

**Skrócone śródroczne jednostkowe dane finansowe
Banku Polskiej Spółdzielczości S.A.
za okres 6 miesięcy zakończony dnia
30 czerwca 2016 roku**

Warszawa, 28 września 2016 roku

**Skrócone śródroczne dane finansowe
Banku Polskiej Spółdzielczości S.A.
za okres 6 miesięcy zakończony dnia 30 czerwca 2016 roku**

(w tys. zł)

Rachunek zysków i strat w przeliczeniu na walutę EUR

	Od 1 stycznia 2016 do 30 czerwca 2016 Dane niebadane		Od 1 stycznia 2015 do 30 czerwca 2015 Dane niebadane Dane przekształcone*	
	w tys. zł	w tys. EUR	w tys. zł	w tys. EUR
Wynik z tytułu odsetek	112 186	25 610	121 062	29 284
Wynik z tytułu prowizji i opłat	26 209	5 983	22 462	5 433
Wynik na działalności podstawowej	281 015	64 151	158 666	38 380
Pozostałe przychody i koszty operacyjne netto	4 188	956	2 959	716
Ogólne koszty administracyjne	-115 763	-26 427	-115 558	-27 952
Wynik odpisów z tytułu utraty wartości aktywów oraz rezerw na zobowiązania pozabilansowe	-48 846	-11 150	-73 358	-17 745
Wynik na działalności operacyjnej	120 594	27 530	-27 291	-6 601
Zysk (strata) brutto	120 594	27 530	-27 291	-6 601
Zysk (strata) netto	94 377	21 545	-22 711	-5 494

Sprawozdanie z sytuacji finansowej w przeliczeniu na walutę EUR

	30 czerwca 2016 Dane niebadane		31 grudnia 2015	
	w tys. zł	w tys. EUR	w tys. zł	w tys. EUR
Aktywa				
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	7 410 955	1 674 603	7 370 363	1 729 523
Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży	5 464 266	1 234 723	4 717 108	1 106 913
Aktywa finansowe utrzymywane do terminu zapadalności	2 517 152	568 784	2 513 528	589 822
Aktywa razem	17 989 545	4 064 975	17 723 862	4 159 067
Zobowiązania				
Zobowiązania wobec innych banków	13 555 266	3 062 991	13 617 643	3 195 505
Zobowiązania wobec klientów	2 354 138	531 948	1 975 592	463 591
Zobowiązania razem	17 276 208	3 903 787	17 082 129	4 008 478
Kapitał własny ogółem	713 337	161 188	641 733	150 589
Suma zobowiązań i kapitału własnego	17 989 545	4 064 975	17 723 862	4 159 067

Sprawozdanie z przepływów pieniężnych w przeliczeniu na walutę EUR

	Od 1 stycznia 2016 do 30 czerwca 2016 Dane niebadane		Od 1 stycznia 2015 do 30 czerwca 2015 Dane niebadane	
	w tys. zł	w tys. EUR	w tys. zł	w tys. EUR
Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej	-516 550	-117 920	153 468	37 122
Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej	35 575	8 121	23 021	5 569
Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej	-83 849	-19 142	383 175	92 686
Przepływy pieniężne netto, razem	-564 824	-128 941	559 664	135 377

* szczegóły przedstawiono w nocie nr 2.8.

Do przeliczenia wartości pozycji sprawozdania z sytuacji finansowej na dzień 30 czerwca 2016 roku na walutę EUR zastosowano średni kurs ogłoszony przez Narodowy Bank Polski na ten dzień wynoszący 4,4255 zł za 1 EUR. Porównywalne dane finansowe zostały przeliczone na walutę EUR przy zastosowaniu średniego kursu ogłoszonego przez Narodowy Bank Polski na dzień 31 grudnia 2015 roku, który wynosił 4,2615 zł za 1 EUR.

Główne pozycje sprawozdania z przepływów pieniężnych oraz rachunku zysków i strat za okres zakończony dnia 30 czerwca 2016 roku oraz za okres zakończony dnia 30 czerwca 2015 roku przeliczone zostały na walutę EUR, odpowiednio według kursu 4,3805 zł za 1 EUR oraz 4,1341 zł za 1 EUR. Kurs ten wyliczono jako średnią arytmetyczną średnich kursów ogłaszanych przez Narodowy Bank Polski obowiązujących na ostatni dzień każdego miesiąca objętego danymi finansowymi.

Spis treści

Rachunek zysków i strat	4
Sprawozdanie z całkowitych dochodów	5
Sprawozdanie z sytuacji finansowej.....	6
Zestawienie zmian w kapitale własnym.....	7
Sprawozdanie z przepływów pieniężnych.....	9
Zasady (polityka) rachunkowości oraz dodatkowe noty objaśniające	11
1. Podstawowe dane i informacje o Banku.....	11
1.1. Podstawowe informacje.....	11
1.2. Wskazanie, czy Bank jest jednostką dominującą lub znaczącym inwestorem oraz czy sporządza skrócone śródroczne skonsolidowane dane finansowe	12
1.3. Informacje dotyczące składu osobowego Zarządu Banku oraz Rady Nadzorczej Banku.....	12
1.4. Zatwierdzenie jednostkowych danych finansowych	14
2. Opis ważniejszych zasad rachunkowości, szacunków i ocen.....	14
2.1. Podstawa sporządzania sprawozdania.....	14
2.2. Oświadczenie o zgodności	14
2.3. Okres i zakres skróconych śródrocznych danych finansowych.....	14
2.4. Kontynuacja działalności	15
2.5. Dokonywanie szacunków oraz profesjonalny osąd.....	16
2.6. Istotne zasady rachunkowości.....	16
2.7. Wycena pozycji wyrażonych w walutach obcych.....	19
2.8. Zestawienie prezentujące zmiany dokonane w celu zapewnienia porównywalności danych	19
3. Segmenty działalności	20
4. Wynik z tytułu odsetek.....	24
5. Wynik z tytułu prowizji i opłat	25
6. Przychody z tytułu dywidend	25
7. Wynik na aktywach i zobowiązaniach finansowych wycenianych do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	26
8. Wynik na działalności inwestycyjnej.....	26
9. Pozostałe przychody operacyjne.....	26
10. Pozostałe koszty operacyjne.....	27
11. Ogólne koszty administracyjne.....	27
12. Świadczenia pracownicze	28
13. Wynik odpisów z tytułu utraty wartości aktywów oraz rezerw na zobowiązania pozabilansowe	28
14. Kasa, środki w Banku Centralnym	29
15. Należności od innych banków	30
16. Kredyty i pożyczki udzielone klientom	30
17. Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży	34
18. Aktywa finansowe utrzymywane do terminu zapadalności	35
19. Inwestycje w jednostko podporządkowane	36
20. Zapasy	38
21. Rzeczowe aktywa trwałe	38
22. Wartości niematerialne.....	38
23. Aktywa trwałe przeznaczone do sprzedaży	38
24. Inne aktywa	39
25. Zobowiązania wobec innych banków	39
26. Zobowiązania wobec klientów	40
27. Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	41
28. Pozostałe zobowiązania.....	42
29. Rezerwy.....	43
30. Kapitały własne	43
31. Wartość godziwa instrumentów finansowych.....	44
32. Kategorie wyceny do wartości godziwej aktywów i zobowiązań finansowych	46
33. Zarządzanie kapitałem.....	50
34. Pozostałe informacje	55
35. Zdarzenia następujące po dniu bilansowym.....	55

