,00%
AUD	3	0,00%	-	0,00%
USD	55.308	0,45%	58.975	0,52%
CAD	14	0,00%	16	0,00%
GBP	14.809	0,12%	8.719	0,08%
DKK	6	0,00%	-	0,00%
NOK	25	0,00%	-	0,00%
CHF	1.410	0,01%	1.869	0,02%
SEK	133	0,00%	452	0,00%
EUR	246.075	1,97%	213.796	1,90%
PLN	12.155.642	97,45%	10.987.164	97,48%
RAZEM	12.473.502	100%	11.271.255	100%

2. Źródła pozyskania depozytów

Główne źródło finansowania Banku stanowią depozyty zrzeszonych banków spółdzielczych. W mniejszym stopniu Bank finansuje się również poprzez depozyty innych podmiotów finansowych, podmiotów niefinansowych i jednostek budżetowych.

Bank obejmuje swoim zasięgiem działania centralną, południową oraz wschodnią Polskę.

a. Struktura geograficzna

Na dzień 31.12.2009 i 31.12.2008 roku źródła pozyskania depozytów z uwzględnieniem podziału na sektory i geograficzne segmenty rynku przedstawiały się następująco:

31.12.2009				
Województwo	Sektor finansowy	Sektor niefinansowy	Sektor budżetowy	Razem
dolnośląskie	1.361	233.696	36.152	271.209
kujawsko-pomorskie	-	17.231	0	17.231
lubelskie	164	171.317	15.944	187.425
lubuskie	3	36.991	2.022	39.016
łódzkie	92	37.338	1.762	39.192
małopolskie	73	94.038	0	94.111
mazowieckie	10.213.431	115.520	41.144	10.370.095
opolskie	1	101.590	12.071	113.662
podkarpackie	213	112.757	45.141	158.111
podlaskie	218	69.750	11.219	81.187
pomorskie	-	88	0	88
śląskie	220	101.046	3.048	104.314
świętokrzyskie	-	14.851	0	14.851
warmińsko-mazurskie	804	104.342	594	105.740
Razem	10.216.580	1.210.555	169.097	11.596.232

31.12.2008				
Województwo	Sektor finansowy	Sektor niefinansowy	Sektor budżetowy	Razem
dolnośląskie	1.655	282.581	20.636	304.872
kujawsko-pomorskie	-	10.859	0	10.859
lubelskie	322	175.116	14.158	189.596
lubuskie	6	35.451	2.434	37.891
łódzkie	116	43.185	1.054	44.355
małopolskie	281	98.123	2.940	101.344
mazowieckie	8.939.544	139.126	26.917	9.105.587
opolskie	1	142.191	18.378	160.570
podkarpackie	196	116.887	66.730	183.813
podlaskie	299	86.348	12.388	99.035
pomorskie	-	-	-	-
śląskie	435	96.509	11.163	108.107
świętokrzyskie	0	16.480	0	16.480
warmińsko-mazurskie	1.025	137.937	283	139.245
Razem	8.943.880	1.380.793	177.081	10.501.754

Bank Polskiej Spółdzielczości S.A.
Sprawozdanie finansowe za rok kończący się dnia 31 grudnia 2009 roku
DODATKOWE INFORMACJE I OBJAŚNIENIA (w tys. zł)

b. Struktura podmiotowa

Struktura źródeł pozyskania depozytów z rynku na dzień 31.12.2009 i 31.12.2008 roku wg rodzaju klienta:

Rodzaj podmiotu	Udział % w portfelu	
	31.12.2009	31.12.2008
Monetarne instytucje finansowe	87,73%	84,98%
Instytucje ubezpieczeniowe i fundusze emerytalne	0,01%	0,01%
Pozostałe instytucje pośrednictwa finansowego	0,23%	0,07%
Pomocnicze instytucje finansowe	0,12%	0,10%
Przedsiębiorstwa i spółki państwowe	0,05%	0,19%
Przedsiębiorstwa i spółki prywatne oraz spółdzielnie	2,33%	3,21%
Przedsiębiorcy indywidualni	0,54%	0,85%
Osoby prywatne	6,41%	7,56%
Rolnicy indywidualni	0,41%	0,46%
Instytucje niekomercyjne działające na rzecz gospodarstw domowych	0,71%	0,88%
Instytucje rządowe szczebla centralnego	0,21%	0,21%
Instytucje samorządowe	1,23%	1,47%
Fundusze ubezpieczeń społecznych	0,02%	0,01%
Razem zobowiązania	100%	100%

3. Struktura koncentracji zaangażowania Banku w poszczególne jednostki

Ustawa Prawo bankowe określa limity maksymalnego zaangażowania banków. Zgodnie z art. 71 ustawy suma wierzytelności banku, udzielonych przez Bank zobowiązań pozabilansowych oraz posiadanych przez Bank bezpośrednio lub pośrednio akcji lub udziałów w innym podmiocie, wniesionych dopłat w spółce z ograniczoną odpowiedzialnością lub też wkładów albo sum komandytowych – w zależności od tego, która z tych kwot jest większa – w spółce komandytowej lub komandytowo-akcyjnej, obciążonych ryzykiem jednego podmiotu lub podmiotów powiązanych kapitałowo lub organizacyjnie (zaangażowanie) nie może przekroczyć limitu koncentracji zaangażowań, który wynosi:

- 1) 20% funduszy własnych banku - dla zaangażowania banku wobec każdego podmiotu lub podmiotów powiązanych kapitałowo lub organizacyjnie, gdy którykolwiek z tych podmiotów jest w stosunku do banku podmiotem dominującym lub zależnym albo jest podmiotem zależnym od podmiotu dominującego wobec banku,
- 2) 25% funduszy własnych banku - dla zaangażowania banku wobec każdego podmiotu lub podmiotów powiązanych kapitałowo lub organizacyjnie, gdy żaden z nich nie jest podmiotem powiązanym z bankiem w sposób określony w pkt 1.

Bank Polskiej Spółdzielczości S.A.
Sprawozdanie finansowe za rok kończący się dnia 31 grudnia 2009 roku
DODATKOWE INFORMACJE I OBJASNIENIA (w tys. zł)

Ustalone zgodnie z wyżej wymienionymi przepisami limity koncentracji wierzytelności na dzień 31.12.2009 oraz 31.12.2008 roku wynosiły odpowiednio:

	<u>31.12.2009</u>	<u>31.12.2008</u>
20% funduszy własnych Banku	93.658	86.167
25% funduszy własnych Banku	117.073	107.709

Według stanu na dzień 31.12.2009 oraz 31.12.2008 roku w Banku nie wystąpiło przekroczenie normy określonej w art. 71.1 ustawy Prawo bankowe.

Na dzień 31.12.2009 roku odnotowano 5 dużych zaangażowań o łącznym zaangażowaniu wynoszącym 379.165 tys. zł, natomiast na dzień 31.12.2008 roku odnotowano 4 duże zaangażowania o łącznej wartości 252.489 tys. zł. Wewnętrzny limit dużych zaangażowań w BPS S.A. ustalony w wysokości 600% funduszy własnych Banku został wykorzystany w 13,49% na dzień 31.12.2009 roku oraz w 9,77% na 31.12.2008 roku.

Fundusze własne Banku na dzień 31.12.2009 roku dla celów wyliczenia limitów koncentracji wyniosły 468.292 tys. zł, natomiast na 31.12.2008 roku 430.835 tys. zł.

a. Struktura podmiotowa

Struktura zaangażowania Banku wobec największych podmiotów - stan na dzień 31.12.2009 oraz 31.12.2008 roku:

Podmiot	<u>31.12.2009</u> Udział % w zaangażowaniu kredytowym*	<u>31.12.2008</u> Udział % w zaangażowaniu kredytowym*
Podmiot A	1,85%	
Podmiot B	1,54%	1,04%
Podmiot C	1,29%	
Podmiot D	1,19%	
Podmiot E	1,13%	1,56%
Podmiot F	0,85%	1,07%
Podmiot G	0,80%	0,86%
Podmiot H	0,79%	1,10%
Podmiot I	0,79%	0,75%
Podmiot J	0,73%	
Podmiot K		0,94%
Podmiot L		0,78%
Podmiot Ł		0,74%
Podmiot M		0,74%
Razem zaangażowanie bilansowe i pozabilansowe podmiotów	<u>10,96%</u>	<u>9,58%</u>

* zaangażowanie kredytowe bilansowe i pozabilansowe

Bank Polskiej Spółdzielczości S.A.
Sprawozdanie finansowe za rok kończący się dnia 31 grudnia 2009 roku
DODATKOWE INFORMACJE I OBJAŚNIENIA (w tys. zł)

b. Struktura branżowa

Struktura zaangażowania według segmentów branżowych na dzień 31.12.2009 i 31.12.2008 roku:

Branża	Udział danej branży w zaangażowaniu kredytowym	
	31.12.2009	31.12.2008
Administracja publiczna i obrona narodowa, obowiązkowe ubezpieczenia społeczne	7,22%	8,06%
Budowa dróg i autostrad	0,87%	1,19%
Dostawa wody, gospodarowanie ściekami i odpadami oraz działalność związana z rekultywacją	0,83%	0,08%
Działalność w zakresie usług administrowania i działalność wspierająca	0,21%	0,16%
Działalność związana z kulturą, rozrywką i rekreacją	1,09%	1,16%
Działalność związana z zakwaterowaniem i usługami gastronomicznymi	4,07%	3,59%
Działalność finansowa i ubezpieczeniowa	7,18%	6,71%
Działalność profesjonalna, naukowa i techniczna	1,36%	3,07%
Działalność związana z obsługą rynku nieruchomości	5,50%	4,82%
Edukacja	0,13%	0,06%
Górnictwo i wydobywanie	0,43%	0,61%
Informacja i komunikacja	0,10%	0,03%
Opieka zdrowotna i pomoc społeczna	1,67%	1,41%
Pozostała działalność usługowa	0,17%	0,18%
Pozostała sprzedaż i naprawa pojazdów samochodowych (włączając motocykle)	0,77%	0,57%
Pozostałe budownictwo	7,58%	9,80%
Pozostałe przetwórstwo przemysłowe	8,88%	8,04%
Produkcja mebli	0,86%	1,21%
Produkcja wód mineralnych, napojów bezalkoholowych, alkoholi, piwa, win, soków z owoców i warzyw	1,49%	1,44%
Produkcja wyrobów i maszyn dla budownictwa	2,65%	1,94%
Produkcja, przetwarzanie i konserwowanie mięsa	3,48%	4,29%
Przemysł papierienny, introligatorstwo	0,96%	1,10%
Przetwórstwo mleka i wyrobów serów	0,39%	0,61%
Rolnictwo, leśnictwo, łowiectwo i rybactwo (z wyłączeniem uprawy zbóż)	12,46%	14,69%
Sprzedaż detaliczna	3,73%	4,86%

Bank Polskiej Spółdzielczości S.A.
Sprawozdanie finansowe za rok kończący się dnia 31 grudnia 2009 roku
DODATKOWE INFORMACJE I OBJAŚNIENIA (w tys. zł)

Sprzedaż hurtowa	8,62%	7,24%
Transport i gospodarka magazynowa	1,47%	1,77%
Uprawa zbóż, roślin strączkowych i roślin oleistych na nasiona	3,11%	3,29%
Wytwarzanie i zaopatrywanie w energię elektryczną, gaz, parę wodną, gorącą wodę i powietrze do układów klimatyzacyjnych	0,26%	0,33%
Wytwarzanie produktów przemiału zbóż, produkcji pieczywa, wyrobów ciastkarskich, makaronów i podobnych wyrobów mącznych	1,73%	2,28%
Inne	10,73%	5,41%
Razem	100%	100%

*) zaangażowanie kredytowe bilansowe podmiotów sektora: finansowego, niefinansowego oraz instytucji rządowych i samorządowych

c. Struktura geograficzna

Struktura koncentracji geograficznej na dzień 31.12.2009 i 31.12.2008 roku:

Województwo	Udział w %	
	31.12.2009	31.12.2008
dolnośląskie	15,03%	15,74%
kujawsko-pomorskie	1,08%	0,94%
lubelskie	4,71%	4,65%
lubuskie	2,27%	1,59%
łódzkie	2,56%	2,78%
małopolskie	13,41%	13,56%
mazowieckie	21,05%	17,19%
opolskie	5,11%	5,35%
podkarpackie	7,27%	8,24%
podlaskie	5,73%	6,32%
pomorskie	0,50%	0,00%
śląskie	9,86%	11,31%
świętokrzyskie	2,03%	2,39%
warmińsko-mazurskie	9,39%	9,94%
Razem należności brutto (sektor finansowy, niefinansowy, instytucji rządowych i samorządowych)	100%	100%

Bank Polskiej Spółdzielczości S.A.
Sprawozdanie finansowe za rok kończący się dnia 31 grudnia 2009 roku
DODATKOWE INFORMACJE I OBJAŚNIENIA (w tys. zł)

4. Kasa, operacje z Bankiem Centralnym

	31.12.2009	31.12.2008
Gotówka w kasie - złote	70.989	67.733
Gotówka w kasie - waluty obce	24.412	17.090
Rachunek bieżący w NBP	130.069	67.825
Znaki wartościowe	-	-
Kasa, operacje z Bankiem Centralnym razem	225.470	152.648

Bank nalicza i utrzymuje w odpowiedniej, określonej przepisami wysokości rezerwę obowiązkową zrzeszonych Banków Spółdzielczych oraz własną na rachunku w Narodowym Banku Polskim, zgodnie z art. 19 ust. 2, pkt 1 i 2 Ustawy z dnia 7 grudnia 2000 roku o funkcjonowaniu banków spółdzielczych, ich zrzeszaniu się i bankach zrzeszających.

5. Struktura należności

a. Należności według struktury rodzajowej

	31.12.2009		
	Sektor Finansowy	Sektor Niefinansowy	Sektor Budżetowy
lokaty	900.367	-	-
środki na rachunkach bieżących nostro	4.302	-	-
kredyty i pożyczki	298.389	3.877.044	352.115
skupione wierzytelności	-	584	-
zrealizowane gwarancje	-	986	-
inne należności	10.834	3.051	-
odsetki	866	112.000	3.820
Należności brutto razem	1.214.758	3.993.665	355.935
Korekty wartości	(219)	(29.200)	(532)
Rezerwy na należności	(130)	(60.840)	(664)
Należności netto razem	1.214.409	3.903.625	354.739

Bank Polskiej Spółdzielczości S.A.
Sprawozdanie finansowe za rok kończący się dnia 31 grudnia 2009 roku
DODATKOWE INFORMACJE I OBJAŚNIENIA (w tys. zł)

	31.12.2008		
	Sektor Finansowy	Sektor Niefinansowy	Sektor Budżetowy
lokaty	1.079.904	-	-
środki na rachunkach bieżących nostro	6.496	-	-
kredyty i pożyczki	226.174	2.880.386	301.418
skupione wierzytelności	-	730	-
zrealizowane gwarancje	-	-	-
inne należności	1.482	4	169
odsetki	5.270	113.125	5.880
Należności brutto razem	1.319.326	2.994.245	307.467
Korekty wartości	(155)	(19.805)	(235)
Rezerwy na należności	(315)	(63.107)	-
Należności netto razem	1.318.856	2.911.333	307.232

b. Klasyfikacja należności i rezerw celowych w podziale na kategorie ryzyka, zgodnie z przepisami o tworzeniu rezerw na ryzyko związane z działalnością banków

	31.12.2009			
	Brutto	Korekty wartości	Rezerwy Celowe	Netto
Należności w sytuacji:				
- normalnej	4.848.811	(26.539)	(822)	4.821.450
- pod obserwacją	306.651	(2.039)	-	304.612
- poniżej standardu	129.202	(763)	(3.957)	124.482
- wątpliwe	58.880	(412)	(1.706)	56.762
- stracone	104.128	(198)	(55.149)	48.781
Odsetki	116.686			116.686
Razem	5.564.358	(29.951)	(61.634)	5.472.773
Wymagany poziom rezerw			(61.634)	

Bank Polskiej Spółdzielczości S.A.
Sprawozdanie finansowe za rok kończący się dnia 31 grudnia 2009 roku
DODATKOWE INFORMACJE I OBJAŚNIENIA (w tys. zł)

	31.12.2008			
	Brutto	Korekty wartości	Rezerwy Celowe	Netto
Należności w sytuacji:				
- normalnej	3.994.158	(17.570)	-	3.976.588
- pod obserwacją	254.959	(1.664)	(315)	252.980
- poniżej standardu	126.554	(548)	(2.532)	123.474
- wątpliwe	24.399	(199)	(779)	23.421
- stracone	96.693	(214)	(59.796)	36.683
Odsetki	124.275			124.275
Razem	4.621.038	(20.195)	(63.422)	4.537.421

Wymagany poziom rezerw

(63.422)

c. Informacja o kredytach i pożyczkach, od których nie naliczono odsetek

W portfelu Banku znajdują się kredyty i pożyczki nieoprocentowane, w stosunku do których zostały podjęte decyzje o zaprzestaniu naliczania odsetek ze względu na złą sytuację kredytobiorców, przeważnie znajdujących się w upadłości. Na dzień 31.12.2009 roku wartość zaangażowania kredytowego, od którego nie nalicza się odsetek wyniosła 6.604 tys. zł, natomiast na 31.12.2008 wynosiła 16.572 tys. zł.

d. Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu

W Banku na dzień 31.12.2009 oraz 31.12.2008 roku nie wystąpiły należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu.

6. Dłużne papiery wartościowe

a. Podział dłużnych papierów wartościowych według emitentów

	31.12.2009	31.12.2008
Banki	1.810.705	586.515
Bony pieniężne NBP	1.350.381	243.466
Obligacje NBP	-	3.725
Obligacje komercyjne banków	167.554	148.592
Certyfikaty depozytowe banków	292.770	190.732
Budżet Państwa i budżety terenowe	4.522.090	5.799.976
Bony skarbowe	713.623	2.257.424
Obligacje Skarbu Państwa	3.793.503	3.533.657
Obligacje komunalne	14.964	8.895
Pozostałe	50.369	-
Obligacje komercyjne	50.369	-
Dłużne papiery wartościowe razem	6.383.164	6.386.491

Bank Polskiej Spółdzielczości S.A.
Sprawozdanie finansowe za rok kończący się dnia 31 grudnia 2009 roku
DODATKOWE INFORMACJE I OBJAŚNIENIA (w tys. zł)

b. Klasyfikacja papierów wartościowych do poszczególnych portfeli

	31.12.2009	31.12.2008
	Według wyceny bilansowej netto	Według wyceny bilansowej netto
Dłużne papiery wartościowe przeznaczone do obrotu		
Papiery wartościowe z nieograniczoną zbywalnością, notowane na giełdzie – obligacje Skarbu Państwa	745	275
Dłużne papiery wartościowe przeznaczone do obrotu razem	745	275
Dłużne papiery wartościowe dostępne do sprzedaży		
Papiery wartościowe z nieograniczoną zbywalnością, notowane na giełdzie - obligacje Skarbu Państwa	858.029	574.664
Papiery wartościowe z nieograniczoną zbywalnością, nie notowane na giełdzie i nie znajdujące się w regulowanym obrocie pozagiełdowym - bony skarbowe	713.623	2.257.424
Papiery wartościowe z nieograniczoną zbywalnością, nie notowane na giełdzie i nie znajdujące się w regulowanym obrocie pozagiełdowym - bony pieniężne NBP	1.350.381	243.466
Papiery wartościowe z nieograniczoną zbywalnością, nie notowane na giełdzie i nie znajdujące się w regulowanym obrocie pozagiełdowym – obligacje NBP	-	3.725
Papiery wartościowe z nieograniczoną zbywalnością, nie notowane na giełdzie i nie znajdujące się w regulowanym obrocie pozagiełdowym – obligacje komunalne	3.137	8.895
Papiery wartościowe z nieograniczoną zbywalnością nie notowane na giełdzie i nie znajdujące się w regulowanym obrocie pozagiełdowym – obligacje komercyjne banków	9.558	148.592
Papiery wartościowe z nieograniczoną zbywalnością nie notowane na giełdzie i nie znajdujące się w regulowanym obrocie pozagiełdowym – certyfikaty depozytowe banków	32.915	190.732
Papiery wartościowe z nieograniczoną zbywalnością nie notowane na giełdzie i nie znajdujące się w regulowanym obrocie pozagiełdowym – obligacje komercyjne pozostałe	17.274	-
Dłużne papiery wartościowe dostępne do sprzedaży razem	2.984.917	3.427.498
Dłużne papiery wartościowe utrzymywane do terminu zapadalności		
Papiery wartościowe z nieograniczoną zbywalnością, notowane na giełdzie - obligacje Skarbu Państwa	2.106.215	2.173.465
Papiery wartościowe z nieograniczoną zbywalnością nie notowane na giełdzie i nie znajdujące się w regulowanym obrocie pozagiełdowym – obligacje komercyjne banków	157.996	-
Papiery wartościowe z nieograniczoną zbywalnością, nie notowane na giełdzie i nie znajdujące się w regulowanym obrocie pozagiełdowym – obligacje komunalne	2.173	-
Papiery wartościowe z nieograniczoną zbywalnością, znajdujące się w regulowanym obrocie pozagiełdowym – obligacje komunalne	9.654	-
Papiery wartościowe z nieograniczoną zbywalnością nie notowane na giełdzie i nie znajdujące się w regulowanym obrocie pozagiełdowym – certyfikaty depozytowe banków	259.855	-
Papiery wartościowe z nieograniczoną zbywalnością nie notowane na giełdzie i nie znajdujące się w regulowanym obrocie pozagiełdowym – obligacje komercyjne pozostałe	33.095	-

Bank Polskiej Spółdzielczości S.A.
Sprawozdanie finansowe za rok kończący się dnia 31 grudnia 2009 roku
DODATKOWE INFORMACJE I OBJAŚNIENIA (w tys. zł)

Papiery wartościowe z ograniczoną zbywalnością (dotyczy FOŚG) – obligacje Skarbu Państwa	117.510	67.688
Papiery wartościowe z ograniczoną zbywalnością, stanowiące zabezpieczenie zobowiązań Banku - obligacje Skarbu Państwa	711.004	717.565
Dłużne papiery wartościowe utrzymywane do terminu zapadalności razem	3.397.502	2.958.718
Dłużne papiery wartościowe razem	6.383.164	6.386.491

Na dzień 31.12.2009 oraz 31.12.2008 roku Bank posiadał w swoim portfelu certyfikaty depozytowe oraz obligacje komercyjne i komunalne o wartościach nominalnych przedstawionych w poniższej tabeli:

	31.12.2009	31.12.2008
Certyfikaty depozytowe:	294.000	192.500
- banków	294.000	192.500
Obligacje komercyjne:	223.461	154.800
- banków	168.900	149.800
- innych podmiotów	54.561	5.000
Obligacje komunalne	15.250	8.750
Razem	532.711	356.050

7. Informacje o posiadanych przez Bank akcjach i udziałach w podziale na jednostki zależne, współzależne i stowarzyszone

	Ilość udziałów w szt.	Kapitały własne	Procent posiadanego kapitału/głosów	Wynik Finansowy	Wartość nominalna całkowita	Wycena metodą praw własności	Siedziba	Przedmiot działalności	Wartość bilansowa	Nieopłacona przez Bank wartość udziału w kapitale jednostki	Dywidenda otrzymana lub należna	Udział Banku w zarządzaniu
I. Udziały w jednostkach zależnych	31.12.2009				5.224	1.160			9.152			
31.12.2008					3.224	(360)			2.931			
31.12.2009					5.224	1.160			9.152			
31.12.2008					3.224	(360)			2.931			
a) Dom Maklerski Banku BPS S.A.	31.12.2009	4.051.333	60,75%/62,51%	921	4.051	578	Warszawa	1)	7.397			5)
31.12.2008	3.151.333	3.978	64,97%/64,98%	(971)	3.151	(624)	Warszawa	1)	2.594			5)
b) Centrum Finansowe Banku BPS Sp. z o.o.	31.12.2009	23.000	100%	1.448	1.150	605	Warszawa	2)	1.755		300	6)
31.12.2008	1.000	354	100%	304	50	287	Warszawa	2)	337			6)
c) Podlasie Leasing spółka z o.o.	31.12.2009	152	b.d.	(92)	23	(23)	Olsztyn	3)				7)
31.12.2008	152	(8.460)	100%	(113)	23	(23)	Olsztyn	3)				8)
2. w instytucjach pozostałych												
II. Udziały w jednostkach współzależnych												
III. Udziały w jednostkach stowarzyszonych	31.12.2009				730				730			
31.12.2008												
1. w instytucjach finansowych												
2. w instytucjach pozostałych					730				730			
a) ITCard S.A.	31.12.2009	7.300	18,25%	79	730		Łonża	4)	730			5)
31.12.2008												

- 1) Pozostała finansowa działalność usługowa, z wyłączeniem ubezpieczeń i funduszy emerytalnych, działalność maklerska związana z rynkiem papierów wartościowych i towarów giełdowych.
- 2) Pozostałe doradztwo w zakresie prowadzenia działalności gospodarczej i zarządzania, działalność centrów telefonicznych, leasing finansowy, wynajem i dzierżawa.
- 3) Obsługa i finansowanie operacji leasingowych.
- 4) Usługi szkół języków obcych, obsługa nieruchomości, usługi wynajmu maszyn, informatyka.
- 5) W Radzie Nadzorczej zasiadał Członek Zarządu Banku BPS.
- 6) W Radzie Nadzorczej zasiadał Członek Zarządu i dwóch pracowników Banku BPS.
- 7) W Radzie Nadzorczej zasiadało trzech pracowników Banku BPS.
- 8) W Radzie Nadzorczej zasiadało dwóch pracowników Banku BPS.

Bank Polskiej Spółdzielczości S.A.
Sprawozdanie finansowe za rok kończący się dnia 31 grudnia 2009 roku
DODATKOWE INFORMACJE I OBJAŚNIENIA (w tys. zł)

8. Udziały i akcje w innych jednostkach oraz pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe

a. Akcje notowane (portfel przeznaczony do obrotu)

31.12.2009				
	Nazwa podmiotu	Wartość według ceny nabycia	Korekta do wartości rynkowej	Wartość bilansowa
1	CYFRPLSAT	27	-	27
2	PBG	1.437	(79)	1.358
3	PEKAO	4.577	(67)	4.510
4	PGEA	484	20	504
5	TPSA	11.045	(116)	10.929
	Razem akcje notowane na giełdzie	17.570	(242)	17.328

31.12.2008				
	Nazwa podmiotu	Wartość według ceny nabycia	Korekta do wartości rynkowej	Wartość bilansowa
1	BRE	67	(8)	59
2	PKO BP	52	1	53
3	ASSECOPOL	98	(4)	94
4	KGHM	74	(3)	71
5	PBG	98	(4)	94
6	PKN ORLEN	91	(1)	90
	Razem akcje notowane na giełdzie	480	(19)	461

b. Akcje notowane (portfel dostępny do sprzedaży)

31.12.2009				
Nazwa podmiotu		Wartość według ceny nabycia	Korekta do wartości rynkowej	Wartość bilansowa
1	CEZ	3.282	(50)	3.232
2	CYFRPLSAT	1.982	(9)	1.973
3	PBG	2.764	(58)	2.706
4	PGEA	7.430	105	7.535
Razem akcje notowane na giełdzie		15.458	(12)	15.446

Na dzień 31.12.2008 Bank nie posiadał w portfelu dostępnym do sprzedaży akcji notowanych.

Bank Polskiej Spółdzielczości S.A.
Sprawozdanie finansowe za rok kończący się dnia 31 grudnia 2009 roku
DODATKOWE INFORMACJE I OBJAŚNIENIA (w tys. zł)

c. Papiery wartościowe z nieograniczoną zbywalnością, nie notowane na giełdzie i nie znajdujące się w regulowanym obrocie pozagiełdowym (portfel dostępny do sprzedaży)

31.12.2009				
	Nazwa podmiotu	Wartość według ceny nabycia	Kwota odpisu aktualizującego	Wartość bilansowa
1	KIR S.A.	300	-	300
2	GBW S.A.	10	-	10
3	MBR S.A.	4.004	-	4.004
	Razem akcje nie notowane na giełdzie	4.314	-	4.314

31.12.2008				
	Nazwa podmiotu	Wartość według ceny nabycia	Kwota odpisu aktualizującego	Wartość bilansowa
1	KIR S.A.	300	-	300
2	GBW S.A.	10	-	10
	Razem akcje nie notowane na giełdzie	310	-	310

d. Udziały w innych jednostkach (portfel dostępny do sprzedaży)

31.12.2009				
	Nazwa podmiotu	Wartość według ceny nabycia	Kwota odpisu aktualizującego	Wartość bilansowa
1	BS Leśnica	637	-	637
2	BS Branice	418	-	418
3	BS Mstów	400	-	400
4	BS Popowo z/s w Zawadach	400	-	400
5	BS Wręczyca Wielka	400	-	400
6	BS Żołynia	400	-	400
7	BS Kęty	400	-	400
8	BS Głuchołazy	355	-	355
9	BS Samsonów	330	-	330
10	BS Trzebnica	322	-	322
11	BS Andrychów	300	-	300
12	BS Bytom	300	-	300
13	BS Wielopole Skrzyńskie	300	-	300
14	inne banki spółdzielcze	6.298	-	6.298
15	SWIFT Scrl	60	-	60
16	spółdzielnie mieszkaniowe	2	-	2
	Razem udziały	11.322	-	11.322

Bank Polskiej Spółdzielczości S.A.
Sprawozdanie finansowe za rok kończący się dnia 31 grudnia 2009 roku
DODATKOWE INFORMACJE I OBJAŚNIENIA (w tys. zł)

31.12.2008				
	Nazwa podmiotu	Wartość według ceny nabycia	Kwota odpisu aktualizującego	Wartość bilansowa
1	BS Leśnica	637	-	637
2	BS Trzebnica	322	-	322
3	BS Oświęcim	300	(150)	150
4	Bank Rolników w Opolu	254	-	254
5	Powiatowy Bank Spółdzielczy Złotoryja	225	-	225
6	BS Samsonów	130	-	130
7	Powiatowy Bank Spółdzielczy Kędzierzyn Koźle	115	-	115
8	BS Szumowo	100	-	100
9	BS Przecław	100	-	100
10	BS Konstantynów	99	-	99
11	inne banki spółdzielcze	422	-	422
12	SWIFT Scrl	61	-	61
13	spółdzielnie mieszkaniowe	2	-	2
	Razem udziały	2.767	(150)	2.617

e. Udziały i akcje w innych jednostkach

	31.12.2009	31.12.2008
Udziały i akcje w instytucjach finansowych:	20.144	3.037
- portfel przeznaczony do obrotu	4.510	112
- portfel dostępny do sprzedaży	15.634	2.925
Udziały i akcje w pozostałych jednostkach:	28.266	351
- portfel przeznaczony do obrotu	12.818	349
- portfel dostępny do sprzedaży	15.448	2
Razem udziały i akcje w innych jednostkach	48.410	3.388

Bank Polskiej Spółdzielczości S.A.
Sprawozdanie finansowe za rok kończący się dnia 31 grudnia 2009 roku
DODATKOWE INFORMACJE I OBJAŚNIENIA (w tys. zł)

f. Pozostałe papiery i inne aktywa finansowe (portfel przeznaczony do obrotu)

	31.12.2009	31.12.2008
Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe:		
- jednostki uczestnictwa w funduszach inwestycyjnych	162.475	-
- kontrakty terminowe	722	26.029
- inne aktywa finansowe	-	649
Razem	163.197	26.678

Pozycja kontrakty terminowe w powyższej tabeli wynika z dodatniej wyceny kontraktów typu Forward, które zostały przedstawione poniżej. Ujemna wycena kontraktów wykazywana jest w pozycji VII Pasywów - Inne zobowiązania z tytułu instrumentów finansowych.

	31.12.2009	31.12.2008
Instrument	Fx Forward	Fx Forward
Stosowana metoda wyceny	rynkowa	rynkowa
Wycena kontraktów Kupna	(1.435)	26.029
Wycena kontraktów Sprzedaży	722	(22.698)
Cel zawarcia kontraktu	do obrotu	do obrotu
Ilość zawartych kontraktów	16	68
Przyszłe przychody/płatności	zmienne	zmienne
Data zawarcia kontraktu	29.10.2009-30.12.2009	10.07.2008-03.11.2008
Zapadalność	04.01.2010-11.03.2010	12.01.2009-07.04.2009
Waluta	EUR,USD	EUR,USD
Rodzaj ryzyka	walutowe, płynności, kontrahenta	walutowe, płynności, kontrahenta

Na dzień 31.12.2009 roku Bank posiadał w swoim portfelu kontrakty typu Forward na ogólną kwotę bazową 35.000 tys. EUR, w tym kontrakty kupna na wartość 20.000 tys. EUR i kontrakty sprzedaży na wartość 15.000 tys. EUR oraz kontrakty kupna typu Forward na ogólną kwotę bazową 591 tys. USD. Na dzień 31.12.2008 roku Bank posiadał w swoim portfelu kontrakty typu Forward na ogólną kwotę bazową 52.000 tys. EUR, w tym kontrakty kupna na wartość 26.000 tys. EUR i kontrakty sprzedaży na wartość 26.000 tys. EUR oraz kontrakty typu Forward na ogólną kwotę bazową 12.000 tys. USD, w tym kontrakty kupna na wartość 6.000 tys. USD i kontrakty sprzedaży na wartość 6.000 tys. USD.

Nominał kontraktów ewidencjonowany jest na kontach pozabilansowych, natomiast skutki wyceny odnoszone są do rachunku zysków i strat na koniec okresu sprawozdawczego.

Bank Polskiej Spółdzielczości S.A.
Sprawozdanie finansowe za rok kończący się dnia 31 grudnia 2009 roku
DODATKOWE INFORMACJE I OBJAŚNIENIA (w tys. zł)

9. Wartości niematerialne i prawne

Zmiana stanu wartości niematerialnych i prawnych w okresie od dnia 01.01.2009 do dnia 31.12.2009 roku:

	Autorskie prawa majątkowe, licencje	Nakłady na wartości niematerialne i prawne	Wartości niematerialne i prawne razem
Wartość brutto wartości niematerialnych i prawnych na początek okresu	25.401	6.164	31.565
Zwiększenia	11.469	3.656	15.125
Przeniesienie z inwestycji	5.028	(5.354)	(326)
Zakupy bezpośrednie	6.441	9.010	15.451
Zmniejszenia	-	-	-
Likwidacja	-	-	-
Pozostałe	-	-	-
Wartość brutto wartości niematerialnych i prawnych na koniec okresu	36.870	9.820	46.690
Skumulowana amortyzacja na początek okresu	17.471	-	17.471
Zwiększenia	4.187	-	4.187
Amortyzacja	4.187	-	4.187
Zmniejszenia	-	-	-
Likwidacja	-	-	-
Pozostałe	-	-	-
Skumulowana amortyzacja na koniec okresu	21.658	-	21.658
Odpis z tytułu trwałej utraty wartości na początek okresu	-	-	-
Odpis z tytułu trwałej utraty wartości na koniec okresu	-	-	-
Wartość netto wartości niematerialnych i prawnych na początek okresu	7.930	6.164	14.094
Wartość netto wartości niematerialnych i prawnych na koniec okresu	15.212	9.820	25.032

Bank Polskiej Spółdzielczości S.A.
Sprawozdanie finansowe za rok kończący się dnia 31 grudnia 2009 roku
DODATKOWE INFORMACJE I OBJAŚNIENIA (w tys. zł)

Zmiana stanu wartości niematerialnych i prawnych w okresie od dnia 01.01.2008 do dnia 31.12.2008 roku:

	Autorskie prawa majątkowe, licencje	Nakłady na wartości niematerialne i prawne	Wartości niematerialne i prawne razem
Wartość brutto wartości niematerialnych i prawnych na początek okresu	21.657	2.506	24.163
Zwiększenia	3.746	3.658	7.404
Przeniesienie z inwestycji	2.163	(2.179)	(16)
Zakupy bezpośrednie	1.583	5.837	7.420
Zmniejszenia	2	-	2
Likwidacja	2	-	2
Pozostałe	-	-	-
Wartość brutto wartości niematerialnych i prawnych na koniec okresu	25.401	6.164	31.565
Skumulowana amortyzacja na początek okresu	14.753	-	14.753
Zwiększenia	2.720	-	2.720
Amortyzacja	2.720	-	2.720
Zmniejszenia	2	-	2
Likwidacja	2	-	2
Pozostałe	-	-	-
Skumulowana amortyzacja na koniec okresu	17.471	-	17.471
Odpis z tytułu trwałej utraty wartości na początek okresu	-	-	-
Odpis z tytułu trwałej utraty wartości na koniec okresu	-	-	-
Wartość netto wartości niematerialnych i prawnych na początek okresu	6.904	2.506	9.410
Wartość netto wartości niematerialnych i prawnych na koniec okresu	7.930	6.164	14.094

W 2009 oraz 2008 roku Bank nie posiadał wartości niematerialnych i prawnych użytkowanych na podstawie umów leasingu finansowego.

10. Dane dotyczące użytkowanych rzeczowych aktywów trwałych

Zmiana stanu wartości rzeczowych aktywów trwałych w okresie od dnia 01.01.2009 do dnia 31.12.2009 roku:

	Grunt własne	Budynki i budowle	Prawo wieczystego użytkowania gruntów	Spółdzielcze własnościowe prawo do lokalu użytkowego	Ulepszenia w obcych objektach	Środki trwałe w budowie	Urządzenia i maszyny transportu	Środki trwałe	Pozostałe środki trwałe	Środki trwałe razem
Wartość brutto środków trwałych na początek okresu	1.355	69.713	639	901	10.648	4.325	51.425	917	19.009	158.932
Zwiększenia	-	1.754	-	-	2.606	(1.446)	8.185	-	2.244	13.343
Przeniesienie z inwestycji	-	1.743	-	-	2.541	(10.468)	4.046	-	1.379	(759)
Zakupy bezpośrednie	-	11	-	-	65	9.022	4.129	-	864	14.091
Pozostałe	-	-	-	-	-	-	10	-	1	11
Zmniejszenia	-	1.576	38	-	20	-	2.095	746	908	5.383
Sprzedaż	-	1.576	38	-	20	-	224	746	263	2.867
Likwidacja	-	-	-	-	-	-	1.858	-	644	2.502
Pozostałe	-	-	-	-	-	-	13	-	1	14
Wartość brutto środków trwałych na koniec okresu	1.355	69.891	601	901	13.234	2.879	57.515	171	20.345	166.892
Skumulowana amortyzacja (umorzenie) na początek okresu	-	17.614	639	246	5.213	-	37.298	430	14.327	75.767
Zwiększenia	-	1.758	-	23	1.042	-	4.592	109	1.227	8.751
Amortyzacja	-	1.758	-	23	1.041	-	4.592	109	1.227	8.750
Pozostałe	-	-	-	-	1	-	-	-	-	1
Zmniejszenia	-	508	38	-	11	-	2.030	457	887	3.931
Sprzedaż i likwidacja	-	507	38	-	11	-	2.027	457	887	3.927
Pozostałe	-	1	-	-	-	-	3	-	-	4
Skumulowana amortyzacja (umorzenia) na koniec okresu	-	18.864	601	269	6.244	-	39.860	82	14.667	80.587
Odpis z tytułu trwałej utraty wartości na początek okresu	-	-	-	-	47	-	-	-	-	47
Odpis z tytułu trwałej utraty wartości na koniec okresu	-	-	-	-	47	-	-	-	-	47
Wartość netto środków trwałych na początek okresu	1.355	52.099	-	655	5.388	4.325	14.127	487	4.682	83.118
Wartość netto środków trwałych na koniec okresu	1.355	51.027	-	632	6.943	2.879	17.655	89	5.678	86.258

Bank Polskiej Spółdzielczości S.A.
Sprawozdanie finansowe za rok kończący się dnia 31 grudnia 2009 roku
DODATKOWE INFORMACJE I OBJAŚNIENIA (w tys. zł)

Zmiana stanu wartości rzeczowych aktywów trwałych w okresie od dnia 01.01.2008 do dnia 31.12.2008 roku:

	Grunty własne	Budynki i budowle	Prawo wieczystego użytkowania gruntów	Spółdzielcze własnościowe prawo do lokalu użytkowego	Ulepszenia w obcych obiektach	Środki trwałe w budowie	Urządzenia i maszyny transportu	Pozostałe środki trwałe	Środki trwałe razem
Wartość brutto środków trwałych na początek okresu	1.368	69.217	689	901	11.213	6.452	46.651	16.990	157.492
Zwiększenia	14	1.664	-	-	650	(2.127)	8.054	2.633	10.888
Przeniesienie z inwestycji	-	1.351	-	-	454	(8.678)	5.558	920	(395)
Zakupy bezpośrednie	14	313	-	-	196	6.551	2.496	1.713	11.283
Pozostałe	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Zmniejszenia	27	1.168	50	-	1.215	-	3.280	614	9.448
Sprzedaż	27	1.168	41	-	-	-	139	3.094	77
Likwidacja	-	-	9	-	1.215	-	3.141	537	4.902
Pozostałe	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Wartość brutto środków trwałych na koniec okresu	1.355	69.713	639	901	10.648	4.325	51.425	19.009	158.932
Skumulowana amortyzacja (umorzenie) na początek okresu	-	16.112	689	224	4.779	-	36.907	2.542	13.973
Zwiększenia	-	1.770	-	22	723	-	3.620	320	992
Amortyzacja	-	1.770	-	22	723	-	3.593	320	992
Pozostałe	-	-	-	-	-	-	27	-	27
Zmniejszenia	-	268	50	-	289	-	3.229	2.432	638
Sprzedaż i likwidacja	-	268	50	-	289	-	3.229	2.432	611
Pozostałe	-	-	-	-	-	-	-	27	27
Skumulowana amortyzacja (umorzenie) na koniec okresu	-	17.614	639	246	5.213	-	37.298	430	14.327
Odpis z tytułu trwałej utraty wartości na początek okresu	8	44	-	-	330	-	6	-	388
Odpis z tytułu trwałej utraty wartości na koniec okresu	-	-	-	-	47	-	-	-	47
Wartość netto środków trwałych na początek okresu	1.360	53.061	-	677	6.104	6.452	9.738	1.469	81.878
Wartość netto środków trwałych na koniec okresu	1.355	52.099	-	655	5.388	4.325	14.127	487	83.118

W 2009 oraz 2008 roku Bank nie posiadał rzeczowych aktywów trwałych użytkowanych na podstawie umów leasingu finansowego.