**Skrócone śródroczne dane finansowe
Banku Polskiej Spółdzielczości S.A.
za okres 6 miesięcy zakończony dnia 30 czerwca 2016 roku**

(w tys. zł)

Rachunek zysków i strat

Działalność kontynuowana

	Nota	Od 1 stycznia 2016 do 30 czerwca 2016 Dane niebadane	Od 1 stycznia 2015 do 30 czerwca 2015 Dane niebadane Dane przekształcone*
Przychody z tytułu odsetek	4	222 485	238 646
Koszty z tytułu odsetek	4	-110 299	-117 584
Wynik z tytułu odsetek		112 186	121 062
Przychody z tytułu prowizji i opłat	5	35 209	31 773
Koszty z tytułu prowizji i opłat	5	-9 000	-9 311
Wynik z tytułu prowizji i opłat		26 209	22 462
Przychody z tytułu dywidend	6	720	1 380
Wynik na aktywach i zobowiązaniach finansowych wycenianych do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat oraz wynik z pozycji wymiany	7	5 441	7 359
Wynik na działalności inwestycyjnej	8	136 459	6 403
Wynik na działalności podstawowej		281 015	158 666
Pozostałe przychody operacyjne	9	11 685	14 776
Pozostałe koszty operacyjne	10	-7 497	-11 817
Pozostałe przychody i koszty operacyjne netto		4 188	2 959
Ogólne koszty administracyjne	11	-115 763	-115 558
Wynik odpisów z tytułu utraty wartości aktywów oraz rezerw na zobowiązania pozabilansowe	13	-48 846	-73 358
Wynik na działalności operacyjnej		120 594	-27 291
Zysk (strata) brutto		120 594	-27 291
Podatek dochodowy		-26 217	4 580
- bieżący podatek dochodowy		-16 771	307
- odroczony podatek dochodowy		-9 446	4 273
Zysk (strata) netto		94 377	-22 711
Zysk (strata) na akcję (w zł)			
- podstawowy z zysku (straty) za rok obrotowy		0,25	-0,07
- rozwodniony z zysku (straty) za rok obrotowy		0,25	-0,07

W okresach zakończonych odpowiednio dnia 30 czerwca 2016 roku oraz dnia 30 czerwca 2015 roku Bank nie prowadził działalności zaniechanej.

* szczegóły przedstawiono w nocie nr 2.8.

Rachunek zysków i strat należy analizować łącznie z notami do skróconych śródrocznych danych finansowych, które stanowią integralną część skróconych śródrocznych danych finansowych.

Sprawozdanie z całkowitych dochodów

	Od 1 stycznia 2016 do 30 czerwca 2016 Dane niebadane	Od 1 stycznia 2015 do 30 czerwca 2015 Dane niebadane
Zysk (strata) netto	94 377	-22 711
Pozostałe całkowite dochody netto, które mogą zostać przeniesione do wyniku finansowego	-87 291	-12 929
Wycena aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży	2 860	-14 928
- podatek odroczony	-543	2 836
Przeniesienie na wynik finansowy w wyniku sprzedaży aktywów finansowych z portfela dostępnych do sprzedaży	-111 018	-1 490
- podatek odroczony	21 094	283
Rozliczenie wyceny papierów wartościowych reklasifikowanych z portfela dostępnych do sprzedaży do portfela utrzymywanych do terminu zapadalności	390	457
- podatek odroczony	-74	-87
Razem całkowite dochody netto	7 086	-35 640

**Skrócone śródroczne dane finansowe
Banku Polskiej Spółdzielczości S.A.
za okres 6 miesięcy zakończony dnia 30 czerwca 2016 roku**

(w tys. zł)

Sprawozdanie z sytuacji finansowej

	Nota	30 czerwca 2016 Dane niebadane	31 grudnia 2015
Aktywa			
Kasa, środki w Banku Centralnym	14	816 624	1 357 048
Należności od innych banków	15	841 171	900 261
Pochodne instrumenty finansowe		8 034	6 133
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu		40 207	34 780
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	16	7 410 955	7 370 363
Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży	17	5 464 266	4 717 108
Aktywa finansowe utrzymywane do terminu zapadalności	18	2 517 152	2 513 528
Inwestycje w jednostki podporządkowane	19	619 705	534 947
Zapasy	20	645	1 197
Rzeczowe aktywa trwałe	21	79 647	87 098
Wartości niematerialne	22	52 655	58 382
Należności z tytułu bieżącego podatku dochodowego		0	10 433
Aktywo z tytułu odroczonego podatku dochodowego		82 152	70 005
Aktywa trwałe przeznaczone do sprzedaży	23	3 810	4 074
Inne aktywa	24	52 522	58 505
Aktywa razem		17 989 545	17 723 862
Zobowiązania			
Zobowiązania wobec Banku Centralnego		88	42
Zobowiązania wobec innych banków	25	13 555 266	13 617 643
Pochodne instrumenty finansowe		2 309	3 419
Zobowiązania wobec klientów	26	2 354 138	1 975 592
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	27	1 223 211	1 353 779
Zobowiązania z tytułu bieżącego podatku dochodowego		16 771	0
Pozostałe zobowiązania	28	113 228	118 783
Rezerwy	29	11 197	12 871
Zobowiązania razem		17 276 208	17 082 129
Kapitał własny			
Kapitał zakładowy	30	380 411	354 097
Akcje własne	30	-2 133	-2 133
Kapitał zapasowy	30	208 667	174 741
Kapitał z aktualizacji wyceny	30	-20 179	67 112
Niepodzielony wynik finansowy z lat ubiegłych	30	0	-6 265
Wynik roku bieżącego	30	94 377	1 987
Pozostałe kapitały	30	52 194	52 194
Kapitał własny ogółem		713 337	641 733
Suma zobowiązań i kapitału własnego		17 989 545	17 723 862

Sprawozdanie z sytuacji finansowej należy analizować łącznie z notami do skróconych śródrocznych danych finansowych, które stanowią integralną część skróconych śródrocznych danych finansowych.

**Skrócone śródroczne dane finansowe
Banku Polskiej Spółdzielczości S.A.
za okres 6 miesięcy zakończony dnia 30 czerwca 2016 roku**

(w tys. zł)

Zestawienie zmian w kapitale własnym

Za okres od dnia 1 stycznia 2016 roku do dnia 30 czerwca 2016
Dane niebadane

	Kapitał zakładowy	Akcje własne	Kapitał zapasowy	Kapitał z aktualizacji wyceny	Niepodzielony wynik finansowy z lat ubiegłych	Wynik roku bieżącego	Pozostałe kapitały	Kapitał własny razem
Kapitał na początek okresu	354 097	-2 133	174 741	67 112	-6 265	1 987	52 194	641 733
Wynik za okres	0	0	0	0	0	94 377	0	94 377
Pozostałe całkowite dochody netto	0	0	0	-87 291	0	0	0	-87 291
Całkowite dochody netto razem za okres	0	0	0	-87 291	0	94 377	0	7 086
Przeniesienie wyniku z lat ubiegłych	0	0	0	0	1 987	-1 987	0	0
Podział zysku z przeznaczeniem na kapitał/pokrycie straty	0	0	-4 278	0	4 278	0	0	0
Podwyższenie kapitałów	26 314	0	38 204	0	0	0	0	64 518
Kapitał na koniec okresu	380 411	-2 133	208 667	-20 179	0	94 377	52 194	713 337

**Skrócone śródroczne dane finansowe
Banku Polskiej Spółdzielczości S.A.
za okres 6 miesięcy zakończony dnia 30 czerwca 2016 roku**

(w tys. zł)

**Za okres od dnia 1 stycznia 2015 roku do dnia 30 czerwca 2015
Dane niebadane**

	Kapitał zakładowy	Akcje własne	Kapitał zapasowy	Kapitał z aktualizacji wyceny	Niepodzielony wynik finansowy z lat ubiegłych	Wynik roku bieżącego	Pozostałe kapitały	Kapitał własny razem
Kapitał na początek okresu	330 039	-3 980	251 983	978	40 890	-158 958	52 194	513 146
Wynik za okres	0	0	0	0	0	-22 711	0	-22 711
Pozostałe całkowite dochody netto	0	0	0	-12 929	0	0	0	-12 929
Całkowite dochody netto razem za okres	0	0	0	-12 929	0	-22 711	0	-35 640
Przeniesienie wyniku z lat ubiegłych	0	0	0	0	-158 958	158 958	0	0
Podział zysku z przeznaczeniem na kapitał/pokrycie straty	0	0	-111 803	0	111 803	0	0	0
Podwyższenie kapitałów	24 058	0	35 091	0	0	0	0	59 149
Kapitał na koniec okresu	354 097	-3 980	175 271	-11 951	-6 265	-22 711	52 194	536 655

Sprawozdanie z sytuacji finansowej należy analizować łącznie z notami do skróconych śródrocznych danych finansowych, które stanowią integralną część skróconych śródrocznych danych finansowych.

Sprawozdanie z przepływów pieniężnych

	Od 1 stycznia 2016 do 30 czerwca 2016 Dane niebadane	Od 1 stycznia 2015 do 30 czerwca 2015 Dane niebadane
Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej		
Zysk (strata) netto	94 377	-22 711
Korekty razem:	-610 927	176 179
Amortyzacja	13 814	13 257
Odsetki	-4 348	-19 364
Dywidendy otrzymane	-720	-1 380
Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej	-132 842	1 321
Zmiana stanu należności od innych banków	34 702	-85 751
Zmiana stanu należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu oraz aktywów finansowych przeznaczonych do obrotu	-5 427	-108
Zmiana stanu aktywów z tytułu pochodnych instrumentów finansowych	-1 912	-68
Zmiana stanu kredytów i pożyczek udzielonych klientom	-32 635	274 835
Zmiana stanu inwestycyjnych papierów wartościowych	-830 447	1 144 584
Zmiana stanu należności z tytułu bieżącego podatku dochodowego	10 433	811
Zmiana stanu aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	9 446	-3 477
Zmiana stanu pozostałych aktywów	1 798	-30 738
Zmiana stanu zobowiązań wobec Banku Centralnego	46	19
Zmiana stanu zobowiązań wobec innych banków	-62 376	-1 051 616
Zmiana stanu zobowiązań z tytułu pochodnych instrumentów finansowych	-1 098	-3 672
Zmiana stanu zobowiązań wobec klientów	378 546	-103 630
Zmiana stanu zobowiązania z tytułu bieżącego podatku dochodowego	16 771	0
Zmiana stanu pozostałych zobowiązań	-5 556	30 729
Zmiana stanu rezerw	-1 675	-1 479
Inne korekty	2 553	11 906
Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej	-516 550	153 468
Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej		
Wpływy	173 990	44 787
Zbycie inwestycyjnych papierów wartościowych	147 991	0
Zbycie wartości niematerialnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	3 584	375
Dywidendy otrzymane	720	1 380
Odsetki otrzymane	21 695	32 985
Inne wpływy inwestycyjne	0	10 047
Wydatki	138 415	21 766
Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach zależnych	82 736	19 737
Nabycie inwestycyjnych papierów wartościowych	52 745	0
Nabycie wartości niematerialnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	2 934	2 029
Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej	35 575	23 021

Sprawozdanie z przepływów pieniężnych należy analizować łącznie z notami do skróconych śródrocznych danych finansowych, które stanowią integralną część skróconych śródrocznych danych finansowych.