Bank Polskiej Spółdzielczości S.A.
Sprawozdanie finansowe za rok kończący się dnia 31 grudnia 2009 roku
DODATKOWE INFORMACJE I OBJAŚNIENIA (w tys. zł)

11. Informacje o stanie aktywów do zbycia

Zmiana stanu wartości aktywów do zbycia w okresie od dnia 01.01.2009 do dnia 31.12.2009 roku:

	Nieruchomości			Rzeczy ruchome			Razem
	Grunty	Budynki	Pozostałe nieruchomości	Środki transportu	Wypośaenie	Pozostałe	
Stan na początek okresu (wartość brutto)	273	3.039	-	-	11	67	3.390
Zwiększenia	-	502	-	-	-	-	502
Przejęcie za wierzytelności	-	502	-	-	-	-	502
Inne zwiększenia	-	-	-	-	-	-	-
Zmniejszenia	-	353	-	-	-	-	353
Sprzedaż	-	353	-	-	-	-	353
Przyjęcie do użytkowania	-	-	-	-	-	-	-
Inne zmniejszenia	-	-	-	-	-	-	-
Stan na koniec okresu (wartość brutto)	273	3.188	-	-	11	67	3.539
Odpisy z tytułu trwałej utraty wartości	273	2.418	-	-	-	59	2.750
Stan na koniec okresu (wartość netto)	-	770	-	-	11	8	789

Zmiana stanu wartości aktywów do zbycia w okresie od dnia 01.01.2008 do dnia 31.12.2008 roku:

	Nieruchomości			Rzeczy ruchome			Razem
	Grunty	Budynki	Pozostałe nieruchomości	Środki transportu	Wypośaenie	Pozostałe	
Stan na początek okresu (wartość brutto)	273	3.039	-	-	11	95	3.418
Zwiększenia	-	-	-	-	-	153	153
Przejęcie za wierzytelności	-	-	-	-	-	153	153
Inne zwiększenia	-	-	-	-	-	-	-
Zmniejszenia	-	-	-	-	-	181	181
Sprzedaż	-	-	-	-	-	181	181
Przyjęcie do użytkowania	-	-	-	-	-	-	-
Inne zmniejszenia	-	-	-	-	-	-	-
Stan na koniec okresu (wartość brutto)	273	3.039	-	-	11	67	3.390
Odpisy z tytułu trwałej utraty wartości	-	153	-	-	-	59	212
Stan na koniec okresu (wartość netto)	273	2.886	-	-	11	8	3.178

Bank Polskiej Spółdzielczości S.A.
Sprawozdanie finansowe za rok kończący się dnia 31 grudnia 2009 roku
DODATKOWE INFORMACJE I OBJAŚNIENIA (w tys. zł)

12. Pozostałe aktywa

	31.12.2009	31.12.2008
Rozrachunki międzybankowe	-	-
Rozrachunki z dłużnikami	32.651	35.626
Rozrachunki publiczno-prawne	105	73
Zapasy związane z działalnością uboczną	1.274	653
Inne	4	56
Pozostałe aktywa brutto razem	34.034	36.408
Rezerwy	(7.197)	(7.652)
Pozostałe aktywa netto razem	26.837	28.756

13. Czynne i bierne rozliczenia międzyokresowe kosztów, przychody przyszłych okresów i zastrzeżenia

Czynne rozliczenia międzyokresowe	31.12.2009	31.12.2008
Przychody do otrzymania:	3.078	2.217
Z tytułu prowizji	2.383	1.589
Inne	695	628
Koszty do rozliczenia z tytułu:	1.186	2.365
Prenumeraty czasopism	1	3
Składek za ubezpieczenie majątku i NW	25	7
Czynszu	260	313
Serwisu i użytkowania oprogramowania	592	675
Składek członkowskich	-	410
Sponsoringu i reklamy	28	626
Emisji papierów wartościowych	-	146
Inne	280	185
Czynne rozliczenia międzyokresowe razem	4.264	4.582
Bierne rozliczenia międzyokresowe	31.12.2009	31.12.2008
Koszty do zapłacenia z tytułu:		
Usług informatycznych	6.445	7.144
Usług KIR, kosztów eksploatacyjnych	1.685	1.757
Badania sprawozdania finansowego i doradztwa finansowego	774	1.034
Reprezentacji i reklamy	2.189	1.964
Administracji wierzytelności	961	-
Przyszłych świadczeń na rzecz pracowników	1.984	1.877
Inne	2.018	2.842
Bierne rozliczenia międzyokresowe razem	16.056	16.618
Przychody przyszłych okresów i przychody zastrzeżone	31.12.2009	31.12.2008
Przychody przyszłych okresów	6.472	4.361
Odsetki zastrzeżone	108.230	109.862
Zastrzeżone odsetki skapitalizowane	426	777
Inne przychody zastrzeżone	2.068	1.632
Przychody przyszłych okresów i przychody zastrzeżone razem	117.196	116.632

Bank Polskiej Spółdzielczości S.A.
Sprawozdanie finansowe za rok kończący się dnia 31 grudnia 2009 roku
DODATKOWE INFORMACJE I OBJAŚNIENIA (w tys. zł)

14. Informacja o stanie funduszy specjalnych i innych zobowiązaniach

	31.12.2009	31.12.2008
Fundusze specjalne:	4.769	4.724
Zakładowy Fundusz Świadczeń Socjalnych	1.189	1.144
Fundusz Pomocy Bankom Spółdzielczym	3.580	3.580
 Inne zobowiązania:	 112.102	 91.320
Rozrachunki międzybankowe	76.656	79.640
Rozrachunki publiczno-prawne	20.619	6.357
Rozrachunki z wierzycielami	7.895	5.323
Inne	6.932	-
 Fundusze specjalne i inne zobowiązania razem	 116.871	 96.044

15. Zobowiązania

a. Zobowiązania według struktury rodzajowej

	31.12.2009		
	Sektor finansowy	Sektor niefinansowy	Sektor budżetowy
a) środki na rachunkach i depozyty	10.149.623	1.198.137	169.023
b) kredyty i pożyczki otrzymane	-	-	-
c) weksle własne	-	-	-
d) inne zobowiązania z tytułu:	22.477	8.479	29
- zabezpieczeń pieniężnych	578	5.760	-
- pozostałe	21.899	2.719	29
e) odsetki	44.480	3.939	45
 Zobowiązania razem	 10.216.580	 1.210.555	 169.097

	31.12.2008		
	Sektor finansowy	Sektor niefinansowy	Sektor budżetowy
a) środki na rachunkach i depozyty	8.883.018	1.364.993	176.854
b) kredyty i pożyczki otrzymane	-	-	-
c) weksle własne	-	-	-
d) inne zobowiązania z tytułu:	24.016	9.225	114
- zabezpieczeń pieniężnych	878	7.757	-
- pozostałe	23.138	1.468	114
e) odsetki	36.846	6.575	113
 Zobowiązania razem	 8.943.880	 1.380.793	 177.081

Bank Polskiej Spółdzielczości S.A.
Sprawozdanie finansowe za rok kończący się dnia 31 grudnia 2009 roku
DODATKOWE INFORMACJE I OBJAŚNIENIA (w tys. zł)

b. Struktura zobowiązań według terminów wymagalności

	31.12.2009					
	do 1 m-ca	1 do 3 m-cy	3 m-cy do 1 roku	od 1 do 5 lat	powyżej 5 lat	Zobowiązania razem
Zobowiązania wobec Banku Centralnego	-	-	-	-	-	-
Zobowiązania wobec sektora finansowego	7.773.648	1.262.496	1.176.238	1.160	3.038	10.216.580
Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	1.058.180	88.983	57.060	4.949	1.383	1.210.555
Zobowiązania wobec sektora instytucji rządowych i samorządowych	163.385	5.075	637	-	-	169.097
Razem	8.995.213	1.356.554	1.233.935	6.109	4.421	11.596.232

	31.12.2008					
	do 1 m-ca	1 do 3 m-cy	3 m-cy do 1 roku	od 1 do 5 lat	powyżej 5 lat	Zobowiązania razem
Zobowiązania wobec Banku Centralnego	-	-	-	-	-	-
Zobowiązania wobec sektora finansowego	7.017.387	965.197	915.360	42.236	3.700	8.943.880
Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	925.999	314.992	132.594	5.742	1.466	1.380.793
Zobowiązania wobec sektora instytucji rządowych i samorządowych	167.197	9.666	218	-	-	177.081
Razem	8.110.583	1.289.855	1.048.172	47.978	5.166	10.501.754

16. Dane o strukturze własności kapitału podstawowego Banku

Akcje	31.12.2009 (liczba akcji)	31.12.2009 (wartość akcji w tys. zł)
Akcje imienne serii „A”, każda o wartości PLN 1,00	2.000.000	2.000
Akcje imienne serii „B”, każda o wartości PLN 1,00	12.000.000	12.000
Akcje imienne serii „C”, każda o wartości PLN 1,00	4.000.000	4.000
Akcje imienne serii „D”, każda o wartości PLN 1,00	2.000.000	2.000
Akcje imienne serii „E”, każda o wartości PLN 1,00	1.865.000	1.865
Akcje imienne serii „F”, każda o wartości PLN 1,00	1.517.700	1.518
Akcje imienne serii „H”, każda o wartości PLN 1,00	74.864.077	74.864
Akcje imienne serii „I”, każda o wartości PLN 1,00	35.000.000	35.000
	133.246.777	133.247

Akcje	31.12.2008 (liczba akcji)	31.12.2008 (wartość akcji w tys. zł)
Akcje imienne serii „A”, każda o wartości PLN 1,00	2.000.000	2.000
Akcje imienne serii „B”, każda o wartości PLN 1,00	12.000.000	12.000
Akcje imienne serii „C”, każda o wartości PLN 1,00	4.000.000	4.000
Akcje imienne serii „D”, każda o wartości PLN 1,00	2.000.000	2.000
Akcje imienne serii „E”, każda o wartości PLN 1,00	1.865.000	1.865
Akcje imienne serii „F”, każda o wartości PLN 1,00	1.517.700	1.518
Akcje imienne serii „H”, każda o wartości PLN 1,00	74.864.077	74.864
Akcje imienne serii „I”, każda o wartości PLN 1,00	35.000.000	35.000
	133.246.777	133.247

W 2009 roku kapitał zakładowy nie uległ zmianie. Według stanu na 31.12.2009 oraz 31.12.2008 roku nie było akcjonariuszy Banku posiadających 5% lub więcej głosów na Walnym Zgromadzeniu.

Akcje serii A, B, C, D, E i F są uprzywilejowane w zakresie dywidendy w ten sposób, że przypadająca na nie dywidenda wynosi 150% wartości dywidendy z akcji serii H i I. Powyższe uprzywilejowanie będzie obowiązywało do momentu uzyskania przychodów w wysokości 1,35 zł za akcję, w stosunku do innych akcjonariuszy, którzy objęli akcje serii H. Akcje serii H otrzymali akcjonariusze w zamian za akcje pięciu banków zrzeszających, które zostały przyłączone do GBPZ S.A. w dniu 15 marca 2002 roku.

17. Akcje własne

Według stanu na 31.12.2009 oraz 31.12.2008 roku Bank nie posiadał własnych akcji.

Według stanu na 31.12.2009 oraz 31.12.2008 roku jednostki zależne, współzależne i stowarzyszone nie posiadały akcji Banku.

18. Zobowiązania z tytułu dywidend

Na dzień 31.12.2009 Bank posiadał zobowiązania z tytułu zatwierdzonej do wypłaty dywidendy w wysokości 2 tys. zł, na 31.12.2008 roku Bank nie posiadał zobowiązań z tytułu zatwierdzonej do wypłaty dywidendy.

19. Zobowiązania podporządkowane

W 2009 roku Bank wyemitował kolejnych 5 transz własnych papierów wartościowych w formie certyfikatów depozytowych o łącznej wartości nominalnej 83.425 tys. zł. Na dzień 31.12.2009 roku z ogólnej wartości 150.000 tys. zł wyemitowanych certyfikatów, Bank za zgodą Komisji Nadzoru Finansowego zaliczał do funduszy uzupełniających Banku kwotę 97.535 tys. zł.

	31.12.2009	31.12.2008
Certyfikaty depozytowe	150.000	66.575
Odsetki	757	227
Papiery wartościowe brutto razem	150.757	66.802
Korekta wartości	(1.101)	(179)
Papiery wartościowe netto razem	149.656	66.623

Powyższe certyfikaty depozytowe zostały wyemitowane w walucie PLN, oprocentowanie oparte jest na WIBOR 3M plus marża, a terminy wymagalności kształtują się od 17.06.2013 do 03.12.2014 roku.

Bank Polskiej Spółdzielczości S.A.
Sprawozdanie finansowe za rok kończący się dnia 31 grudnia 2009 roku
DODATKOWE INFORMACJE I OBJAŚNIENIA (w tys. zł)

20. Informacje o stanie i zmianach rezerw celowych

Zmiana stanu wartości rezerw celowych na należności bilansowe w okresie od dnia 01.01.2009 do dnia 31.12.2009 roku:

	Na należności normalne i pod obserwacją	Na należności poniżej standardu	Na należności wątpliwe	Na należności stracone	Razem
Podmioty finansowe					
Stan na początek okresu	315	-	-	-	315
Zwiększenia	140	817	900	130	1.987
Utworzenie rezerw celowych	140	817	900	130	1.987
Zmniejszenia	455	817	900	-	2.172
Rozwiązanie rezerw - tworzonych w koszty	455	817	900	-	2.172
Umorzenie w ciężar rezerw	-	-	-	-	-
Odpisanie do ewidencji pozabilansowej	-	-	-	-	-
Zmiany z tytułu przekwalifikowania	-	-	-	-	-
Stan na koniec okresu	-	-	-	130	130
Podmioty niefinansowe					
Stan na początek okresu	-	2.532	779	59.796	63.107
Zwiększenia	5.031	14.422	4.025	45.458	68.936
Utworzenie rezerw celowych	5.031	14.422	4.025	45.287	68.765
Inne zwiększenia	-	-	-	171	171
Zmniejszenia	4.212	13.504	2.583	50.904	71.203
Rozwiązanie rezerw tworzonych w koszty	4.212	13.504	2.583	36.588	56.887
Rozwiązanie rezerw tworzonych z funduszu restrukturyzacyjnego	-	-	-	-	-
Umorzenie w ciężar rezerw	-	-	-	14.313	14.313
Odpisanie do ewidencji pozabilansowej	-	-	-	3	3
Inne zmniejszenia	-	-	-	-	-
Zmiany z tytułu przekwalifikowania	3	(157)	(515)	669	-
Stan na koniec okresu	822	3.293	1.706	55.019	60.840
Instytucje rządowe i samorządowe					
Stan na początek okresu	-	-	-	-	-
Zwiększenia	-	664	-	-	664
Utworzenie rezerw celowych	-	664	-	-	664
Zmniejszenia	-	-	-	-	-
Rozwiązanie rezerw tworzonych w koszty	-	-	-	-	-
Umorzenie w ciężar rezerw	-	-	-	-	-
Odpisanie do ewidencji pozabilansowej	-	-	-	-	-
Zmiany z tytułu przekwalifikowania	-	-	-	-	-
Stan na koniec okresu	-	664	-	-	664
Łączny stan na koniec okresu	822	3.957	1.706	55.149	61.634

Bank Polskiej Spółdzielczości S.A.
Sprawozdanie finansowe za rok kończący się dnia 31 grudnia 2009 roku
DODATKOWE INFORMACJE I OBJAŚNIENIA (w tys. zł)

Zmiana stanu wartości rezerw celowych na należności bilansowe w okresie od dnia 01.01.2008 do dnia 31.12.2008 roku:

	Na należności normalne i pod obserwacją	Na należności poniżej standardu	Na należności wątpliwe	Na należności stracone	Razem
Podmioty finansowe					
Stan na początek okresu	-	-	-	13.510	13.510
Zwiększenia	852	-	-	-	852
Utworzenie rezerw celowych	852	-	-	-	852
Zmniejszenia	537	-	-	13.510	14.047
Rozwiązanie rezerw - tworzonych w koszty	537	-	-	23	560
Umorzenie w ciężar rezerw	-	-	-	-	-
Odpisanie do ewidencji pozabilansowej	-	-	-	13.487	13.487
Zmiany z tytułu przekwalifikowania	-	-	-	-	-
Stan na koniec okresu	315	-	-	-	315
Podmioty niefinansowe					
Stan na początek okresu	-	1.525	758	172.315	174.598
Zwiększenia	823	6.419	2.193	15.738	25.173
Utworzenie rezerw celowych	823	6.419	2.190	15.738	25.170
Inne zwiększenia	-	-	3	-	3
Zmniejszenia	1.738	4.703	2.226	127.997	136.664
Rozwiązanie rezerw tworzonych w koszty	1.738	4.703	2.226	14.011	22.678
Rozwiązanie rezerw tworzonych z funduszu restrukturyzacyjnego	-	-	-	-	-
Umorzenie w ciężar rezerw	-	-	-	1.269	1.269
Odpisanie do ewidencji pozabilansowej	-	-	-	112.571	112.571
Inne zmniejszenia	-	-	-	146	146
Zmiany z tytułu przekwalifikowania	915	(709)	54	(260)	-
Stan na koniec okresu	-	2.532	779	59.796	63.107
Instytucje rządowe i samorządowe					
Stan na początek okresu	-	-	-	-	-
Zwiększenia	-	-	-	-	-
Utworzenie rezerw celowych	-	-	-	-	-
Zmniejszenia	-	-	-	-	-
Rozwiązanie rezerw tworzonych w koszty	-	-	-	-	-
Umorzenie w ciężar rezerw	-	-	-	-	-
Odpisanie do ewidencji pozabilansowej	-	-	-	-	-
Zmiany z tytułu przekwalifikowania	-	-	-	-	-
Stan na koniec okresu	-	-	-	-	-
Łączny stan na koniec okresu	315	2.532	779	59.796	63.422

Bank Polskiej Spółdzielczości S.A.
Sprawozdanie finansowe za rok kończący się dnia 31 grudnia 2009 roku
DODATKOWE INFORMACJE I OBJAŚNIENIA (w tys. zł)

21. Rezerwy

	31.12.2009	31.12.2008
Rezerwa na odroczony podatek dochodowy*	16.599	28.101
Rezerwa na zobowiązania pozabilansowe	1.724	360
Rezerwa na ryzyko ogólne	7.940	5.540
Rezerwa na zobowiązania wobec pracowników	3.710	3.848
Inne rezerwy	1.105	1.986
Rezerwy razem	31.078	39.835

* Rezerwę na odroczony podatek dochodowy zaprezentowano w notcie nr 26.

Zmiana stanu wartości rezerw celowych na zobowiązania pozabilansowe w okresie od dnia 01.01.2009 do dnia 31.12.2009 roku:

	Na należności normalne i pod obserwacją	Na należności poniżej standardu	Na należności wątpliwe	Na należności stracone	Razem
Podmioty finansowe					
Stan na początek okresu	-	-	-	-	-
Zwiększenia	233	1.332	-	-	1.565
Utworzenie rezerw celowych	233	1.332	-	-	1.565
Zmniejszenia	198	1.367	-	-	1.565
Rozwiązanie rezerw celowych	198	1.367	-	-	1.565
Umorzenie w ciężar rezerw	-	-	-	-	-
Zmiany z tytułu przekwalifikowania	(35)	35	-	-	-
Stan na koniec okresu	-	-	-	-	-
Podmioty niefinansowe					
Stan na początek okresu	-	345	-	15	360
Zwiększenia	954	8.936	292	194	10.376
Utworzenie rezerw celowych	954	8.936	292	194	10.376
Zmniejszenia	1.023	7.487	294	208	9.012
Rozwiązanie rezerw celowych	1.023	7.487	294	208	9.012
Umorzenie w ciężar rezerw	-	-	-	-	-
Zmiany z tytułu przekwalifikowania	69	(70)	2	(1)	-
Stan na koniec okresu	-	1.724	-	-	1.724
Instytucje rządowe i samorządowe					
Stan na początek okresu	-	-	-	-	-
Zwiększenia	-	-	-	-	-
Utworzenie rezerw celowych	-	-	-	-	-
Zmniejszenia	-	-	-	-	-
Rozwiązanie rezerw celowych	-	-	-	-	-
Umorzenie w ciężar rezerw	-	-	-	-	-
Zmiany z tytułu przekwalifikowania	-	-	-	-	-
Stan na koniec okresu	-	-	-	-	-
Łączny stan na koniec okresu	-	1.724	-	-	1.724

Bank Polskiej Spółdzielczości S.A.
Sprawozdanie finansowe za rok kończący się dnia 31 grudnia 2009 roku
DODATKOWE INFORMACJE I OBJAŚNIENIA (w tys. zł)

Zmiana stanu wartości rezerw celowych na zobowiązania pozabilansowe w okresie od dnia 01.01.2008 do dnia 31.12.2008 roku:

	Na należności normalne i pod obserwacją	Na należności poniżej standardu	Na należności wątpliwe	Na należności stracone	Razem
Podmioty finansowe					
Stan na początek okresu	-	-	-	-	-
Zwiększenia	318	-	-	-	318
Utworzenie rezerw celowych	318	-	-	-	318
Zmniejszenia	318	-	-	-	318
Rozwiązanie rezerw celowych	318	-	-	-	318
Umorzenie w ciężar rezerw	-	-	-	-	-
Zmiany z tytułu przekwalifikowania	-	-	-	-	-
Stan na koniec okresu	-	-	-	-	-
Podmioty niefinansowe					
Stan na początek okresu	-	212	20	-	232
Zwiększenia	1.088	3.548	1.048	18	5.702
Utworzenie rezerw celowych	1.088	3.548	1.048	18	5.702
Zmniejszenia	1.092	3.411	1.068	3	5.574
Rozwiązanie rezerw celowych	1.092	3.411	1.068	3	5.574
Umorzenie w ciężar rezerw	-	-	-	-	-
Zmiany z tytułu przekwalifikowania	4	(4)	-	-	-
Stan na koniec okresu	-	345	-	15	360
Instytucje rządowe i samorządowe					
Stan na początek okresu	-	-	-	-	-
Zwiększenia	-	-	-	-	-
Utworzenie rezerw celowych	-	-	-	-	-
Zmniejszenia	-	-	-	-	-
Rozwiązanie rezerw celowych	-	-	-	-	-
Umorzenie w ciężar rezerw	-	-	-	-	-
Zmiany z tytułu przekwalifikowania	-	-	-	-	-
Stan na koniec okresu	-	-	-	-	-
Łączny stan na koniec okresu	-	345	-	15	360

Bank Polskiej Spółdzielczości S.A.
Sprawozdanie finansowe za rok kończący się dnia 31 grudnia 2009 roku
DODATKOWE INFORMACJE I OBJAŚNIENIA (w tys. zł)

Zmiana stanu wartości pozostałych rezerw w okresie od dnia 01.01.2009 do dnia 31.12.2009 roku:

	Rezerwa na ryzyko ogólne	Rezerwy na zobowiązania wobec pracowników		Rezerwy na zobowiązania wobec innych podmiotów	
		Na odprawy emerytalne	Na pozostałe zobowiązania	Na skutki toczących się postępowań sądowych	Na pozostałe zobowiązania
Stan na początek okresu	5.540	3.454	394	523	1.463
Zwiększenia	2.400	442	-	28	1.500
Utworzenie rezerwy	2.400	442	-	28	1.500
Zmniejszenia	-	186	394	200	2.209
Rozliczenie rezerwy	-	186	57	200	2.209
Rozwiązanie rezerwy	-	-	337	-	-
Inne zmniejszenia	-	-	-	-	-
Stan na koniec okresu	7.940	3.710	-	351	754

Zmiana stanu wartości pozostałych rezerw w okresie od dnia 01.01.2008 do dnia 31.12.2008 roku:

	Rezerwa na ryzyko ogólne	Rezerwy na zobowiązania wobec pracowników		Rezerwy na zobowiązania wobec innych podmiotów	
		Na odprawy emerytalne	Na pozostałe zobowiązania	Na skutki toczących się postępowań sądowych	Na pozostałe zobowiązania
Stan na początek okresu	3.740	2.680	1.110	225	8
Zwiększenia	1.800	774	76	323	1.500
Utworzenie rezerwy	1.800	774	76	323	1.500
Zmniejszenia	-	-	792	25	45
Rozliczenie rezerwy	-	-	-	25	37
Rozwiązanie rezerwy	-	-	792	-	8
Inne zmniejszenia	-	-	-	-	-
Stan na koniec okresu	5.540	3.454	394	523	1.463

22. Dane o stanie odpisów aktualizujących wartość aktywów (z wyłączeniem rezerw celowych)

Zmiana stanu wartości odpisów aktualizujących wartość aktywów (z wyłączeniem rezerw celowych) w okresie od dnia 01.01.2009 do dnia 31.12.2009 roku:

	Odpisy aktualizujące wartość				Razem
	Akcji nie notowanych i udziałów	Rzeczowych aktywów trwałych	Wartości niematerialnych i prawnych	Aktywów do zbycia	
Stan na początek okresu	173	47	-	212	432
Zwiększenia	-	-	-	2.691	2.691
Utworzenie odpisu	-	-	-	2.691	2.691
Inne zwiększenia	-	-	-	-	-
Zmniejszenia	150	-	-	153	303
Zmniejszenie wysokości odpisu	150	-	-	-	150
Spisanie w ciężar odpisu	-	-	-	153	153
Stan na koniec okresu	23	47	-	2.750	2.820

Zmiana stanu wartości odpisów aktualizujących wartość aktywów (z wyłączeniem rezerw celowych) w okresie od dnia 01.01.2008 do dnia 31.12.2008 roku:

	Odpisy aktualizujące wartość				Razem
	Akcji nie notowanych i udziałów	Rzeczowych aktywów trwałych	Wartości niematerialnych i prawnych	Aktywów do zbycia	
Stan na początek okresu	23	388	-	222	633
Zwiększenia	150	476	-	18	644
Utworzenie odpisu	150	476	-	18	644
Inne zwiększenia	-	-	-	-	-
Zmniejszenia	-	817	-	28	845
Zmniejszenie wysokości odpisu	-	3	-	3	6
Spisanie należności w ciężar odpisu	-	814	-	25	839
Stan na koniec okresu	173	47	-	212	432

Sposób ujęcia odpisów zaprezentowany jest w notce nr 25.

23. Informacje o zobowiązaniach warunkowych i zabezpieczeniach

a. Pozabilansowe zobowiązania warunkowe

	31.12.2009	31.12.2008
Zobowiązania warunkowe udzielone finansowe	1.571.619	1.251.906
- Linie kredytowe	1.444.048	1.164.081
- Pozostałe	127.571	87.825
Zobowiązania warunkowe udzielone gwarancyjne	67.362	70.286
- Poręczenia i gwarancje spłaty kredytów	780	1.045
- Pozostałe	66.582	69.241
Zobowiązania warunkowe otrzymane finansowe	4.345	12.704
- Linie kredytowe	-	-
- Pozostałe	4.345	12.704
Zobowiązania warunkowe otrzymane gwarancyjne	61.719	42.280
- Gwarancje i poręczenia spłaty kredytów	61.719	42.280
- Pozostałe	-	-
Razem	1.705.045	1.377.176

b. Zobowiązania pozabilansowe związane z realizacją operacji kupna/sprzedaży

	31.12.2009	31.12.2008
Bieżące operacje wymiany	31.996	46.556
Terminowe operacje wymiany	293.362	457.016
Razem	325.358	503.572

Bank w 2009 oraz 2008 roku nie udzielił gwarancji i poręczeń emisji innym emitentom ani nie zawarł kontraktów opcji subskrypcji lub sprzedaży akcji zwykłych Banku.

c. Pozostałe zobowiązania pozabilansowe

Na dzień 31 grudnia 2009 roku Bank posiadał zobowiązanie pozabilansowe z tytułu leasingu operacyjnego samochodów osobowych w kwocie 4.274 tys. zł. Na dzień 31 grudnia 2008 roku Bank posiadał zobowiązanie pozabilansowe z tytułu leasingu operacyjnego samochodów osobowych w kwocie 2.611 tys. zł.

Bank Polskiej Spółdzielczości S.A.
Sprawozdanie finansowe za rok kończący się dnia 31 grudnia 2009 roku
DODATKOWE INFORMACJE I OBJAŚNIENIA (w tys. zł)

d. Szczegółowe dane o aktywach Banku, które stanowią zabezpieczenie zobowiązań własnych Banku oraz zobowiązań strony trzeciej, a także o wartości zobowiązań Banku podlegających zabezpieczeniu tymi aktywami

31.12.2009			
Rodzaj aktywów Banku stanowiących zabezpieczenie	Rodzaj zobowiązania	Wartość nominalna zobowiązań podlegających zabezpieczeniu	Wartość bilansowa aktywów stanowiących zabezpieczenie
Obligacje Skarbu Państwa	FOŚG	116.653	117.510
Obligacje Skarbu Państwa	Kredyt techniczny	595.000	711.004
Razem		711.653	828.514

31.12.2008			
Rodzaj aktywów Banku stanowiących zabezpieczenie	Rodzaj zobowiązania	Wartość nominalna zobowiązań podlegających zabezpieczeniu	Wartość bilansowa aktywów stanowiących zabezpieczenie
Obligacje Skarbu Państwa	FOŚG	107.044	67.688
Obligacje Skarbu Państwa	Kredyt techniczny	595.000	717.565
Razem		702.044	785.253

24. Rachunkowość zabezpieczeń

W 2009 oraz 2008 roku Bank nie stosował rachunkowości zabezpieczeń dotyczących zabezpieczania wartości godziwej, przepływów środków pieniężnych oraz zabezpieczania inwestycji w podmiocie zagranicznym.

25. Informacje z zakresu rachunku zysków i strat Banku

a. Koszty odpisów amortyzacyjnych środków trwałych i wartości niematerialnych i prawnych oraz odpisów z tytułu aktualizacji wartości majątku trwałego rzeczowego i finansowego

	01.01.2009-31.12.2009	01.01.2008-31.12.2008
Amortyzacja środków trwałych	8.750	7.420
Amortyzacja wartości niematerialnych i prawnych	4.187	2.720
Razem odpisy amortyzacyjne	12.937	10.140

Bank Polskiej Spółdzielczości S.A.
Sprawozdanie finansowe za rok kończący się dnia 31 grudnia 2009 roku
DODATKOWE INFORMACJE I OBJAŚNIENIA (w tys. zł)

	01.01.2009-31.12.2009	01.01.2008-31.12.2008
Aktualizacja wartości rzeczowych aktywów trwałych	-	476
Aktualizacja wartości akcji i udziałów	-	150
Aktualizacja wartości aktywów do zbycia	2.691	18
Razem odpisy aktualizujące	2.691	644

W rachunku zysków i strat odpisy aktualizujące wartość rzeczowych aktywów trwałych oraz aktywów do zbycia prezentowane są w pozostałych kosztach operacyjnych, natomiast odpisy aktualizujące wartość akcji i udziałów są ujmowane w odpisach na rezerwy oraz aktualizacji wartości.

b. Skutki wyceny aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży do poziomu wartości rynkowej

	31.12.2009	31.12.2008
Wycena akcji dostępnych do sprzedaży	(12)	-
Wycena jednostek w funduszach inwestycyjnych dostępnych do sprzedaży	475	-
Wycena obligacji skarbowych dostępnych do sprzedaży	(10.782)	(8.466)
Wycena bonów skarbowych dostępnych do sprzedaży	397	9.217
Wycena obligacji komercyjnych dostępnych do sprzedaży	(207)	(34)
Wycena certyfikatów depozytowych dostępnych do sprzedaży	15	(49)
Razem wycena papierów wartościowych dostępnych do sprzedaży	(10.114)	668
Wpływ podatku odroczonego	1.922	(133)
Kapitał z aktualizacji wartości rzeczowych aktywów trwałych	1.016	1.016
Razem kapitał z aktualizacji wyceny	(7.176)	1.551

c. Przychody z posiadanych akcji i udziałów, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych, o zmiennej kwocie dochodu

	01.01.2009-31.12.2009	01.01.2008-31.12.2008
KIR S.A.	1.636	1.050
Banki spółdzielcze	104	130
TFI	542	-
Jednostki zależne	300	-
Pozostałe	4	1
Przychody z tytułu otrzymanych dywidend	2.586	1.181

d. Informacja o zyskach i stratach nadzwyczajnych

W 2009 oraz 2008 roku w Banku nie wystąpiły zyski i straty nadzwyczajne.

e. Informacje o nakładach na środki trwałe oraz wartości niematerialne i prawne

Nakłady na wartości niematerialne i prawne	15.301 tys. zł
Nakłady na środki trwałe	13.335 tys. zł

Bank Polskiej Spółdzielczości S.A.
Sprawozdanie finansowe za rok kończący się dnia 31 grudnia 2009 roku
DODATKOWE INFORMACJE I OBJAŚNIENIA (w tys. zł)

W 2010* roku Bank planuje nakłady w związku z nabyciem lub wytworzeniem środków trwałych w budowie i wartości niematerialnych i prawnych w wysokości 41.280 tys. zł, z czego nakłady informatyczne na środki trwałe 8.786 tys. zł, natomiast wartości niematerialne i prawne związane z oprogramowaniem informatycznym 15.914 tys. zł.

* dane nie będące przedmiotem badania

f. Propozycja podziału zysku za rok obrotowy

Bank BPS S.A. wygenerował zysk netto za 2009 rok w wysokości 57.150 tys. zł.

Walnemu Zgromadzeniu zostanie zaproponowany następujący podział zysku:

- wypłata dywidendy dla akcjonariuszy – 14.494 tys. zł,
- kapitał zapasowy – 39.056 tys. zł
- fundusz ogólnego ryzyka – 3.600 tys. zł.

g. Informacja o przychodach, kosztach i wynikach działalności zaniechanej lub przewidzianych do zaniechania w następnym okresie wraz z wyjaśnieniami przyczyn zaniechania

W 2009 oraz 2008 roku nie wystąpiły zaniechania jakiejkolwiek działalności prowadzonej przez Bank.

h. Informacja o pozostałych przychodach i kosztach operacyjnych

	01.01.2009-31.12.2009	01.01.2008-31.12.2008
Przychody z tytułu:		
Sprzedaży towarów i usług	25.268	24.509
Sprzedaży i likwidacji aktywów trwałych	2.221	2.029
Odzyskanych należności i kosztów ich windykacji	14.212	6.934
Rozwiązania rezerw i odpisów aktualizujących wartość	-	824
Pozostałe	733	482
Pozostałe przychody operacyjne razem	42.434	34.778
	01.01.2009-31.12.2009	01.01.2008-31.12.2008
Koszty z tytułu:		
Zakupu towarów i usług	19.245	19.164
Sprzedaży i likwidacji aktywów trwałych	1.443	1.757
Windykacji należności	1.250	1.938
Tworzenia rezerw i odpisów aktualizujących wartość	6.134	3.483
Pozostałe	454	385
Pozostałe koszty operacyjne razem	28.526	26.727

26. Aktywa i rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego oraz bieżący podatek dochodowy

a. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego

Ujemne różnice przejściowe	31.12.2009	31.12.2008
1. Odsetki do zapłacenia	48.412	43.488
2. Odsetki skapitalizowane	1.569	1.633
3. Rezerwy na przyszłe zobowiązania	7.222	8.062
4. Rezerwy celowe na ekspozycje kredytowe	32.097	45.709
5. Wycena aktywów finansowych	262	20
6. Przychody z tytułu odsetek i prowizji pobrane z góry	40.800	27.620
7. Naliczone odsetki oraz premia od papierów wartościowych	938	1.327
8. Inne	7	1.546
9. Ujemne różnice przejściowe	131.307	129.405
10. Stawka podatku dochodowego	19%	19%
11. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	24.948	24.587
12. Kwota pomniejszenia zobowiązania podatkowego*	0	956
13. Podatek od dywidend podlegający odliczeniu od podatku w latach następnych	-	-
14. Operacje rozliczane z kapitałem własnym	13.037	12.773
15. Stawka podatku dochodowego	19%	19%
16. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego odnoszone na kapitał własny	2.477	2.427
17. Razem aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	27.425	27.970

* Zobowiązanie podatkowe pomniejsza się o wysokość środków pieniężnych z tytułu oprocentowania rezerwy obowiązkowej przekazanych na zasilenie Funduszu Poręczeń Unijnych.

b. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego

Dodatnie różnice przejściowe	31.12.2009	31.12.2008
1. Odsetki do otrzymania	10.221	16.195
2. Wartość netto środków trwałych objętych ulgą inwestycyjną	222	321
3. Dyskonto i odsetki od papierów wartościowych	66.166	112.296
4. Inne	7.833	5.614
5. Dodatnie różnice przejściowe	84.442	134.426
6. Stawka podatku dochodowego	19%	19%
7. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	16.044	25.541
8. Operacje rozliczane z kapitałem własnym	2.923	13.475
9. Stawka podatku dochodowego	19%	19%
10. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego odnoszona na kapitał własny	555	2.560
11. Razem rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	16.599	28.101

Bank Polskiej Spółdzielczości S.A.
Sprawozdanie finansowe za rok kończący się dnia 31 grudnia 2009 roku
DODATKOWE INFORMACJE I OBJAŚNIENIA (w tys. zł)

c. Podatek dochodowy bieżący

	01.01.2009-31.12.2009	01.01.2008-31.12.2008
1. Zysk (strata) brutto	70.129	67.549
2. Przychody roku bieżącego nie zaliczane do dochodu do opodatkowania:	(59.823)	(24.765)
- rozwiązanie rezerw celowych i odpisów aktualizujących wartość należności oraz rezerw na zobowiązania	(55.789)	(22.188)
- przychody z tytułu udziału w zyskach osób prawnych	(1.744)	(1.181)
- wycena papierów wartościowych zaliczonych do portfela przeznaczonych do obrotu	(797)	(487)
- inne	(1.493)	(909)
3. Koszty roku bieżącego nie uznawane za koszty uzyskania przychodów:	79.065	31.952
- utworzenie rezerw celowych i odpisów aktualizujących wartość należności oraz rezerw na zobowiązania	69.634	26.093
- odpisy amortyzacyjne	324	395
- koszty działania	4.521	3.565
- wycena papierów wartościowych zaliczonych do portfela przeznaczonych do obrotu	1.014	380
- inne	3.572	1.519
4. Korekty przychodów księgowych:	64.590	(54.047)
- odsetki od należności, w tym skapitalizowane	5.344	3.728
- przychody z tytułu odsetek i prowizji pobrane z góry	12.169	4.447
- przychody do otrzymania z tytułu prowizji	160	134
- dyskonto i odsetki od papierów wartościowych	46.130	(62.664)
- przychody z odpłatnego zbycia rzeczy i praw majątkowych pochodzących z przewłaszczenia	211	164
- inne	576	144
5. Korekty kosztów księgowych:	(25.730)	4.992
- odsetki od zobowiązań	5.309	17.231
- premia i odsetki od papierów wartościowych	(389)	(3.496)
- przekwalifikowanie podatkowe rezerw celowych na ekspozycje kredytowe	(24.061)	(4.199)
- prowizje i inne koszty zapłacone rozliczane w czasie	(839)	(324)
- nadwyżka amortyzacji podatkowej nad bilansową	(1.390)	(2.500)
- wydatki na nabycie rzeczy i praw majątkowych pochodzących z przewłaszczenia	(364)	(176)
- inne	(3.996)	(1.544)
6. Dochód (strata)	128.231	25.681
7. Odliczenia od dochodu:	(34)	(16)
- darowizny	(34)	(16)
8. Podstawa opodatkowania podatkiem dochodowym	128.197	25.665
9. Stawka podatku	19%	19%
10. Podatek dochodowy (bieżący)	24.357	4.876
11. Odliczenia od podatku:	(956)	(956)
- pomniejszenie zobowiązania podatkowego o wysokość środków pieniężnych przekazanych na zasilenie Funduszu Poręczeń Unijnych możliwych do odliczenia	(956)	(956)
- podatek pobrany przez płatnika	-	-
12. Podatek dochodowy (bieżący) po odliczeniach wykazany w deklaracji podatkowej	23.401	3.920

Bank Polskiej Spółdzielczości S.A.
Sprawozdanie finansowe za rok kończący się dnia 31 grudnia 2009 roku
DODATKOWE INFORMACJE I OBJAŚNIENIA (w tys. zł)

13. Obciążenie podatkowe wyniku finansowego	23.401	3.920
14. Zmiana stanu rezerwy/aktywów z tytułu odroczonego podatku	(8.902)	9.722
15. Udział w zyskach/stratach netto jednostek podporządkowanych wycenianych metodą praw własności	(1.520)	337
16. Zysk (strata) netto	57.150	53.570
17. Podatek dochodowy – razem	14.499	13.642

27. Informacje dotyczące rachunku przepływów pieniężnych

a. Gotówka i jej ekwiwalenty

Dla celów rachunku przepływów pieniężnych, gotówka i jej ekwiwalenty obejmują bilansowy stan środków pieniężnych oraz salda rachunków bieżących i lokat jednodniowych w innych bankach.

	31.12.2009	31.12.2008
Gotówka i pozostałe środki pieniężne	95.401	84.823
Lokaty w NBP	-	-
Środki na rachunkach w NBP	130.069	67.825
Rachunki bieżące w innych bankach	4.302	6.496
Lokaty jednodniowe w innych bankach	94.943	6.885
Razem	324.715	166.029

b. Różnice pomiędzy bilansowymi zmianami niektórych pozycji a zmianami wynikającymi z rachunku przepływów pieniężnych

	01.01.2009-31.12.2009	01.01.2008-31.12.2008
Bilansowa zmiana stanu rezerw	(10.634)	18.106
rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego w części odniesionej na kapitał z aktualizacji wyceny	2.005	(2.504)
Zmiana stanu rezerw w rachunku przepływów pieniężnych	(8.629)	15.602
Bilansowa zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	3.326	(2.081.158)
wycena do wartości godziwej odniesiona na kapitał z aktualizacji wyceny aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży	(11.245)	12.425
reklasyfikacja wartości bilansowej dłużnych papierów wartościowych utrzymywanych do terminu zapadalności prezentowanych w działalności inwestycyjnej	438.784	-
Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych w rachunku przepływów pieniężnych	430.865	(2.068.733)
Bilansowa zmiana stanu należności od sektora finansowego	104.447	882.451
wyłączenie zmiany stanu w części należności stanowiących ekwiwalent środków pieniężnych, w tym:	85.864	(23.045)
- środków na rachunkach w innych bankach	(2.194)	3.806
- lokat jednodniowych	88.058	(26.851)
Zmiana stanu należności od sektora finansowego w rachunku przepływów pieniężnych	190.311	859.406

Bank Polskiej Spółdzielczości S.A.
Sprawozdanie finansowe za rok kończący się dnia 31 grudnia 2009 roku
DODATKOWE INFORMACJE I OBJAŚNIENIA (w tys. zł)

Bilansowa zmiana stanu udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych (handlowych)	(181.541)	(27.217)
wycena do wartości godziwej odniesiona na kapitał z aktualizacji wyceny aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży	463	-
Zmiana stanu udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych (handlowych) w rachunku przepływów pieniężnych	(181.078)	(27.217)
Bilansowa zmiana stanu zobowiązań wobec sektora finansowego (łącznie z Bankiem Centralnym)	1.272.699	1.572.438
wylączenie zmiany stanu zobowiązań z tytułu kredytów otrzymanych od pozostałych instytucji finansowych - prezentacja w części dotyczącej działalności finansowej w pozycji "Spłata długoterminowych pożyczek na rzecz innych niż banki instytucji finansowych"	-	392
Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora finansowego w rachunku przepływów pieniężnych	1.272.699	1.572.830
Bilansowa zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	2.178	3.374
aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego w części odniesionej na kapitał z aktualizacji wyceny	50	137
Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych w rachunku przepływów pieniężnych	2.228	3.511

28. Zagregowane informacje dotyczące Banku

a. Wielkości dotyczące korzystania z kredytów, pożyczek gwarancji i poręczeń przez pracowników Banku i członków organów Banku

W 2009 oraz 2008 roku Bank nie zawierał istotnych transakcji z pracownikami i członkami organów Banku na innych warunkach niż ogólnie obowiązujące (okresy, oprocentowanie, prowizje, zabezpieczenia).

	31.12.2009							
	Zaangażowanie w sytuacji normalnej				Zaangażowanie w sytuacji nieregularnej			
	Zaangażowanie bilansowe	Zaangażowanie pozabilansowe	Ogółem zaangażowanie	Kwota utworzonych rezerw	Zaangażowanie bilansowe	Zaangażowanie pozabilansowe	Ogółem zaangażowanie	Kwota utworzonych rezerw
Pracownicy Banku	8.499	2.744	11.243	-	39	-	39	2
w tym:								
Zarząd	12	83	95	-	-	-	-	-
Rada Nadzorcza	35	212	247	-	-	-	-	-

Bank Polskiej Spółdzielczości S.A.
Sprawozdanie finansowe za rok kończący się dnia 31 grudnia 2009 roku
DODATKOWE INFORMACJE I OBJAŚNIENIA (w tys. zł)

	31.12.2008							
	Zaangażowanie w sytuacji normalnej				Zaangażowanie w sytuacji nieregularnej			
	Zaangażowanie bilansowe	Zaangażowanie pozabilansowe	Ogółem zaangażowanie	Kwota utworzonych rezerw	Zaangażowanie bilansowe	Zaangażowanie pozabilansowe	Ogółem zaangażowanie	Kwota utworzonych rezerw
Pracownicy Banku	4.871	992	5.863	-	19	-	19	18
w tym:								
Zarząd	2	18	20	-	-	-	-	-
Rada Nadzorcza	-	-	-	-	-	-	-	-

b. Wynagrodzenia wypłacone (lub należne) członkom Zarządu i Rady Nadzorczej Banku

	01.01.2009-31.12.2009	01.01.2008-31.12.2008
Zarząd	3.598	2.609
Rada Nadzorcza	394	342
Razem wynagrodzenia wypłacone lub należne	3.992	2.951

Przeciętne zatrudnienie w etatach w okresie od 1 stycznia do 31 grudnia 2009 roku wyniosło 1.266 etaty, natomiast w roku 2008 wyniosło 1.316 etaty.

Koszty związane z tworzeniem rezerw na przyszłe zobowiązania wobec pracowników zaprezentowane zostały szczegółowo w notcie nr 21.

W 2009 oraz 2008 roku Bank nie ponosił kosztów na finansowanie pracowniczych programów emerytalnych.

29. Transakcje ze stronami powiązanymi

W 2009 i 2008 roku Bank przeprowadzał transakcje z opisanymi w notcie 7 podmiotami powiązanymi kapitałowo.

Przeprowadzane transakcje odbywały się na warunkach rynkowych. Wielkość zrealizowanych transakcji wraz z odniesieniem do procentowego udziału w transakcjach ogółem przedstawione są w poniższym zestawieniu.

	31.12.2009		31.12.2008	
	Wartość	% udział w ogóle transakcji	Wartość	% udział w ogóle transakcji
Należności	7.070	0,13%	1.711	0,04%
Zobowiązania	27.936	0,24%	6.326	0,06%
Przychody odsetkowe	-	0,00%	-	0,00%
Przychody z tytułu prowizji	7	0,01%	4	0,00%
Pozostałe przychody operacyjne	1.562	3,68%	895	2,57%
Koszty odsetkowe	258	0,06%	138	0,03%
Koszty z tytułu prowizji	6.131	22,71%	889	5,41%
Pozostałe koszty operacyjne	817	0,77%	1.557	1,75%
Koszty tworzenia rezerw celowych	130	0,16%	-	-

30. Transakcje zawarte na innych warunkach niż rynkowe ze stronami powiązanymi

W 2009 i 2008 roku nie wystąpiły istotne transakcje zawarte na innych warunkach niż rynkowe ze stronami powiązanymi.

31. Informacje o wynagrodzeniu biegłego rewidenta lub podmiotu uprawnionego do badania sprawozdań finansowych, wypłacone lub należne za rok obrotowy

	01.01.2009-31.12.2009	01.01.2008-31.12.2008
Wynagrodzenie z tytułu:		
Obowiązkowego badania rocznego sprawozdania finansowego	289	370
Innych usług poświadczających	166	166
Usług doradztwa podatkowego	-	-
Pozostałych usług	94	77
Razem	549	613

32. Połączenie spółek handlowych

W 2009 oraz 2008 roku nie wystąpiło połączenie spółek handlowych.

33. Informacje o celach i zasadach zarządzania ryzykiem w Banku

a. Ryzyko rynkowe

Podobnie, jak w poprzednich latach, również w 2009 roku celem zarządzania ryzykiem rynkowym w Banku BPS S.A. było ograniczanie negatywnego wpływu zmian cen na wciąż chwiejnym rynku finansowym na wyniki finansowe Banku i jego kapitał, przy równoczesnym utrzymaniu atrakcyjności i konkurencyjności oferty dla klientów. Realizacja powyższego celu dokonywana była w ramach zatwierdzonych przez Radę Nadzorczą i Zarząd Banku strategii i polityk zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka, zgodnie z obowiązującymi instrukcjami. Podstawowym narzędziem wykorzystywanym w zarządzaniu ryzykiem rynkowym był model wartości narażonej na ryzyko (Value at Risk – VaR), obejmujący również system, ustalanych w sposób ostrożnościowy, limitów. Ograniczone możliwości kapitałowe Banku powodowały, że aby uniknąć konieczności tworzenia dodatkowych wymogów kapitałowych z tytułu ryzyka rynkowego, tak, jak to miało miejsce w roku 2008, także w całym 2009 roku utrzymywano nieznaczącą skalę działalności handlowej.

b. Ryzyko walutowe

Podstawowym celem zarządzania ryzykiem walutowym w Banku było ograniczanie ponoszonego ryzyka do poziomu niewymagającego dodatkowej alokacji kapitału na jego pokrycie. Konsekwencją powyższego było ustalenie limitu otwartej pozycji w walutach obcych na poziomie nieprzekraczającym 2% funduszy własnych. Podobnie, jak w 2008 roku, na przestrzeni całego 2009 roku wartość całkowitej pozycji walutowej kształtowała się znacznie poniżej obowiązującej wartości granicznej, stąd Bank nie był zobligowany do tworzenia dodatkowego wymogu kapitałowego.

Poziom ryzyka walutowego w Banku ograniczany był ponadto limitami wewnętrznymi ustalonymi przez Zarząd Banku dla portfela obejmującego pozycje walutowe. Limity te stanowią element stosowanego w Banku systemu pomiaru ryzyka walutowego opartego o metodologię VaR. Metoda VaR wykorzystując analizę statystyczną zmienności kursów w przeszłości pozwala oszacować ryzyko, na jakie wystawiona jest otwarta pozycja walutowa, tj. określa prawdopodobieństwo straty, jaką można ponieść na tej pozycji przy założonym poziomie ufności i w danym horyzoncie czasowym. Integralną częścią modelu VaR był test warunków skrajnych, przeprowadzany w celu oszacowania spadku wartości portfela pozycji walutowych Banku, będącego rezultatem zakładanych nietypowych i bardzo niekorzystnych warunków rynkowych.

Zgodnie z przyjętymi w Banku procedurami, monitorowanie ryzyka walutowego odbywało się codziennie, natomiast w trybie miesięcznym informacja o wykorzystaniu limitów i ocena ekspozycji Banku na ryzyko walutowe przekazywana była na posiedzenia Komitetu Zarządzania Aktywami i Pasywami (KZAiP) oraz na posiedzenia Zarządu Banku.

c. Ryzyko stopy procentowej

Celem zarządzania ryzykiem stopy procentowej było utrzymanie zmienności wyniku finansowego (przede wszystkim wyniku odsetkowego) oraz bilansowej wartości zaktualizowanej kapitału wynikającej ze zmian stóp procentowych, w granicach niezagrażających bezpieczeństwu Banku i akceptowanych przez Radę Nadzorczą w ramach zatwierdzonej strategii. W zaakceptowanym przez organy Banku profilu ryzyka stopy procentowej określono możliwe do przyjęcia przez Bank narażenie na ryzyko stopy procentowej w zakresie czterech wyodrębnionych jego kategorii, tj. ryzyka niedopasowania terminów przeszacowania, ryzyka bazowego, ryzyka krzywej dochodowości i ryzyka opcji klienta.

Ryzyko stopy procentowej monitorowane było w Banku za pomocą analizy ryzyka luki i profilu stopy procentowej bilansu Banku (Gap Analysis), w połączeniu z ustalonym na dany rok obrachunkowy limitem dopuszczalnej zmiany wyniku odsetkowego. W ramach analizy ryzyka stopy procentowej metodą luki dokonywane były symulacje możliwego wpływu zmian stóp procentowych na wynik odsetkowy Banku, uwzględniające zarówno bieżące, jak i prognozowane stany bilansowe pozycji wrażliwych, ujęte w planie finansowym Banku na 2009 rok). Wielkość ekspozycji na ryzyko stopy procentowej była ograniczana wewnętrznymi limitami, w tym: limitem wartości luki skumulowanej Banku w odniesieniu do sumy bilansowej, limitem dopuszczalnej zmienności wyniku odsetkowego Banku w okresie najbliższych 12 miesięcy, limitem maksymalnego poziomu zrywalności depozytów i limitem maksymalnego poziomu przedterminowych spłat kredytów. Pomiar ryzyka odbywał się w cyklach miesięcznych i był prezentowany na posiedzeniach KZAP oraz Zarządu Banku.

Narażenie Banku na ryzyko stopy procentowej mierzone było ponadto z wykorzystaniem metody duration. W celu ograniczenia ekspozycji na ryzyko spadku wartości rynkowej portfeli instrumentów dłużnych wprowadzono limitowanie na bazie wartości punktu bazowego (BPV)

dla poszczególnych portfeli zarządczych. Do pomiaru i limitowania ekspozycji na ryzyko stopy procentowej z tytułu pozycji zarządzanych przez Departament Skarbu stosowano metodę VaR, umożliwiającą szacowanie potencjalnej straty na utrzymywanych pozycjach, w powiązaniu z historycznie obserwowanymi zmianami stóp procentowych. Monitoring ryzyka stopy procentowej obejmował również analizy symulacyjne, z uwzględnieniem scenariusza szokowego. Pomiar ryzyka prowadzony był w cyklu dziennym i raz w miesiącu prezentowany członkom KZAP oraz Zarządowi Banku.

Ze względu na nieznaczącą skalę działalności handlowej zarówno w roku 2008, jak i w 2009 roku, Bank nie był zobowiązany do utrzymywania wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka ogólnego stóp procentowych.

d. Ryzyko kredytowe - cele i zasady zarządzania

Bank minimalizuje ryzyko kredytowe odpowiednio nim zarządzając. Celem strategicznym zarządzania ryzykiem kredytowym w Banku jest zwiększenie bezpieczeństwa działalności kredytowej Banku, poprzez zapewnienie właściwej jakości oceny ryzyka kredytowego i efektywności podejmowania decyzji kredytowych, jak również skutecznego procesu monitorowania zaangażowania kredytowego wobec pojedynczego klienta oraz całego portfela kredytowego Banku.

Działania Departamentu Zarządzania Ryzykiem Kredytowym mają na celu minimalizację ryzyka kredytowego zarówno w odniesieniu do pojedynczej transakcji, jak i całego portfela kredytowego banku oraz ograniczenie zaangażowań kredytowych w klientów, których sytuacja ekonomiczno-finansowa ulega pogorszeniu i wartość ustanowionych zabezpieczeń prawnych wierzytelności nie pozostaje w odpowiedniej korelacji z poziomem ryzyka kredytowego Banku.

W Banku prowadzony jest proces identyfikacji, pomiaru, limitowania, raportowania i kontroli podejmowanego ryzyka kredytowego.

Zarządzanie ryzykiem kredytowym w odniesieniu do całego portfela kredytowego Banku prowadzone jest poprzez:

- limitowanie, monitorowanie i raportowanie ryzyka kredytowego z tytułu koncentracji zaangażowań;
- sporządzanie testów wrażliwości portfela kredytowego;
- monitorowanie i raportowanie jakości portfela (badanie szkodowości kredytów w poszczególnych segmentach klientów, branżach, regionach itp.);
- monitorowanie i raportowanie adekwatności dokonywanych odpisów i wielkości tworzonych rezerw na należności zagrożone w porównaniu do ich poziomu i wielkości wyniku finansowego;
- analizę migracji ekspozycji pomiędzy poszczególnymi kategoriami ryzyka;
- monitorowanie ekspozycji zagrożonych, ich struktury, czynników ryzyka;
- monitorowanie kredytów udzielanych „osobom wewnętrznym”;
- monitorowanie zaangażowania w kredyty i pożyczki o terminie zapadalności powyżej 10 lat.

W celu wsparcia prawidłowego nadzoru nad ryzykiem portfela kredytowego, Bank dostosował obowiązujące wewnętrzne procedury kredytowe do zmian w Prawie bankowym i wymogów Nowej Umowy Kapitałowej oraz prowadzi działania w celu wdrożenia Zintegrowanego Systemu Zarządzania Ryzykiem w Banku.

Bank prowadzi stały monitoring portfela należności kredytowych oraz dokonuje jego okresowych i doraźnych przeglądów obejmujących także obszar prawnych zabezpieczeń wierzytelności. Przeglądy okresowe dokonywane są w zależności od kategorii ryzyka ekspozycji kredytowej i kwoty zaangażowania w terminach kwartalnych lub rocznych i służą wzmocnieniu bezpieczeństwa procesu kredytowania, a ponadto:

- identyfikują zagrożenia (obowiązek sporządzania „Listy sygnałów ostrzegawczych”),
- umożliwiają szybkie i wczesne reagowanie na ujawnione zagrożenia (przygotowanie „Raportów ostrzegawczych” i jeżeli jest to konieczne „Strategii wobec klienta”),
- wspomagają utrzymanie zalecanych parametrów jakościowych portfela kredytowego.

Monitoring obejmuje między innymi:

- sytuację ekonomiczno-finansową kredytobiorcy z uwzględnieniem mierników ilościowych i jakościowych,
- sytuację kredytobiorcy w stosunku do branży,
- ocenę stanu i aktualizację wartości zabezpieczeń,
- terminowość obsługi ekspozycji.

Na poziomie Centrali Banku monitorowanie obejmuje:

- obserwację kierunków zmian jakości i struktury portfela kredytowego,
- badanie niekorzystnych zjawisk w portfelu kredytowym,
- podejmowanie działań zaradczych lub zmierzających do redukcji skali ryzyka kredytowego,
- sprawdzanie przestrzegania obowiązujących w Banku procedur kredytowych i norm ostrożnościowych,
- weryfikację ryzyka kredytowego (w tym propozycji klasyfikacji oraz przyjętych zabezpieczeń prawnych) największych zaangażowań.

Powyższe działania mają na celu ograniczenie zaangażowań kredytowych w klientów, których sytuacja ulega pogorszeniu i wartość ustanowionych zabezpieczeń prawnych wierzytelności nie pozostaje w odpowiedniej korelacji z poziomem ryzyka kredytowego Banku.

Departament Zarządzania Ryzykiem Kredytowym zgodnie z zapisami Regulaminu Organizacyjnego Banku zarządza ryzykiem kredytowym w sposób scentralizowany, czyli poprzez funkcjonalne i administracyjne podporządkowanie utworzonych przy Oddziałach Regionalnych oraz Oddziale Wojewódzkim Banku Wydziałach Weryfikacji Kredytowych. Działania Departamentu w 2009 roku miały na celu dalsze usprawnienie mechanizmów kontrolnych i identyfikujących ryzyko portfela kredytowego na wszystkich szczeblach zarządzania w Banku.

Komórki organizacyjne Departamentu Zarządzania Ryzykiem Kredytowym między innymi weryfikują propozycje kredytowe Oddziałów Banku - przedmiotem weryfikacji jest poprawność przygotowania transakcji oraz ocena ich ryzyka. Drugim priorytetowym obszarem weryfikacji

ryzyka kredytowego są przygotowywane przez Oddziały propozycje klasyfikacji ekspozycji kredytowych.

Taka organizacja nadzoru nad portfelem kredytowym Banku (rozdzielająca funkcje sprzedaży produktów i oceny ryzyka kredytowego proponowanych transakcji) pozwala znacząco ograniczyć nieprawidłowości w działalności kredytowej oraz szkodowość portfela kredytowego.

W celu sprawnego przeprowadzania procesu decyzyjnego obowiązującego przy zawieraniu transakcji kredytowych, w roku 2009 obowiązywały w Banku zasady, zgodnie z którymi:

- 1) transakcje kredytowe wymagające:
 - a) weryfikacji przez Departament Zarządzania Ryzykiem Kredytowym – były weryfikowane tylko na jednym szczeblu przez właściwą komórkę organizacyjną tego Departamentu,
 - b) opinii Komitetu Kredytowego – były opiniowane tylko na jednym szczeblu przez Komitet Kredytowy lub Komitet Kredytowy Banku,
- 2) decyzje wykonawcze dotyczące zawarcia transakcji kredytowych w ramach przyznanego limitu zaangażowania na finansowanie bieżącej działalności klientów strategicznych nie wymagały weryfikacji przez komórki organizacyjne Departamentu Zarządzania Ryzykiem Kredytowym oraz opinii Komitetu Kredytowego, o ile decyzje te mieściły się w granicach określonych w decyzji o przyznaniu limitu zaangażowania,

Realizacja głównych celów zarządzania ryzykiem kredytowym:

I. W odniesieniu do portfela kredytowego:

- kontynuowano politykę dywersyfikacji ryzyka na sektory, branże, grupy klientów, produkty, zabezpieczenia,
- znacząco zwiększono zaangażowanie Banku w konsorcja kredytowe ze zrzeszonymi bankami spółdzielczymi. Bank preferuje konsorcja o dobrej rentowności, zawierane ze strategicznymi klientami Banku oraz zrzeszonych banków spółdzielczych, o dobrej sytuacji finansowej. Wzrost przedmiotowych kredytów związany był z przyjęciem przez Zarząd Banku nowej procedury konsorcjum bankowego, dotyczącej udzielania przez Banki Spółdzielcze kredytów na mocy pełnomocnictwa Banku BPS, S.A.,
- stosowano ostrożnościową politykę kredytowania dotychczasowych klientów działających w branżach o podwyższonym ryzyku inwestycyjnym (przy wykorzystaniu danych IBnGR),
- przeprowadzano okresowe analizy poszczególnych sektorów i branż pod kątem stopnia zaangażowania Banku

II. W zakresie oceny ryzyka na poziomie opiniowania i podejmowania decyzji kredytowych:

- stosowano ostrożnościowe procedury w zakresie oceny zdolności kredytowej, w tym wytyczne zawarte w „Polityce zarządzania ryzykiem kredytowym”,
- sprawdzano klientów w zewnętrznych bazach danych w celu wyeliminowania przypadków kredytowania podmiotów nie wywiązujących się terminowo ze swoich zobowiązań – w zakresie Systemu BR, KRD i BIK,

- wnikliwie weryfikowano prawne zabezpieczenia kredytów w oparciu o szacowane wartości rynkowe oraz okresową aktualizację w ramach prowadzonego monitoringu, z uwzględnieniem wskaźników korygujących określonych w wewnętrznych procedurach Banku,
- wykorzystywano podczas analizy i weryfikacji propozycji zabezpieczeń na nieruchomościach dane z bazy AMRON,
- uzależniano wartość przyjmowanych zabezpieczeń od stopnia ryzyka wynikającego z oceny zdolności kredytowej; preferowano zabezpieczenia o wysokiej płynności oraz dobrej jakości, stosowano zasady dywersyfikacji, zarówno w zakresie zabezpieczeń rzeczowych, jak i osobistych,
- w przypadku zmiany klasyfikacji należności do wyższej kategorii ryzyka, dążono do wzmocnienia zabezpieczenia, w szczególności umożliwiającego całkowite pomniejszenie podstawy tworzenia rezerwy celowej,
- przestrzegano limitów koncentracji określonych przez prawo bankowe, przeprowadzanie ich okresowej kontroli i weryfikacji,
- kontrolowano zaangażowania w kredyty o okresie spłaty powyżej 10 lat przy pomocy ustalonego limitu i sublimitów,
- podejmowano działania zmierzające do skorelowania rentowności portfela kredytowego ze stopniem ryzyka transakcji.

III. W zakresie monitorowania transakcji kredytowych oraz dokonywania klasyfikacji portfela kredytowego:

- realizowano w jednostkach Banku obowiązek prowadzenia bieżącego monitoringu i klasyfikacji ekspozycji kredytowych zgodnie z uregulowaniami wewnętrznymi Banku oraz obowiązującym w tym zakresie Rozporządzeniem Ministra Finansów,
- odpowiednie kompetencyjnie Komitety Kredytowe opiniowały propozycje klasyfikacji ekspozycji kredytowych do poszczególnych kategorii ryzyka z uwagi na kryterium sytuacji ekonomiczno-finansowej celem zwiększenia skuteczności wewnętrznego systemu przeglądu zaangażowań i prawidłowej klasyfikacji ekspozycji kredytowych,
- przeprowadzano kontrole bieżące i kontrole następne funkcjonalne dotyczące działalności kredytowej oraz raportowano je zgodnie z zatwierdzonymi planami. W ramach realizowanego planu kontroli wewnętrznych, komórki organizacyjne Departamentu Zarządzania Ryzykiem Kredytowym przeprowadzały kontrole bezpośrednie w Oddziałach Banku w zakresie prawidłowości wprowadzania warunków wybranych decyzji kredytowych do treści umów i dokumentów kredytowych oraz realizacji przez Oddziały wybranych warunków decyzji kredytowych podejmowanych na różnych szczeblach kompetencyjnych,
- wprowadzono, kierując się ostrożnościowym podejściem do podejmowanego ryzyka, obowiązek miesięcznego monitoringu wybranych transakcji kredytowych.

e. Ryzyko cenowe

Realizowana w 2009 roku polityka Banku nie różniła się znacząco od polityki prowadzonej w roku 2008 i zakładała relatywnie niewielkie zaangażowanie w instrumenty kapitałowe

generujące ryzyko cenowe. Inwestycje Banku w instrumenty kapitałowe ograniczone zostały do operacji kupna / sprzedaży akcji notowanych na GPW (głównie płynne akcje z indeksu WIG20), transakcji na kontraktach terminowych na indeks WIG20 (krótkie pozycje zabezpieczające portfel akcji) oraz zaangażowania w jednostki uczestnictwa wybranych funduszy inwestycyjnych. Pomiar ryzyka cenowego generowanego przez ww. zaangażowania odbywał się przy użyciu metodologii VaR, w której wyliczona kwotowa wartość narażona na ryzyko z określonym prawdopodobieństwem, w określonym horyzoncie czasowym, w normalnych warunkach rynkowych informuje o poziomie narażenia Banku na ryzyko cenowe instrumentów kapitałowych. Wielkość dopuszczalnej ekspozycji Banku na ryzyko cenowe ograniczona została wewnętrznymi limitami VaR oraz limitami straty ustalonymi przez Zarząd Banku. Pomiar ryzyka był prowadzony i raportowany w cyklu dziennym, a ponadto raz w miesiącu prezentowany członkom KZAP oraz Zarządowi Banku.

f. Ryzyko płynności

Z pełnionej przez Bank BPS S.A. funkcji zrzeszeniowej wynika obowiązek zapewnienia zdolności do wywiązywania się z bieżących i przyszłych zobowiązań przez Bank oraz wspomaganie w tym zakresie zrzeszonych banków spółdzielczych.

W ramach systemu zarządzania ryzykiem płynności Bank prowadził monitoring i pomiar płynności finansowej zgodnie z obowiązującymi w tym zakresie przepisami, tj. poprzez:

- codzienne wyliczanie nadzorczych miar płynności,
- codzienną analizę wpływów i wypływów środków z rachunku bieżącego Banku w NBP, umożliwiającą efektywne nimi zarządzanie (z uwzględnieniem obowiązku utrzymania rezerwy obowiązkowej na wymaganym poziomie),
- dzienne monitorowanie poziomu aktywów płynnych i łatwo zbywalnych papierów wartościowych oraz stopnia wykorzystania obowiązujących w tym zakresie limitów,
- analizę luki płynności, z uwzględnieniem wskaźników płynności w wybranych terminach zapadalności / wymagalności,
- wyznaczanie i monitorowanie wykorzystania limitów finansowania portfela kredytowego, w tym zaangażowania w kredyty o terminach zapadalności powyżej 1 roku oraz powyżej 10 lat,
- wyznaczanie osadu we wkładach deponowanych przez zrzeszone banki spółdzielcze oraz klientów niebankowych,
- kontrolę przestrzegania limitów stanów gotówki w kasach Banku, w ramach potrzeb dokonując zasileń, bądź odprowadzeń nadmiaru gotówki,
- kontrolę środków na rachunkach nostro, zabezpieczając płynność dewizową Banku w walutach obcych poprzez transakcje na walutowym rynku międzybankowym,
- analizę stopnia zrywalności depozytów terminowych/wcześniejszych spłat kredytów,
- analizę wskaźników stabilności bazy depozytowej.

W ramach obowiązującego „Planu awaryjnego utrzymania płynności w Banku BPS S.A.” prowadzony był:

- monitoring kształtowania się czynników uznanych za możliwe oznaki zagrożenia płynności,

- scenariuszowe analizy zdolności Banku do zaspokojenia zapotrzebowania na środki płynne w przypadku kryzysu płynności w Banku i w sektorze bankowym,
- kalkulacje wskaźników pomocniczych płynności, pozwalające na ocenę istotnych z punktu widzenia płynności relacji pomiędzy poszczególnymi pozycjami bilansowymi.

W ramach realizacji funkcji zrzeszeniowej w obszarze płynności, głównym zadaniem Banku było wspomaganie zrzeszonych banków spółdzielczych w procesie osiągania wymaganych nadzorczych miar płynności. Zadanie to było realizowane w oparciu o przygotowane i wprowadzone do oferty produkty dedykowane BS, tj. limit operacyjny na międzybankowym rynku pieniężnym oraz lokatę płynnościową.

Tryb obiegu informacji i współpracy poszczególnych jednostek/komórek organizacyjnych Banku w ramach systemu zarządzania płynnością uwzględniał: organy kierownicze oraz nadzorcze Banku, a także komórki pełniące funkcje operacyjne oraz kontrolne. Pomiar i raportowanie ryzyka płynności prowadzone były w trybie dziennym. Ryzyko płynności było ponadto elementem comiesięcznej analizy ryzyka finansowego w działalności Banku, omawianej na posiedzeniach KZAP i Zarządu Banku.

g. Ryzyko operacyjne

W roku 2009 zarządzanie ryzykiem operacyjnym ukierunkowane było na zapewnianie bezpieczeństwa operacyjnego Banku, co w szczególności dotyczy prawidłowego funkcjonowania struktur i planów awaryjnych oraz zachowania ciągłości działania.

W Banku zakończono prace nad wdrażaniem struktur awaryjnych, a w listopadzie 2009 roku przeprowadzono zakończony sukcesem test funkcjonowania Zapasowego Centrum Informatycznego oraz Lokalizacji Zapasowej.

W procesie zarządzania ryzykiem operacyjnym Banku nie nastąpiły istotne zmiany. System zarządzania ryzykiem operacyjnym zbudowany jest zgodnie z zasadami zapisanymi w Uchwale 383/2008 Komisji Nadzoru Finansowego.

Zasady zarządzania ryzykiem operacyjnym są udokumentowane. Podstawę do określania i monitorowania poziomu ryzyka operacyjnego Banku stanowią informacje na temat zdarzeń operacyjnych gromadzone w systemie informatycznym AZRO oraz obliczanie wartości Kluczowych Wskaźników Ryzyka Operacyjnego.

Wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka operacyjnego obliczono metodą podstawowego wskaźnika, a od roku 2012 planowane jest obliczanie kapitału regulacyjnego metodą zaawansowaną opartą na modelach wewnętrznych po uprzednim uzyskaniu zgody Komisji Nadzoru Finansowego na stosowanie tej metody.

34. Informacje dotyczące obciążenia ryzykiem stopy procentowej i ryzykiem kredytowym

a. Ryzyko stopy procentowej

Pomiar narażenia Banku na ryzyko stopy procentowej był dokonywany zgodnie z zapisami obowiązującej instrukcji pomiaru, limitowania, raportowania i kontroli tego ryzyka. Przyjęta przez Radę Nadzorczą Banku strategia zarządzania ryzykiem stopy procentowej określa dopuszczalny poziom ekspozycji dla 4 kategorii tego ryzyka, tj. dla ryzyka niedopasowania terminów przeszacowania, ryzyka bazowego, ryzyka krzywej dochodowości i ryzyka opcji

klienta. W porównaniu ze stanem z 2008 roku, rok 2009 nie przyniósł zmiany wartości granicznych obowiązujących dla ryzyka stopy procentowej. Dla najistotniejszych z punktu widzenia wpływu na wyniki finansowe Banku rodzajów tego ryzyka, tj. ryzyka niedopasowania terminów przeszacowania i ryzyka bazowego, maksymalny poziom ekspozycji ustalono na poziomie kolejno 1,2% i 1,3% funduszy własnych Banku planowanych na koniec 2009 roku. W Banku obowiązywał ponadto limit dopuszczalnej zmiany wyniku odsetkowego Banku w okresie najbliższych 12 miesięcy, stanowiący 2,9% wyniku odsetkowego ujętego w Planie finansowym i wyliczany przy założeniu niekorzystnej zmiany wyniku odsetkowego z tytułu zmian rynkowych stóp procentowych o $\pm 0,5$ pp.

b. Obciążenie ryzykiem kredytowym

W Banku działalność kredytowa jest sferą, gdzie ekspozycja na ryzyko jest największa. Związane jest to zarówno z ryzykiem działalności gospodarczej, wynikającym z trudnością przewidywania zjawisk gospodarczych ze względu na ich dużą zmienność, jak i zmiany wartości rynkowej przyjmowanych zabezpieczeń i ich różnej płynności. Informacja o obciążeniu ryzykiem kredytowym w sposób zagregowany prezentowana jest poprzez wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka kredytowego uwzględniany przy obliczania współczynnika wypłacalności (tzw. współczynnik Cook'a).

Bank stosuje metodę standardową wyliczania wymogów kapitałowych zgodnie Uchwałą nr 380/2008 Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 17 grudnia 2008 roku.

Wymogi kapitałowe oraz współczynnik wypłacalności Banku kształtowały się następująco:

	31.12.2009	31.12.2008
Wymóg kapitałowy z tytułu:		
Ryzyka kredytowego, kredytowego kontrahenta, rozmycia i dostawy instrumentów do rozliczenia w późniejszym terminie, w tym dla ekspozycji:	353.180	272.392
- z wagą ryzyka 0%	-	-
- z wagą ryzyka 20%	24.324	18.490
- z wagą ryzyka 35%	3.087	2.650
- z wagą ryzyka 50%	19.457	42.398
- z wagą ryzyka 75%	96.395	77.505
- z wagą ryzyka 100%	207.171	130.624
- z wagą ryzyka 150%	2.746	725
Ryzyka operacyjnego	32.472	31.239
Fundusze własne	468.292	430.835
Współczynnik wypłacalności	9,71%	11,35%

35. Działalność powiernicza

W 2009 oraz 2008 roku Bank nie prowadził działalności powierniczej.

36. Sekurytyzacja

W 2009 oraz 2008 roku Bank nie dokonywał sekurytyzacji aktywów.

37. Zdarzenia po dacie bilansowej

W 2010 roku Komisja Nadzoru Finansowego wyraziła zgodę na zaliczenie do funduszy uzupełniających Banku środków pochodzących z emisji dwóch ostatnich transz certyfikatów depozytowych w łącznej wysokości 39,2 mln zł. Środki pozyskane z VII transzy (10 mln zł) zostały zaliczone do funduszy w styczniu, natomiast z VIII (29,2 mln zł) w lutym 2010 roku.

PREZES ZARZĄDU

Mirosław Potulski

Mirosław Potulski
Prezes Zarządu

WICEPREZES ZARZĄDU

Krzysztof Jagielski

Krzysztof Jagielski
Wiceprezes Zarządu

WICEPREZES ZARZĄDU

Piotr Pokropek

Piotr Pokropek
Wiceprezes Zarządu

WICEPREZES ZARZĄDU

Aniela Szafran
Aniela Szafran
Wiceprezes Zarządu

WICEPREZES ZARZĄDU

Aleksander Trojanowicz

Aleksander Trojanowicz
Wiceprezes Zarządu

Główny Księgowy

Anna Zawada

Anna Zawada
Główny Księgowy Banku

Warszawa, 24 marca 2010 roku

Niniejsze sprawozdanie finansowe zawiera 72 kolejno ponumerowanych stron.

BANK POLSKIEJ SPÓŁDZIELCZOŚCI S.A.