Sprawozdanie z przepływów pieniężnych (cd)

Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej

Wpływy	928 316	406 259
Wpływy z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	862 529	346 116
Wpływy z emisji i dopłat do kapitału	65 787	60 143
Wydatki	1 012 165	23 084
Rozliczenie kosztów emisji	1 266	1 617
Splaty długoterminowych kredytów i pożyczek	0	14 692
Zmniejszenie stanu zobowiązań z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych, w tym spłata odsetek	1 010 864	5 702
Płatności zobowiązań z tytułu umów leasingu finansowego	35	117
Inne wydatki finansowe	0	956
Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej	-83 849	383 175
Przepływy pieniężne netto, razem	-564 824	559 664
Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym	-564 824	559 664
- zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	2 895	4 102
Środki pieniężne na początek okresu	1 558 013	1 088 819
Środki pieniężne na koniec okresu	993 189	1 648 483

Sprawozdanie z przepływów pieniężnych należy analizować łącznie z notami do skróconych śródrocznych danych finansowych, które stanowią integralną część skróconych śródrocznych danych finansowych.

Zasady (polityka) rachunkowości oraz dodatkowe noty objaśniające

1. Podstawowe dane i informacje o Banku

1.1. Podstawowe informacje

Bank Polskiej Spółdzielczości 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. Siedziba Banku mieści się w Warszawie przy ul. Grzybowskiej 81.

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

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

Akcjonariat Banku na dzień 30 czerwca 2016 roku:

	Liczba akcji (szt.)	Liczba głosów (%)	Udział w kapitale zakładowym (%)
Banki Spółdzielcze			
- Banki Spółdzielcze Zrzeszone	303 351 272	79,75	79,75
- Banki Spółdzielcze Niezrzeszone	1 344 431	0,35	0,35
- Banki Spółdzielcze Współpracujące	10 446 193	2,75	2,75
Inne Banki Polskie	11 452 898	3,01	3,01
Banki Zagraniczne	4 217 815	1,10	1,10
Pozostali akcjonariusze			
- osoby fizyczne	1 518 970	0,40	0,40
- pozostali	47 471 867	12,48	12,48
Bank BPS S.A.	607 788	0,16	0,16
Razem	380 411 234	100,00	100,00

Akcjonariat Banku na dzień 31 grudnia 2015 roku:

	Liczba akcji (szt.)	Liczba głosów (%)	Udział w kapitale zakładowym (%)
Banki Spółdzielcze			
- Banki Spółdzielcze Zrzeszone	291 932 418	82,45	82,45
- Banki Spółdzielcze Niezrzeszone	1 344 431	0,38	0,38
- Banki Spółdzielcze Współpracujące	6 806 193	1,92	1,92
Inne Banki Polskie	11 452 898	3,23	3,23
Banki Zagraniczne	4 217 815	1,19	1,19
Pozostali akcjonariusze			
- osoby fizyczne	1 503 970	0,43	0,43
- pozostali	36 231 029	10,23	10,23
Bank BPS S.A.	607 788	0,17	0,17
Razem	354 096 542	100,00	100,00

Bank Polskiej Spółdzielczości S.A. jest uniwersalnym bankiem komercyjnym oferującym szeroki zakres usług w obrocie krajowym i zagranicznym, świadczonych na rzecz klientów indywidualnych oraz instytucjonalnych, w szczególności dla banków spółdzielczych, zgodnie z zakresem usług określonych w statucie Banku.

Bank sprawując funkcję banku zrzeszającego, na podstawie ustawy o funkcjonowaniu banków spółdzielczych, ich zrzeszaniu się i bankach zrzeszających z dnia 7 grudnia 2000 roku z późniejszymi zmianami, działa na rzecz rozwoju banków spółdzielczych zrzeszenia i prowadzi niekonkurencyjną wobec zrzeszonych banków spółdzielczych działalność.

Bank prowadzi operacje zarówno w polskich złotych jak i w walutach obcych oraz aktywnie uczestniczy w obrocie krajowym.

1.2. Wskazanie, czy Bank jest jednostką dominującą lub znaczącym inwestorem oraz czy sporządza skrócone śródroczne skonsolidowane dane finansowe

Bank Polskiej Spółdzielczości S.A. jest jednostką dominującą Grupy Kapitałowej Banku BPS S.A. oraz znaczącym inwestorem dla jednostek stowarzyszonych i wspólnych przedsięwzięć, będących w posiadaniu Banku. W związku z powyższym Bank BPS S.A. sporządza skrócone śródroczne skonsolidowane dane finansowe Grupy Kapitałowej Banku BPS S.A., które obejmuje dane finansowe tych jednostek.

1.3. Informacje dotyczące składu osobowego Zarządu Banku oraz Rady Nadzorczej Banku

Skład Zarządu Banku BPS S.A.

30.06.2016

31.12.2015

- | | |
|-------------------------------------------|-------------------------------------------|
| 1. Zdzisław Kupczyk- Prezes Zarządu | 1. Zdzisław Kupczyk- Prezes Zarządu |
| 2. Artur Adamczyk - Wiceprezes Zarządu | 2. Artur Adamczyk - Wiceprezes Zarządu |
| 3. Piotr Chrzanowski - Wiceprezes Zarządu | 3. Piotr Chrzanowski - Wiceprezes Zarządu |
| 4. Dariusz Olkiewicz - Wiceprezes Zarządu | 4. Dariusz Olkiewicz - Wiceprezes Zarządu |

W pierwszym półroczu 2016 roku nie nastąpiły zmiany w składzie Zarządu Banku.