**RAPORT UZUPEŁNIAJĄCY
OPINIĘ NIEZALEŻNEGO BIEGŁEGO REWIDENTA
Z BADANIA SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO
ZA ROK ZAKOŃCZONY
DNIA 31 GRUDNIA 2009 ROKU**

CZĘŚĆ OGÓLNA

1. Informacje ogólne

Bank Polskiej Spółdzielczości S.A. („BPS S.A.”, „Bank”) został utworzony na podstawie decyzji Prezesa Narodowego Banku Polskiego nr 65 z dnia 22 października 1991 roku. Bank Polskiej Spółdzielczości S.A. pierwotnie działał pod firmą Gospodarczy Bank Południowo-Zachodni S.A. z siedzibą we Wrocławiu. Następnie Aktem Notarialnym z dnia 16 maja 2001 roku zmieniono firmę na Bank Polskiej Spółdzielczości S.A. Siedziba Banku mieści się obecnie w Warszawie, przy ulicy Płockiej 9/11B.

W dniu 10 grudnia 2001 roku Bank został wpisany do rejestru przedsiębiorców Krajowego Rejestru Sądowego pod numerem KRS 0000069229.

Bank posiada numer NIP: 896-000-19-59 nadany w dniu 24 maja 1993 roku oraz symbol REGON: 930603359 nadany w dniu 6 sierpnia 2002 roku.

Informacje o transakcjach z jednostkami powiązаныmi zostały zamieszczone w nocie 29 dodatkowych informacji i objaśnień do zbadanego sprawozdania finansowego za rok zakończony dnia 31 grudnia 2009 roku.

Podstawowym przedmiotem działalności Banku jest wykonywanie m.in. następujących czynności bankowych:

- przyjmowanie wkładów pieniężnych płatnych na żądanie lub z nadejściem oznaczonego terminu oraz prowadzenie rachunków tych wkładów,
- prowadzenie innych rachunków bankowych,
- udzielanie kredytów,
- udzielanie i potwierdzanie gwarancji bankowych oraz otwieranie i potwierdzanie akredytyw,
- emitowanie bankowych papierów wartościowych,
- przeprowadzanie bankowych rozliczeń pieniężnych,
- udzielanie pożyczek pieniężnych,
- operacje czekowe i wekslowe oraz operacje, których przedmiotem są warranty,
- wydawanie kart płatniczych oraz wykonywanie operacji przy ich użyciu,
- terminowe operacje finansowe,
- nabywanie i zbywanie wierzytelności pieniężnych,
- przechowywanie przedmiotów i papierów wartościowych oraz udostępnianie skrytek sejfowych,
- prowadzenie skupu i sprzedaży wartości dewizowych,
- udzielanie i potwierdzanie poręczeń,
- wykonywanie czynności zleconych, związanych z emisją papierów wartościowych,
- pośrednictwo w dokonywaniu przekazów pieniężnych oraz rozliczeń w obrocie dewizowym,
- wydawanie instrumentu pieniądza elektronicznego.

Poza wykonywaniem czynności wyżej wymienionych Bank:

- wykonuje zadania i czynności na rzecz zrzeszonych banków spółdzielczych, określonych w umowie Zrzeszenia,

- występuje w uzasadnionych przypadkach do Komisji Nadzoru Finansowego o zastosowanie środków przewidzianych w ustawie Prawo bankowe,
- realizuje zawarte umowy o zasięgu ogólnokrajowym w zakresie zastępczej obsługi obrotu oszczędnościowego,
- dokonuje obrotu wierzytelnościami przejętymi od banków spółdzielczych w celu ich restrukturyzacji.

W dniu 31 grudnia 2009 roku kapitał podstawowy Banku wynosił 133.247 tysięcy złotych. Kapitał własny Banku na ten dzień wynosił 444.978 tysięcy złotych.

Zgodnie z Księgą Akcyjną na dzień 31 grudnia 2009 roku struktura własności kapitału podstawowego Banku była następująca:

Nazwa	Liczba akcji na dzień 31 grudnia 2009 roku	Udział w kapitale zakładowym
Ministerstwo Skarbu Państwa	2.104.560	1,58%
Banki Spółdzielcze	114.782.392	85,50%
- Banki spółdzielcze zrzeszone	108.838.358	81,68%
- Banki spółdzielcze niezrzeszone	3.025.644	2,27%
- Bank spółdzielczy współpracujący	2.918.390	2,19%
Inne banki polskie	4.712.478	3,54%
Banki zagraniczne	4.217.815	3,16%
Pozostali akcjonariusze	7.429.532	5,58%
- osoby fizyczne	1.287.214	0,97%
- pozostali	6.142.318	4,61%
Razem	133.246.777	100,00%

W okresie sprawozdawczym oraz od dnia bilansowego do daty opinii nie miały miejsca istotne zmiany w strukturze własności Banku. Stan posiadania akcji Banku przez akcjonariuszy na poszczególne daty został przedstawiony w poniższej tabeli:

Nazwa	Liczba akcji na dzień 31 grudnia 2008 roku	Udział w kapitale zakładowym	Liczba akcji na dzień 31 grudnia 2009 roku	Udział w kapitale zakładowym	Liczba akcji na dzień 24 marca 2010 roku	Udział w kapitale zakładowym
Ministerstwo Skarbu Państwa	2.104.560	1,58%	2.104.560	1,58%	2.104.560	1,58%
Banki spółdzielcze	113.931.238	85,50%	114.782.392	86,14%	114.982.392	86,29%
- Banki spółdzielcze zrzeszone	107.877.204	80,96%	108.838.358	81,68%	108.799.778	81,65%
- Banki spółdzielcze niezrzeszone	3.135.644	2,35%	3.025.644	2,27%	2.992.844	2,25%
- Bank spółdzielczy współpracujący	2.918.390	2,19%	2.918.390	2,19%	3.189.770	2,39%
Inne banki polskie	4.612.478	3,46%	4.712.478	3,54%	4.712.478	3,54%
Banki zagraniczne	4.528.969	3,40%	4.217.815	3,16%	4.217.815	3,16%
Pozostali akcjonariusze	8.069.532	6,06%	7.429.532	5,58%	7.229.532	5,43%
- osoby fizyczne	1.287.214	0,97%	1.287.214	0,97%	1.087.214	0,82%
- pozostali	6.782.318	5,09%	6.142.318	4,61%	6.142.318	4,61%
Razem	133.246.777	100,00%	133.246.777	100,00%	133.246.777	100,00%

W okresie sprawozdawczym oraz od dnia bilansowego do daty wydania opinii wysokość kapitału podstawowego Banku nie zmieniła się.

W skład Zarządu Banku na dzień 24 marca 2010 roku wchodził:

Mirosław Potulski	- Prezes Zarządu
Aniela Szafran	- Wiceprezes Zarządu
Aleksander Trojanowicz	- Wiceprezes Zarządu
Krzysztof Jagielski	- Wiceprezes Zarządu
Piotr Pokropek	- Wiceprezes Zarządu

W okresie sprawozdawczym oraz od dnia bilansowego do daty opinii nie było zmian w składzie Zarządu Banku.

2. Sprawozdanie finansowe

2.1 Opinia biegłego rewidenta oraz badanie sprawozdania finansowego

Ernst & Young Audit sp. z o.o. z siedzibą w Warszawie, Rondo ONZ 1 jest podmiotem uprawnionym do badania sprawozdań finansowych, wpisanym na listę pod numerem 130.

Ernst & Young Audit sp. z o.o. w dniu 7 maja 2009 roku została wybrana przez Radę Nadzorczą do badania sprawozdania finansowego Banku.

Ernst & Young Audit sp. z o.o. oraz kluczowy biegły rewident spełniają, w w rozumieniu art. 56 ust. 3 i 4 ustawy z dnia 7 maja 2009 roku o biegłych rewidentach i ich samorządzie, podmiotach uprawnionych do badania sprawozdań finansowych oraz o nadzorze publicznym (Dz.U. z 2009 roku, nr 77, poz. 649), warunki do wyrażenia bezstronnej i niezależnej opinii o sprawozdaniu finansowym.

Na podstawie umowy zawartej w dniu 12 listopada 2009 roku z Zarządem Banku przeprowadziliśmy badanie sprawozdania finansowego za rok zakończony dnia 31 grudnia 2009 roku.

Naszym zadaniem było wyrażenie opinii o sprawozdaniu finansowym na podstawie przeprowadzonego przez nas badania. Przeprowadzone w trakcie badania sprawozdania finansowego procedury były zaprojektowane tak, aby umożliwić wydanie opinii o sprawozdaniu finansowym traktowanym jako całość. Nasze procedury nie obejmowały uzupełniających informacji, które nie mają wpływu na sprawozdanie finansowe traktowane jako całość.

Na podstawie naszego badania, z dniem 24 marca 2010 roku wydaliśmy opinię biegłego rewidenta bez zastrzeżeń o następującej treści:

„Dla Rady Nadzorczej Banku Polskiej Spółdzielczości S.A.

1. Przeprowadziliśmy badanie załączonego sprawozdania finansowego za rok zakończony dnia 31 grudnia 2009 roku Banku Polskiej Spółdzielczości S.A. („Bank”) z siedzibą w Warszawie, ul. Płocka 9/11B, obejmującego:
 - wprowadzenie do sprawozdania finansowego,
 - bilans sporządzony na dzień 31 grudnia 2009 roku, który po stronie aktywów i pasywów wykazuje sumę 12.473.501.851,84 złotych,
 - rachunek zysków i strat za okres od dnia 1 stycznia 2009 roku do dnia 31 grudnia 2009 wykazujący zysk netto w wysokości 57.150.005,37 złotych,
 - zestawienie zmian w kapitale własnym za okres od dnia 1 stycznia 2009 roku do dnia 31 grudnia 2009 roku wykazujące zwiększenie stanu kapitału własnego o kwotę 33.929.062,81 złotych,
 - rachunek przepływów pieniężnych za okres od dnia 1 stycznia 2009 roku do dnia 31 grudnia 2009 roku wykazujący zwiększenie stanu środków pieniężnych netto o kwotę 158.686.186,93 złotych, oraz
 - dodatkowe informacje i objaśnienia („załączone sprawozdanie finansowe”).
2. Za rzetelność i jasność załączonego sprawozdania finansowego, jak również za jego sporządzenie zgodnie z wymagającymi zastosowania zasadami (polityką) rachunkowości oraz za prawidłowość ksiąg rachunkowych odpowiada Zarząd Banku. Naszym zadaniem było zbadanie załączonego sprawozdania finansowego oraz wyrażenie, na podstawie badania, opinii o tym, czy jest ono we wszystkich istotnych aspektach zgodne z wymagającymi zastosowania zasadami (polityką) rachunkowości oraz czy rzetelnie i jasno przedstawia ono, we wszystkich istotnych aspektach, sytuację majątkową i finansową, jak też wynik finansowy Banku oraz czy księgi rachunkowe stanowiące podstawę jego sporządzenia są prowadzone, we wszystkich istotnych aspektach, w sposób prawidłowy.
3. Badanie załączonego sprawozdania finansowego przeprowadziliśmy stosownie do:
 - rozdziału 7 ustawy z dnia 29 września 1994 roku o rachunkowości („ustawa o rachunkowości”),
 - stosowanej w Polsce praktyki badania sprawozdań finansowych (opartej na dotychczas obowiązujących normach wykonywania zawodu biegłego rewidenta wydanych przez Krajową Radę Biegłych Rewidentów z uwzględnieniem przepisów ustawy z dnia 7 maja 2009 roku o biegłych rewidentach i ich samorządzie, podmiotach uprawnionych do badania sprawozdań finansowych oraz o nadzorze publicznym),w taki sposób, aby uzyskać racjonalną pewność, czy sprawozdanie to nie zawiera istotnych nieprawidłowości. W szczególności, badanie obejmowało sprawdzenie – w dużej mierze metodą wrywkową – dokumentacji, z której wynikają kwoty i informacje zawarte w załączonym sprawozdaniu finansowym. Badanie obejmowało również ocenę

poprawności przyjętych i stosowanych przez Zarząd zasad rachunkowości i znaczących szacunków dokonanych przez Zarząd Banku, jak i ogólnej prezentacji załączonego sprawozdania finansowego. Uważamy, że przeprowadzone przez nas badanie dostarczyło nam wystarczających podstaw do wyrażenia opinii o załączonym sprawozdaniu finansowym traktowanym jako całość.

4. Naszym zdaniem załączone sprawozdanie finansowe, we wszystkich istotnych aspektach:
 - przedstawia rzetelnie i jasno wszystkie informacje istotne dla oceny wyniku finansowego działalności gospodarczej za okres od dnia 1 stycznia 2009 roku do dnia 31 grudnia 2009 roku, jak też sytuacji majątkowej i finansowej badanego Banku na dzień 31 grudnia 2009 roku;
 - sporządzone zostało zgodnie z zasadami rachunkowości określonymi w ustawie o rachunkowości i wydanymi na jej podstawie przepisami, na podstawie prawidłowo prowadzonych ksiąg rachunkowych;
 - jest zgodne z ustawą o rachunkowości i wydanymi na jej podstawie przepisami oraz postanowieniami statutu Banku wpływającymi na jego treść.
5. Zapoznaliśmy się ze sprawozdaniem z działalności Banku w okresie od dnia 1 stycznia 2009 roku do dnia 31 grudnia 2009 roku („sprawozdanie z działalności”) i uznaliśmy, że informacje pochodzące z załączonego sprawozdania finansowego są z nim zgodne. Informacje zawarte w sprawozdaniu z działalności uwzględniają postanowienia art. 49 ustawy o rachunkowości.”

Badanie sprawozdania finansowego Banku przeprowadziliśmy w okresie od dnia 23 listopada 2009 roku do dnia 24 marca 2010 roku, w tym w siedzibie Banku od dnia 23 listopada 2009 roku do dnia 11 grudnia 2009 roku oraz od dnia 22 lutego 2010 roku do dnia 24 marca 2010 roku.

2.2 Oświadczenia otrzymane i dostępność danych

Zarząd potwierdził swoją odpowiedzialność za rzetelność, prawidłowość i jasność sprawozdania finansowego oraz oświadczył, iż udostępnił nam wszystkie dane finansowe, księgi rachunkowe i inne wymagane dokumenty oraz udzielił niezbędnych wyjaśnień. Otrzymaliśmy również pisemne oświadczenie z dnia 24 marca 2010 roku Zarządu Banku o:

- kompletnym ujęciu danych w księgach rachunkowych,
- wykazaniu wszelkich zobowiązań warunkowych w sprawozdaniu finansowym, oraz
- ujawnieniu w sprawozdaniu finansowym wszelkich istotnych zdarzeń, które nastąpiły po dacie bilansu do dnia złożenia oświadczenia.

W oświadczeniu potwierdzono, że przekazane nam informacje były rzetelne i prawdziwe zgodnie z przekonaniem i najlepszą wiedzą Zarządu Banku i objęły wszelkie zdarzenia mogące mieć wpływ na sprawozdanie finansowe.

2.3 Informacje o sprawozdaniu finansowym Banku za poprzedni rok obrotowy

Sprawozdanie finansowe Banku za rok zakończony dnia 31 grudnia 2008 roku zostało zbadane przez Arkadiusza Krasowskiego, kluczowego biegłego rewidenta numer 10018, działającego w imieniu Ernst & Young Audit sp. z o.o. z siedzibą w Warszawie, Rondo ONZ 1 (numer ewidencyjny 130). Działający w imieniu podmiotu uprawnionego kluczowy biegły rewident wydał o tym sprawozdaniu finansowym za rok zakończony dnia 31 grudnia 2008 roku opinię bez zastrzeżeń. Sprawozdanie finansowe Banku za rok zakończony dnia 31 grudnia 2008 roku zostało zatwierdzone na Walnym Zgromadzeniu w dniu 30 czerwca 2009 roku, na którym akcjonariusze podjęli uchwałę, że zysk netto za rok 2008 zostanie podzielony w następujący sposób:

kapitał zapasowy	36.676
fundusz ogólnego ryzyka	2.400
dywidendy dla akcjonariuszy	14.494
	=====
	53.570
	=====

Sprawozdanie finansowe za rok obrotowy zakończony dnia 31 grudnia 2008 roku wraz z opinią biegłego rewidenta, odpisem uchwały o zatwierdzeniu sprawozdania finansowego, odpisem uchwały o podziale zysku, sprawozdaniem z działalności Banku zostały złożone w dniu 15 września 2009 roku w Krajowym Rejestrze Sądowym.

Wprowadzenie do sprawozdania finansowego, bilans na dzień 31 grudnia 2008 roku, rachunek zysków i strat, zestawienie zmian w kapitale własnym oraz rachunek przepływów pieniężnych za rok zakończony dnia 31 grudnia 2008 roku wraz z opinią biegłego rewidenta, odpisem uchwały o zatwierdzeniu sprawozdania finansowego, odpisem uchwały o podziale zysku w dniu 30 listopada 2009 roku zostały ogłoszone w Monitorze Polskim B numer 2405.

Zatwierdzony bilans zamknięcia na dzień 31 grudnia 2008 roku został prawidłowo wprowadzony do ksiąg rachunkowych jako bilans otwarcia na dzień 1 stycznia 2009 roku.

3. Sytuacja finansowa

3.1 Podstawowe dane i wskaźniki finansowe

Poniżej przedstawiono wybrane wskaźniki charakteryzujące sytuację finansową Banku w latach 2007 – 2009, wyliczone na podstawie danych finansowych zawartych w sprawozdaniach finansowych za lata zakończone odpowiednio dnia 31 grudnia 2008 roku i dnia 31 grudnia 2009 roku.

	2009	2008	2007
Suma bilansowa	12.473.502	11.271.255	9.446.244
Kapitał własny	444.978	411.049	347.421
Wynik finansowy brutto	70.128	67.549	55.133
Wynik finansowy netto	57.150	53.570	43.820
Współczynnik wypłacalności wg metodologii Narodowego Banku Polskiego	9,71%	11,35%	10,41%
Wskaźnik rentowności	39,2%	42,6%	38,8%
<u>wynik finansowy brutto</u> całkowite koszty działalności			
Wskaźnik poziomu kosztów	71,2%	71,1%	73,2%
<u>całkowite koszty działalności</u> wynik na działalności bankowej			
Wskaźnik zwrotu kapitału	13,4%	14,1%	13,2%
<u>wynik finansowy netto</u> średni stan kapitałów własnych			
Wskaźnik zwrotu aktywów	0,5%	0,5%	0,5%
<u>wynik finansowy netto</u> średni stan aktywów			
wskaźnik inflacji:			
średnioroczny	3,5%	4,2%	2,5%
od grudnia do grudnia	3,5%	3,3%	4,0%

3.2 Komentarz

Przedstawione wskaźniki wskazują na następujące trendy:

- W roku 2009 Bank wykazał zysk brutto w wysokości 70.128 tysięcy złotych, w porównaniu z zyskiem brutto w wysokości 67.549 tysięcy złotych w 2008 roku oraz zyskiem brutto w wysokości 55.133 tysięcy złotych w 2007 roku.

- W roku 2009 Bank wykazał zysk netto w wysokości 57.150 tysięcy złotych, w porównaniu z zyskiem netto w wysokości 53.570 tysięcy złotych w 2008 roku oraz zyskiem netto w wysokości 43.820 tysięcy złotych w 2007 roku.
- Kapitał własny na dzień 31 grudnia 2009 roku wzrósł do poziomu 444.978 tysięcy złotych, w porównaniu do poziomu 411.049 tysięcy złotych na dzień 31 grudnia 2008 roku oraz 347.421 tysięcy złotych na dzień 31 grudnia 2007 roku.
- Suma bilansowa na dzień 31 grudnia 2009 roku wzrosła do poziomu 12.473.502 tysięcy złotych, w porównaniu do poziomu 11.271.255 tysięcy złotych na dzień 31 grudnia 2008 roku oraz 9.446.244 tysięcy złotych na dzień 31 grudnia 2007 roku.
- Współczynnik wypłacalności na dzień 31 grudnia 2009 roku spadł do 9,71% w porównaniu do 11,35% na dzień 31 grudnia 2008 roku oraz do 10,41% na dzień 31 grudnia 2007 roku.
- Wskaźnik rentowności spadł do poziomu 39,2% w 2009 roku, w porównaniu do 42,6% w 2008 roku, lecz wzrósł w porównaniu do 38,8% w 2007 roku.
- Wskaźnik poziomu kosztów wzrósł do poziomu 71,2% w 2009 roku, w porównaniu do 71,1% w 2008 roku, lecz spadł w porównaniu do 73,2% w 2007 roku.
- Wskaźnik zwrotu z kapitału spadł do poziomu 13,4% w 2009 roku, w porównaniu do 14,1% w 2008 roku, lecz wzrósł w porównaniu do 13,2% w 2007 roku.
- Wskaźnik zwrotu z aktywów utrzymywał się na poziomie 0,5% w 2009 roku, podobnie jak w 2008 roku oraz 2007 roku.

3.3 Kontynuacja działalności

Podczas naszego badania nic nie zwróciło naszej uwagi, co powodowałoby nasze przekonanie, że Bank nie jest w stanie kontynuować działalności przez co najmniej 12 miesięcy licząc od dnia 31 grudnia 2009 roku na skutek zamierzonego lub przymusowego zaniechania bądź istotnego ograniczenia przez niego dotychczasowej działalności.

W punkcie 4 wprowadzenia do zbadanego sprawozdania finansowego Banku za rok zakończony dnia 31 grudnia 2009 roku Zarząd wskazał, że sprawozdanie finansowe zostało sporządzone przy założeniu kontynuowania działalności przez Bank przez okres nie krótszy niż 12 miesięcy od dnia 31 grudnia 2009 roku i że nie występują okoliczności wskazujące na zagrożenie kontynuowania działalności przez Bank.

3.4 Stosowanie zasad ostrożności

Na dzień 31 grudnia 2009 roku przewidziane były przepisami Prawa Bankowego, uchwałami Zarządu Narodowego Banku Polskiego („NBP”) oraz uchwałami Komisji Nadzoru Finansowego („KNF”) zasady ostrożności dotyczące:

- wysokości pozycji walutowych,
- koncentracji ryzyka kredytowego,
- koncentracji udziałów kapitałowych,

- kwalifikacji kredytów oraz udzielonych gwarancji i poręczeń do grup ryzyka i tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków,
- wypłacalności,
- miar płynności,
- wysokości rezerwy obowiązkowej,
- adekwatności kapitałowej.

Podczas przeprowadzania badania nie stwierdziliśmy faktów wskazujących na niestosowanie się przez Bank w okresie od dnia 1 stycznia 2009 roku do dnia 31 grudnia 2009 roku powyższych zasad. Uzyskaliśmy ponadto pisemne oświadczenie Zarządu Banku, że w ciągu roku nie zostały złamane normy ostrożnościowe.

3.5 Prawdliwość ustalenia współczynnika wypłacalności

Podczas przeprowadzania badania nie stwierdziliśmy nieprawidłowości w zakresie ustalania współczynnika wypłacalności na dzień 31 grudnia 2009 roku zgodnie z Uchwałą nr 380/2008 KNF z dnia 17 grudnia 2008 r. w sprawie zakresu i szczegółowych zasad wyznaczania wymogów kapitałowych z tytułu poszczególnych rodzajów ryzyka, w tym zakresu i warunków stosowania metod statystycznych oraz zakresu informacji załączanych do wniosków o wydanie zgody na ich stosowanie, zasad i warunków uwzględniania umów przelewu wierzytelności, umów o subpartycypację, umów o kredytowy instrument pochodny oraz innych umów niż umowy przelewu wierzytelności i umowy o subpartycypację, na potrzeby wyznaczania wymogów kapitałowych, warunków, zakresu i sposobu korzystania z ocen, nadawanych przez zewnętrzne instytucje oceny wiarygodności kredytowej oraz agencje kredytów eksportowych, sposobu i szczegółowych zasad obliczania współczynnika wypłacalności banku, zakresu i sposobu uwzględniania działania banków w holdingach w obliczaniu wymogów kapitałowych i współczynnika wypłacalności oraz określenia dodatkowych pozycji bilansu banku ujmowanych łącznie z funduszami własnymi w rachunku adekwatności kapitałowej oraz zakresu, sposobu i warunków ich wyznaczania (Dz. Urz. KNF nr 8 z dnia 31 grudnia 2008 roku z późniejszymi zmianami).

II. CZĘŚĆ SZCZEGÓŁOWA

1. Prawdliwość stosowanego systemu księgowości

Księgowość Banku prowadzona jest przy wykorzystaniu systemu komputerowego DefBank w siedzibie Banku. We wszystkich istotnych dla zbadanego sprawozdania finansowego aspektach, Bank posiada aktualną dokumentację, o której mowa w art. 10 ustawy z dnia 29 września 1994 roku o rachunkowości („ustawa o rachunkowości”), w tym również zakładowy plan kont zatwierdzony przez Zarząd Banku.

W trakcie naszego badania nie stwierdziliśmy istotnych nieprawidłowości ksiąg rachunkowych, które mogłyby mieć istotny wpływ na zbadane sprawozdanie finansowe, a które nie zostałyby usunięte, w tym dotyczących:

- zasadności i ciągłości stosowanych zasad (polityki) rachunkowości,
- rzetelności ksiąg rachunkowych, bezbłędności ksiąg rachunkowych oraz powiązania zapisów w ramach ksiąg rachunkowych,
- udokumentowania operacji gospodarczych,
- prawidłowości otwarcia ksiąg rachunkowych na podstawie sald zatwierdzonego bilansu za okres poprzedni,
- powiązania zapisów z dowodami księgowymi i sprawozdaniem finansowym,
- spełniania warunków jakim powinna odpowiadać ochrona dokumentacji księgowej oraz przechowywania ksiąg rachunkowych i sprawozdań finansowych.

2. Aktywa i pasywa bilansu oraz pozycje kształtujące wynik działalności Banku

Struktura aktywów i zobowiązań bilansu Banku, kapitałów własnych Banku, jak również pozycji kształtujących wynik działalności, została przedstawiona w zbadanym sprawozdaniu finansowym za rok zakończony dnia 31 grudnia 2009 roku.

Inwentaryzacja aktywów i zobowiązań została przeprowadzona zgodnie z ustawą o rachunkowości. Różnice inwentaryzacyjne zostały rozliczone i ujęte w księgach rachunkowych 2009 roku.

3. Informacja dodatkowa

Wprowadzenie oraz dodatkowe informacje i objaśnienia („informacja dodatkowa”) do zbadanego sprawozdania finansowego za rok zakończony dnia 31 grudnia 2009 roku sporządzone zostały, we wszystkich istotnych aspektach zgodnie z wymogami ustawy o rachunkowości oraz wydanymi na jej podstawie przepisami.

4. Sprawozdanie z działalności Banku

Zapoznaliśmy się ze sprawozdaniem z działalności Banku w okresie od dnia 1 stycznia 2009 roku do dnia 31 grudnia 2009 roku („sprawozdanie z działalności”) i uznaliśmy, że informacje pochodzące ze zbadanego sprawozdania finansowego, są z nim zgodne. Informacje zawarte w sprawozdaniu z działalności uwzględniają postanowienia art. 49 ustawy o rachunkowości.

5. Wskaźniki istotności

Przy ustalaniu wysokości (poziomu) wskaźników istotności zastosowano zawodowy osąd uwzględniający szczególne charakterystyki związane z Bankiem. To ustalenie obejmowało rozważenie aspektów zarówno wartościowych, jak i jakościowych.

6. Zgodność z prawem

Uzyskaliśmy pisemne potwierdzenie od Zarządu, iż w roku sprawozdawczym nie zostały naruszone przepisy prawa, a także postanowienia statutu Banku mające wpływ na sprawozdanie finansowe.

7. Wykorzystanie pracy specjalistów

W trakcie naszego badania korzystaliśmy z wyników prac niezależnych specjalistów, tj. rzeczoznawców majątkowych – w wyliczeniach dotyczących poziomu rezerw celowych na należności z tytułu kredytów uwzględniliśmy zgodnie z Rozporządzeniem Ministra Finansów z dnia 16 grudnia 2008 roku w sprawie zasad tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków, wartość przedmiotów zabezpieczeń według wycen sporządzonych przez rzeczoznawców majątkowych na zlecenie Banku.

w imieniu
Ernst & Young Audit sp. z o.o.
Rondo ONZ 1, 00-124 Warszawa
nr ewidencyjny 130

Kluczowy Biegły Rewident



Arkadiusz Krasowski
Biegły Rewident
nr 10018

ERNST & YOUNG
AUDIT sp. z o.o.
Rondo ONZ 1, 00-124 Warszawa
-70-

Warszawa, dnia 24 marca 2010 roku

VI. INFORMACJE DODATKOWE

VI.1. Informacje o przyznanych ratingach

Bank BPS S.A. nie występował do agencji ratingowej o przyznanie ratingu dla Obligacji oraz nie ma przyznanego ratingu.

VII. ZAŁĄCZNIKI

VII.1. Odpis KRS

CODO WA/23.06/321/2010 Operator: MYŚLIŃSKA KATARZYNA Strona 1 z 17

ODDZIAŁ CENTRALNEJ INFORMACJI
KRAJOWEGO REJESTRU SĄDOWEGO
ul. Czerniakowska 100
00454 Warszawa

Nr pisma wnioskodawcy:

KRAJOWY REJESTR SĄDOWY

Stan na dzień 23.06.2010 godz. 12:18:38

Numer KRS: **0000069229**

ODPIS AKTUALNY
Z REJESTRU PRZEDSIĘBIORCÓW



Data rejestracji w Krajowym Rejestrze Sądowym	10.12.2001		
Ostatni wpis	Numer wpisu	51	Data dokonania wpisu
	Sygnatura akt	WA.XII NS-REJ.KRS/12507/10/462	
	Oznaczenie sądu	SĄD REJONOWY DLA M. ST. WARSZAWY W WARSZAWIE, XII WYDZIAŁ GOSPODARCZY KRAJOWEGO REJESTRU SĄDOWEGO	

Dział 1

Rubryka 1 - Dane podmiotu	
1.Oznaczenie formy prawnej	SPÓŁKA AKCYJNA
2.Numer REGON/NIP	REGON: 930603359, NIP: 8960001959
3.Firma, pod którą spółka działa	BANK POLSKIEJ SPÓŁDZIELCZOŚCI SPÓŁKA AKCYJNA
4.Dane o wcześniejszej rejestracji	RHB 2841 SĄD REJONOWY DLA WROCŁAWIA-FABRYCZNEJ VI WYDZIAŁ GOSPODARCZY REJESTROWY
5.Czy przedsiębiorca prowadzi działalność gospodarczą z innymi podmiotami na podstawie umowy spółki cywilnej?	NIE
6.Czy podmiot posiada status organizacji pożytku publicznego?	---

Rubryka 2 - Siedziba i adres podmiotu	
1.Siedziba	kraj POLSKA, woj. MAZOWIECKIE, powiat M.ST. WARSZAWA, gmina M.ST. WARSZAWA, miejsc. WARSZAWA
2.Adres	ul. PŁOCKA, nr 9, lok. 11 B, miejsc. WARSZAWA, kod 01-231, poczta WARSZAWA, kraj POLSKA

Rubryka 3 - Oddziały		
1	1.Firma oddziału	BANK POLSKIEJ SPÓŁDZIELCZOŚCI SPÓŁKA AKCYJNA ODDZIAŁ W CZĘSTOCHOWIE
	2.Siedziba	kraj POLSKA, woj. ŚLĄSKIE, powiat M. CZĘSTOCHOWA, gmina M. CZĘSTOCHOWA, miejsc. CZĘSTOCHOWA
	3.Adres	ul. WASZYNGTONA, nr 32, lok. ---, miejsc. CZĘSTOCHOWA, kod 42-200, poczta CZĘSTOCHOWA, kraj POLSKA

2	1.Firma oddziału	BANK POLSKIEJ SPÓŁDZIELCZOŚCI SPÓŁKA AKCYJNA I ODDZIAŁ W KRAKOWIE
	2.Siedziba	kraj POLSKA, woj. MAŁOPOLSKIE, powiat M. KRAKÓW, gmina M. KRAKÓW, miejsc. KRAKÓW
	3.Adres	ul. RONDO MOGILSKIE, nr 1, lok. ---, miejsc. KRAKÓW, kod 31-516, poczta KRAKÓW, kraj POLSKA
3	1.Firma oddziału	BANK POLSKIEJ SPÓŁDZIELCZOŚCI SPÓŁKA AKCYJNA ODDZIAŁ W LEGNICY
	2.Siedziba	kraj POLSKA, woj. DOLNOŚLĄSKIE, powiat M. LEGNICA, gmina M. LEGNICA, miejsc. LEGNICA
	3.Adres	ul. JAWORZYŃSKA, nr 12, lok. ---, miejsc. LEGNICA, kod 59-220, poczta LEGNICA, kraj POLSKA
4	1.Firma oddziału	BANK POLSKIEJ SPÓŁDZIELCZOŚCI SPÓŁKA AKCYJNA ODDZIAŁ W OPOLE
	2.Siedziba	kraj POLSKA, woj. OPOLSKIE, powiat M. OPOLE, gmina M. OPOLE, miejsc. OPOLE
	3.Adres	ul. ŚWIATOWIDA, nr 2, lok. ---, miejsc. OPOLE, kod 45-325, poczta OPOLE, kraj POLSKA
5	1.Firma oddziału	BANK POLSKIEJ SPÓŁDZIELCZOŚCI SPÓŁKA AKCYJNA ODDZIAŁ W PRZEMYŚLU
	2.Siedziba	kraj POLSKA, woj. PODKARPACKIE, powiat M. PRZEMYŚL, gmina M. PRZEMYŚL, miejsc. PRZEMYŚL
	3.Adres	ul. ADAMA MICKIEWICZA, nr 28, lok. ---, miejsc. PRZEMYŚL, kod 37-700, poczta PRZEMYŚL, kraj POLSKA
6	1.Firma oddziału	BANK POLSKIEJ SPÓŁDZIELCZOŚCI SPÓŁKA AKCYJNA I ODDZIAŁ W RZESZOWIE
	2.Siedziba	kraj POLSKA, woj. PODKARPACKIE, powiat M. RZESZÓW, gmina M. RZESZÓW, miejsc. RZESZÓW
	3.Adres	ul. AL. GEN. LEOPOLDA OKULICKIEGO, nr 13 B, lok. ---, miejsc. RZESZÓW, kod 35-222, poczta RZESZÓW, kraj POLSKA
7	1.Firma oddziału	BANK POLSKIEJ SPÓŁDZIELCZOŚCI SPÓŁKA AKCYJNA ODDZIAŁ W SIERADZU
	2.Siedziba	kraj POLSKA, woj. ŁÓDZKIE, powiat SIERADZKI, gmina SIERADZ, miejsc. SIERADZ
	3.Adres	ul. RYNEK, nr 1, lok. ---, miejsc. SIERADZ, kod 98-200, poczta SIERADZ, kraj POLSKA
8	1.Firma oddziału	BANK POLSKIEJ SPÓŁDZIELCZOŚCI SPÓŁKA AKCYJNA ODDZIAŁ W STALOWEJ WOLI
	2.Siedziba	kraj POLSKA, woj. PODKARPACKIE, powiat STALOWOWOLSKI, gmina STALOWA WOLA, miejsc. STALOWA WOLA
	3.Adres	ul. ALEJE JANA PAWŁA II, nr 18 B, lok. ---, miejsc. STALOWA WOLA, kod 37-450, poczta STALOWA WOLA, kraj POLSKA
9	1.Firma oddziału	BANK POLSKIEJ SPÓŁDZIELCZOŚCI SPÓŁKA AKCYJNA I ODDZIAŁ WE WROCŁAWIU
	2.Siedziba	kraj POLSKA, woj. DOLNOŚLĄSKIE, powiat M. WROCŁAW, gmina M. WROCŁAW, miejsc. WROCŁAW
	3.Adres	ul. HENRYKA SIENKIEWICZA, nr 77, lok. ---, miejsc. WROCŁAW, kod 50-348, poczta WROCŁAW, kraj POLSKA
10	1.Firma oddziału	BANK POLSKIEJ SPÓŁDZIELCZOŚCI SPÓŁKA AKCYJNA ODDZIAŁ W ZĄBKOWICACH ŚLĄSKICH
	2.Siedziba	kraj POLSKA, woj. DOLNOŚLĄSKIE, powiat ZĄBKOWICKI, gmina ZĄBKOWICE ŚLĄSKIE, miejsc. ZĄBKOWICE ŚLĄSKIE
	3.Adres	ul. RYNEK, nr 7, lok. ---, miejsc. ZĄBKOWICE ŚLĄSKIE, kod 57-200, poczta ZĄBKOWICE ŚLĄSKIE, kraj POLSKA
11	1.Firma oddziału	BANK POLSKIEJ SPÓŁDZIELCZOŚCI SPÓŁKA AKCYJNA ODDZIAŁ W ZGORZELCU
	2.Siedziba	kraj POLSKA, woj. DOLNOŚLĄSKIE, powiat ZGORZELECKI, gmina ZGORZELEC, miejsc. ZGORZELEC
	3.Adres	ul. WOLNOŚCI, nr 4, lok. ---, miejsc. ZGORZELEC, kod 59-900, poczta ZGORZELEC, kraj POLSKA
12	1.Firma oddziału	BANK POLSKIEJ SPÓŁDZIELCZOŚCI SPÓŁKA AKCYJNA ODDZIAŁ W ZIELONEJ GÓRZE
	2.Siedziba	kraj POLSKA, woj. LUBUSKIE, powiat M. ZIELONA GÓRA, gmina M. ZIELONA GÓRA, miejsc. ZIELONA GÓRA
	3.Adres	ul. KUPIECKA, nr 32, lok. B, miejsc. ZIELONA GÓRA, kod 65-058, poczta ZIELONA GÓRA, kraj POLSKA
13	1.Firma oddziału	BANK POLSKIEJ SPÓŁDZIELCZOŚCI SPÓŁKA AKCYJNA ODDZIAŁ REGIONALNY WE WROCŁAWIU
	2.Siedziba	kraj POLSKA, woj. DOLNOŚLĄSKIE, powiat M. WROCŁAW, gmina M. WROCŁAW, miejsc. WROCŁAW

	3.Adres	ul. ZYGMUNTA KRASIŃSKIEGO, nr 27, lok. ---, miejsc. WROCŁAW, kod 50-449, poczta WROCŁAW, kraj POLSKA
14	1.Firma oddziału	BANK POLSKIEJ SPÓŁDZIELCZOŚCI SPÓŁKA AKCYJNA ODDZIAŁ REGIONALNY W WARSZAWIE
	2.Siedziba	kraj POLSKA, woj. MAZOWIECKIE, powiat M.ST. WARSZAWA, gmina M.ST. WARSZAWA, miejsc. WARSZAWA
	3.Adres	ul. JANA KAZIMIERZA, nr 16, lok. ---, miejsc. WARSZAWA, kod 01-248, poczta WARSZAWA, kraj POLSKA
15	1.Firma oddziału	BANK POLSKIEJ SPÓŁDZIELCZOŚCI SPÓŁKA AKCYJNA I ODDZIAŁ W WARSZAWIE
	2.Siedziba	kraj POLSKA, woj. MAZOWIECKIE, powiat WARSZAWSKI, gmina WARSZAWA-CENTRUM, miejsc. WARSZAWA
	3.Adres	ul. PLAC GEN. JANA H. DĄBROWSKIEGO, nr 3, lok. ---, miejsc. WARSZAWA, kod 00-057, poczta WARSZAWA, kraj POLSKA
16	1.Firma oddziału	BANK POLSKIEJ SPÓŁDZIELCZOŚCI SPÓŁKA AKCYJNA ODDZIAŁ W BIAŁEJ PODLASKIEJ
	2.Siedziba	kraj POLSKA, woj. LUBELSKIE, powiat M. BIAŁA PODLASKA, gmina M. BIAŁA PODLASKA, miejsc. BIAŁA PODLASKA
	3.Adres	ul. JANOWSKA, nr 28, lok. ---, miejsc. BIAŁA PODLASKA, kod 21-500, poczta BIAŁA PODLASKA, kraj POLSKA
17	1.Firma oddziału	BANK POLSKIEJ SPÓŁDZIELCZOŚCI SPÓŁKA AKCYJNA ODDZIAŁ W NOWYM SĄCZU
	2.Siedziba	kraj POLSKA, woj. MAŁOPOLSKIE, powiat M. NOWY SĄCZ, gmina M. NOWY SĄCZ, miejsc. NOWY SĄCZ
	3.Adres	ul. ALEJA WOLNOŚCI, nr 19, lok. ---, miejsc. NOWY SĄCZ, kod 33-300, poczta NOWY SĄCZ, kraj POLSKA
18	1.Firma oddziału	BANK POLSKIEJ SPÓŁDZIELCZOŚCI SPÓŁKA AKCYJNA ODDZIAŁ W TARNOWIE
	2.Siedziba	kraj POLSKA, woj. MAŁOPOLSKIE, powiat M. TARNÓW, gmina M. TARNÓW, miejsc. TARNÓW
	3.Adres	ul. KRAKOWSKA, nr 12, lok. ---, miejsc. TARNÓW, kod 33-100, poczta TARNÓW, kraj POLSKA
19	1.Firma oddziału	BANK POLSKIEJ SPÓŁDZIELCZOŚCI SPÓŁKA AKCYJNA ODDZIAŁ W WASILKOWIE
	2.Siedziba	kraj POLSKA, woj. PODLASKIE, powiat BIAŁOSTOCKI, gmina WASILKÓW, miejsc. WASILKÓW
	3.Adres	ul. BIAŁOSTOCKA, nr 20, lok. ---, miejsc. WASILKÓW, kod 16-010, poczta WASILKÓW, kraj POLSKA
20	1.Firma oddziału	BANK POLSKIEJ SPÓŁDZIELCZOŚCI SPÓŁKA AKCYJNA ODDZIAŁ W BYDGOSZCZY
	2.Siedziba	kraj POLSKA, woj. KUJAWSKO-POMORSKIE, powiat M. BYDGOSZCZ, gmina M. BYDGOSZCZ, miejsc. BYDGOSZCZ
	3.Adres	ul. WOJSKA POLSKIEGO, nr 19 B, lok. ---, miejsc. BYDGOSZCZ, kod 85-171, poczta BYDGOSZCZ, kraj POLSKA
21	1.Firma oddziału	BANK POLSKIEJ SPÓŁDZIELCZOŚCI SPÓŁKA AKCYJNA ODDZIAŁ W ŁODZI
	2.Siedziba	kraj POLSKA, woj. ŁÓDZKIE, powiat M. ŁÓDŹ, gmina M. ŁÓDŹ, miejsc. ŁÓDŹ
	3.Adres	ul. AL. KOŚCIUSZKI, nr 71, lok. ---, miejsc. ŁÓDŹ, kod 90-436, poczta ŁÓDŹ, kraj POLSKA
22	1.Firma oddziału	BANK POLSKIEJ SPÓŁDZIELCZOŚCI SPÓŁKA AKCYJNA ODDZIAŁ W SUWAŁKACH
	2.Siedziba	kraj POLSKA, woj. PODLASKIE, powiat M. SUWAŁKI, gmina M. SUWAŁKI, miejsc. SUWAŁKI
	3.Adres	ul. TEOFIŁA NONIEWICZA, nr 48, lok. ---, miejsc. SUWAŁKI, kod 16-400, poczta SUWAŁKI, kraj POLSKA
23	1.Firma oddziału	BANK POLSKIEJ SPÓŁDZIELCZOŚCI SPÓŁKA AKCYJNA ODDZIAŁ W EŁKU
	2.Siedziba	kraj POLSKA, woj. WARMIŃSKO-MAZURSKIE, powiat EŁCKI, gmina EŁK, miejsc. EŁK
	3.Adres	ul. ARMII KRAJOWEJ, nr 6, lok. ---, miejsc. EŁK, kod 19-300, poczta EŁK, kraj POLSKA
24	1.Firma oddziału	BANK POLSKIEJ SPÓŁDZIELCZOŚCI SPÓŁKA AKCYJNA ODDZIAŁ W KĘTRZYNIE
	2.Siedziba	kraj POLSKA, woj. WARMIŃSKO-MAZURSKIE, powiat KĘTRZYŃSKI, gmina KĘTRZYN, miejsc.

		KĘTRZYN
	3.Adres	ul. GEN. WŁADYSŁAWA SIKORSKIEGO, nr 48, lok. ---, miejsc. KĘTRZYN, kod 11-400, poczta KĘTRZYN, kraj POLSKA
25	1.Firma oddziału	BANK POLSKIEJ SPÓŁDZIELCZOŚCI SPÓŁKA AKCYJNA ODDZIAŁ W ŁOMŻY
	2.Siedziba	kraj POLSKA, woj. PODLASKIE, powiat M. ŁOMŻA, gmina M. ŁOMŻA, miejsc. ŁOMŻA
	3.Adres	ul. SZOSA ZAMBROWSKA, nr 29 A, lok. ---, miejsc. ŁOMŻA, kod 18-400, poczta ŁOMŻA, kraj POLSKA
26	1.Firma oddziału	BANK POLSKIEJ SPÓŁDZIELCZOŚCI SPÓŁKA AKCYJNA ODDZIAŁ W OSTROŁĘCE
	2.Siedziba	kraj POLSKA, woj. MAZOWIECKIE, powiat M. OSTROŁĘKA, gmina M. OSTROŁĘKA, miejsc. OSTROŁĘKA
	3.Adres	ul. WŁADYSŁAWA REYMONTA, nr 11, lok. ---, miejsc. OSTROŁĘKA, kod 07-400, poczta OSTROŁĘKA, kraj POLSKA
27	1.Firma oddziału	BANK POLSKIEJ SPÓŁDZIELCZOŚCI SPÓŁKA AKCYJNA ODDZIAŁ W KIELCACH
	2.Siedziba	kraj POLSKA, woj. ŚWIĘTOKRZYSKIE, powiat M. KIELCE, gmina M. KIELCE, miejsc. KIELCE
	3.Adres	ul. PLANTY, nr 8, lok. ---, miejsc. KIELCE, kod 25-502, poczta KIELCE, kraj POLSKA
28	1.Firma oddziału	BANK POLSKIEJ SPÓŁDZIELCZOŚCI SPÓŁKA AKCYJNA ODDZIAŁ W ZAMOŚCIU
	2.Siedziba	kraj POLSKA, woj. LUBELSKIE, powiat M. ZAMOŚĆ, gmina M. ZAMOŚĆ, miejsc. ZAMOŚĆ
	3.Adres	ul. SADOWA, nr 6, lok. ---, miejsc. ZAMOŚĆ, kod 22-400, poczta ZAMOŚĆ, kraj POLSKA
29	1.Firma oddziału	BANK POLSKIEJ SPÓŁDZIELCZOŚCI SPÓŁKA AKCYJNA ODDZIAŁ W BIELSKU-BIAŁEJ
	2.Siedziba	kraj POLSKA, woj. ŚLĄSKIE, powiat M. BIELSKO-BIAŁA, gmina M. BIELSKO-BIAŁA, miejsc. BIELSKO BIAŁA
	3.Adres	ul. STEFANII SEMPOŁOWSKIEJ, nr 21, lok. ---, miejsc. BIELSKO BIAŁA, kod 43-300, poczta BIELSKO-BIAŁA, kraj POLSKA
30	1.Firma oddziału	BANK POLSKIEJ SPÓŁDZIELCZOŚCI SPÓŁKA AKCYJNA ODDZIAŁ W SIEDLCACH
	2.Siedziba	kraj POLSKA, woj. MAZOWIECKIE, powiat M. SIEDLCE, gmina M. SIEDLCE, miejsc. SIEDLCE
	3.Adres	ul. SZALOMA ASZA, nr 4, lok. ---, miejsc. SIEDLCE, kod 08-110, poczta SIEDLCE, kraj POLSKA
31	1.Firma oddziału	BANK POLSKIEJ SPÓŁDZIELCZOŚCI SPÓŁKA AKCYJNA ODDZIAŁ W TARNOBRZEGU
	2.Siedziba	kraj POLSKA, woj. PODKARPACKIE, powiat M. TARNOBRZEG, gmina M. TARNOBRZEG, miejsc. TARNOBRZEG
	3.Adres	ul. SZEROKA, nr 24, lok. ---, miejsc. TARNOBRZEG, kod 39-400, poczta TARNOBRZEG, kraj POLSKA
32	1.Firma oddziału	BANK POLSKIEJ SPÓŁDZIELCZOŚCI SPÓŁKA AKCYJNA ODDZIAŁ W CHEŁMIE
	2.Siedziba	kraj POLSKA, woj. LUBELSKIE, powiat M. CHEŁM, gmina M. CHEŁM, miejsc. CHEŁM
	3.Adres	ul. JEDNOŚĆ, nr 45A, lok. ---, miejsc. CHEŁM, kod 22-100, poczta CHEŁM, kraj POLSKA
33	1.Firma oddziału	BANK POLSKIEJ SPÓŁDZIELCZOŚCI SPÓŁKA AKCYJNA ODDZIAŁ REGIONALNY W LUBLINIE
	2.Siedziba	kraj POLSKA, woj. LUBELSKIE, powiat M. LUBLIN, gmina M. LUBLIN, miejsc. LUBLIN
	3.Adres	ul. MIECZYŚLAWA KARŁOWICZA, nr 4, lok. ---, miejsc. LUBLIN, kod 20-027, poczta LUBLIN, kraj POLSKA
34	1.Firma oddziału	BANK POLSKIEJ SPÓŁDZIELCZOŚCI SPÓŁKA AKCYJNA ODDZIAŁ REGIONALNY W KRAKOWIE
	2.Siedziba	kraj POLSKA, woj. MAŁOPOLSKIE, powiat M. KRAKÓW, gmina M. KRAKÓW, miejsc. KRAKÓW
	3.Adres	ul. BOŻEGO CIAŁA, nr 23, lok. ---, miejsc. KRAKÓW, kod 31-059, poczta KRAKÓW, kraj POLSKA
35	1.Firma oddziału	BANK POLSKIEJ SPÓŁDZIELCZOŚCI SPÓŁKA AKCYJNA ODDZIAŁ REGIONALNY W OLSZTYNIE
	2.Siedziba	kraj POLSKA, woj. WARMIŃSKO-MAZURSKIE, powiat M. OLSZTYN, gmina M. OLSZTYN, miejsc. OLSZTYN
	3.Adres	ul. ALEJA MARSZAŁKA JÓZEFA PIŁSUDSKIEGO, nr 32, lok. ---, miejsc. OLSZTYN, kod 10-578, poczta

		OLSZTYN, kraj POLSKA
36	1.Firma oddziału	BANK POLSKIEJ SPÓŁDZIELCZOŚCI SPÓŁKA AKCYJNA ODDZIAŁ REGIONALNY W RZESZOWIE
	2.Siedziba	kraj POLSKA, woj. PODKARPACKIE, powiat M. RZESZÓW, gmina M. RZESZÓW, miejsc. RZESZÓW
	3.Adres	ul. ZYGMUNTOWSKA, nr 14, lok. ---, miejsc. RZESZÓW, kod 35-025, poczta RZESZÓW, kraj POLSKA
37	1.Firma oddziału	BANK POLSKIEJ SPÓŁDZIELCZOŚCI SPÓŁKA AKCYJNA II ODDZIAŁ WE WROCŁAWIU
	2.Siedziba	kraj POLSKA, woj. DOLNOŚLĄSKIE, powiat M. WROCŁAW, gmina M. WROCŁAW, miejsc. WROCŁAW
	3.Adres	ul. RYNEK, nr 34, lok. ---, miejsc. WROCŁAW, kod 50-102, poczta WROCŁAW, kraj POLSKA
38	1.Firma oddziału	BANK POLSKIEJ SPÓŁDZIELCZOŚCI SPÓŁKA AKCYJNA ODDZIAŁ WOJEWÓDZKI W KATOWICACH
	2.Siedziba	kraj POLSKA, woj. ŚLĄSKIE, powiat M. KATOWICE, gmina M. KATOWICE, miejsc. KATOWICE
	3.Adres	ul. CEGLANA, nr 4, lok. ---, miejsc. KATOWICE, kod 40-514, poczta KATOWICE, kraj POLSKA
39	1.Firma oddziału	BANK POLSKIEJ SPÓŁDZIELCZOŚCI SPÓŁKA AKCYJNA ODDZIAŁ W RADOMIU
	2.Siedziba	kraj POLSKA, woj. MAZOWIECKIE, powiat M. RADOM, gmina M. RADOM, miejsc. RADOM
	3.Adres	ul. JULIUSZA SŁOWACKIEGO, nr 84, lok. 7, miejsc. RADOM, kod 26-604, poczta RADOM, kraj POLSKA
40	1.Firma oddziału	BANK POLSKIEJ SPÓŁDZIELCZOŚCI SPÓŁKA AKCYJNA ODDZIAŁ W SÓPOTCIE
	2.Siedziba	kraj POLSKA, woj. POMORSKIE, powiat M. SÓPOT, gmina M. SÓPOT, miejsc. SÓPOT
	3.Adres	ul. AL. NIEPODLEGŁOŚCI, nr 660, lok. ---, miejsc. SÓPOT, kod 81-855, poczta SÓPOT, kraj POLSKA
41	1.Firma oddziału	BANK POLSKIEJ SPÓŁDZIELCZOŚCI SPÓŁKA AKCYJNA ODDZIAŁ W PŁOCKU
	2.Siedziba	kraj POLSKA, woj. MAZOWIECKIE, powiat M. PŁOCK, gmina M. PŁOCK, miejsc. PŁOCK
	3.Adres	ul. MIODOWA, nr 1, lok. ---, miejsc. PŁOCK, kod 09-400, poczta PŁOCK, kraj POLSKA
42	1.Firma oddziału	BANK POLSKIEJ SPÓŁDZIELCZOŚCI SPÓŁKA AKCYJNA ODDZIAŁ W ELBLĄGU
	2.Siedziba	kraj POLSKA, woj. WARMIŃSKO-MAZURSKIE, powiat ELBLĄSKI, gmina ELBLĄG, miejsc. ELBLĄG
	3.Adres	ul. 1 MAJA, nr 58H, lok. ---, miejsc. ELBLĄG, kod 82-300, poczta ELBLĄG, kraj POLSKA

Rubryka 4 - Informacje o statucie		
1.Informacja o sporządzeniu lub zmianie statutu	1	1. PODSTAWĘ DOKONANIA WPISU SPÓŁKI DO REJESTRU HANDLOWEGO (POSTANOWIENIE SĄDU REJONOWEGO DLA WROCŁAWIA-FABRYCZNA WYDZIAŁ VI REJESTROWY Z DNIA 04.03.1992R.) STANOWIŁY AKTY NOTARIALNE SPORZĄDZONE W KN W KŁODZKU NOTARIUSZA TADEUSZA KUCHARSKIEGO W DNIU 1992.01.09 REP. A NR 21/92, ORAZ 1992.02.25 REP. A NR 139/92 - ZMIENIONO STATUT SPÓŁKI W PAR. 7. 2. AKT NOTARIALNY - SPORZĄDZONY W KN WE WROCŁAWIU W DNIU 2000.06.30 REP. A NR 6171/2000 - UCHWAŁĄ DOKONANO ZMIANY STATUTU W PAR. 15 PRZESZ DODANIE USTĘPU 5.
	2	AKTY NOTARIALNE: Z 26.05.2001 R. REP.A 3257/2001, Z 26.11.2001 R. REPZ A 8574/2001 ORAZ 19.12.2001 R. REP A 9503/2001 - NOTARIUSZ IRENA SOBKÓW-KUCMIN, KANCELARIA NOTARIALNA WE WROCŁAWIU, PL.SREBRNY 1/4 - TEKST JEDNOLITY ZMIANA STATUTU PARAGRAFY: 1, 2, 3, 4, 5, 6, 7, 8, 9, 10, 11, 12, 13, 14, 15, 16, 17, 18, 19, 20, 21, 22, 23, 24, 25, 26, 27, 28, 29, 30, 31, 32, 33, 34, 35, 36, 37, 38, 39, 40, 41, 42, 43, 44, 45, 46, 47, 48, 49, 50, 51.
	3	AKT NOTARIALNY Z 14 CZERWCA 2002R., REP. A NR 1867/2002, NOTARIUSZ BEATA TURKOT, KANCELARIA NOTARIALNA UL.MOKOTOWSKA 45 LOK.2, 0-551 WARSZAWA ZMIANY PAR.7 UST.5, PAR.10 UST.2, PAR.16 UST.1 - UJEDNOLICONO TEKST STATUTU.
	4	AKT NOTARIALNY SPORZĄDZONY 24 CZERWCA 2003 R., REPERTORIUM A NR 2468/2003 PRZESZ NOTARIUSZA BEATĘ TURKOT PROWADZĄCĄ KANCELARIĘ NOTARIALNĄ W WARSZAWIE PRZY UL. MOKOTOWSKIEJ 45 LOK. 2. ZMIENIONO § 10, § 14, § 21, § 30 STATUTU; UJEDNOLICONO TEKST STATUTU - UWZGLĘDNIA ZMIANY § 10, § 14, § 21, § 30;

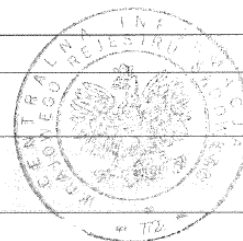
5	AKT NOTARIALNY SPORZĄDZONY 24 CZERWCA 2003R., REPERTORIUM A NR 2468/2003 PRZEZ NOTARIUSZA BEATĘ TURKOT PROWADZĄCĄ KANCELARIĘ NOTARIALNĄ W WARSZAWIE PRZY UL. MOKOTOWSKIEJ 45 LOK.2, ZMIENIONO PAR.4 STATUTU UJEDNOLICONO TEKST STATUTU - UWZGLĘDNIĄ ZMIANĘ PAR.4 AKT NOTARIALNY SPORZĄDZONY 23 LIPCA 2003R., REPERTORIUM A NR 3042/2003 PRZEZ NOTARIUSZA BEATĘ TURKOT PROWADZĄCĄ KANCELARIĘ NOTARIALNĄ W WARSZAWIE PRZY UL. MOKOTOWSKIEJ 45 LOK.2, ZMIENIONO PAR.32 STATUTU; UJEDNOLICONO TEKST STATUTU - UWZGLĘDNIĄ ZMIANĘ PAR.32
6	AKT NOTARIALNY SPORZĄDZONY 24 CZERWCA 2004 ROKU, NR REP. A NR 2605/2004 PRZEZ BEATĘ TURKOT NOTARIUSZA W WARSZAWIE - KANCELARIA NOTARIALNA UL. MOKOTOWSKA 45 LOK.2, 00-551 WARSZAWA. ZMIANY W STATUCIE DOTYCZĄ PAR.4 ZMIANA BRZMIENIA UST. 1 PKT 1 ORAZ UST. 1 PKT 2 PODPUNKT M I ZMIANA BRZMIENIA §20 PKT 14 ORAZ DODANIE PKT 15.
7	AKT NOTARIALNY SPORZĄDZONY W DNIU 07.12.2005R. ZA REP.A NR 4995/2005 PRZEZ NOTARIUSZA BEATĘ TURKOT PROWADZĄCĄ KANCELARIĘ NOTARIALNĄ W WARSZAWIE PRZY UL.KRUCZEJ 16/22: ZMIANA §2 UST.2-5, DODANIE W §2 UST.6; ZMIANA §3 UST.1-2; ZMIANA §4 UST.1 I UST.2, DODANIE W §4 UST.3, OZNACZENIE DOTYCHCZASOWEGO UST.2 JAKO UST.4, DODANIE UST.5 I UST.6; ZMIANA §5; ZMIANA §7 UST.5 I UST.6; ZMIANA §8 DOTYCHCZASOWA TREŚĆ §8 OZNACZONA ZOSTAJE JAKO UST.1 I DODAJE SIĘ W §8 UST.2; ZMIANA §10 PKT.12; ZMIANA §11 UST.1 I UST.2; ZMIANA §11 UST.4; ZMIANA §12; ZMIANA §14 UST.2; ZMIANA §15 UST.1-5; ZMIANA §18 UST.5; ZMIANA §19 UST.1; W §20 ZMIANA DOTYCHCZASOWEJ JEJ TREŚCI I OZNACZENIE JEJ JAKO UST.1, DODANIE UST.2; ZMIANA §21 UST.3 I DODANIE UST.4; W §22 ZMIANA UST.1; ZMIANA §23 UST.1-3; ZMIANA §24; ZMIANA §27 UST.2; ZMIANA PKT VI; ZMIANA §29; ZMIANA PKT VII; ZMIANA W §31 UST.1 POPRZEC DODANIE PKT.3; ZMIANA §33 UST.3; ZMIANA §35 UST.1; ZMIANA §37; ZMIANA §41; ZMIANA §45; OZNACZENIE PKT IX ORAZ §§47-50 JAKO PKT X ORAZ §§48-51; DODAJE SIĘ PKT IX ORAZ §47; ZMIANA §48 UST.2; ZMIANA §49.
8	AKT NOTARIALNY SPORZĄDZONY W DNIU 22.06.2006R. ZA REP. A NR 2598/2006 PRZEZ NOTARIUSZA BEATĘ TURKOT Z KANCELARII NOTARIALNEJ W WARSZAWIE PRZY UL. KRUCZEJ 16/22, ZMIANA §24 STATUTU; PRZYJĘCIE TEKSTU JEDNOLITEGO STATUTU.
9	AKT NOTARIALNY SPORZĄDZONY W DNIU 26.06.2008 R. ZA REP A NR 2820/2008 PRZEZ NOTARIUSZA BEATĘ TURKOT PROWADZĄCĄ KANCELARIĘ NOTARIALNĄ W WARSZAWIE PRZY UL.KRUCZEJ 16/22, ZMIANA §2 UST.3, §2 UST.6, §3 UST.1, W §4 UST.1 PKT 1 PO LIT.O) DODANO LIT.P), W §4 UST.1 PKT 2 PO LIT.J) DODANO LIT.K), ZMIANA §4 UST.4 LIT.B), §5 UST.1, §8 UST.2, §15 UST.1, §15 UST.4, §18 UST.2, UST.3 I UST.4, §19 UST.3, W §20 UST.1 PO PKT 15 DODANO PKT 16, PKT 17. PKT 18 I PKT 19, ZMIANA §21 UST.3, §23 UST.2, §24 UST.1 PKT 4, §24 UST.2 I UST.3, §26 UST.3, §27, §34 UST.1, UST.2 I UST.3, W §34 UST.4 I UST.5 OZNACZONO JAKO UST.7 I UST.8, ZMIANA §40 PKT 2, §40 PKT 4, §47, §48 UST.1, UCHWALENIE TEKSTU JEDNOLITEGO STATUTU SPÓŁKI
10	DNIA 30 CZERWCA 2009 R. PRZED NOTARIUSZEM BEATĄ TURKOT, PROWADZĄCĄ KANCELARIĘ NOTARIALNĄ W WARSZAWIE PRZY ULICY KRUCZEJ 16/22 REP. A NR 5178/2009, ZMIANA DOTYCZY §4, §7, §18, §26, §27, §32, §34 I §50 STATUTU SPÓŁKI.

Rubryka 5	
1.Czas, na jaki została utworzona spółka	NIEOZNACZONY
2.Oznaczenie pisma innego niż Monitor Sądowy i Gospodarczy, przeznaczonego do ogłoszeń spółki	-----
4.Czy statut przyznaje uprawnienia osobiste określonym akcjonariuszom lub tytuły uczestnictwa w dochodach lub majątku spółki nie wynikających z akcji?	NIE
5.Czy obligatoriusze mają prawo do udziału w zysku?	NIE

Rubryka 6 - Sposób powstania spółki
Brak wpisów

Rubryka 7 - Dane jedynego akcjonariusza
Brak wpisów

Rubryka 8 - Kapitał spółki		
1. Wysokość kapitału zakładowego		133 246 777,00 zł.
2. Wysokość kapitału docelowego		-----
3. Liczba akcji wszystkich emisji		133246777
4. Wartość nominalna akcji		1,00 zł.
5. Kwotowe określenie części kapitału wpłaconego		133 246 777,00 zł.
6. Wartość nominalna warunkowego podwyższenia kapitału zakładowego		-----
Podrubryka 1 Informacja o wniesieniu aportu		
1. Określenie wartości akcji objętych za aport	1	74 864 077,00 zł.



Rubryka 9 - Emisja akcji		
1	1. Nazwa serii akcji	"A" IMIENNE
	2. Liczba akcji w danej serii	2000000
	3. Rodzaj uprzywilejowania i liczba akcji uprzywilejowanych lub informacja, że akcje nie są uprzywilejowane	2.000.000 AKCJI SERII A UPZYWILEJOWANE SĄ W ZAKRESIE DYWIDENDY W TEN SPOSÓB, ŻE PRZYPADAJĄCA NA NIE DYWIDENDA WYNOSI 150 % WARTOŚCI DYWIDENDY Z POZOSTAŁYCH AKCJI. POWYŻSZE UPZYWILEJOWANIE OBOWIĄZUJE DO MOMENTU UZYSKANIA REKOMPENSATY Z TITULU UTRACONYCH PRZYCHODÓW 1,35 zł. ZA AKCJĘ, W STOSUNKU DO INNYCH AKCJONARIUSZY NA DZIEŃ POŁĄCZENIA.
2	1. Nazwa serii akcji	"B" IMIENNE
	2. Liczba akcji w danej serii	12000000
	3. Rodzaj uprzywilejowania i liczba akcji uprzywilejowanych lub informacja, że akcje nie są uprzywilejowane	12.000.000 AKCJI SERII B UPZYWILEJOWANE SĄ W ZAKRESIE DYWIDENDY W TEN SPOSÓB, ŻE PRZYPADAJĄCA NA NIE DYWIDENDA WYNOSI 150 % WARTOŚCI DYWIDENDY Z POZOSTAŁYCH AKCJI. POWYŻSZE UPZYWILEJOWANIE OBOWIĄZUJE DO MOMENTU UZYSKANIA REKOMPENSATY Z TITULU UTRACONYCH PRZYCHODÓW 1,35 zł. ZA AKCJĘ, W STOSUNKU DO INNYCH AKCJONARIUSZY NA DZIEŃ POŁĄCZENIA.
3	1. Nazwa serii akcji	"C" IMIENNE
	2. Liczba akcji w danej serii	4000000
	3. Rodzaj uprzywilejowania i liczba akcji uprzywilejowanych lub informacja, że akcje nie są uprzywilejowane	4.000.000 AKCJI SERII C UPZYWILEJOWANE SĄ W ZAKRESIE DYWIDENDY W TEN SPOSÓB, ŻE PRZYPADAJĄCA NA NIE DYWIDENDA WYNOSI 150 % WARTOŚCI DYWIDENDY Z POZOSTAŁYCH AKCJI. POWYŻSZE UPZYWILEJOWANIE OBOWIĄZUJE DO MOMENTU UZYSKANIA REKOMPENSATY Z TITULU UTRACONYCH PRZYCHODÓW 1,35 zł. ZA AKCJĘ, W STOSUNKU DO INNYCH AKCJONARIUSZY NA DZIEŃ POŁĄCZENIA.
4	1. Nazwa serii akcji	"D" IMIENNE
	2. Liczba akcji w danej serii	2000000

	3.Rodzaj uprzywilejowania i liczba akcji uprzywilejowanych lub informacja, że akcje nie są uprzywilejowane	2.000.000 AKCJI SERII D UPZYWILEJOWANE SĄ W ZAKRESIE DYWIDENDY W TEN SPOSÓB, ŻE PRZYPADAJĄCA NA NIE DYWIDENDA WYNOSI 150 % WARTOŚCI DYWIDENDY Z POZOSTAŁYCH AKCJI. POWYŻSZE UPZYWILEJOWANIE OBOWIĄZUJE DO MOMENTU UZYSKANIA REKOMPENSATY Z TUTUŁU UTRACONYCH PRZYCHODÓW 1,35 ZŁ. ZA AKCJĘ, W STOSUNKU DO INNYCH AKCJONARIUSZY NA DZIEŃ POŁĄCZENIA.
5	1.Nazwa serii akcji	"E" IMIENNE
	2.Liczba akcji w danej serii	1865000
	3.Rodzaj uprzywilejowania i liczba akcji uprzywilejowanych lub informacja, że akcje nie są uprzywilejowane	1.865.000 AKCJI SERII E UPZYWILEJOWANE SĄ W ZAKRESIE DYWIDENDY W TEN SPOSÓB, ŻE PRZYPADAJĄCA NA NIE DYWIDENDA WYNOSI 150 % WARTOŚCI DYWIDENDY Z POZOSTAŁYCH AKCJI. POWYŻSZE UPZYWILEJOWANIE OBOWIĄZUJE DO MOMENTU UZYSKANIA REKOMPENSATY Z TUTUŁU UTRACONYCH PRZYCHODÓW 1,35 ZŁ. ZA AKCJĘ, W STOSUNKU DO INNYCH AKCJONARIUSZY NA DZIEŃ POŁĄCZENIA.
6	1.Nazwa serii akcji	"F" IMIENNE
	2.Liczba akcji w danej serii	1517700
	3.Rodzaj uprzywilejowania i liczba akcji uprzywilejowanych lub informacja, że akcje nie są uprzywilejowane	1.517.700 AKCJI SERII F UPZYWILEJOWANE SĄ W ZAKRESIE DYWIDENDY W TEN SPOSÓB, ŻE PRZYPADAJĄCA NA NIE DYWIDENDA WYNOSI 150 % WARTOŚCI DYWIDENDY Z POZOSTAŁYCH AKCJI. POWYŻSZE UPZYWILEJOWANIE OBOWIĄZUJE DO MOMENTU UZYSKANIA REKOMPENSATY Z TUTUŁU UTRACONYCH PRZYCHODÓW 1,35 ZŁ. ZA AKCJĘ, W STOSUNKU DO INNYCH AKCJONARIUSZY NA DZIEŃ POŁĄCZENIA.
7	1.Nazwa serii akcji	"H" IMIENNE
	2.Liczba akcji w danej serii	74864077
	3.Rodzaj uprzywilejowania i liczba akcji uprzywilejowanych lub informacja, że akcje nie są uprzywilejowane	AKCJE NIE SĄ UPZYWILEJOWANE
8	1.Nazwa serii akcji	I
	2.Liczba akcji w danej serii	35000000
	3.Rodzaj uprzywilejowania i liczba akcji uprzywilejowanych lub informacja, że akcje nie są uprzywilejowane	AKCJE NIE SĄ UPZYWILEJOWANE

Rubryka 10 - Wzmianka o podjęciu uchwały o emisjach obligacji zamiennych

Brak wpisów

Rubryka 11

1.Czy zarząd lub rada administrująca są upoważnieni do emisji warrantów subskrypcyjnych?

Dział 2

Rubryka 1 - Organ uprawniony do reprezentacji podmiotu

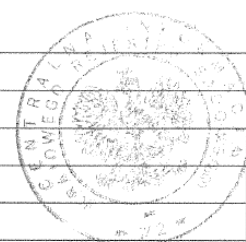
1.Nazwa organu uprawnionego do reprezentowania podmiotu	ZARZĄD BANKU
2.Sposób reprezentacji podmiotu	1. OŚWIADCZENIA WOLI W IMIENIU BANKU SKŁADAJĄ DZIAŁAJĄCY ŁĄCZNIE:

1) DWAJ CZŁONKOWIE ZARZĄDU
 2) JEDEN CZŁONEK ZARZĄDU ŁĄCZNIE Z PROKURENTEM
 2. DO WYKONYWANIA CZYNNOŚCI W IMIENIU BANKU, ZARZĄD MOŻE USTANOWIĆ PEŁNOMOCNIKÓW DZIAŁAJĄCYCH W GRANICACH UDZIELONYCH IM PEŁNOMOCNICTW; SAMODZIELNIE LUB ŁĄCZNIE Z OSOBĄ WYMIIENIONĄ W UST. 1 ALBO INNYM PEŁNOMOCNIKIEM.

Podrubryka 1

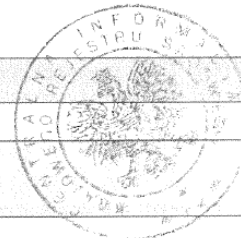
Dane osób wchodzących w skład organu

1	1.Nazwisko / Nazwa lub firma	SZAFRAN
	2.Imiona	ANIELA STEFANIA
	3.Numer PESEL/REGON	48052103982
	4.Numer KRS	****
	5.Funkcja w organie reprezentującym	WICEPREZES ZARZĄDU
	6.Czy osoba wchodząca w skład zarządu została zawieszona w czynnościach?	NIE
	7.Data do jakiej została zawieszona	-----
2	1.Nazwisko / Nazwa lub firma	TROJANOWICZ
	2.Imiona	ALEKSANDER JAROSŁAW
	3.Numer PESEL/REGON	69022006331
	4.Numer KRS	****
	5.Funkcja w organie reprezentującym	WICEPREZES ZARZĄDU
	6.Czy osoba wchodząca w skład zarządu została zawieszona w czynnościach?	NIE
	7.Data do jakiej została zawieszona	-----
3	1.Nazwisko / Nazwa lub firma	POTULSKI
	2.Imiona	MIROŚLAW ANASTAZY
	3.Numer PESEL/REGON	54081704171
	4.Numer KRS	****
	5.Funkcja w organie reprezentującym	PREZES ZARZĄDU
	6.Czy osoba wchodząca w skład zarządu została zawieszona w czynnościach?	NIE
	7.Data do jakiej została zawieszona	-----
4	1.Nazwisko / Nazwa lub firma	POKROPEK
	2.Imiona	PIOTR
	3.Numer PESEL/REGON	61100409575
	4.Numer KRS	****
	5.Funkcja w organie reprezentującym	WICEPREZES ZARZĄDU
	6.Czy osoba wchodząca w skład zarządu została zawieszona w czynnościach?	NIE
	7.Data do jakiej została zawieszona	-----
5	1.Nazwisko / Nazwa lub firma	JAGIELSKI
	2.Imiona	KRZYSZTOF ADAM
	3.Numer PESEL/REGON	65100806158
	4.Numer KRS	****
	5.Funkcja w organie reprezentującym	WICEPREZES ZARZĄDU



6.Czy osoba wchodząca w skład zarządu została zawieszona w czynnościach?	NIE
7.Data do jakiej została zawieszona	-----

Rubryka 2 - Organ nadzoru		
1	1.Nazwa organu	RADA NADZORCZA
	Podrubryka 1 Dane osób wchodzących w skład organu	
1	1.Nazwisko	CZESAK
	2.Imiona	JAN
	3.Numer PESEL	34091401170
2	1.Nazwisko	SITEK
	2.Imiona	ZYGMUNT
	3.Numer PESEL	35072701915
3	1.Nazwisko	RUSZCZYŃSKA
	2.Imiona	HANNA BARBARA
	3.Numer PESEL	49092206143
4	1.Nazwisko	KOCÓJ
	2.Imiona	ANDRZEJ TADEUSZ
	3.Numer PESEL	47010215695
5	1.Nazwisko	KULAK
	2.Imiona	WOJCIECH
	3.Numer PESEL	48011906339
6	1.Nazwisko	PIOTRUK
	2.Imiona	ROMUALD
	3.Numer PESEL	66102211678
7	1.Nazwisko	MYRCZEK
	2.Imiona	JÓZEF JAN
	3.Numer PESEL	56012214335
8	1.Nazwisko	CZYSZ
	2.Imiona	JÓZEF BŁAŻEJ
	3.Numer PESEL	57020501675
9	1.Nazwisko	KAJKO
	2.Imiona	KRZYSZTOF
	3.Numer PESEL	57041606456
10	1.Nazwisko	CIESZYŃSKI
	2.Imiona	JÓZEF BOGUSŁAW
	3.Numer PESEL	44090900631
11	1.Nazwisko	HRYNKIEWICZ
	2.Imiona	ROMAN
	3.Numer PESEL	59110308391
12	1.Nazwisko	DOMAŃSKI



	2.Imiona	ROMAN MARIAN
	3.Numer PESEL	60081400573
	1.Nazwisko	GÓRCZYŃSKI
13	2.Imiona	ROMAN KAZIMIERZ
	3.Numer PESEL	57120806254
	1.Nazwisko	MICHAŁOWSKI
14	2.Imiona	MIROSLAW JAN
	3.Numer PESEL	58112804294

Rubryka 3 - Prokurenci		
1	1.Nazwisko	ZAWADA
	2.Imiona	ANNA EWA
	3.Numer PESEL	60100104282
	4.Rodzaj prokury	ŁĄCZNA

Dział 3

Rubryka 1 - Przedmiot działalności		
1.Przedmiot działalności przedsiębiorcy	1	65, 12, A, UDZIELANIE I POTWIERDZANIE GWARANCJI BANKOWYCH ORAZ OTWIERANIE I POTWIERDZANIE AKREDYTÓW
	2	65, 12, A, PRZEPROWADZANIE BANKOWYCH ROZLICZEŃ PIENIĘŻNYCH
	3	65, 12, A, WYDAWANIE KART PŁATNICZYCH ORAZ WYKONYWANIE OPERACJI PRZY ICH UŻYCIU
	4	65, 12, A, PRZECHOWYWANIE PRZEDMIOTÓW I PAPIERÓW WARTOŚCIOWYCH ORAZ UDOSTĘPNIANIE SKRYTEK SEJFOWYCH
	5	65, 12, A, PROWADZENIE SKUPU I SPRZEDAŻY WARTOŚCI DEWIZOWYCH
	6	65, 12, A, POŚREDNICTWO W DOKONYWANIU PRZEKAZÓW PIENIĘŻNYCH ORAZ ROZLICZEŃ W OBROcie DEWIZOWYM
	7	65, 12, A, NABYWANIE I ZBYWANIE WIERZYTELNOŚCI PIENIĘŻNYCH
	8	65, 23, Z, OBEJMOWANIE LUB NABYWANIE AKCJI I PRAW Z AKCJI, UDZIAŁÓW INNEJ OSOBY PRAWNEJ I JEDNOSTEK UCZESTNICTWA W FUNDUSZACH INWESTYCYJNYCH
	9	67, 13, Z, ŚWIADCZENIE USŁUG KONSULTACYJNO-DORADCZYCH W SPRAWACH FINANSOWYCH
	10	65, 22, Z, FACTORING
	11	65, 23, Z, PROWADZENIE TRANSAKCJI NA RYNKU POCHODNYCH INSTRUMENTÓW FINANSOWYCH
	12	65, 12, A, UDZIELANIE I POTWIERDZANIE PORĘCZEŃ
	13	65, 12, A, DOKONYWANIE NA WARUNKACH UZGODNIONYCH Z DŁUŻNIKIEM ZMIANY WIERZYTELNOŚCI NA SKŁADNIKI MAJĄTKU DŁUŻNIKA
	14	65, 12, A, PRZYJMOWANIE WKŁADÓW PIENIĘŻNYCH PŁATNYCH NA ŻĄDANIE LUB Z NADEJŚCIEM OZNACZONEGO TERMINU ORAZ PROWADZENIE RACHUNKÓW TYCH WKŁADÓW.
	15	65, 12, A, PROWADZENIE INNYCH RACHUNKÓW BANKOWYCH.
	16	65, 12, A, UDZIELANIE KREDYTÓW.
	17	65, 12, A, EMITOWANIE BANKOWYCH PAPIERÓW WARTOŚCIOWYCH.
	18	65, 12, A, UDZIELANIE POŻYCZEK PIENIĘŻNYCH.

19	65, 12, A, OPERACJE CZEKOWE I WEKSLOWE ORAZ OPERACJE, KTÓRYCH PRZEDMIOTEM SĄ WARRANTY.
20	65, 23, Z, TERMINOWE OPERACJE FINANSOWE.
21	65, 12, A, WYKONYWANIE CZYNNOŚCI ZLECONYCH, ZWIĄZANYCH Z EMISJĄ PAPIERÓW WARTOŚCIOWYCH.
22	65, 23, Z, DOKONYWANIE OBROTU PAPIERAMI WARTOŚCIOWYMI.
23	70, 12, Z, NABYWANIE I ZBYWANIE NIERUCHOMOŚCI.
24	67, 20, Z, POŚREDNICTWO UBEZPIECZENIOWE.
25	67, 13, Z, POŚREDNICZENIE W ZBYWANIU I ODKUPYWANIU JEDNOSTEK UCZESTNICTWA FUNDUSZY INWESTYCYJNYCH.
26	67, 12, B, PROWADZENIE NA ZLECENIE EWIDENCJI OBLIGACJI.
27	65, 21, Z, LEASING FINANSOWY.