Skład Rady Nadzorczej Banku BPS S.A.

W związku z wymogiem nadzorczym dotyczącym zapewnienia w składzie Rady Nadzorczej odpowiedniego udziału członków niezależnych w dniu 28 stycznia 2016 roku Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie wprowadziło do Statutu Banku zapisy dotyczące powoływania do Rady Nadzorczej niezależnych członków. Po zarejestrowaniu przedmiotowych zmian w Statucie Banku, Walne Zgromadzenie w dniu 23 marca 2016 roku w wyborach uzupełniających do Rady Nadzorczej uzupełniło skład Rady Nadzorczej o dwóch członków niezależnych, tj. Sławomira Juszczyka oraz Andrzeja Pawlika.

30.06.2016	31.12.2015
1. Adam Dudek Przewodniczący Rady Nadzorczej Banku	1. Adam Dudek Przewodniczący Rady Nadzorczej Banku
2. Roman Hrynkiewicz Wiceprzewodniczący Rady Nadzorczej Banku	2. Roman Hrynkiewicz Wiceprzewodniczący Rady Nadzorczej Banku
3. Roman Domański Sekretarz Rady Nadzorczej	3. Roman Domański Sekretarz Rady Nadzorczej
4. Zbigniew Bodzioch Członek Rady Nadzorczej Banku	4. Zbigniew Bodzioch Członek Rady Nadzorczej Banku
5. Józef Czysz Członek Rady Nadzorczej Banku	5. Józef Czysz Członek Rady Nadzorczej Banku
6. Dariusz Jasiński Członek Rady Nadzorczej Banku	6. Dariusz Jasiński Członek Rady Nadzorczej Banku
7. Sławomir Juszczak Członek Rady Nadzorczej Banku	7. Paweł Kapel Członek Rady Nadzorczej Banku
8. Paweł Kapel Członek Rady Nadzorczej Banku	8. Witold Morawski Członek Rady Nadzorczej Banku
9. Witold Morawski Członek Rady Nadzorczej Banku	9. Barbara Pasierb Członek Rady Nadzorczej Banku
10. Barbara Pasierb Członek Rady Nadzorczej Banku	10. Piotr Piasecki Członek Rady Nadzorczej Banku
11. Andrzej Pawlik Członek Rady Nadzorczej Banku	11. Hanna Ruszczyńska Członek Rady Nadzorczej Banku
12. Piotr Piasecki Członek Rady Nadzorczej Banku	12. Czesław Swacha Członek Rady Nadzorczej Banku
13. Hanna Ruszczyńska Członek Rady Nadzorczej Banku	13. Tadeusz Tur Członek Rady Nadzorczej Banku
14. Czesław Swacha Członek Rady Nadzorczej Banku	14. Zdzisław Wojdak Członek Rady Nadzorczej Banku
15. Tadeusz Tur Członek Rady Nadzorczej Banku	15. Jerzy Woźniczko Członek Rady Nadzorczej Banku
16. Zdzisław Wojdak Członek Rady Nadzorczej Banku	
17. Jerzy Woźniczko Członek Rady Nadzorczej Banku	

1.4. Zatwierdzenie jednostkowych danych finansowych

Niniejsze skrócone śródroczne dane finansowe zostały zatwierdzone do publikacji przez Zarząd Banku w dniu 28 września 2016 roku.

Roczne sprawozdanie finansowe Banku Polskiej Spółdzielczości S.A. za okres od dnia 1 stycznia 2015 roku do dnia 31 grudnia 2015 roku zostało zatwierdzone przez Zwyczajne Walne Zgromadzenie Banku Polskiej Spółdzielczości S.A. w dniu 28 czerwca 2016 roku.

2. Opis ważniejszych zasad rachunkowości, szacunków i ocen

2.1. Podstawa sporządzania sprawozdania

Zgodnie z Regulaminem Alternatywnego Systemu Obrotu przyjętym Uchwałą nr 147/2007 Zarządu Giełdy z dnia 1 marca 2007 roku, z późniejszymi zmianami, Bank, jako emitent obligacji notowanych na Rynku Obligacji GPW Catalyst, zobowiązany jest do publikacji skróconych śródrocznych jednostkowych danych finansowych.

Niniejsze skrócone śródroczne dane finansowe zostały sporządzone zgodnie z zasadą kosztu historycznego, z wyjątkiem aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży, instrumentów pochodnych, aktywów finansowych przeznaczonych do obrotu oraz aktywów trwałych przeznaczonych do sprzedaży.

Niniejsze skrócone śródroczne dane finansowe zostały przedstawione w złotych (waluta funkcjonalna), a wszystkie wartości, o ile nie wskazano inaczej, podane są w tysiącach złotych (tys. zł).

2.2. Oświadczenie o zgodności

Niniejsze skrócone śródroczne jednostkowe dane finansowe Banku BPS S.A. zostały sporządzone zgodnie z wymogami Międzynarodowego Standardu Rachunkowości nr 34 „Sprawozdawczość śródroczna”, który został zatwierdzony przez Unię Europejską i innymi obowiązującymi przepisami.

Niniejsze skrócone śródroczne jednostkowe dane finansowe nie zawierają wszystkich informacji wymaganych dla rocznego sprawozdania finansowego i w związku z tym powinny być czytane łącznie z jednostkowym sprawozdaniem finansowym Banku BPS S.A. za rok zakończony dnia 31 grudnia 2015 roku, które zostało zatwierdzone przez Zwyczajne Walne Zgromadzenie Banku Polskiej Spółdzielczości S.A. w dniu 28 czerwca 2016 roku.

Jednostkowe sprawozdanie finansowe Banku BPS S.A. za rok zakończony dnia 31 grudnia 2015 roku zostało upublicznione raportem nr 12/2016 z dnia 25 maja 2016 roku, dostępnym na stronach internetowych Rynku Obligacji GPW Catalyst.