Rubryka 2 - Wzmianki o złożonych dokumentach			
Rodzaj dokumentu	Nr kolejny w polu	Data złożenia	Za okres od do
1. Wzmianka o złożeniu rocznego sprawozdania finansowego	1	28.06.2002	01.01.2001 - 31.12.2001
	2	09.07.2003	01.01.2002 - 31.12.2002
	3	07.07.2004	01.01.2003 - 31.12.2003
	4	18.07.2005	01.01.2004 R. - 31.12.2004 R.
	5	20.07.2006	01.01.2005R. - 31.12.2005R.
	6	20.07.2007	01.01.2006 R. - 31.12.2006 R.
	7	14.07.2008	01.01.2007 - 31.12.2007
	8	15.09.2009	01.01.2008 R. - 31.12.2008 R.
	9	12.05.2010	01.01.2009-31.12.2009
2. Wzmianka o złożeniu opinii biegłego rewidenta	1	*****	01.01.2001 - 31.12.2001
	2	*****	01.01.2002 - 31.12.2002
	3	*****	01.01.2003 - 31.12.2003
	4	*****	01.01.2004 R. - 31.12.2004 R.
	5	*****	01.01.2005R. - 31.12.2005R.
	6	*****	01.01.2006 R. - 31.12.2006 R.
	7	*****	01.01.2007 - 31.12.2007
	8	*****	01.01.2008 R. - 31.12.2008 R.
	9	*****	01.01.2009-31.12.2009
3. Wzmianka o złożeniu uchwały lub postanowienia o zatwierdzeniu sprawozdania finansowego	1	*****	01.01.2001 - 31.12.2001
	2	*****	01.01.2002 - 31.12.2002
	3	*****	01.01.2003 - 31.12.2003
	4	*****	01.01.2004 R. - 31.12.2004 R.
	5	*****	01.01.2005R. - 31.12.2005R.
	6	*****	01.01.2006 R. - 31.12.2006 R.
	7	*****	01.01.2007 - 31.12.2007
	8	*****	01.01.2008 R. - 31.12.2008 R.
	9	*****	01.01.2009-31.12.2009
4. Wzmianka o złożeniu	1	*****	01.01.2001 - 31.12.2001

sprawozdania z działalności podmiotu	2	*****	01.01.2002 - 31.12.2002
	3	*****	01.01.2003 - 31.12.2003
	4	*****	01.01.2004 R. - 31.12.2004 R.
	5	*****	01.01.2005R. - 31.12.2005R.
	6	*****	01.01.2006 R. - 31.12.2006 R.
	7	*****	01.01.2007 - 31.12.2007
	8	*****	01.01.2008 R. - 31.12.2008 R.
	9	*****	01.01.2009-31.12.2009

Rubryka 3 - Sprawozdania grupy kapitałowej

Brak wpisów

Rubryka 4 - Przedmiot działalności statutowej organizacji pożytku publicznego

Brak wpisów

Dział 4

Rubryka 1 - Zaległości

Brak wpisów

Rubryka 2 - Wierzytelności

Brak wpisów

Rubryka 3 - Informacje o zabezpieczeniu majątku dłużnika w postępowaniu w przedmiocie ogłoszenia upadłości, o oddaleniu wniosku o ogłoszenie upadłości z uwagi na fakt, że majątek niewypłacalnego dłużnika nie wystarcza na zaspokojenie kosztów postępowania

Brak wpisów

Rubryka 4 - Umożnienie prowadzonej przeciwko podmiotowi egzekucji z uwagi na fakt, że z egzekucji nie uzyska się sumy wyższej od kosztów egzekucyjnych

Brak wpisów

Dział 5

Rubryka 1 - Kurator

Brak wpisów

Dział 6

Rubryka 1 - Likwidacja
Brak wpisów
Rubryka 2 - Informacje o rozwiązaniu lub unieważnieniu spółki
Brak wpisów
Rubryka 3 - Zarząd komisaryczny
Brak wpisów

Rubryka 4 - Informacja o połączeniu, podziale lub przekształceniu		
1	1.Określenie okoliczności	PRZEJĘCIE INNEJ SPÓŁKI
	2.Opis sposobu połączenia, podziału lub przekształcenia	POŁĄCZENIE PRZEZ PRZENIESIENIE NA GOSPODARCZY BANK POŁUDNIOWO-ZACHODNI SPÓŁKĘ AKCYJNĄ Z SIEDZIBĄ WE WROCŁAWIU CAŁEGO MAJĄTKU BANKU UNII GOSPODARCZEJ SPÓŁKI AKCYJNEJ Z SIEDZIBĄ W WARSZAWIE, LUBELSKIEGO BANKU REGIONALNEGO SPÓŁKI AKCYJNEJ Z SIEDZIBĄ W LUBLINIE, MAŁOPOLSKIEGO BANKU REGIONALNEGO SPÓŁKI AKCYJNEJ Z SIEDZIBĄ W KRAKOWIE, RZESZOWSKIEGO BANKU REGIONALNEGO SPÓŁKI AKCYJNEJ Z SIEDZIBĄ W RZESZOWIE, WARMIŃSKO-MAZURSKIEGO BANKU REGIONALNEGO SPÓŁKI AKCYJNEJ Z SIEDZIBĄ W OLSZTYNIE W ZAMIAN ZA AKCJE, KTÓRE GOSPODARCZY BANK POŁUDNIOWO-ZACHODNI SPÓŁKA AKCYJNA WYDA AKCJONARIUSZOM SPÓŁEK PRZEJMOWANYCH - ART.492 PAR. 1 PKT 1 KODEKSU SPÓŁEK HANDLOWYCH. 26 MAJA 2001 R. - ZWYCZAJNE WALNE ZGROMADZENIE AKCJONARIUSZY GOSPODARCZEGO BANKU POŁUDNIOWO-ZACHODNIEGO SPÓŁKI AKCYJNEJ; 19 CZERWCA 2001 R. - ZWYCZAJNE WALNE ZGROMADZENIE AKCJONARIUSZY RZESZOWSKIEGO BANKU REGIONALNEGO SPÓŁKI AKCYJNEJ; 20 CZERWCA 2001 R. - ZWYCZAJNE WALNE ZGROMADZENIE AKCJONARIUSZY LUBELSKIEGO BANKU REGIONALNEGO SPÓŁKI AKCYJNEJ; 26 WRZEŚNIA 2001 R. - NADZWYCZAJNE WALNE ZGROMADZENIE AKCJONARIUSZY MAŁOPOLSKIEGO BANKU REGIONALNEGO SPÓŁKI AKCYJNEJ; 02 PAŹDZIERNIKA 2001 R. I 04 STYCZNIA 2002 R. - NADZWYCZAJNE WALNE ZGROMADZENIA AKCJONARIUSZY BANKU UNII GOSPODARCZEJ SPÓŁKI AKCYJNEJ; 05 LISTOPADA 2001 R. - NADZWYCZAJNE WALNE ZGROMADZENIE AKCJONARIUSZY WARMIŃSKO-MAZURSKIEGO BANKU REGIONALNEGO SPÓŁKI AKCYJNEJ.
	Podrubryka 1 Dane podmiotów powstałych w wyniku połączenia, podziału lub przekształcenia albo dane podmiotów przejmujących całość lub część majątku spółki	
	Brak wpisów	
	Podrubryka 2 Dane podmiotów, których majątek w całości lub części jest przejmowany w wyniku połączenia lub podziału	
1	1.Nazwa lub firma	BANK UNII GOSPODARCZEJ SPÓŁKA AKCYJNA
	2.Nazwa rejestru, w którym podmiot jest zarejestrowany	KRAJOWY REJESTR SĄDOWY
	3.Numer w rejestrze	0000062370
	4.Nazwa sądu prowadzącego rejestr	*****

	5.Numer REGON	010540438
2	1.Nazwa lub firma	LUBELSKI BANK REGIONALNY SPÓŁKA AKCYJNA
	2.Nazwa rejestru, w którym podmiot jest zarejestrowany	KRAJOWY REJESTR SĄDOWY
	3.Numer w rejestrze	0000016085
	4.Nazwa sądu prowadzącego rejestr	*****
	5.Numer REGON	430594742
3	1.Nazwa lub firma	MAŁOPOLSKI BANK REGIONALNY SPÓŁKA AKCYJNA
	2.Nazwa rejestru, w którym podmiot jest zarejestrowany	KRAJOWY REJESTR SĄDOWY
	3.Numer w rejestrze	0000093944
	4.Nazwa sądu prowadzącego rejestr	*****
	5.Numer REGON	351077953
4	1.Nazwa lub firma	RZESZOWSKI BANK REGIONALNY SPÓŁKA AKCYJNA
	2.Nazwa rejestru, w którym podmiot jest zarejestrowany	KRAJOWY REJESTR SĄDOWY
	3.Numer w rejestrze	0000089329
	4.Nazwa sądu prowadzącego rejestr	*****
	5.Numer REGON	690490900
5	1.Nazwa lub firma	WARMIŃSKO-MAZURSKI BANK REGIONALNY SPÓŁKA AKCYJNA
	2.Nazwa rejestru, w którym podmiot jest zarejestrowany	KRAJOWY REJESTR SĄDOWY
	3.Numer w rejestrze	0000084038
	4.Nazwa sądu prowadzącego rejestr	*****
	5.Numer REGON	510338595
2	1.Określenie okoliczności	PRZEJĘCIE INNEJ SPÓŁKI
	2.Opis sposobu połączenia, podziału lub przekształcenia	PRZEJĘCIE BANKU SPÓŁDZIELCZEGO RZEMIOSŁA WE WROCŁAWIU PRZEZ BANK POLSKIEJ SPÓŁDZIELCZOŚCI S.A. Z SIEDZIBĄ W WARSZAWIE NA PODSTAWIE UCHWAŁY KOMISJI NADZORU BANKOWEGO PODJĘTEJ W TRYBIE ART. 158 UST. 1 W ZWIĄZKU Z ART. 147 DO 152 PRAWA BANKOWEGO. PRZEJĘCIE WEDŁUG BILANSU SPORZĄDZONEGO NA DZIEŃ PRZEJĘCIA, TJ. NA 30.04.2002 R.
Podrubryka 1 Dane podmiotów powstałych w wyniku połączenia, podziału lub przekształcenia albo dane podmiotów przejmujących całość lub część majątku spółki		
1	1.Nazwa lub firma	BANK POLSKIEJ SPÓŁDZIELCZOŚCI SPÓŁKA AKCYJNA
	2.Nazwa rejestru, w którym podmiot jest zarejestrowany	KRAJOWY REJESTR SĄDOWY
	3.Numer w rejestrze	0000069229
	4.Nazwa sądu prowadzącego rejestr	*****
	5.Numer REGON	930603359
Podrubryka 2 Dane podmiotów, których majątek w całości lub części jest przejmowany w wyniku połączenia lub podziału		
1	1.Nazwa lub firma	BANK SPÓŁDZIELCZY RZEMIOSŁA WE WROCŁAWIU
	2.Nazwa rejestru, w którym podmiot jest zarejestrowany	KRAJOWY REJESTR SĄDOWY
	3.Numer w rejestrze	0000076212
	4.Nazwa sądu prowadzącego rejestr	*****

5.Numer REGON		000509778
3	1.Określenie okoliczności	PRZEJĘCIE INNEJ SPÓŁKI
	2.Opis sposobu połączenia, podziału lub przekształcenia	PRZEJĘCIE DOLNOŚLĄSKIEGO BANKU REGIONALNEGO SPÓŁKA AKCYJNA WE WROCŁAWIU PRZEZ BANK POLSKIEJ SPÓŁDZIELCZOŚCI SPÓŁKA AKCYJNA Z SIEDZIBĄ W WARSZAWIE NA PODSTAWIE UCHWAŁY KOMISJI NADZORU BANKOWEGO Z DNIA 03 LIPCA 2002 R. PODJĘTEJ W TRYBIE ART. 147 UST.2 PRAWA BANKOWEGO. PRZEJĘCIE WEDŁUG BILANSU SPORZĄDZONEGO NA DZIEŃ PRZEJĘCIA, T.J. NA DZIEŃ 19 LIPCA 2002 R.
	Podrubryka 1 Dane podmiotów powstałych w wyniku połączenia, podziału lub przekształcenia albo dane podmiotów przejmujących całość lub część majątku spółki	
	Brak wpisów	
	Podrubryka 2 Dane podmiotów, których majątek w całości lub części jest przejmowany w wyniku połączenia lub podziału	
1	1.Nazwa lub firma	DOLNOŚLĄSKI BANK REGIONALNY SPÓŁKA AKCYJNA
	2.Nazwa rejestru, w którym podmiot jest zarejestrowany	KRAJOWY REJESTR SĄDOWY
	3.Numer w rejestrze	0000093275
	4.Nazwa sądu prowadzącego rejestr	*****
	5.Numer REGON	931029490

Rubryka 5 - Informacja o postępowaniu upadłościowym

Brak wpisów

Rubryka 6 - Informacja o postępowaniu układowym

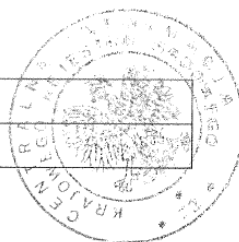
Brak wpisów

Rubryka 7 - Informacja o postępowaniu naprawczym

Brak wpisów

Rubryka 8 - Informacja o zawieszeniu działalności gospodarczej

Brak wpisów



Warszawa, 23.06.2010 godz: 12:18:38

pieczęć
z godłem

Podpis

VII.2. Statut Banku Polskiej Spółdzielczości S.A.

Załącznik do uchwały
Zarządu banku BPS S.A.
Nr 108/01/A/KK/2009
z dnia 4 grudnia 2009r.

Tekst jednolity Statutu Banku Polskiej Spółdzielczości S.A. w Warszawie

Statut Banku BPS S.A. zmieniony poniższymi uchwałami Walnego Zgromadzenia:

1. Uchwałą nr 25/2002 Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia BPS S.A. z dnia 14.06.2002 r.
2. Uchwałą nr 26/2002 Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia BPS S.A. z dnia 14.06.2002 r.
3. Uchwałą nr 27/2002 Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia BPS S.A. z dnia 14.06.2002 r.
4. Uchwałą nr 53/2003 Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia BPS S.A. z dnia 24.06.2003 r.
5. Uchwałą nr 54/2003 Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia BPS S.A. z dnia 24.06.2003 r.
6. Uchwałą nr 55/2003 Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia BPS S.A. z dnia 24.06.2003 r.
7. Uchwałą nr 56/2003 Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia BPS S.A. z dnia 24.06.2003 r.
8. Uchwałą nr 57/2003 Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia BPS S.A. z dnia 24.06.2003 r.
9. Uchwałą nr 58/2003 Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia BPS S.A. z dnia 24.06.2003 r.
10. Uchwałą nr 28/2004 Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia BPS S.A. z dnia 24.06.2004 r.
11. Uchwałą nr 29/2004 Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia BPS S.A. z dnia 24.06.2004 r.
12. Uchwałą nr 1/2005 Nadzwyczajnego Walnego Zgromadzenia BPS S.A. z dnia 07.12.2005 r.
13. Uchwałą nr 2/2005 Nadzwyczajnego Walnego Zgromadzenia BPS S.A. z dnia 07.12.2005 r.
14. Uchwałą nr 43/2006 Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia BPS S.A. z dnia 22.06.2006 r.
15. Uchwałą nr 24/2008 Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia BPS S.A. z dnia 26.06.2008 r.
16. Uchwałą nr 27/2009 Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia BPS S.A. z dnia 30.06.2009 r.

I. POSTANOWIENIA OGÓLNE

§ 1.

1. BANK POLSKIEJ SPÓŁDZIELCZOŚCI, zwany dalej "Bankiem", jest bankiem działającym w formie spółki akcyjnej i będącym Bankiem Zrzeszającym w rozumieniu ustawy z dnia 7 grudnia 2000 r. o funkcjonowaniu banków spółdzielczych, ich zrzeszaniu się i bankach zrzeszających (Dz.U. Nr 119, poz. 1252), zwanej dalej "Ustawą". -----
2. Akcjonariuszami Banku są banki spółdzielcze z nim zrzeszone. Akcjonariuszami Banku mogą być inne podmioty na zasadach określonych w ustawie. -----
3. Bank zrzesza banki spółdzielcze na zasadach określonych w umowie Zrzeszenia. -----

§ 2.

1. Bank działa pod nazwą BANK POLSKIEJ SPÓŁDZIELCZOŚCI SPÓŁKA AKCYJNA. -----
2. Bank ma prawo posługiwać się nazwą skróconą: „BANK POLSKIEJ SPÓŁDZIELCZOŚCI S.A.” oraz „Bank BPS S.A.” -----
3. Bank działa na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej i poza jej granicami.² -----
4. Siedzibą Banku jest miasto stołeczne Warszawa. -----
5. Podstawową strukturę organizacyjną w Banku tworzą: Centrala oraz Oddziały.³ -----
6. Bank może tworzyć, przekształcać i likwidować jednostki organizacyjne w kraju i za granicą.⁴

² § 2 ust. 3 zmieniony Uchwałą nr 24/2008 Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia BPS S.A. z dnia 26.06.2008 r.

³ § 2 ust. 2-5 zmieniono Uchwałą nr 1/2005 Nadzwyczajnego Walnego Zgromadzenia BPS S.A. z 07.12.2005 r.

⁴ § 2 ust. 6 zmieniony Uchwałą nr 24/2008 Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia BPS S.A. z dnia 26.06.2008 r.

II. PRZEDMIOT I ZAKRES DZIAŁANIA

§ 3.

1. Głównym zadaniem Banku jest wypełnianie funkcji zrzeszeniowych wobec Banków Spółdzielczych, dbałość o rozwój Zrzeszenia oraz prowadzenie działalności komercyjnej w rozmiarze określonym przez akcjonariuszy.⁵ -----
2. Bank prowadzi działalność bankową ze szczególnym uwzględnieniem wspierania i uzupełniania Banków Spółdzielczych w obsłudze bankowej małych i średnich przedsiębiorstw, jednostek samorządu terytorialnego oraz rozwoju lokalnej przedsiębiorczości.⁶ -----
3. Bank prowadzi swoją działalność w sposób nie stanowiący konkurencji dla zrzeszonych banków spółdzielczych.-----

§ 4.

1. Działalność Banku obejmuje: -----
 - 1) wykonywanie następujących czynności bankowych:-----
 - a) przyjmowanie wkładów pieniężnych płatnych na żądanie lub z nadejściem oznaczonego terminu oraz prowadzenie rachunków tych wkładów, -----
 - b) prowadzenie innych rachunków bankowych, -----
 - c) udzielanie kredytów,-----
 - d) udzielanie i potwierdzanie gwarancji bankowych oraz otwieranie i potwierdzanie akredytyw, -----
 - e) emitowanie bankowych papierów wartościowych, -----
 - f) przeprowadzanie bankowych rozliczeń pieniężnych, -----
 - g) udzielanie pożyczek pieniężnych,-----
 - h) operacje czekowe i wekslowe oraz operacje, których przedmiotem są warranty, -----
 - i) wydawanie kart płatniczych oraz wykonywanie operacji przy ich użyciu, -----
 - j) terminowe operacje finansowe,-----
 - k) nabywanie i zbywanie wierzytelności pieniężnych, -----
 - l) przechowywanie przedmiotów i papierów wartościowych oraz udostępnianie skrytek sejfowych,-----
 - ł) prowadzenie skupu i sprzedaży wartości dewizowych, -----
 - m) udzielanie i potwierdzanie poręczeń,⁷ -----
 - n) wykonywanie czynności zleconych, związanych z emisją papierów wartościowych, -
 - o) pośrednictwo w dokonywaniu przekazów pieniężnych oraz rozliczeń w obrocie dewizowym, -----
 - p) wydawanie instrumentu pieniądza elektronicznego.⁸ -----
 - 2) wykonywanie innych czynności: -----
 - a) obejmowanie lub nabywanie akcji i praw z akcji, udziałów innej osoby prawnej i jednostek uczestnictwa w funduszach inwestycyjnych, -----
 - b) dokonywanie obrotu papierami wartościowymi,-----
 - c) dokonywanie na warunkach uzgodnionych z dłużnikiem zamiany wierzytelności na składniki majątku dłużnika,-----
 - d) nabywanie i zbywanie nieruchomości, -----
 - e) świadczenie usług konsultacyjno-doradczych w sprawach finansowych, -----
 - f) świadczenie następujących usług finansowych: -----
 - pośrednictwo ubezpieczeniowe,-----
 - przyjmowanie i przekazywanie zleceń nabycia lub zbycia jednostek uczestnictwa i tytułów uczestnictwa w instytucjach wspólnego inwestowania,⁹ -----

⁵ § 3 ust. 1 zmieniony Uchwałą nr 24/2008 Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia BPS S.A. z dnia 26.06.2008 r.

⁶ § 3 ust. 1 i 2 zmieniono Uchwałą nr 1/2005 Nadzwyczajnego Walnego Zgromadzenia BPS S.A. z 07.12.2005 r.

⁷ § 4 ust. 1 pkt. 2 lit. m) zmieniono Uchwałą nr 28/2004 Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia BPS S.A. z dnia 24.06.2004 r.

⁸ § 4 ust. 1 pkt. 1 lit. p) dodano Uchwałą nr 24/2008 Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia BPS S.A. z dnia 26.06.2008 r.

⁹ § 4 ust. 1 pkt. 2 lit f) zmieniono Uchwałą nr 27/2009 Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia BPS S.A. z 30.06.2009 r.

- g) prowadzenie na zlecenie ewidencji obligacji, -----
- h) factoring, -----
- i) leasing finansowy, -----
- j) prowadzenie transakcji na rynku pochodnych instrumentów finansowych, -----
- k) zaciąganie zobowiązań związanych z emisją papierów wartościowych,¹⁰ -----
- l) pośredniczenie w zawieraniu umów w zakresie świadczenia usług certyfikacyjnych.¹¹ -----

2. Bank jest obowiązany do sprzedaży składników majątku, o których mowa w ust. 1 pkt 2 lit. c), w odniesieniu do:¹² -----

- 1) nieruchomości – w okresie nie dłuższym niż 5 lat od daty nabycia, -----
- 2) pozostałych składników majątku – w okresie nie dłuższym niż 3 lata od daty nabycia.^{13 14} -----

3. Obowiązek, o którym mowa w ust. 2, nie spoczywa na Banku, jeżeli przejęte składniki majątku wykorzysta do prowadzenia własnej działalności bankowej.¹⁵ -----

4. Poza wykonywaniem czynności wymienionych w ust. 1 Bank:-----

- a) wykonuje zadania i czynności na rzecz zrzeszonych banków spółdzielczych, określone w umowie Zrzeszenia, -----
- b) występuje w uzasadnionych przypadkach do Komisji Nadzoru Finansowego o zastosowanie środków przewidzianych w ustawie Prawo bankowe,¹⁶ -----
- c) realizuje zawarte umowy o zasięgu ogólnokrajowym w zakresie zastępczej obsługi obrotu oszczędnościowego, -----
- d) dokonuje obrotu wierzytelnościami przejętymi od banków spółdzielczych w celu ich restrukturyzacji.-----

5. Jeżeli do wykonywania czynności określonych w niniejszym przepisie wymagane jest zgodnie z obowiązującymi przepisami uzyskanie szczególnego zezwolenia, Bank wykonuje te czynności po uzyskaniu zezwolenia i w jego granicach.-----

6. Bank może zlecać na podstawie umowy innym podmiotom, w tym innym bankom, wykonywanie w imieniu Banku czynności należących do zakresu jego działania oraz zakresu działania tych podmiotów, a zwłaszcza banków.¹⁷-----

III. ORGANIZACJA BANKU

§ 5.

- 1. Bank wykonuje swoje zadania poprzez Centralę oraz inne jednostki organizacyjne.¹⁸ -----
- 2. Decyzje o utworzeniu i likwidacji jednostek organizacyjnych podejmuje Zarząd z zastrzeżeniem § 10 pkt. 11.-----
- 3. Szczegółową strukturę organizacyjną Banku określa regulamin organizacyjny uchwalany przez Zarząd i zatwierdzany przez Radę Nadzorczą.¹⁹-----

IV. ORGANY BANKU

§ 6.

¹⁰ § 4 ust. 1 pkt. 2 lit. k) dodano Uchwałą nr 24/2008 Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia BPS S.A. z dnia 26.06.2008 r.

¹¹ § 4 ust. 1 pkt. 2 lit. l) dodano Uchwałą nr 27/2009 Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia BPS S.A. z 30.06.2009 r.

¹² § 4 ust. 2 zmieniono Uchwałą nr 27/2009 Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia BPS S.A. z 30.06.2009 r.

¹³ § 4 ust. 1 i 2 zmieniono Uchwałą nr 53/2003 Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia BPS S.A. z dnia 24.06.2003 r.

¹⁴ § 4 ust. 1 i 2 zmieniono Uchwałą nr 1/2005 Nadzwyczajnego Walnego Zgromadzenia BPS S.A. z 07.12.2005r.

¹⁵ § 4 ust. 3 dodano Uchwałą nr 1/2005 Nadzwyczajnego Walnego Zgromadzenia BPS S.A. z 07.12.2005 r.

¹⁶ § 4 ust. 4 lit. b) zmieniono Uchwałą nr 24/2008 Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia BPS S.A. z dnia 26.06.2008 r.

¹⁷ § 4 ust. 5 i 6 dodano Uchwałą nr 1/2005 Nadzwyczajnego Walnego Zgromadzenia BPS S.A. z 07.12.2005 r.

¹⁸ § 5 ust. 1 zmieniono Uchwałą nr 24/2008 Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia BPS S.A. z dnia 26.06.2008 r.

¹⁹ § 5 ust. 1,2 i 3 zmieniono Uchwałą nr 1/2005 Nadzwyczajnego Walnego Zgromadzenia BPS S.A. z 07.12.2005 r.

Organami Banku są: -----

- 1) Walne Zgromadzenie, -----
- 2) Rada Nadzorcza, -----
- 3) Zarząd. -----

Walne Zgromadzenie

§ 7.

1. Walne Zgromadzenie jest zwoływane przez Zarząd w trybie zwyczajnym lub nadzwyczajnym. -----
2. Zwyczajne Walne Zgromadzenie zwołuje się raz w roku. Powinno się ono odbyć w ciągu 6 miesięcy po upływie każdego roku obrotowego. -----
3. Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie zwołuje Zarząd z własnej inicjatywy bądź na żądanie Rady Nadzorczej lub akcjonariuszy reprezentujących co najmniej 10 % kapitału zakładowego, złożone na piśmie do Zarządu najpóźniej na miesiąc przed proponowanym terminem Walnego Zgromadzenia. -----
4. Rada Nadzorcza ma prawo zwoływania Walnego Zgromadzenia w trybie: -----
 - 1) zwyczajnym, jeżeli Zarząd tego nie uczynił w ustalonym czasie, -----
 - 2) nadzwyczajnym, jeżeli Zarząd tego nie uczynił w ciągu 2 tygodni od zgłoszenia odpowiedniego wniosku przez Radę Nadzorczą lub akcjonariuszy. -----
5. Walne Zgromadzenia odbywają się w siedzibie Banku lub w innym miejscu wyznaczonym przez Zarząd na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej.²⁰ -----
6. Walne Zgromadzenie zwołuje się zgodnie z przepisami Kodeksu spółek handlowych, w tym zwłaszcza poprzez ogłoszenie, które powinno być dokonane co najmniej na trzy tygodnie przed terminem Walnego Zgromadzenia, jeżeli jednak wszystkie akcje wyemitowane przez Bank są imienne, Walne Zgromadzenie może być zwołane za pomocą listów poleconych lub przesyłek nadanych pocztą kurierską, wysłanych co najmniej dwa tygodnie przed terminem Walnego Zgromadzenia, a zamiast listu poleconego lub przesyłki nadanej pocztą kurierską, zawiadomienie może być wysłane akcjonariuszowi pocztą elektroniczną, jeżeli uprzednio wyraził na to pisemną zgodę, podając adres, na który zawiadomienie powinno być wysłane.^{21 22} -----

§ 8.

1. Banki spółdzielcze będące akcjonariuszami Banku są reprezentowane na Walnym Zgromadzeniu przez pełnomocnika – wybranego przez Radę Nadzorczą w głosowaniu tajnym. -----
2. Pełnomocnictwo do uczestniczenia w Walnym Zgromadzeniu winno być wystawione na piśmie pod rygorem nieważności i dołączone do protokołu. Przedstawiciele akcjonariuszy i ich pełnomocnicy winni do pełnomocnictw załączyć wyciągi z odpowiednich rejestrów lub inne dokumenty wymieniające osoby uprawnione do reprezentowania akcjonariuszy.^{23 24} -----

§ 9.

1. Wszystkie sprawy umieszczone w porządku obrad Walnego Zgromadzenia, Zarząd Banku przedstawia Radzie Nadzorczej i Radzie Zrzeszenia do zaopiniowania. -----
2. Akcjonariusz lub akcjonariusze, którzy są uprawnieni do żądania zwołania Walnego Zgromadzenia w trybie § 7. ust. 3 mogą domagać się umieszczenia poszczególnych spraw w porządku obrad Walnego Zgromadzenia, występując do Zarządu z pisemnym żądaniem, najpóźniej na miesiąc przed proponowanym terminem Walnego Zgromadzenia. -----

²⁰ § 7 ust. 5 zmieniono Uchwałą nr 25/2002 Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia BPS S.A. z dnia 14.06.2002 r.

²¹ § 7 ust. 5 i 6 zmieniono Uchwałą nr 1/2005 Nadzwyczajnego Walnego Zgromadzenia BPS S.A. z 07.12.2005r.

²² § 7 ust. 6 zmieniono Uchwałą nr 27/2009 Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia BPS S.A. z 30.06.2009 r.

²³ § 8 ust. 2 dodano Uchwałą nr 1/2005 Nadzwyczajnego Walnego Zgromadzenia BPS S.A. z 07.12.2005r.

²⁴ § 8 ust. 2 zmieniono Uchwałą nr 24/2008 Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia BPS S.A. z dnia 26.06.2008 r.

§ 10.

Do wyłącznej kompetencji Walnego Zgromadzenia należy:²⁵ -----

- 1) rozpatrywanie i zatwierdzanie sprawozdania Zarządu z działalności Banku oraz sprawozdania finansowego za ubiegły rok obrotowy, -----
- 2) podejmowanie uchwał o podziale zysku lub pokryciu strat, -----
- 3) udzielanie członkom organów Banku absolutorium z wykonania przez nich obowiązków, -----
- 4) powoływanie i odwoływanie członków Rady Nadzorczej oraz ustalanie wysokości wynagrodzenia członków Rady, -----
- 5) zmiana statutu Banku, -----
- 6) podejmowanie uchwał w przedmiocie tworzenia i likwidowania funduszy specjalnych oraz uchwalanie regulaminów określających gospodarkę tymi funduszami, -----
- 7) emisja obligacji zamiennych lub z prawem pierwszeństwa, -----
- 8) zatwierdzanie regulaminu działania Rady Nadzorczej, -----
- 9) uchwalanie regulaminu obrad Walnego Zgromadzenia, -----
- 10) podejmowanie uchwał w przedmiocie zbycia przedsiębiorstwa bankowego lub jego zorganizowanej części oraz ustanowienie na nich ograniczonego prawa rzeczowego, -----
- 11) podejmowanie uchwał w sprawie utworzenia lub likwidacji Oddziałów Regionalnych, -----
- 12) podejmowanie uchwał w sprawach wniesionych przez akcjonariuszy, Radę Nadzorczą lub Zarząd Banku, albo inne podmioty uprawnione, zgodnie z obowiązującymi przepisami i niniejszym Statutem.²⁶ -----

§ 11.

1. Walne Zgromadzenie jest ważne bez względu na liczbę reprezentowanych akcji z zastrzeżeniem przypadków określonych w Kodeksie spółek handlowych. -----
2. Uchwały Walnego Zgromadzenia są podejmowane zwykłą większością oddanych głosów, o ile Statut oraz Kodeks spółek handlowych nie wymagają większości kwalifikowanej. -----
3. Uchwała Walnego Zgromadzenia w sprawie określonej w § 10 pkt 10 podejmowana jest większością 3/4 głosów oddanych. -----
4. Uchwały Walnego Zgromadzenia są protokołowane przez notariusza pod rygorem nieważności.²⁷

§ 12.

1. Głosowanie jest jawne. -----
2. Tajne głosowanie zarządza się przy wyborach oraz nad wnioskami o odwołanie członków organów Banku lub likwidatorów, o pociągnięcie ich do odpowiedzialności, jak również w sprawach osobowych. -----
3. Tajne głosowanie należy zarządzić także na żądanie choćby jednego z akcjonariuszy, obecnych lub reprezentowanych na Walnym Zgromadzeniu.²⁸ -----

§ 13.

²⁵ § 10 zmieniono Uchwałą nr 54/2003 Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia BPS S.A z dnia 24.06.2003 r.

²⁶ § 10 pkt. 12 zmieniono Uchwałą nr 1/2005 Nadzwyczajnego Walnego Zgromadzenia BPS S.A. z 07.12.2005r.

²⁷ § 11 ust. 1,2 i 4 zmieniono Uchwałą nr 1/2005 Nadzwyczajnego Walnego Zgromadzenia BPS S.A. z dnia 07.12.2005 r.

²⁸ § 12 ust. 1,2 i 3 zmieniono Uchwałą nr 1/2005 Nadzwyczajnego Walnego Zgromadzenia BPS S.A. z dnia 07.12.2005 r.

Walne Zgromadzenie otwiera Przewodniczący Rady Nadzorczej lub jego zastępca, po czym spośród osób reprezentujących akcjonariuszy na Walnym Zgromadzeniu wybiera się Przewodniczącego Walnego Zgromadzenia. W razie nieobecności tych osób Walne Zgromadzenie otwiera Prezes Zarządu albo osoba wyznaczona przez Zarząd. -----

Rada Nadzorcza

§ 14.

1. Członków Rady Nadzorczej wybiera Walne Zgromadzenie spośród osób reprezentujących akcjonariuszy Banku.²⁹ -----
2. Wybory do Rady Nadzorczej przeprowadza się w drodze głosowania oddzielnymi grupami, w sposób zapewniający reprezentację akcjonariuszy z terenu działania każdego Oddziału Regionalnego i Oddziału Wojewódzkiego przez co najmniej jednego ich przedstawiciela, w liczbie określonej dla każdej z tych grup każdorazowo przez Walne Zgromadzenie w zależności od ustalonej przez Walne Zgromadzenie liczby członków Rady Nadzorczej, w sposób szczegółowo określony w Regulaminie wyboru Rady.³⁰ -----

§ 15.

1. Rada Nadzorcza liczy od 9 do 15 członków.³¹ -----
2. Kadencja Rady Nadzorczej trwa 4 lata. -----
3. Do Rady Nadzorczej wchodzi osoby, które niezależnie od liczby głosujących uzyskały największą liczbę głosów oddanych w grupach obejmujących tereny działania każdego Oddziału Regionalnego i Oddziału Wojewódzkiego, określonych w Regulaminie wyboru Rady. -----
4. Członkowie Rady Nadzorczej wybierają ze swojego grona w głosowaniach tajnych: Przewodniczącego, Wiceprzewodniczącego i Sekretarza tworzących Prezydium Rady Nadzorczej.³² -----
5. Członków Rady Nadzorczej powołuje się na okres wspólnej kadencji. Mandaty członków Rady Nadzorczej wygasają najpóźniej z dniem odbycia Walnego Zgromadzenia zatwierdzającego sprawozdanie finansowe za ostatni pełny rok obrotowy pełnienia funkcji członka Rady Nadzorczej.³³ -----
6. Członkowie Rady Nadzorczej mogą być wybierani ponownie. -----
7. Członkowie Rady Nadzorczej mogą sprawować swoje funkcje tylko osobiście. -----
8. Członek Rady Nadzorczej może być odwołany przez Walne Zgromadzenie w każdym czasie. -----

§ 16.

1. W razie ustąpienia, odwołania lub śmierci członka Rady Nadzorczej przed upływem kadencji, najbliższe Walne Zgromadzenie uzupełni skład Rady, z zachowaniem zasady określonej w § 14 ust. 2 Statutu.³⁴ -----
2. W przypadku gdy skład Rady Nadzorczej zmniejszy się poniżej minimalnej liczby członków określonej w § 15 ust. 1 Zarząd zobowiązany jest do niezwłocznego zwołania Walnego Zgromadzenia. -----

²⁹ § 14 ust. 1 i 2 zmieniono Uchwałą nr 55/2003 Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia BPS S.A z dnia 24.06.2003 r.

³⁰ § 14 ust. 2 zmieniono Uchwałą nr 1/2005 Nadzwyczajnego Walnego Zgromadzenia BPS S.A. z dnia 07.12.2005 r.

³¹ § 15 ust. 1 zmieniono Uchwałą nr 24/2008 Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia BPS S.A. z dnia 26.06.2008r.

³² § 15 ust. 4 zmieniono Uchwałą nr 24/2008 Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia BPS S.A. z dnia 26.06.2008r.

³³ § 15 ust. 1-5 zmieniono Uchwałą nr 1/2005 Nadzwyczajnego Walnego Zgromadzenia BPS S.A. z dnia 07.12.2005 r.

³⁴ § 16 ust. 1 zmieniono Uchwałą nr 27/2002 Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia BPS S.A. z 14.06.2002 r.

3. Uzupełnienie składu Rady Nadzorczej następuje w drodze wyborów uzupełniających, z zachowaniem postanowień § 14 ust. 2 Statutu. -----

§ 17.

Rada Nadzorcza uchwała regulamin działania, który podlega zatwierdzeniu przez Walne Zgromadzenie.

§ 18.

1. Do ważności uchwał Rady Nadzorczej wymagane jest zaproszenie w sposób pisemny, elektroniczny lub telefoniczny wszystkich jej członków i obecność na posiedzeniu co najmniej ich połowy, w tym przewodniczącego lub wiceprzewodniczącego.³⁵ -----
2. Uchwały Rady Nadzorczej zapadają bezwzględną większością głosów obecnych na posiedzeniu członków Rady, o ile odrębne przepisy prawa nie wymagają większości kwalifikowanej. -----
3. Członkowie Rady Nadzorczej mogą brać udział w podejmowaniu uchwał Rady oddając swój głos na piśmie za pośrednictwem innego członka Rady Nadzorczej, z tym że oddanie głosu na piśmie nie może dotyczyć spraw wprowadzonych do porządku obrad na posiedzeniu Rady Nadzorczej.---
4. Uchwały Rady Nadzorczej mogą być również podejmowane w pisemnym trybie obiegowym lub przy wykorzystaniu środków bezpośredniego porozumiewania się na odległość. Uchwała tak podjęta jest ważna, gdy wszyscy członkowie Rady zostali powiadomieni o treści projektu uchwały. Postanowienia ust. 2 stosuje się odpowiednio.³⁶ -----
5. Podejmowanie uchwał w trybie określonym w ust. 3 i 4 nie jest dopuszczalne w sprawach wyboru przewodniczącego i wiceprzewodniczącego Rady Nadzorczej, powołania, odwołania i zawieszenia członka Zarządu, oraz w każdym przypadku przeprowadzenia głosowania tajnego.³⁷ -----

§ 19.

1. Posiedzenia Rady Nadzorczej odbywają się w miarę potrzeby, nie rzadziej niż raz na kwartał.³⁸ ---
2. Posiedzenia Rady Nadzorczej zwołuje Przewodniczący Rady z własnej inicjatywy, na wniosek Zarządu lub członka Rady w terminie 2 tygodni od dnia otrzymania wniosku. -----
3. Rada Nadzorcza może powoływać składające się z jej członków stałe lub tymczasowe komitety, komisje lub grupy robocze do zbadania problemów, które uważa za konieczne, a w szczególności komitet do spraw audytu wewnętrznego Banku, określając ich skład i uprawnienia.³⁹ -----
4. Posiedzenia Rady Nadzorczej są protokołowane. Protokoły podpisują członkowie Rady obecni na posiedzeniu.-----

§ 20.

1. Do kompetencji Rady Nadzorczej należy sprawowanie stałego nadzoru nad działalnością Banku, a w szczególności:⁴⁰ -----
 - 1) ocena sprawozdania finansowego oraz sprawozdania Zarządu z działalności Banku za ubiegły rok obrotowy w zakresie ich zgodności z księgami i dokumentami oraz stanem faktycznym, ---
 - 2) ocena wniosków Zarządu co do podziału zysku lub pokrycia strat,-----

³⁵ § 18 ust. 1 zmieniono Uchwałą nr 27/2009 Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia BPS S.A. z 30.06.2009 r.

³⁶ § 18 ust. 2-4 zmieniono Uchwałą nr 24/2008 Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia BPS S.A. z dnia 26.06.2008 r.

³⁷ § 18 ust. 5 zmieniono Uchwałą nr 1/2005 Nadzwyczajnego Walnego Zgromadzenia BPS S.A. z 07.12.2005 r.

³⁸ § 19 ust. 1 zmieniono Uchwałą nr 1/2005 Nadzwyczajnego Walnego Zgromadzenia BPS S.A. z 07.12.2005 r.

³⁹ § 19 ust. 3 zmieniono Uchwałą nr 24/2008 Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia BPS S.A. z 26.06.2008 r.

⁴⁰ § 20 ust. 1 zmieniono Uchwałą nr 1/2005 Nadzwyczajnego Walnego Zgromadzenia BPS S.A. z dnia 07.12.2005 r.

- 3) składanie Walnemu Zgromadzeniu corocznego pisemnego sprawozdania z wyników oceny, o której mowa w pkt 1 i 2, -----
- 4) powoływanie i odwoływanie Prezesa Zarządu, a na wniosek Prezesa Zarządu powoływanie pozostałych członków Zarządu. Odwołanie członka Zarządu nie wymaga wniosku Prezesa. Powołanie i odwołanie Prezesa i pozostałych członków Zarządu następuje po zasięgnięciu opinii Rady Zrzeszenia,⁴¹ -----
- 5) zawieszenie, z ważnych powodów, w czynnościach poszczególnych lub wszystkich członków Zarządu oraz delegowanie członków Rady Nadzorczej do czasowego wykonywania czynności członków Zarządu nie mogących sprawować swoich czynności, -----
- 6) zawieranie w imieniu Banku umów o pracę i innych umów z członkami Zarządu, -----
- 7) opiniowanie wszelkich spraw i wniosków wymagających uchwały Walnego Zgromadzenia oraz innych spraw wnoszonych przez Zarząd pod obrady Walnego Zgromadzenia,⁴² -----
- 8) wybór biegłego rewidenta badającego sprawozdanie finansowe, -----
- 9) określenie polityki w zakresie udzielania i zaciągania kredytów oraz udzielania i przyjmowania gwarancji, -----
- 10) zatwierdzanie planów finansowych, -----
- 11) zatwierdzanie regulaminu organizacyjnego Banku, -----
- 12) zatwierdzanie regulaminu działania Zarządu, -----
- 13) uchwalanie regulaminu Rady Nadzorczej, -----
- 14) uchwalanie regulaminów o udzielaniu kredytów, pożyczek pieniężnych, gwarancji bankowych lub poręczeń członkom Zarządu lub Rady Nadzorczej Banku lub osobie zajmującej stanowisko kierownicze w Banku, podmiotom powiązanym kapitałowo lub organizacyjnie z członkiem Zarządu albo Rady Nadzorczej Banku lub osobą zajmującą stanowisko kierownicze w Banku.⁴³ -----
- 15) wyrażanie zgody na udzielenie kredytu, pożyczki pieniężnej, gwarancji bankowej lub poręczenia członkowi Zarządu, członkowi Rady Nadzorczej Banku, podmiotowi powiązanemu kapitałowo lub organizacyjnie z członkiem Zarządu albo Rady Nadzorczej Banku lub osobą zajmującą stanowisko kierownicze w Banku w kwocie łącznego zobowiązania przekraczającego 10 000 euro, obliczonej w złotych według kursu średniego ogłoszonego przez Narodowy Bank Polski na dzień udzielenia kredytu, pożyczki pieniężnej, gwarancji bankowej lub poręczenia; uchwały te zapadają bez udziału osoby zainteresowanej w głosowaniu tajnym, większością co najmniej 2/3 głosów w obecności co najmniej połowy składu Rady Nadzorczej,^{44 45} -----
- 16) zatwierdzanie strategii działania Banku oraz zasad ostrożnego i stabilnego zarządzania Bankiem, -----
- 17) nadzór nad zgodnością polityki Banku w zakresie podejmowania ryzyka ze strategią i planem finansowym Banku, -----
- 18) sprawowanie nadzoru nad wprowadzeniem w Banku systemu zarządzania oraz ocena adekwatności i skuteczności tego systemu, -----
- 19) wyrażanie zgody na nabycie albo zbycie nieruchomości albo prawa wieczystego użytkowania lub udziału w nieruchomości albo prawie wieczystego użytkowania jeżeli ich wartość jest większa niż 5% kapitału zakładowego Banku, o ile nabycie albo zbycie nieruchomości albo prawa wieczystego użytkowania lub udziału w nieruchomości albo prawie wieczystego

⁴¹ § 20 ust. 1 pkt. 4 zmieniono Uchwałą nr 2/2005 Nadzwyczajnego Walnego Zgromadzenia BPS S.A. z dnia 07.12.2005 r.

⁴² § 20 ust. 1 pkt. 7 zmieniono Uchwałą nr 2/2005 Nadzwyczajnego Walnego Zgromadzenia BPS S.A. z dnia 07.12.2005 r.

⁴³ § 20 ust. 1 pkt. 14 zmieniono Uchwałą nr 29/2004 Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia BPS S.A. z dnia 24.06.2004 r.

⁴⁴ § 20 ust. 1 pkt. 15 dodano Uchwałą nr 29/2004 Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia BPS S.A. z dnia 24.06.2004 r.

⁴⁵ § 20 ust. 1 pkt. 15 zmieniono Uchwałą nr 2/2005 Nadzwyczajnego Walnego Zgromadzenia BPS S.A. z dnia 07.12.2005 r.

użytkowania nie następuje w drodze egzekucji, upadłości, układu lub ugody z dłużnikiem Banku.⁴⁶-----

2. W przypadku obowiązku zasięgnięcia przez Radę Nadzorczą opinii Rady Zrzeszenia, a nie przedstawienia tej opinii Radzie Nadzorczej przez Radę Zrzeszenia niezwłocznie, nie później jednak niż w terminie do 30 dni od daty przesłania wniosku Radzie Zrzeszenia, Rada Nadzorcza wykonuje przewidziane w statucie czynności.⁴⁷-----

Zarząd

§ 21.

1. Zarząd prowadzi sprawy Banku i reprezentuje Bank na zewnątrz.-----
2. Do kompetencji Zarządu należą wszystkie sprawy nie zastrzeżone do kompetencji innych organów przepisami prawa lub niniejszego statutu.⁴⁸-----
3. Nabycia i zbycia nieruchomości albo prawa wieczystego użytkowania lub udziału w nieruchomości albo w prawie wieczystego użytkowania dokonuje Zarząd, z zastrzeżeniem postanowień § 20 ust.1 pkt 19.^{49 50 51}-----
4. Uchwały Zarządu wymaga w szczególności:-----
- 1) podejmowanie decyzji o zaciągnięciu zobowiązań lub rozporządzeniu aktywami, których łączna wartość w stosunku do jednego podmiotu przekracza 5 % funduszy własnych,-----
- 2) wyrażanie zgody na udzielenie kredytu, pożyczki pieniężnej, gwarancji bankowej lub poręczenia członkowi Zarządu, członkowi Rady Nadzorczej Banku, podmiotowi powiązanemu kapitałowo lub organizacyjnie z członkiem Zarządu albo Rady Nadzorczej Banku lub osobą zajmującą stanowisko kierownicze w Banku w kwocie łącznego zobowiązania przekraczającego 10 000 euro, obliczonej w złotych według kursu średniego ogłoszonego przez Narodowy Bank Polski na dzień udzielenia kredytu, pożyczki pieniężnej, gwarancji bankowej lub poręczenia; uchwały te zapadają bez udziału osoby zainteresowanej w głosowaniu tajnym, większością co najmniej 2/3 głosów w obecności co najmniej połowy składu Zarządu.⁵²-----

§ 22.

1. Zarząd liczy od 3 do 5 członków.⁵³-----
2. W skład Zarządu Banku wchodzi:-----
- 1) Prezes,-----
- 2) Wiceprezesi,-----
- 3) pozostali członkowie Zarządu.-----

§ 23.

⁴⁶ § 20 ust. 1 pkt. 16-19 dodano Uchwałą nr 24/2008 Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia BPS S.A. z dnia 26.06.2008 r.

⁴⁷ § 20 ust. 2 dodano Uchwałą nr 1/2005 Nadzwyczajnego Walnego Zgromadzenia BPS S.A. z 07.12.2005 r.

⁴⁸ § 21 ust. 1-2 zmieniono Uchwałą nr 56/2003 Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia BPS S.A z dnia 24.06.2003 r.

⁴⁹ § 21 ust. 3 dodano Uchwałą nr 56/2003 Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia BPS S.A z dnia 24.06.2003 r.

⁵⁰ § 21 ust. 3 zmieniono Uchwałą nr 1/2005 Nadzwyczajnego Walnego Zgromadzenia BPS S.A z dnia 07.12.2005 r.

⁵¹ § 21 ust. 3 zmieniono Uchwałą nr 24/2008 Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia BPS S.A. z dnia 26.06.2008r.

⁵² § 21 ust. 4 dodano Uchwałą nr 1/2005 Nadzwyczajnego Walnego Zgromadzenia BPS S.A z dnia 07.12.2005 r.

⁵³ § 22 ust. 1 zmieniono Uchwałą nr 1/2005 Nadzwyczajnego Walnego Zgromadzenia BPS S.A z dnia 07.12.2005 r.

1. Wspólna kadencja Zarządu trwa 3 lata.⁵⁴ -----
2. Powołanie dwóch członków Zarządu, w tym Prezesa, następuje za zgodą Komisji Nadzoru Finansowego, a z wnioskiem o wyrażenie zgody występuje Rada Nadzorcza. Rada Nadzorcza informuje Komisję Nadzoru Finansowego o składzie Zarządu oraz o zmianie jego składu niezwłocznie po jego powołaniu lub po dokonaniu zmiany jego składu. Rada Nadzorcza informuje Komisję Nadzoru Finansowego także o członkach Zarządu, którym w ramach podziału kompetencji podlega w szczególności zarządzanie ryzykiem i komórka audytu wewnętrznego.⁵⁵ -----
3. Mandaty członków Zarządu wygasają najpóźniej z dniem odbycia Walnego Zgromadzenia zatwierdzającego sprawozdanie finansowe za ostatni pełny rok obrotowy pełnienia funkcji członka Zarządu.-----
4. Członek Zarządu może być odwołany w każdym czasie lub zawieszony w czynnościach z ważnych powodów. -----

§ 24.

1. Prezes Zarządu kieruje bieżącą działalnością Banku oraz sprawuje nadzór nad całością funkcjonowania Banku, a w szczególności: -----
 - 1) reprezentuje Bank jako pracodawcę w stosunkach pracy zawieranych przez Bank oraz udziela upoważnień w tym zakresie innym pracownikom Banku, -----
 - 2) powołuje i odwołuje osoby na stanowiska kierownicze w Banku oraz ustala wynagrodzenia na tych stanowiskach, -----
 - 3) wydaje zarządzenia wewnętrzne i przepisy regulujące działalność Banku w zakresie nie zastrzeżonym dla kompetencji organów Banku, -----
 - 4) sprawuje bezpośredni nadzór nad komórką audytu wewnętrznego.⁵⁶ -----
2. Wiceprezesowi Zarządu, powołanemu za zgodą Komisji Nadzoru Finansowego podporządkowany jest bezpośrednio pion zarządzania ryzykiem, w tym ryzykiem kredytowym, odpowiadający w szczególności za dobór i ustalenie: -----
 - 1) procesów zarządzania ryzykiem Banku,-----
 - 2) narzędzi do oceny wiarygodności kredytowej, -----
 - 3) strategii, polityk i metod zarządzania ryzykami,-----
 - 4) struktur organizacyjnych w obszarze zarządzania ryzykami.⁵⁷ -----
3. Szczegółowy zakres kompetencji Prezesa, Wiceprezesów i Członków Zarządu określają odpowiednie regulaminy.^{58 59} -----

§ 25.

1. Zarząd udziela i odwołuje pełnomocnictwa. Powołanie prokurenta wymaga zgody wszystkich członków Zarządu. Odwołać prokurę może każdy członek Zarządu. -----
2. Zarząd wydaje regulaminy oraz inne przepisy regulujące działalność Banku. -----

⁵⁴ § 23 ust. 1-3 zmieniono Uchwałą nr 1/2005 Nadzwyczajnego Walnego Zgromadzenia BPS S.A z dnia 07.12.2005 r.

⁵⁵ § 23 ust. 2 zmieniono Uchwałą nr 24/2008 Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia BPS S.A. z dnia 26.06.2008r.

⁵⁶ § 24 ust. 1 pkt. 4 zmieniono Uchwałą nr 24/2008 Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia BPS S.A. z dnia 26.06.2008 r.

⁵⁷ § 24 ust. 1 i 2 zmieniono Uchwałą nr 1/2005 Nadzwyczajnego Walnego Zgromadzenia BPS S.A z dnia 07.12.2005 r.

⁵⁸ § 24 ust. 1-3 zmieniono Uchwałą nr 43/2006 Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia BPS S.A z dnia 22.06.2006 r.

⁵⁹ § 24 ust. 2 i 3 zmieniono Uchwałą nr 24/2008 Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia BPS S.A. z dnia 26.06.2008 r.

§ 26.

1. Zarząd uchwała regulamin działania, który zatwierdza Rada Nadzorcza. -----
2. Posiedzenia Zarządu odbywają się w miarę potrzeby i są zwoływane przez Prezesa Zarządu lub w razie nieobecności Prezesa Zarządu, przez Wiceprezesa Zarządu upoważnionego przez Prezesa Zarządu do tej czynności.⁶⁰ -----
3. Uchwały Zarządu zapadają bezwzględną większością głosów, o ile odrębne przepisy prawa nie wymagają większości kwalifikowanej, a w przypadku równości głosów decyduje głos Prezesa Zarządu.⁶¹ -----
4. Posiedzenia Zarządu są protokołowane. Protokoły podpisują obecni na posiedzeniu członkowie Zarządu.⁶² -----

§ 27.

1. Oświadczenia woli w imieniu Banku składają działający łącznie:⁶³ -----
 - 1) dwaj członkowie Zarządu, -----
 - 2) jeden członek Zarządu łącznie z prokurentem.⁶⁴ -----
2. Do wykonywania czynności w imieniu Banku, Zarząd może ustanowić pełnomocników działających w granicach udzielonych im pełnomocnictw: samodzielnie lub łącznie z osobą wymienioną w ust. 1 albo innym pełnomocnikiem.^{65 66} -----

V. RADA ZRZESZENIA

§ 28.

1. Rada Zrzeszenia jest organem opiniodawczo - doradczym zrzeszenia. -----
2. Głównym zadaniem Rady Zrzeszenia jest opiniowanie dokumentów mających zasadnicze znaczenie dla Zrzeszenia, kierowanych do rozpatrzenia przez organy Banku. -----
3. Szczegółowy zakres kompetencji, tryb powoływania, odwoływania i funkcjonowania Rady Zrzeszenia określa Regulamin zatwierdzony przez Zgromadzenie Prezesów zrzeszonych banków spółdzielczych. -----

VI. KOMITET KREDYTOWY BANKU⁶⁷

§ 29.

1. W Banku działają komitety, w tym Komitet Kredytowy Banku oraz inne powoływane w zależności od potrzeb wynikających z działalności Banku. -----
2. Regulamin Komitetu Kredytowego Banku zatwierdza Rada Nadzorcza.⁶⁸ -----

⁶⁰ § 26 ust. 2 zmieniono Uchwałą nr 27/2009 Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia BPS S.A. z 30.06.2009 r.

⁶¹ § 26 ust. 3 zmieniono Uchwałą nr 24/2008 Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia BPS S.A. z 26.06.2008 r.

⁶² § 26 ust. 4 dodano Uchwałą nr 27/2009 Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia BPS S.A. z 30.06.2009 r.

⁶³ § 27 zmieniono Uchwałą nr 24/2008 Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia BPS S.A. z dnia 26.06.2008 r.

⁶⁴ § 27 ust. 1 pkt. 2 zmieniono Uchwałą nr 27/2009 Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia BPS S.A. z 30.06.2009 r.

⁶⁵ § 27 ust. 2 zmieniono Uchwałą nr 1/2005 Nadzwyczajnego Walnego Zgromadzenia BPS S.A. z dnia 07.12.2005 r.

⁶⁶ § 27 ust. 2 zmieniono Uchwałą nr 27/2009 Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia BPS S.A. z 30.06.2009 r.

⁶⁷ Pkt. VI Statutu zmieniono Uchwałą nr 1/2005 Nadzwyczajnego Walnego Zgromadzenia BPS S.A. z dnia 07.12.2005 r.

⁶⁸ § 29 ust. 1 i 2 zmieniono Uchwałą nr 1/2005 Nadzwyczajnego Walnego Zgromadzenia BPS S.A. z dnia 07.12.2005 r.

VII. GOSPODARKA FINANSOWA BANKU⁶⁹

§ 30.

1. Bank prowadzi samodzielną gospodarkę finansową i zgodnie z zasadami samofinansowania pokrywa z uzyskanych przychodów koszty działalności oraz zobowiązania wobec budżetu państwa i zobowiązania z tytułu zawartych umów, a także wydatki na rozwój i inne potrzeby. -
2. Środki finansowe Banku powinny być wykorzystywane zgodnie z zasadami określonymi w Ustawie i umowie zrzeszenia. -----
3. Bank może emitować obligacje zamienne lub z prawem pierwszeństwa.⁷⁰ -----

§ 31.

1. Funduszami własnymi Banku są: -----
 - 1) fundusze podstawowe, -----
 - 2) fundusze uzupełniające, -----
 - 3) pozycje pomniejszające fundusze własne.⁷¹ -----
2. Fundusze podstawowe stanowią: -----
 - 1) kapitał zakładowy - wpłacony i zarejestrowany, -----
 - 2) kapitał zapasowy, -----
 - 3) kapitał rezerwowy, -----
 - 4) fundusz ogólnego ryzyka na niezidentyfikowane ryzyka działalności bankowej. -----
3. Fundusze uzupełniające tworzone są zgodnie z przepisami ustawy Prawo bankowe i przepisami odrębnymi. -----

§ 32.

1. Kapitał zakładowy Banku wynosi 133.246.777,00 zł (sto trzydzieści trzy miliony dwieście czterdzieści sześć tysięcy siedemset siedemdziesiąt siedem złotych) i dzieli się na 133.246.777 (sto trzydzieści trzy miliony dwieście czterdzieści sześć tysięcy siedemset siedemdziesiąt siedem) akcji o wartości nominalnej 1 zł (jeden złoty) każda.⁷² -----
2. Akcje, z wyłączeniem akcji zdematerializowanych zgodnie z przepisami ustawy z dnia 29 lipca 2005r. o obrocie instrumentami finansowymi (Dz. U. Nr 183, poz. 1538), są akcjami imiennymi.⁷³ -----
3. Akcje będą oznaczone jako seria „A” numerami od 1 do 2.000.000, seria „B” numerami od 1 do 12.000.000, seria „C” numerami od 1 do 4.000.000, seria „D” numerami od 1 do 2.000.000, seria „E” numerami od 1 do 1.865.000, seria „F” numerami od 1 do 1.517.700, seria „H” numerami od 1 do 74.864.077, seria „I” numerami od 1 do 35.000.000. -----

§ 33.

1. Każdemu akcjonariuszowi Banku przysługuje na Walnym Zgromadzeniu jeden głos z każdej posiadanej akcji. -----
2. Akcjonariusze Banku nie będący bankami spółdzielczymi zrzeszonymi z Bankiem, na Walnym Zgromadzeniu nie mogą wykonywać łącznie prawa głosu z więcej niż 24% akcji. -----

⁶⁹ Pkt. VII Statutu zmieniono Uchwałą nr 1/2005 Nadzwyczajnego Walnego Zgromadzenia BPS S.A. z dnia 07.12.2005 r.

⁷⁰ § 30 zmieniono Uchwałą nr 57/2003 Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia BPS S.A. z dnia 24.06.2003 r.

⁷¹ § 31 ust. 1 pkt. 3) dodano Uchwałą nr 1/2005 Nadzwyczajnego Walnego Zgromadzenia BPS S.A. z dnia 07.12.2005 r.

⁷² § 32 ust. 1-3 zmieniono Uchwałą nr 58/2003 Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia BPS S.A. z dnia 24.06.2003 r.

⁷³ § 32 ust. 2 zmieniono Uchwałą nr 27/2009 Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia BPS S.A. z dnia 30.06.2009 r.

3. Ograniczenia, o których mowa w ust. 2 nie stosuje się do banków zrzeszających.⁷⁴ -----
4. Akcje akcjonariuszy serii A-F uprzywilejowane są w zakresie dywidendy w ten sposób, że przypadająca na nie dywidenda wynosi 150 % wartości dywidendy z pozostałych akcji. Powyższe uprzywilejowanie obowiązuje do momentu uzyskania rekompensaty z tytułu utraconych przychodów 1,35 zł za akcję, w stosunku do innych akcjonariuszy na dzień połączenia. -----

§ 34.

1. Zbycie akcji imiennych, z wyłączeniem akcji będących własnością i zbywanych na rzecz akcjonariuszy-banków spółdzielczych zrzeszonych z Bankiem, uzależnione jest od zezwolenia Banku. Zezwolenia na zbycie akcji imiennych udziela Rada Nadzorcza w formie pisemnej pod rygorem nieważności w terminie 60 dni od dnia doręczenia Bankowi wniosku w tym przedmiocie.⁷⁵ -----
2. Wniosek o udzielenie zezwolenia na zbycie akcji imiennych akcjonariusz składa na adres siedziby Banku, wskazując nabywcę, liczbę zbywanych akcji oraz ich serie i numery, a także cenę za jaką akcje mają być zbyte. -----
3. Bank udziela zezwolenia na zbycie akcji imiennych na okres nie dłuższy niż 12 miesięcy, a po upływie tego okresu, w przypadku nie dokonania zbycia akcji imiennych, akcjonariusz jest zobowiązany do ponownego uzyskania zezwolenia w tym przedmiocie.⁷⁶ -----
4. Jeżeli Bank odmawia zezwolenia na zbycie akcji imiennych, winien w terminie określonym w ust.1 wskazać innego nabywcę spośród podmiotów spełniających warunki określone w Ustawie. -----
5. Jeżeli w terminie określonym w ust.1 Bank nie udzieli, ani nie odmówi udzielenia zgody na zbycie akcji imiennych, akcje te mogą być zbyte bez ograniczenia. -----
6. Nabywca wskazany przez Bank, najpóźniej w terminie 14 dni od dnia wskazania winien zapłacić cenę równą określonej we wniosku, o którym mowa w ust.1 albo cenę uzgodnioną ze zbywcą.⁷⁷ -----
7. W przypadku wypowiedzenia umowy zrzeszenia przez akcjonariuszy – banki spółdzielcze i niemożności zbycia akcji, zostaną one umorzone po zakończeniu najbliższego roku obrotowego. Wynagrodzenie akcjonariuszy akcji umorzonych będzie wypłacane wyłącznie z zysku spółki, wykazanego w sprawozdaniu finansowym zbadanym przez biegłego rewidenta, nie wcześniej niż sześć miesięcy przed umorzeniem akcji. -----
8. Wynagrodzenie za umorzone akcje w trybie określonym w ust. 7 niniejszego paragrafu ustalone będzie wg ich wartości nominalnej. -----

§ 35.

1. Kapitał zapasowy tworzy się z corocznych odpisów z zysku netto z przeznaczeniem na pokrycie strat bilansowych, jakie mogą wynikać z działalności Banku lub na inne cele. Na kapitał zapasowy przeznaczają się nie mniej niż 8 % zysku, dopóki kapitał ten nie osiągnie wysokości odpowiadającej 1/3 części kapitału zakładowego.⁷⁸ -----
2. Kapitał zapasowy może być tworzony także z nadwyżek osiągniętych przy emisji akcji powyżej ich wartości nominalnej, a pozostałych po pokryciu kosztów emisji akcji oraz dopłat, które uiszczają akcjonariusze w zamian za przyznanie szczególnych uprawnień ich dotychczasowym akcjom, o ile dopłaty nie będą użyte na wyrównywanie nadzwyczajnych odpisów lub strat. -----

§ 36.

1. Kapitał rezerwowy tworzy się z części rocznego zysku netto, niezależnie od kapitału zapasowego z przeznaczeniem na pokrycie szczególnych strat i wydatków w Banku. -----

⁷⁴ § 33 ust. 3 zmieniono Uchwałą nr 1/2005 Nadzwyczajnego Walnego Zgromadzenia BPS S.A. z dnia 07.12.2005r.

⁷⁵ § 34 ust. 1 zmieniono Uchwałą nr 27/2009 Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia BPS S.A. z 30.06.2009 r.

⁷⁶ § 34 ust. 1-3 zmieniono Uchwałą nr 24/2008 Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia BPS S.A. z 26.06.2008 r.

⁷⁷ § 34 ust. 3-6 dodano Uchwałą nr 24/2008 Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia BPS S.A. z 26.06.2008 r.

⁷⁸ § 35 ust. 1 zmieniono Uchwałą nr 1/2005 Nadzwyczajnego Walnego Zgromadzenia BPS S.A. z dnia 07.12.2005r.

2. Fundusz na ogólne ryzyko na niezidentyfikowane ryzyko działalności bankowej tworzony z części rocznego zysku netto. -----

§ 37.

O wykorzystaniu kapitałów zapasowego i rezerwowego rozstrzyga Walne Zgromadzenie; jednak część kapitału zapasowego w wysokości odpowiadającej 1/3 kapitału zakładowego może być wykorzystywana jedynie na pokrycie strat bilansowych.⁷⁹ -----

§ 38.

Funduszami specjalnymi Banku są: -----

- 1) zakładowy fundusz świadczeń socjalnych, -----
- 2) inne fundusze specjalne wynikające z przepisów prawa, bądź utworzone uchwałami Walnego Zgromadzenia. -----

§ 39.

Zasady gospodarowania funduszami specjalnymi, za wyjątkiem funduszu wymienionego w § 38 pkt 1, określają regulaminy uchwalone przez Walne Zgromadzenie. -----

§ 40.

Roczny zysk netto przeznacza się na: -----

- 1) kapitał zapasowy, -----
- 2) kapitał rezerwowy,⁸⁰ -----
- 3) dywidendę dla akcjonariuszy, -----
- 4) fundusz ogólnego ryzyka na niezidentyfikowane ryzyko działalności bankowej oraz inne fundusze ustalone uchwałami Walnego Zgromadzenia,⁸¹ -----

- 5) inne cele stosownie do uchwał Walnego Zgromadzenia. -----

§ 41.

Wyplata dywidend z akcji dokonywana jest w terminach i wysokości ustalonych przez Walne Zgromadzenie.⁸² -----

VIII. RACHUNKOWOŚĆ BANKU

§ 42.

Bank prowadzi rachunkowość na podstawie zasad określonych w ustawie o rachunkowości z uwzględnieniem szczególnych zasad rachunkowości bankowej, zakładowego planu kont banku przyjętego zgodnie z tymi przepisami oraz odpowiednich postanowień kodeksu spółek handlowych. Szczegółowe zasady i organizację rachunkowości ustala Zarząd Banku na podstawie obowiązujących przepisów. -----

⁷⁹ § 37 zmieniono Uchwałą nr 1/2005 Nadzwyczajnego Walnego Zgromadzenia BPS S.A z dnia 07.12.2005 r.

⁸⁰ § 40 pkt. 2 zmieniono Uchwałą nr 24/2008 Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia BPS S.A. z dnia 26.06.2008 r.

⁸¹ § 40 pkt. 4 zmieniono Uchwałą nr 24/2008 Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia BPS S.A. z 26.06.2008 r.

⁸² § 41 zmieniono Uchwałą nr 1/2005 Nadzwyczajnego Walnego Zgromadzenia BPS S.A z dnia 07.12.2005 r.

§ 43.

1. Roczne sprawozdanie finansowe oraz roczne sprawozdanie z działalności Banku powinny być sporządzone najpóźniej w ciągu trzech miesięcy od zakończenia roku obrotowego. -----
2. Rokiem obrotowym jest rok kalendarzowy. -----

§ 44.

1. Roczne sprawozdanie finansowe Banku podlega badaniu przez biegłego rewidenta, o którym mowa w § 20 pkt 8. -----
2. Biegły rewident składa pisemną opinię wraz z raportem Zarządowi Banku, który następnie przedkłada je Radzie Nadzorczej i Walnemu Zgromadzeniu. -----

§ 45.

Roczne sprawozdanie finansowe, roczne sprawozdanie z działalności Banku oraz wnioski co do podziału zysku lub pokrycia strat Zarząd Banku przedkłada Radzie Nadzorczej.⁸³ -----

§ 46.

Roczne sprawozdanie z działalności Banku, roczne sprawozdanie finansowe, sprawozdania Rady Nadzorczej oraz opinia i raport biegłego rewidenta będą udostępnione akcjonariuszom na ich żądanie w ciągu 15 dni przed Walnym Zgromadzeniem. -----

IX. KONTROLA WEWNĘTRZNA⁸⁴

§ 47.

1. W Banku funkcjonuje system zarządzania, w którego skład wchodzi system kontroli wewnętrznej.--
2. Celem systemu kontroli wewnętrznej jest wspomaganie procesów decyzyjnych przyczyniających się do zapewnienia-----
 - 1) skuteczności i wydajności działania Banku,----- --
 - 2) wiarygodności sprawozdawczości finansowej,-----
 - 3) zgodności działania Banku z przepisami prawa i regulacjami wewnętrznymi.-----
3. System kontroli wewnętrznej obejmuje:-----
 - 1) mechanizmy kontroli ryzyka,-----
 - 2) badanie zgodności działania Banku z przepisami prawa i regulacjami wewnętrznymi,-----
 - 3) audyt wewnętrzny.-----
4. Bank posiada system kontroli wewnętrznej dostosowany do struktury organizacyjnej, który obejmuje jednostki i komórki organizacyjne Banku.-----
5. Zarząd Banku odpowiada za opracowanie, wprowadzenie oraz aktualizację pisemnych strategii oraz procedur w zakresie systemu kontroli wewnętrznej.-----
6. Rada Nadzorcza sprawuje nadzór nad systemem kontroli wewnętrznej Banku oraz ocenia adekwatność i skuteczność tego systemu.-----
7. Na podstawie dokonywanych przeglądów i ocen efektywności wewnętrznych mechanizmów kontrolnych Zarząd i Rada Nadzorcza Banku otrzymują:-----

⁸³ § 45 zmieniono Uchwałą nr 1/2005 Nadzwyczajnego Walnego Zgromadzenia BPS S.A. z dnia 07.12.2005 r.

⁸⁴ Pkt. IX Statutu - § 47 dodano Uchwałą nr 1/2005 Nadzwyczajnego Walnego Zgromadzenia BPS S.A. z dnia 07.12.2005 r.

- 1) informacje dotyczące istotnych, stwierdzonych nieprawidłowości mechanizmów kontroli wewnętrznej, niezwłocznie po ich ujawnieniu oraz informacje dotyczące efektów działań podjętych w celu usunięcia tych nieprawidłowości,-----
 - 2) okresowe informacje dotyczące wszystkich obszarów kontroli wewnętrznej.-----
8. Regulamin Kontroli Wewnętrznej Banku uchwalany jest przez Zarząd i zatwierdzany przez Radę Nadzorczą.-----
9. W Banku funkcjonuje komórka audytu wewnętrznego podlegająca bezpośrednio Prezesowi Zarządu Banku, której zadaniem jest badanie i ocena, w sposób niezależny i obiektywny, adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej oraz opiniowanie systemu zarządzania bankiem, w tym skuteczności zarządzania ryzykiem związanym z działalnością Banku.⁸⁵-----

X. POSTANOWIENIA KOŃCOWE

§ 48.

1. Osoby będące członkami Zarządu lub Rady Nadzorczej, jak też osoby zajmujące stanowiska kierownicze w Banku w rozumieniu ust.2 niniejszego paragrafu nie mogą zajmować się interesami konkurencyjnymi.⁸⁶-----
2. Przez osoby zajmujące stanowiska kierownicze rozumie się pracowników podlegających bezpośrednio członkom Zarządu, w szczególności osoby zajmujące stanowisko głównego księgowego i kierownika (dyrektora) jednostki organizacyjnej oraz kierownika komórki organizacyjnej w Centrali Banku z wyłączeniem radców prawnych.⁸⁷-----

§ 49.

We wszystkich nie przewidzianych niniejszym Statutem sprawach rozstrzygają postanowienia ustawy Prawo bankowe, Kodeksu spółek handlowych, ustawy o funkcjonowaniu banków spółdzielczych, ich zrzeszaniu się i bankach zrzeszających oraz innych obowiązujących przepisów.⁸⁸-----

§ 50.

Przewidziane przez prawo oraz statut ogłoszenia Banku będą zamieszczane w Monitorze Sądowym i Gospodarczym, albo ogłaszane w inny sposób przewidziany przepisami prawa.⁸⁹-----

§ 51.

Sprawozdania finansowe Bank ogłasza w Dzienniku Urzędowym Rzeczypospolitej Polskiej "Monitor Polski - B".-----

⁸⁵ § 47 zmieniono Uchwałą nr 24/2008 Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia BPS S.A. z 26.06.2008 r.

⁸⁶ § 48 ust. 1 zmieniono Uchwałą nr 24/2008 Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia BPS S.A. z 26.06.2008 r.

⁸⁷ § 48 ust. 2 zmieniono Uchwałą nr 1/2005 Nadzwyczajnego Walnego Zgromadzenia BPS S.A z dnia 07.12.2005 r.

⁸⁸ § 49 zmieniono Uchwałą nr 1/2005 Nadzwyczajnego Walnego Zgromadzenia BPS S.A z dnia 07.12.2005 r.

⁸⁹ § 50 zmieniono Uchwałą nr 27/2009 Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia BPS S.A. z dnia 30.06.2009 r. ⁸⁹ § 48 ust. 1 zmieniono Uchwałą nr 24/2008 Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia BPS S.A. z 26.06.2008 r.

VII.3. Uchwały stanowiące podstawę emisji Obligacji

Uchwała Nr 64/01/A/DSK/2010
Zarządu Banku Polskiej Spółdzielczości Spółka Akcyjna w Warszawie
z dnia 06 lipca 2010 r.

w sprawie emisji dziesięcioletnich obligacji na okaziciela serii BPS0720.

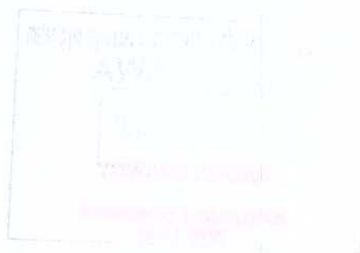
Działając na podstawie § 21 ust. 1 i 2 statutu spółki Bank Polskiej Spółdzielczości Spółka Akcyjna z siedzibą w Warszawie oraz na podstawie art. 2 pkt. 1 oraz art. 9 pkt. 3 ustawy z dnia 29 czerwca 1995 r. o obligacjach (tekst jednolity: Dz. U. Nr 120, poz. 1300 – „Ustawa o Obligacjach”), Zarząd Banku Polskiej Spółdzielczości Spółka Akcyjna z siedzibą w Warszawie, dalej zwanej „Bankiem” uchwala, co następuje:

§ 1.

1. Postanawia się wyemitować do 80.000 (osiemdziesięciu tysięcy) zdematerializowanych, niezabezpieczonych obligacji na okaziciela serii oznaczonej jako BPS0720 oraz kolejnymi numerami w ramach tej serii od numeru 0001, o wartości nominalnej 1 000,00 (jeden tysiąc) złotych każda („Obligacje”), o maksymalnym terminie wykupu do 10 (dziesięciu) lat licząc od dnia ich przydziału subskrybentom i oprocentowaniu wskazanym w „Warunkach Emisji Obligacji na okaziciela serii BPS0720, emitowanych przez Bank Polskiej Spółdzielczości Spółka Akcyjna z siedzibą w Warszawie”, stanowiących załącznik nr 1 do niniejszej uchwały.
2. Postanawia się zaoferować Obligacje do objęcia po cenie nominalnej w trybie wskazanym w art. 9 pkt. 3 Ustawy o Obligacjach.
3. Szczegółowe warunki emisji Obligacji określone są w „Warunkach Emisji Obligacji na okaziciela serii BPS0720, emitowanych przez Bank Polskiej Spółdzielczości Spółka Akcyjna z siedzibą w Warszawie”, stanowiących załącznik nr 1 do niniejszej uchwały. Wzór propozycji nabycia Obligacji, którą Bank będzie przysyłał adresatom propozycji nabycia Obligacji stanowi załącznik nr 2 do niniejszej uchwały. Oferty nabycia Obligacji winny być składane przez adresatów propozycji nabycia Obligacji o treści zgodnej z „Formularzem Oferty Nabycia Obligacji serii BPS0720 emitowanych przez Bank Polskiej Spółdzielczości Spółka Akcyjna z siedzibą w Warszawie”, stanowiącym załącznik nr 3 do niniejszej uchwały.

§ 2.

Postanawia się powierzyć Domowi Maklerskiemu Banku BPS S.A. wykonywanie czynności związanych z emisją i obsługą emisji Obligacji, o których mowa w § 1 ust. 1 powyżej, a w szczególności pośredniczenie w składaniu propozycji nabycia Obligacji i przyjmowanie ofert ich objęcia.



§ 3.

Pod warunkiem dojścia do skutku emisji Obligacji, o których mowa w § 1 ust. 1 powyżej, Zarząd Banku wystąpi do Komisji Nadzoru Finansowego z wnioskiem o zaliczenie zobowiązań z Obligacji do funduszy uzupełniających Banku zgodnie z art. 127 ust. 3 pkt. 2 lit. b ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. – Prawo bankowe (tekst jednolity Dz. U. z 2002 r. Nr 72 poz. 665 z późn. zm.).

§ 4.

Pod warunkiem dojścia do skutku emisji Obligacji, o których mowa w § 1 ust. 1 powyżej, Zarząd Banku rozpocznie wszelkie niezbędne działania w celu niezwłocznego:

1/ dopuszczenia Obligacji do obrotu w alternatywnym systemie obrotu,

2/ zarejestrowania Obligacji w Krajowym Depozycie Papierów Wartościowych S.A. z siedzibą w Warszawie, który będzie prowadził ewidencję Obligacji na podstawie art. 5a ust. 3 pkt. 1) lub ust. 6 Ustawy o Obligacjach.

§ 5.

Uchwała wchodzi w życie z dniem jej podjęcia.

Zarząd Banku BPS S.A.