Skrócone śródroczne jednostkowe dane finansowe Banku BPS S.A. obejmują okres od dnia 1 stycznia 2016 roku do dnia 30 czerwca 2016 roku i zawierają dane porównawcze:

- 1) dla pozycji sprawozdania z sytuacji finansowej na dzień 31 grudnia 2015 roku,
- 2) dla pozycji rachunku zysków i strat, sprawozdania z całkowitych dochodów, zestawienia zmian w kapitale własnym oraz sprawozdania z przepływów pieniężnych za okres od dnia 1 stycznia 2015 roku do dnia 30 czerwca 2015 roku.

2.3. Okres i zakres skróconych śródrocznych danych finansowych

Przedstawione w niniejszych skróconych śródrocznych jednostkowych danych finansowych Banku BPS S.A. dane finansowe za okres 6 miesięcy zakończony dnia 30 czerwca 2016 roku oraz dane porównywalne za okres 6 miesięcy zakończony dnia 30 czerwca 2015 roku nie były przedmiotem badania przez podmiot uprawniony („dane niebadane”).

2.4. Kontynuacja działalności

Skrócone śródroczne jednostkowe dane finansowe Banku BPS S.A. zostały sporządzone przy założeniu kontynuowania działalności w okresie 12 miesięcy po dniu bilansowym, czyli po dniu 30 czerwca 2016 roku.

Na dzień zatwierdzenia skróconych śródrocznych danych finansowych Zarząd Banku nie stwierdza istnienia faktów i okoliczności, które wskazywałyby na zagrożenia dla możliwości kontynuacji działalności w okresie 12 miesięcy po dniu bilansowym na skutek zamierzonego lub przymusowego zaniechania bądź istotnego ograniczenia dotychczasowej działalności.

W związku z wygenerowaniem straty za 2013 rok, działając na podstawie art. 142 ust. 1 ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. – Prawo bankowe (Dz. U. z 2015 r., poz. 128, z późn. zm.), Zarząd Banku przygotował program postępowania naprawczego na lata 2014-2019, który w styczniu 2015 roku został zaakceptowany przez Komisję Nadzoru Finansowego. Działania prowadzone przez Bank mające na celu ustabilizowanie i poprawę kondycji finansowej zaczęły przynosić wymierne efekty. Program postępowania naprawczego zakładał wzmocnienie kapitałowe Banku i poprawę jakości zarządzania ryzykiem kredytowym oraz efektywności w obszarze restrukturyzacyjno-wyndykacyjnym.

Bank Polskiej Spółdzielczości S.A. jest członkiem Systemu Ochrony, utworzonego przez Bank BPS S.A. oraz zrzeszone z nim banki spółdzielcze, zarządzanego przez Spółdzielnię Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS. System Ochrony Zrzeszenia utworzony został w oparciu o art. 22b ust. 2 ustawy z dnia 7 grudnia 2000 roku o funkcjonowaniu banków spółdzielczych, ich zrzeszaniu się i bankach zrzeszających.

Na posiedzeniu w dniu 22 grudnia 2015 roku Komisja Nadzoru Finansowego wydała decyzję uznającą System Ochrony Zrzeszenia BPS. Na tej podstawie, w dniu 31 grudnia 2015 roku System Ochrony Zrzeszenia BPS został utworzony przez 241 zrzeszonych banków spółdzielczych oraz Bank Polskiej Spółdzielczości S.A.

Na dzień 30 czerwca 2016 roku System Ochrony Zrzeszenia liczył 260 członków.

W okresie listopad-grudzień 2015 roku w Banku miała miejsce inspekcja problemowa prowadzona przez pracowników Urzędu Komisji Nadzoru Finansowego w zakresie ryzyka płynności oraz adekwatności kapitałowej. W trakcie tej inspekcji wskazano, że Bank powinien wyłączyć z kapitałów Tier II obligacje podporządkowane serii BPS1122 o wartości 85.200 tys. zł, których warunki emisji zostały ocenione jako niezgodne z wymogami określonymi w art. 63 lit. h) Rozporządzenia 575/2013 Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych. W celu rozstrzygnięcia tej kwestii Bank w dniu 5 lutego 2016 roku przesłał do Europejskiego Nadzoru Bankowego pytanie w sprawie spełniania przez obligacje serii BPS1122 warunków określonych w art. 63 lit. h) Rozporządzenia CRR. Do dnia sporządzenia niniejszych skróconych śródrocznych jednostkowych danych finansowych, Bank nie uzyskał z Europejskiego Nadzoru Bankowego odpowiedzi w tej sprawie. W przypadku niekorzystnej dla Banku interpretacji Europejskiego Nadzoru Bankowego uniemożliwiającej zaliczanie obligacji podporządkowanych serii BPS1122 do kapitału Tier II, na dzień 30 czerwca 2016 roku łączny współczynnik kapitałowy Banku wyniósłby 9,5%, a współczynnik kapitału podstawowego Tier I ukształtowałby się na poziomie 6,2%. Wyłączenie obligacji podporządkowanych serii BPS 1122 z kapitałów Tier II nie skutkowałoby niespełnieniem przez Bank na dzień 30 czerwca 2016 roku wymogów określonych w art. 92 ust. 1 lit. c) Rozporządzenia 575/2013 Parlamentu Europejskiego i Rady, tj. wymogu określonego dla łącznego współczynnika kapitałowego na poziomie 8,0%.

Na dzień 30 czerwca 2016 roku łączny współczynnik kapitałowy Banku wyniósł 10,5%. Szczegółowa kalkulacja funduszy własnych oraz współczynnika kapitałowego została zaprezentowana w nocie 33. Bank spełnił wymóg w zakresie funduszy własnych określonych w art. 92 ust. 1 lit. b) Rozporządzenia 575/2013 Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych. Na dzień 30 czerwca 2016 roku współczynnik kapitału Tier I wyniósł 6,2%.

Zdaniem Zarządu Banku powyżej opisane fakty i okoliczności nie stanowią zagrożenia dla możliwości kontynuacji działalności Banku w okresie 12 miesięcy po dniu bilansowym.

2.5. Dokonywanie szacunków oraz profesjonalny osąd

Przygotowanie skróconych śródrocznych danych finansowych Banku wymaga od kierownictwa dokonania profesjonalnego osądu, szacunków i określenia pewnych założeń, które mają wpływ na przedstawiane wartości przychodów, kosztów, aktywów i zobowiązań. Mimo, że szacunki te opierają się na najlepszej wiedzy dotyczącej warunków bieżących i działań, które Bank podejmie, rzeczywiste rezultaty mogą się od tych szacunków różnić.

W niniejszych skróconych śródrocznych jednostkowych danych finansowych Banku BPS S.A. przyjęto takie same zasady oszacowań, które zastosowano w jednostkowym sprawozdaniu finansowym Banku BPS S.A. za rok zakończony dnia 31 grudnia 2015 roku.

Obszary, w których profesjonalny osąd oraz szacunki księgowe przy stosowaniu zasad (polityki) rachunkowości miały największy wpływ na kwoty przedstawione w skróconych śródrocznych jednostkowych danych finansowych:

- 1) wartość godziwa instrumentów finansowych,
- 2) utrata wartości aktywów finansowych,
- 3) składnik aktywów z tytułu podatku odroczonego.

2.6. Istotne zasady rachunkowości

W pierwszym półroczu 2016 roku nie uległy zmianie zasady rachunkowości w zakresie wyceny aktywów i zobowiązań oraz pomiaru wyniku finansowego. Przyjęte w niniejszych skróconych śródrocznych jednostkowych danych finansowych Banku BPS S.A. zasady rachunkowości są zgodne z zasadami stosowanymi przy opracowaniu jednostkowego sprawozdania finansowego Banku BPS S.A. za rok zakończony dnia 31 grudnia 2015 roku oraz standardami i interpretacjami zatwierdzonymi przez Unię Europejską obowiązującymi dla okresów rocznych rozpoczynających się w dniu 1 stycznia 2016 roku.

Szczegółowe zasady rachunkowości zostały zaprezentowane w rocznym jednostkowym sprawozdaniu finansowym Banku BPS S.A. za rok zakończony dnia 31 grudnia 2015 roku, opublikowanym raportem nr 12/2016 z dnia 25 maja 2016 roku, dostępnym na stronach internetowych Rynku Obligacji GPW Catalyst.

2.6.1. Nowe standardy i interpretacje

MSR 1 (zmiana) „Prezentacja sprawozdań finansowych”

Data obowiązywania – pierwszy rok obrotowy rozpoczynający się 1 stycznia 2016 roku lub po tej dacie.

Wprowadzone zmiany doprecyzowują, że zasada istotności dotyczy zarówno podstawowej części sprawozdania finansowego, jak i not objaśniających. Wskazują także, że wymagane jest ujawnianie jedynie informacji istotnych.

Zmiana standardu nie ma znaczącego wpływu na sprawozdanie finansowe w okresie pierwszego zastosowania.

MSR 16 (zmiana) „Rzeczowe aktywa trwałe” i MSR 38 (zmiana) „Wartości niematerialne”

Data obowiązywania – pierwszy rok obrotowy rozpoczynający się 1 stycznia 2016 roku lub po tej dacie.

Rada doszła do wniosku, że stosowanie metody dochodowej do amortyzacji aktywów nie jest właściwe, ponieważ przychody generowane z działalności, w ramach której wykorzystuje się dane aktywa, na ogół odzwierciedlają inne czynniki niż zużycie korzyści ekonomicznych pochodzących z tych aktywów oraz, że dochód nie jest odpowiednią podstawą do pomiaru zużycia korzyści ekonomicznych pochodzących z wartości niematerialnych. Założenie to może jednak nie mieć zastosowania w ściśle określonych warunkach.

Zmiana standardu nie ma wpływu na sprawozdanie finansowe w okresie pierwszego zastosowania.

MSR 16 (zmiana) „Rzeczowe aktywa trwałe” i MSR 41 (zmiana) „Rolnictwo”

Data obowiązywania – pierwszy rok obrotowy rozpoczynający się 1 stycznia 2016 roku lub po tej dacie.

MSR 41 „Rolnictwo” obecnie wymaga, aby wszystkie aktywa biologiczne związane z działalnością rolniczą, były wyceniane w wartości godziwej pomniejszonej o koszty sprzedaży. Opiera się to na założeniu, że wycena w wartości godziwej najlepiej odzwierciedla biologiczną transformację, którą przechodzą takie aktywa w trakcie swojego życia. Gdy roślina produkcyjna osiągnie dojrzałość i zacznie dawać plony, jej przemiana biologiczna nie jest dłużej istotna dla generowania przyszłych korzyści ekonomicznych. Rada zdecydowała, że rośliny produkcyjne powinny być księgowane na tych samych zasadach jak rzeczowe aktywa trwałe, ponieważ funkcja takich roślin jest podobna do funkcji produkcji.

Zmiana standardu nie ma wpływu na sprawozdanie finansowe w okresie pierwszego zastosowania.

MSR 27 (zmiana) „Jednostkowe sprawozdania finansowe”

Data obowiązywania – pierwszy rok obrotowy rozpoczynający się po 1 stycznia 2016 roku lub po tej dacie.

Zmiany do MSR 27 umożliwią podmiotom stosowanie metody praw własności do wyceny inwestycji w jednostki zależne, wspólne przedsięwzięcia i stowarzyszone w ich jednostkowych sprawozdaniach finansowych.

Bank kontynuuje dotychczasowe podejście w tym zakresie, które w dalszym ciągu jest możliwe do zastosowania. W związku z tym zmiana standardu nie ma wpływu na sprawozdania finansowe Banku.

Zmiany do Międzynarodowych Standardów Sprawozdawczości Finansowej 2012-2014

Data obowiązywania – pierwszy rok obrotowy rozpoczynający się po 1 stycznia 2016 roku lub po tej dacie.