WICEPREZES ZARZĄDU
Krzysztof Potulski

PREZES ZARZĄDU
Miroslaw Potulski
WICEPREZES ZARZĄDU
Aniela Szafran



2

VII.4. Warunki Emisji Obligacji

Załącznik nr 1

do Uchwały nr 64/01/A/DSK/2010 z dnia 6 lipca 2010 r.

Zarządu Banku Polskiej Spółdzielczości S.A.

WARUNKI EMISJI „OBLIGACJI NA OKAZICIELA SERII BPS0720 EMITOWANYCH PRZEZ BANK POLSKIEJ SPÓŁDZIELCZOŚCI SPÓŁKA AKCYJNA Z SIEDZIBĄ W WARSZAWIE”

Bank Polskiej Spółdzielczości Spółka Akcyjna z siedzibą w Warszawie, przy ul. Płockiej 9/11 B, 01-231 Warszawa, wpisany do rejestru przedsiębiorców prowadzonego przez Sąd Rejonowy dla m.st. Warszawy w Warszawie, Wydział XII Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego pod numerem KRS 0000069229, spółka o kapitale zakładowym w wysokości 133.246.777,00 złotych w całości opłaconym, emituje do 80.000. (osiemdziesiąt tysięcy) zdematerializowanych, niezabezpieczonych obligacji na okaziciela serii oznaczonej BPS0720 oraz kolejnymi numerami w ramach tej serii od numeru 000001, o wartości nominalnej 1.000 (jeden tysiąc) złotych każda, na warunkach określonych w poniższych warunkach emisji.

1. DEFINICJE.

- 1.1. „**Agent Emisji**” oznacza Dom Maklerski Banku BPS S.A. z siedzibą w Warszawie;
- 1.2. „**Banki Referencyjne**” oznacza: Bank PKO BP S.A., Bank Pekao S.A. oraz BRE Bank S.A.;
- 1.3. „**Cena Emisyjna**” oznacza cenę nabycia jednej Obligacji określoną w pkt. 6.2 Warunków Emisji;
- 1.4. „**Data Emisji**” oznacza dzień przydziału Obligacji Subskrybentom przez Zarząd Emitenta; w przypadku, gdy przydział Obligacji dokonywany jest na mocy kilku uchwał, Datą Emisji jest dzień wejścia w życie ostatniej z tych uchwał;
- 1.5. „**Data Wykupu**” oznacza dzień, w jakim Emitent zobowiązany jest spełnić świadczenia związane z wykupem Obligacji, określone w pkt. 15 Warunków Emisji;
- 1.6. „**Dzień Płatności Odsetek**” oznacza ostatni dzień danego Okresu Odsetkowego;
- 1.7. „**Dzień Roboczy**” oznacza każdy dzień inny niż sobota, niedziela lub dni ustawowo wolne od pracy, w którym podmiot prowadzący Ewidencję, prowadzi działalność operacyjną w sposób umożliwiający wykonanie czynności określonych w niniejszych Warunkach Emisji;
- 1.8. „**Dzień Ustalenia Praw**” oznacza dzień ustalenia uprawnionych do otrzymania świadczeń przewidzianych w pkt. 14 Warunków Emisji, przypadający na 6 (sześć) Dni Roboczych przed Dniem Płatności Odsetek lub Datą Wykupu;
- 1.9. „**Emisja**” oznacza emisję Obligacji;
- 1.10. „**Emitent**” oznacza podmiot wskazany w pkt. 3 Warunków Emisji;
- 1.11. „**Ewidencja**” oznacza system ewidencji praw z Obligacji oraz zmian stanu ich posiadania, o którym mowa w art. 5a ust.2 lub ust. 6 Ustawy o Obligacjach;
- 1.12. „**Formularz Oferty Nabycia Obligacji**” oznacza załącznik do Propozycji Nabycia Obligacji stanowiący wzór Oferty Nabycia Obligacji;
- 1.13. „**KDPW**” oznacza Krajowy Depozyt Papierów Wartościowych Spółka Akcyjna z siedzibą w Warszawie;
- 1.14. „**Subskrybent**” oznacza podmiot, który złożył Emitentowi Ofertę Nabycia Obligacji;
- 1.15. „**Należność Główna**” oznacza kwotę równą wartości nominalnej jednej Obligacji;
- 1.16. „**Obligacje**” oznaczają obligacje na okaziciela serii BPS0720 emitowane przez Emitenta na mocy Uchwały;

- 1.17. „**Obligatariusz**” oznacza podmiot ujawniony w Ewidencji, jako posiadacz (nabywca) Obligacji;
- 1.18. „**Odsetki**”, „**Oprocentowanie**” oznacza świadczenie, o którym mowa w pkt. 16.1 niniejszych Warunków Emisji;
- 1.19. „**Oferta Nabycia Obligacji**” oznacza ofertę nabycia Obligacji, złożoną Emitentowi w odpowiedzi na jego Propozycję Nabycia Obligacji;
- 1.20. „**Okres Odsetkowy**” oznacza okres, o którym mowa w pkt. 17 niniejszych Warunków Emisji;
- 1.21. „**Prawo bankowe**” oznacza ustawę z dnia 29 sierpnia 1997 r. (Dz. U. z 1997 r. Nr 140, poz. 939) Prawo bankowe;
- 1.22. „**Propozycja Nabycia Obligacji**” oznacza składaną przez Agenta Emisji w imieniu Emitenta propozycję nabycia Obligacji, o której mowa w art. 10 Ustawy o Obligacjach;
- 1.23. „**Regulacje KDPW**” oznacza obowiązujące regulaminy, procedury i innego rodzaju regulacje przyjęte przez KDPW, określające sposób prowadzenia przez KDPW systemu depozytowo-rozliczeniowego, w szczególności *Regulamin Krajowego Depozytu Papierów Wartościowych i Szczegółowe zasady działania Krajowego Depozytu Papierów Wartościowych*;
- 1.24. „**Raport Bieżący**” oznacza raport, do którego przekazywania zobowiązany jest Emitent na podstawie regulaminów, procedur i innych regulacji obowiązujących w alternatywnym systemie obrotu, na który zostały wprowadzone Obligacje do obrotu; raport ten zawiera bieżące informacje o wszelkich okolicznościach lub zdarzeniach, które mogą mieć istotny wpływ na sytuację gospodarczą, majątkową lub finansową Emitenta, w szczególności mające wpływ na zdolność Emitenta do wywiązywania się z zobowiązań wynikających z Obligacji,
- 1.25. „**Stawka WIBOR**” oznacza ustaloną z dokładnością do 0,01 punktu procentowego wysokość oprocentowania pożyczek na polskim rynku międzybankowym dla okresu 6-miesięcznego WIBOR (Warsaw Interbank Offered Rate) i podaną przez Monitor Rates Services Reuters lub innej stronie, która ją zastąpi przez odniesienie do strony "WIBO" w trzecim dniu roboczym liczonym przed pierwszym dniem każdego Okresu Odsetkowego; jeżeli stawka WIBOR dla 6-miesięcznych depozytów nie będzie dostępna, Agent Emisji zwróci się do Banków Referencyjnych o przekazanie mu stopy procentowej oferowanej dla takich depozytów dla głównych banków na międzybankowym rynku w Warszawie i obliczy średnią arytmetyczną z podanych stóp procentowych z dokładnością do 0,01 punktu procentowego, (a 0,005 będzie zaokrąglone w górę);
- 1.26. „**Stopa Procentowa**” oznacza stopę procentową, o której mowa pkt. 16.3 Warunków Emisji;
- 1.27. „**Uchwała o Emisji Obligacji**” oznacza „Uchwałę nr 64/01/A/DSK/2010 Zarządu Emitenta z dnia 6 lipca 2010 roku w sprawie emisji dziesięcioletnich obligacji na okaziciela serii BPS0720”;
- 1.28. „**Ustawa o Obligacjach**” oznacza ustawę z dnia 29 czerwca 1995 r. o obligacjach (tekst jednolity: Dz. U. z 2001 r. nr 120, poz. 1300, z późn. zm.);
- 1.29. „**Warunki Emisji**” oznacza niniejsze warunki emisji Obligacji.

2. PODSTAWA PRAWNA EMISJI.

Emisja Obligacji następuje na podstawie przepisów Ustawy o Obligacjach oraz Uchwały o Emisji Obligacji.

3. EMITENT.

Emitentem Obligacji jest Bank Polskiej Spółdzielczości Spółka Akcyjna z siedzibą w Warszawie, przy ul. Płockiej 9/11 B, 01-231 Warszawa, wpisany do rejestru przedsiębiorców Krajowego Rejestru Sądowego prowadzonego przez Sąd Rejonowy w Warszawie, Wydział XII Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego pod numerem KRS 0000069229.

4. NAZWA OBLIGACJI.

Nazwa Obligacji brzmi: „Obligacje na okaziciela serii BPS0720 Banku Polskiej Spółdzielczości Spółka Akcyjna”.

5. SERIA I NUMERY OBLIGACJI.

Obligacje emitowane są w serii oznaczonej BPS0720 i oznaczone są kolejnymi numerami w ramach tej serii od numeru 0001.

6. WARTOŚĆ NOMINALNA I CENA EMISYJNA.

- 6.1. Wartość nominalna jednej Obligacji wynosi 1.000 (jeden tysiąc) złotych.
- 6.2. Cena Emisyjna jednej Obligacji jest równa wartości nominalnej Obligacji.

7. CEL EMISJI I WYKORZYSTANIE ŚRODKÓW Z EMISJI OBLIGACJI.

Celem emisji Obligacji jest podniesienie poziomu kapitałów własnych pozwalającego na intensyfikację akcji kredytowej zarówno w sektorze klienta korporacyjnego jaki i detalicznego oraz

zapewniającego budowanie silnej pozycji Grupy BPS na polskim rynku usług bankowych. Przyjęty plan rozwoju stawia przed Bankiem BPS S.A. jasno sprecyzowane zadania, które wymagają pozyskania zewnętrznych środków finansowych aby zrealizować optymalny scenariusz rozwoju. Dynamiczny rozwój Banku, wzrost sumy bilansowej i istotne powiększenie aktywności operacyjnej wymagają dla zachowania bezpieczeństwa funkcjonowania Banku wyższych funduszy własnych. Dzięki pozyskaniu środków z emisji obligacji podporządkowanych Bank BPS S.A. uzyska wyższą zdolność do rozwoju portfela kredytów korporacyjnych i dla klientów indywidualnych, jak również zwiększy potencjał do udzielania kredytów konsorcjalnych z bankami spółdzielczymi Zrzeszenia. Wzrost wolumenu portfela kredytowego umożliwi Bankowi BPS S.A. wygenerowanie większych przychodów, a tym samym podniesie rentowność zarządzanych aktywów.

8. TREŚĆ OBLIGACJI.

Obligacja jest papierem wartościowym na okaziciela, na podstawie którego Emitent stwierdza, że jest dłużnikiem Obligatariusza i zobowiązuje się wobec niego do spełnienia wyłącznie świadczeń, określonych w pkt. 14 poniżej, w sposób i terminach określonych w Warunkach Emisji.

9. FORMA OBLIGACJI. EWIDENCJA OBLIGACJI.

- 9.1. Obligacje nie mają formy dokumentu.
- 9.2. Prawa z Obligacji powstają z chwilą dokonania zapisu w Ewidencji i przysługują osobie w niej wskazanej, jako posiadacz tych Obligacji.
- 9.3. Z zastrzeżeniem pkt. 9.4 Warunków Emisji, Ewidencję Obligacji prowadzić będzie Agent Emisji, zgodnie z jego właściwymi regulaminami, obowiązującymi w dniu dokonywania danej czynności. W Ewidencji prowadzonej przez Agenta Emisji ujawniane będą w szczególności poniższe dane:
 - 9.3.1. imię i nazwisko albo firma Obligatariusza, jego adres zamieszkania lub siedzibę, a także - jeśli taki wskaże - adres do doręczeń,
 - 9.3.2. liczba i numery Obligacji, które przysługują danemu Obligatariuszowi,
 - 9.3.3. numer rachunku bankowego, na który dokonywane będą przez Emitenta płatności z tytułu realizacji świadczeń z Obligacji,
 - 9.3.4. adnotację o obciążeniach Obligacji.Obligatariusz zobowiązany jest do zgłaszania do Ewidencji wszelkich zmian danych, o których mowa powyżej.
- 9.4. Niezwłocznie po podjęciu przez zarząd Emitenta uchwały o przyjęciu Ofert Nabycia Obligacji i przydziale Obligacji, o której mowa w pkt. 13.8 Warunków Emisji, Emitent podejmie działania w celu zarejestrowania Obligacji w KDPW i przeniesienia Ewidencji do KDPW. O przeniesieniu Ewidencji Emitent winien zawiadomić Obligatariuszy najpóźniej 3 dni przed datą przeniesienia Ewidencji. Po przeniesieniu Ewidencji będzie ona prowadzona przez KDPW zgodnie z obowiązującymi Regulacjami KDPW oraz przez uczestników prowadzących rachunki papierów wartościowych Obligatariuszy.
- 9.5. Agentem emisji w rozumieniu Regulacji KDPW jest Dom Maklerski Banku BPS SA z siedzibą w Warszawie.

10. ZBYWALNOŚĆ ORAZ PRZENIESIENIE OBLIGACJI.

- 10.1. Obligacje są zbywalne. Zbywalność Obligacji nie jest ograniczona.
- 10.2. Umowa zobowiązująca do przeniesienia praw z Obligacji przenosi te prawa z chwilą dokonania w Ewidencji zapisu wskazującego osobę nabywcy i liczbę nabytych Obligacji. Zapisu, o którym mowa powyżej dokonuje się na wniosek nabywcy Obligacji złożony w formie pisemnej do podmiotu prowadzącego Ewidencję.
- 10.3. W przypadku, gdy nabycie Obligacji nastąpiło w wyniku zdarzenia powodującego z mocy prawa przeniesienie praw z tych Obligacji, zapis w ewidencji jest dokonywany na żądanie ich nabywcy, złożone do podmiotu prowadzącego Ewidencję.
- 10.4. We wniosku o dokonanie zapisu w Ewidencji winny być – pod rygorem bezskuteczności - wskazane dane, o których mowa w pkt. 9.3 Warunków Emisji, a także winny być dołączone do niego:
 - 10.4.1. dokumenty wykazujące upoważnienie osoby podpisującej wniosek do działania w imieniu nabywcy Obligacji, o ile podpisująca wniosek osoba nie jest nabywcą Obligacji oraz
 - 10.4.2. dokumenty potwierdzające zbycie Obligacji na rzecz ich nabywcy, albo ich poświadczone notarialnie kopie.

- 10.5. Podmiot prowadzący Ewidencję nie jest zobowiązany do badania prawdziwości podpisów złożonych na dokumentach o których mowa w pkt. 10.4 powyżej.
- 10.6. W przypadku, gdy Obligacje zostaną zarejestrowane w KDPW, do przenoszenia praw z Obligacji stosować się będzie w szczególności przepisy Ustawy z dnia 29 lipca 2005 r. (Dz.U. z 2005 r. Nr 183 Poz. 1538 z późn. zm.) o obrocie instrumentami finansowymi.
- 10.7. Obligacje zostaną wprowadzone do alternatywnego systemu obrotu na rynku Catalyst do dnia 31 grudnia 2010 r.

11. FORMA ZABEZPIECZENIA OBLIGACJI

Obligacje nie są zabezpieczone w rozumieniu przepisów Ustawy o Obligacjach.

12. WIELKOŚĆ EMISJI.

W ramach Emisji emitowanych jest do 80.000 (osiemdziesiąt tysięcy) sztuk Obligacji, o łącznej wartości nominalnej do 80.000.000,00 PLN (osiemdziesiąt milionów złotych).

13. TRYB EMISJI OBLIGACJI.

- 13.1. Obligacje emitowane są w trybie przewidzianym w art. 9 punkt 3 Ustawy o Obligacjach.
- 13.2. Objęcie Obligacji i powstanie praw z obligacji nastąpi po dokonaniu ostatniej ze wskazanych poniżej czynności w ramach Emisji:
 - 13.2.1. złożenia przez Agenta Emisji w imieniu Emitenta indywidualnie wybranym adresatom (w liczbie nie większej niż 99 osób) Propozycji Nabycia Obligacji;
 - 13.2.2. złożenia Emitentowi za pośrednictwem Agenta Emisji Oferty Nabycia Obligacji przez osoby, które otrzymały Propozycję Nabycia Obligacji (subskrybowanie Obligacji) i wpłatę kwoty, o której mowa w pkt. 13.7 Warunków Emisji;
 - 13.2.3. podjęcie przez Zarząd Emitenta uchwały o przyjęciu Oferty Nabycia Obligacji i przydziale Obligacji;
 - 13.2.4. powiadomienie Subskrybentów o przyjęciu Oferty Nabycia Obligacji i przydziale Obligacji;
 - 13.2.5. ujawnieniu w Ewidencji Subskrybentów, którym przydzielono Obligacje.
- 13.3. Ofertę Nabycia Obligacji może złożyć Emitentowi wyłącznie podmiot, który uprzednio otrzymał od Emitenta Propozycję Nabycia Obligacji. Oferta Nabycia Obligacji winna - pod rygorem bezskuteczności – być złożona w terminie od dnia 07.07.2010 r. do dnia 09.07.2010 r. do godz. 15:00. Oferta Nabycia Obligacji winna być zgodna z Formularzem Oferty Nabycia Obligacji pod rygorem bezskuteczności. Oferta złożona po upływie wskazanego terminu poczytywana będzie za bezskuteczną.
- 13.4. Oferta Nabycia Obligacji winna - pod rygorem bezskuteczności – być przesłana pocztą elektroniczną na adres mailowy wskazany w Propozycji Nabycia Obligacji lub faksem na numer wskazany w Propozycji Nabycia Obligacji i złożona w oryginale do Domu Maklerskiego Banku BPS S.A. na adres: ul. Płocka 9/11 B, 01 - 231 Warszawa.
- 13.5. Nie dopuszcza się składania Ofert Nabycia Obligacji przez kilka podmiotów działających łącznie, na zasadach współwłasności. Oferty Nabycia Obligacji złożone w sprzeczności z powyższym postanowieniem poczytuje się za bezskuteczne.
- 13.6. Subskrybent jest związany Ofertą Nabycia Obligacji przez okres 7 Dni Roboczych od daty jej złożenia. Oferta Nabycia Obligacji przestaje wiązać Subskrybenta przed upływem powyższego terminu - w odniesieniu do tej części Obligacji, które nie zostały mu przydzielone - od dnia, w którym Subskrybent zostanie powiadomiony o przydziale Obligacji.
- 13.7. Najpóźniej w dniu 12.07.2010 r. do godziny 14:00, Subskrybent zobowiązany jest do wpłaty na rzecz Emitenta, na pokrycie subskrybowanych Obligacji kwoty stanowiącej iloczyn Ceny Emisyjnej i liczby Obligacji wskazanych w Ofercie Nabycia Obligacji złożonej przez tego Subskrybenta. Kwota powyższa winna być płatna na rachunek bankowy Agenta Emisji wskazany w Propozycji Nabycia Obligacji. Za dzień i godzinę wpłaty poczytuje się dzień uznania rachunku bankowego Agenta Emisji. Oferty Nabycia Obligacji złożone przez Subskrybentów, którzy nie dokonają powyższej wpłaty, dokonają wpłaty w niepełnej wysokości lub dokonają wpłaty po upływie terminu poczytuje się za bezskuteczne.
- 13.8. W terminie nie późniejszym niż 2 (dwa) Dni Robocze od dnia upływu terminu do wpłaty wskazanego w pkt. 13.7 Warunków Emisji Zarząd Emitenta podejmie uchwałę o przyjęciu Ofert Nabycia Obligacji i przydziale Obligacji. Niezwłocznie po podjęciu powyższej uchwały Emitent za pośrednictwem Agenta Emisji powiadomi Subskrybentów o przyjęciu Ofert Nabycia Obligacji i przydziale Obligacji oraz dokonaniu zapisów w Ewidencji.

- 13.9. Emitent zastrzega sobie prawo do przydziału Subskrybentom Obligacji według własnego uznania, w liczbie wskazanej przez Subskrybenta w Ofercie Nabycia Obligacji, mniejszej liczbie lub nie przydzielenia takiemu Subskrybentowi Obligacji w ogóle, co nie uprawnia Subskrybenta do wysuwania względem Emitenta jakichkolwiek roszczeń. Przyjęcie Oferty Nabycia Obligacji przez Emitenta w części, tj. w liczbie mniejszej niż wskazana przez Subskrybenta w Ofercie Nabycia Obligacji, nie będzie się poczytywać jako nowej oferty. Ułamkowe części Obligacji nie będą przydzielane, podobnie jak nie będą przydzielane Obligacje kilku Subskrybentom łącznie.
- 13.10. W przypadku przydzielenia przez Emitenta Obligacji w mniejszej liczbie niż została subskrybowana przez danego Subskrybenta, różnica pomiędzy kwotą wpłaconą zgodnie z pkt. 13.7 Warunków Emisji a łączną Ceną Emisyjną przydzielonych danemu Subskrybentowi Obligacji, zostanie mu zwrócona w terminie 1 (jednego) Dnia Roboczego od Daty Emisji, przelewem na rachunek wskazany w Ofercie Nabycia Obligacji.

14. ŚWIADCZENIA EMITENTA.

- 14.1. Obligacje uprawniają tylko do świadczeń pieniężnych. Uprawnionymi do otrzymania świadczeń, o których mowa w pkt. 14.2 będą Obligatariusze ujawnieni w Ewidencji w Dniu Ustalenia Praw.
- 14.2. Emitent, na warunkach szczegółowo określonych w Warunkach Emisji, zobowiązuje się do spełnienia następujących świadczeń pieniężnych:
- 14.2.1. wykupu Obligacji zgodnie z pkt. 15 Warunków Emisji oraz
- 14.2.2. zapłaty Odsetek (Oprocentowania) zgodnie z pkt. 16 - 18 Warunków Emisji.

15. WYKUP OBLIGACJI.

- 15.1. Wykup Obligacji nastąpi poprzez zapłatę przez Emitenta na rzecz Obligatariusza Należności Głównej za każdą Obligację. Z chwilą wykupu Obligacje ulegają umorzeniu.
- 15.2. Wykup Obligacji nastąpi w dniu 12.07.2020 roku (dwunastego lipca dwa tysiące dwudziestego roku), z zastrzeżeniem postanowień pkt. 15.3 i pkt. 15.4 poniżej.
- 15.3. W przypadku nie wyrażenia przez Komisję Nadzoru Finansowego zgody na zaliczenie wartości zobowiązań wynikających z Obligacji do funduszy uzupełniających Emitenta zgodnie z art. 127 ust. 3 pkt. 2 lit. b Prawa bankowego, w terminie do 30 maja 2011 roku, Emitent dokona wykupu Obligacji w dniu 12 lipca 2011 roku.
- 15.4. W przypadku nieziszczenia się warunku, o którym mowa w pkt. 15.3, Emitent ma prawo, ale nie obowiązek dokonywać wykupu Obligacji przed terminem wskazanym w pkt. 15.2 powyżej (prawo wcześniejszego wykupu). Prawo wcześniejszego wykupu może być wykonywane przez Emitenta wobec wszystkich Obligacji albo wobec procentowo określonej części Obligacji każdego z Obligatariuszy (ułamkowe części wykupowanych Obligacji zaokrągla się w górę do pełnej liczby) pod warunkiem uzyskania przez Emitenta zgody na wycofanie środków pieniężnych z Obligacji w trybie przewidzianym w art. 127 ust. 4 Prawa Bankowego. Z zastrzeżeniem pkt. 15.5 wykup Obligacji w wykonaniu prawa wcześniejszego wykupu dokonywany jest każdorazowo w ostatnim Dniu Roboczym miesiąca kalendarzowego następującego po miesiącu, w którym Emitent uzyska zgodę na wycofanie danych środków pieniężnych z Obligacji w trybie przewidzianym w art. 127 ust. 4 Prawa Bankowego. Wykup Obligacji w wykonaniu prawa wcześniejszego wykupu następuje na podstawie uchwał Zarządu Emitenta. O podjętej przez Zarząd Emitenta uchwale w sprawie wykonania prawa wcześniejszego wykupu Emitent zawiadomi Obligatariuszy poprzez przesłanie informacji w formie Raportu Bieżącego, a także poprzez zamieszczenie informacji na stronie internetowej Emitenta: www.bankbps.pl.
- 15.5. Wykup Obligacji w wykonaniu prawa wcześniejszego wykupu, o którym mowa w pkt. 15.4, nie może nastąpić przed upływem 5 (pięciu) lat od Daty Emisji.

16. ODSETKI OD OBLIGACJI (OPROCENTOWANIE).

- 16.1. Emitent zobowiązuje się dokonać zapłaty Odsetek na zasadach określonych w pkt. 16 - 18 Warunków Emisji.
- 16.2. Odsetki będą płatne w Dniu Płatności Odsetek. Jeżeli Dzień Płatności Odsetek nie będzie przypadał w Dniu Roboczym, Emitent zobowiązuje się do zapłaty Odsetek w pierwszym Dniu Roboczym przypadającym po tym Dniu Płatności Odsetek.
- 16.3. Obligacje będą oprocentowane według stopy procentowej :
- 16.3.1. równej Stawce WIBOR powiększonej o marżę w wysokości 350 p.b. - w Okresach Odsetkowych oznaczonych numerami od I do X (zgodnie z numeracją w tabeli w pkt. 17.3) albo

16.3.2. równej Stawce WIBOR powiększonej o marżę w wysokości 550 p.b. - począwszy (włącznie) od Okresu Odsetkowego oznaczonego numerem XI (zgodnie z numeracją w tabeli w pkt. 17.3) do Daty Wykupu.

16.4. Emitent zobowiązany jest do udostępniania Obligatariuszom tzw. tabel odsetkowych dla poszczególnych Okresów Odsetkowych, zawierających wysokość odsetek na każdy dzień Okresu Odsetkowego.

17. OKRES ODSETKOWY.

17.1. Okresy Odsetkowe wynoszą 6 miesięcy, z zastrzeżeniem postanowienia pkt. 17.2 i 17.3.

17.2. Pierwszy Okres Odsetkowy rozpoczyna się w dniu 12 lipca 2010 roku (z wyłączeniem tego dnia) i kończy w ostatnim dniu Okresu Odsetkowego (łącznie z tym dniem). Każdy kolejny Okres Odsetkowy rozpoczyna się w dacie ostatniego dnia poprzedniego Okresu Odsetkowego (z wyłączeniem tego dnia) i kończy w ostatnim dniu Okresu Odsetkowego (łącznie z tym dniem).

17.3. Okresy Odsetkowe rozpoczynają się i kończą się w terminach wskazanych w poniższej tabeli:

Nr kolejny	Pierwszy dzień Okresu Odsetkowego	Ostatni Dzień Okresu Odsetkowego
I	12.07.2010	12.01.2011
II	12.01.2011	12.07.2011
III	12.07.2011	12.01.2012
IV	12.01.2012	12.07.2012
V	12.07.2012	12.01.2013
VI	12.01.2013	12.07.2013
VII	12.07.2013	12.01.2014
VIII	12.01.2014	12.07.2014
IX	12.07.2014	12.01.2015
X	12.01.2015	12.07.2015
XI	12.07.2015	12.01.2016
XII	12.01.2016	12.07.2016
XIII	12.07.2016	12.01.2017
XIV	12.01.2017	12.07.2017
XV	12.07.2017	12.01.2018
XVI	12.01.2018	12.07.2018
XVII	12.07.2018	12.01.2019
XVIII	12.01.2019	12.07.2019
XIX	12.07.2019	12.01.2020
XX	12.01.2020	12.07.2020

18. OBLICZANIE ODSETEK.

18.1. Przy naliczaniu Odsetek za dany Okres Odsetkowy Oprocentowanie będzie naliczane według formuły - rzeczywista liczba dni w danym Okresie Odsetkowym podzielona przez 365 albo podzielona przez 366, zależnie od liczby dni w roku kalendarzowym, w którym rozpoczyna się dany Okres Odsetkowy.

18.2. Obliczanie Oprocentowania będzie następować według następującego wzoru:

$$KO = SP \times WN \times LD / D$$

gdzie:

KO – oznacza wysokość Odsetek z jednej Obligacji,

SP – oznacza ustaloną Stopę Procentową,

WN – oznacza wartość nominalną jednej Obligacji,

LD – oznacza liczbę dni w Okresie Odsetkowym,

D – oznacza rzeczywistą liczbę dni w roku kalendarzowym.

po zaokrągleniu wyniku tego obliczenia do jednego grosza (przy czym pół grosza będzie zaokrąglone w górę).

- 18.3. Odsetki naliczane będą od wartości nominalnej Obligacji.
- 18.4. Odsetki od Obligacji naliczane będą w okresie od 12 lipca 2010 roku (z wyłączeniem tego dnia) do Daty Wykupu (łącznie z tym dniem).

19. SPOSÓB WYPŁATY ŚWIADCZEŃ Z OBLIGACJI.

- 19.1. Świadczenia z Obligacji, o których mowa w pkt. 14 Warunków Emisji spełniane będą w złotych.
- 19.2. Każda płatność tytułem świadczeń z Obligacji, o których mowa w pkt. 14 Warunków Emisji, będzie dokonywana przelewem na rachunek bankowy wskazany przez Obligatariusza, w szczególności ujawniony w Ewidencji. Emitent nie ponosi odpowiedzialności za opóźnienie w spełnieniu świadczeń, w razie gdy rachunek wskazany będzie przez Obligatariusza nieprawidłowo lub będzie nieaktualny. Świadczenie będzie uważane za spełnione w dniu obciążenia rachunku bankowego, z którego dokonywana jest płatność kwoty podlegającej wypłacie zgodnie z Warunkami Emisji. W przypadku, gdy Obligacje zostaną zarejestrowane w KDPW, płatności tytułem świadczeń, o których mowa powyżej, będą dokonywane zgodnie z Regulacjami KDPW.
- 19.3. Jakiegokolwiek wypłaty z tytułu Obligacji podlegają wszelkim przepisom podatkowym, dewizowym i innym przepisom obowiązującym w miejscu i dacie płatności.
- 19.4. Jeżeli wykonanie jakichkolwiek świadczeń lub czynności przypadnie na dzień nie będący Dniem Roboczym, świadczenie to winno być spełnione lub inna czynność wykonana w pierwszym Dniu Roboczym następującym po tym dniu. Postanowienie powyższe stosuje się odpowiednio w przypadku, gdy wykonanie świadczeń z Obligacji przypadnie na dzień, w którym nie prowadzi działalności KDPW.

20. NIEWYPŁACENIE ZOBOWIĄZAŃ Z OBLIGACJI.

W przypadku opóźnienia w zapłacie Należności Głównej lub Odsetek z Obligacji każdy Obligatariusz będzie uprawniony do otrzymania od Emitenta za każdy dzień opóźnienia aż do faktycznej zapłaty, odsetek ustawowych w wysokości wynikającej z Rozporządzenia Rady Ministrów z dnia 4 grudnia 2008 roku w sprawie określenia odsetek ustawowych (Dz. U. z 2008 r. nr 220, poz. 1434) lub aktu prawnego, który zastąpi to rozporządzenie.

21. ZOBOWIĄZANIA EMITENTA.

Tak długo, jak ostatnia Obligacja nie zostanie wykupiona, Emitent zobowiązuje się, że będzie udostępniał Obligatariuszowi w swojej siedzibie, w formie raportu bieżącego oraz na swej stronie internetowej, do Daty Wykupu, swoje roczne sprawozdania finansowe za każdy rok, wraz z opinią biegłego rewidenta, zgodnie z Artykułem 10 ust. 4 Ustawy o Obligacjach.

22. WYCOFANIE ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH UZYSKANYCH Z OBLIGACJI.

Środki pieniężne z Obligacji nie mogą być wycofane od Emitenta przed datą wskazaną w pkt. 15.2. Postanowień powyższych nie stosuje się w przypadku:

- 22.1. nie wyrażenia przez Komisję Nadzoru Finansowego zgody na zaliczenie wartości zobowiązań wynikających z Obligacji do funduszy uzupełniających Emitenta zgodnie z art. 127 ust. 3 pkt. 2 lit. b ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. – Prawo bankowe (tekst jednolity Dz. U. z 2002 r. Nr 72 poz. 665 z późn. zm.) w terminie do dnia 30 maja 2011 roku, albo
- 22.2. wyrażenia na wniosek Emitenta przez Komisję Nadzoru Finansowego zgody, o której mowa w art. 127 ust. 4 ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. – Prawo bankowe, w części objętej tą decyzją.

23. POSTANOWIENIA NA WYPADEK UPADŁOŚCI I LIKWIDACJI EMITENTA.

- 23.1. W przypadku ogłoszenia upadłości Emitenta, roszczenia Obligatariuszy zaspokajane są (w tym środki pieniężne podlegają zwrotowi) w ostatniej kolejności lecz przed zaspokojeniem jakichkolwiek roszczeń akcjonariuszy Emitenta z tytułu udziałów funduszy masy upadłości, na równi z roszczeniami innych wierzycieli z tytułu zobowiązań podporządkowanych.
- 23.2. W przypadku likwidacji Emitenta, roszczenia Obligatariuszy zaspokajane są (w tym środki pieniężne podlegają zwrotowi) w ostatniej kolejności lecz przed zaspokojeniem jakichkolwiek roszczeń akcjonariuszy Emitenta z tytułu likwidacji, na równi z roszczeniami innych wierzycieli z tytułu zobowiązań podporządkowanych.

24. PRZEDAWNIE.

Roszczenia wynikające z Obligacji przedawniają się po upływie 10 lat.

25. PRAWO WŁAŚCIWE. JURYSDYKCJA.

Obligacje są wyemitowane zgodnie z prawem polskim i temu prawu podlegają. Wszelkie związane z Obligacjami spory poddane będą rozstrzygnięciu sądu powszechnego właściwego miejscowo ze względu na siedzibę Obligatariusza.

VIII. Definicje i skróty

Agent Emisji oznacza Dom Maklerski Banku BPS S.A. z siedzibą w Warszawie;

Alternatywny System Obrotu, ASO oznacza Alternatywny system obrotu, o którym mowa w art. 3 pkt 2 Ustawy o obrocie, organizowany przez Giełdę Papierów Wartościowych w Warszawie S.A. zgodnie z regulaminem ASO;

Banki Referencyjne oznacza: Bank PKO BP S.A., Bank Pekao S.A. oraz BRE Bank S.A.;

CATALYST - prowadzony przez Giełdę Papierów Wartościowych w Warszawie S.A. oraz BondSpot S.A. system autoryzacji i obrotu dłużnymi instrumentami finansowymi;

Cena Emisyjna oznacza cenę nabycia jednej Obligacji;

Data Emisji oznacza dzień przydziału Obligacji Subskrybentom przez Zarząd Emitenta; w przypadku, gdy przydział Obligacji dokonywany jest na mocy kilku uchwał, Datą Emisji jest dzień wejścia w życie ostatniej z tych uchwał;

Data Wykupu oznacza dzień, w jakim Emitent zobowiązany jest spełnić świadczenia związane z wykupem Obligacji;

Dokument informacyjny oznacza niniejszy dokument Obligacji na okaziciela serii BPS0720 Banku BPS S.A., sporządzony zgodnie z wymogami określonymi w Załączniku Nr 1 do Regulaminu Alternatywnego Systemu Obrotu;

Dzień Płatności Odsetek oznacza ostatni dzień danego Okresu Odsetkowego;

Dzień Roboczy oznacza każdy dzień inny niż sobota, niedziela lub dni ustawowo wolne od pracy, w którym podmiot prowadzący Ewidencję, prowadzi działalność operacyjną w sposób umożliwiający wykonanie czynności określonych w Warunkach Emisji;

Dzień Ustalenia Praw oznacza dzień ustalenia uprawnionych do otrzymania świadczeń, przypadający na 6 (sześć) Dni Roboczych przed Dniem Płatności Odsetek lub Datą Wykupu;

Emisja oznacza emisję Obligacji;

Emitent oznacza Bank Polskiej Spółdzielczości S.A. (Bank BPS S.A., Bank);

Ewidencja oznacza system ewidencji praw z Obligacji oraz zmian stanu ich posiadania, o którym mowa w art. 5a ust.2 lub ust. 6 Ustawy o Obligacjach;

KDPW oznacza Krajowy Depozyt Papierów Wartościowych Spółka Akcyjna z siedzibą w Warszawie;

Należność Główna oznacza kwotę równą wartości nominalnej jednej Obligacji;

Obligacje oznaczają obligacje serii BPS0720 emitowane przez Emitenta na mocy Uchwały;

Obligatariusz oznacza podmiot ujawniony w Ewidencji, jako posiadacz (nabywca) Obligacji;

Odsetki, Oprocentowanie oznacza świadczenie, należne Obligatariuszowi zgodnie z Warunkami Emisji;

Okres Odsetkowy oznacza okres wskazany w pkt. III 5 dokumentu informacyjnego oraz w Warunkach Emisji;

Prawo bankowe oznacza ustawę z dnia 29 sierpnia 1997 r. (Dz. U. z 1997 r. Nr 140, poz. 939) Prawo bankowe;

Regulacje KDPW oznacza obowiązujące regulaminy, procedury i innego rodzaju regulacje przyjęte przez KDPW, określające sposób prowadzenia przez KDPW systemu depozytowo-rozliczeniowego, w szczególności Regulamin Krajowego Depozytu Papierów Wartościowych i Szczegółowe zasady działania Krajowego Depozytu Papierów Wartościowych;

Raport Bieżący oznacza raport, do którego przekazywania zobowiązany jest Emitent na podstawie regulaminów, procedur i innych regulacji obowiązujących w alternatywnym systemie obrotu, na który zostały wprowadzone Obligacje do obrotu; raport ten zawiera bieżące informacje o wszelkich okolicznościach lub zdarzeniach, które mogą mieć istotny wpływ na sytuację gospodarczą, majątkową lub finansową Emitenta, w szczególności mające wpływ na zdolność Emitenta do wywiązywania się z zobowiązań wynikających z Obligacji,

Stawka WIBOR oznacza ustaloną z dokładnością do 0,01 punktu procentowego wysokość oprocentowania pożyczek na polskim rynku międzybankowym dla okresu 6-miesięcznego WIBOR (Warsaw Interbank Offered Rate) i podaną przez Monitor Rates Services Reuters lub innej stronie, która ją zastąpi przez odniesienie do strony "WIBO" w trzecim dniu roboczym liczonym przed pierwszym dniem każdego Okresu Odsetkowego; jeżeli stawka WIBOR dla 6-miesięcznych depozytów nie będzie

dostępna, Agent Emisji zwróci się do Banków Referencyjnych o przekazanie mu stopy procentowej oferowanej dla takich depozytów dla głównych banków na międzybankowym rynku w Warszawie i obliczy średnią arytmetyczną z podanych stóp procentowych z dokładnością do 0,01 punktu procentowego, (a 0,005 będzie zaokrąglone w górę);

Stopa Procentowa oznacza stopę procentową, o której mowa w pkt. III 5 dokumentu informacyjnego i Warunkach Emisji;

Uchwała o Emisji Obligacji oznacza „Uchwałę nr 64/01/A/DSK/2010 Zarządu Emitenta z dnia 6 lipca 2010 roku w sprawie emisji dziesięcioletnich obligacji serii BPS0720;

Ustawa o funkcjonowaniu banków spółdzielczych oznacza Ustawę o funkcjonowaniu banków spółdzielczych, ich zrzeszaniu się i bankach zrzeszających z dnia 7 grudnia 2000 r. (Dz.U. Nr 119, poz. 1252)

Ustawa o Obligacjach oznacza ustawę z dnia 29 czerwca 1995 r. o obligacjach (tekst jednolity: Dz. U. z 2001 r. nr 120, poz. 1300, z późn. zm.);

Ustawa o obrocie instrumentami finansowymi oznacza Ustawę z dnia 29 lipca 2005 r. o obrocie instrumentami finansowymi (Dz. U. z 2005 Nr 183 poz. 1538 z późn. zm.)

Warunki Emisji oznacza warunki emisji Obligacji.