Doroczne poprawki MSSF 2012-2014 (MSSF 1, MSSF 5, MSSF 7, MSR 19 oraz MSR 34) mają głównie na celu rozwiązywanie niezgodności i uściślenie słownictwa.

Zmiana standardów nie mają znaczącego wpływu na sprawozdanie finansowe w okresie pierwszego zastosowania.

MSSF 11(zmiana) „Wspólne ustalenia umowne”

Data obowiązywania – pierwszy rok obrotowy rozpoczynający się 1 stycznia 2016 roku lub po tej dacie.

Zmiany dają nowe wytyczne dla ujęcia nabycia udziałów we wspólnym działaniu, które stanowi przedsiębiorstwo. Zmiany określają odpowiednie podejście księgowe do takich przejęć.

Zmiana standardu nie ma wpływu na sprawozdanie finansowe w okresie pierwszego zastosowania.

2.6.2. Standardy i interpretacje, które zostały opublikowane i zatwierdzone przez UE, ale wejdą w życie po dniu bilansowym

Na dzień zatwierdzenia niniejszych skróconych śródrocznych danych finansowych nie wystąpiły zmiany do istniejących standardów.

2.6.3. Standardy i interpretacje przyjęte przez RMSR, ale niezatwierdzone przez UE

MSR 7 (zmiana) „Rachunek przepływów pieniężnych”

Data obowiązywania – pierwszy rok obrotowy rozpoczynający się 1 stycznia 2017 roku lub po tej dacie.

Zmiany wymagają, aby jednostka zastosowała ujawnienia umożliwiające czytelnikom sprawozdań finansowych ocenę zmian zobowiązań wynikających z działalności finansowej, w tym zarówno zmian wynikających z przepływów pieniężnych jak i niepieniężnych.

Bank jest w trakcie szacowania wpływu wdrożenia zmiany standardu na sprawozdanie finansowe.

MSR 12 (zmiana) „Podatek dochodowy”

Data obowiązywania – pierwszy rok obrotowy rozpoczynający się 1 stycznia 2017 roku lub po tej dacie.

Zmiany do MSR 12 wyjaśniają sposób wykazywania aktywów z tytułu odroczonego podatku od niezrealizowanych strat na instrumentach dłużnych wycenianych do wartości godziwej.

Bank jest w trakcie szacowania wpływu wdrożenia zmiany standardu na sprawozdanie finansowe.

MSSF 2 (zmiana) „Płatność na bazie akcji”

Data obowiązywania – pierwszy rok obrotowy rozpoczynający się 1 stycznia 2018 roku lub po tej dacie.

Zmiany dotyczą doprecyzowania sposobu ujęcia niektórych transakcji płatności na bazie akcji.

Bank jest w trakcie szacowania wpływu wdrożenia standardu na sprawozdanie finansowe.

MSSF 9 „Instrumenty finansowe”

Data obowiązywania – pierwszy rok obrotowy rozpoczynający się 1 stycznia 2018 roku lub po tej dacie.

Nowe przepisy są częścią zmian zastępujących dotychczasowy standard MSR 39 „Instrumenty finansowe – ujmowanie i wycena”.

Główne zmiany wynikające z nowego standardu to między innymi:

- 1) nowe zasady klasyfikacji aktywów finansowych,
- 2) nowe kryteria klasyfikacji aktywów do grupy aktywów finansowych wycenianych według zamortyzowanego kosztu,
- 3) nowe zasady rozpoznawania zmian wyceny do wartości godziwej inwestycji w kapitałowe instrumenty finansowe,
- 4) likwidacja konieczności wyodrębniania wbudowanych instrumentów pochodnych z aktywów finansowych.

Większość wymogów MSR 39 w zakresie klasyfikacji i wyceny zobowiązań finansowych została przeniesiona do MSSF 9 w niezmienionym kształcie. Standard został rozszerzony o część dotyczącą zasad wyceny według zamortyzowanego kosztu oraz zasad stosowania rachunkowości zabezpieczeń.

Bank jest w trakcie szacowania wpływu wdrożenia standardu na sprawozdanie finansowe.

MSSF 10 (zmiana) „Skonsolidowane sprawozdania finansowe” i MSR 28 (zmiana) „Inwestycje w jednostkach stowarzyszonych i wspólnych przedsięwzięciach”

Data obowiązywania – pierwszy rok obrotowy rozpoczynający się po 1 stycznia 2016 roku lub po tej dacie.

Zmiany dotyczą transakcji sprzedaży bądź wniesienia aktywów pomiędzy inwestorem a jego jednostką stowarzyszoną lub jednostką będącą wspólnym przedsięwzięciem. Główną konsekwencją zmian jest to, że pełny zysk lub stratę ujmuje się, gdy transakcja dotyczy przedsięwzięcia. Częściowe zyski lub straty ujmuje się wtedy, gdy transakcja dotyczy aktywów, które nie stanowią przedsięwzięcia, nawet jeśli te aktywa znajdują się w jednostce zależnej.

Bank jest w trakcie szacowania wpływu wdrożenia zmian standardów na sprawozdanie finansowe.

MSSF 10 (zmiana) „Skonsolidowane sprawozdanie finansowe”, MSSF 12 (zmiana) „Ujawnienia na temat udziałów w innych jednostkach” oraz MSR 28 (zmiana) „Inwestycje w jednostkach stowarzyszonych i wspólnych przedsięwzięciach”

Data obowiązywania – pierwszy rok obrotowy rozpoczynający się po 1 stycznia 2016 roku lub po tej dacie.

Zmiany dotyczą jednostek inwestycyjnych do zastosowania zwolnienia z konsolidacji.

Bank jest w trakcie szacowania wpływu wdrożenia zmian standardów na sprawozdanie finansowe.

MSSF 14 „Odroczone salda z regulowanej działalności”

Data obowiązywania – pierwszy rok obrotowy rozpoczynający się 1 stycznia 2016 roku lub po tej dacie.

Celem wprowadzenia tego standardu jest zwiększenie porównywalności sprawozdań finansowych jednostek zaangażowanych w działalność podlegającą regulacji cen.

Bank jest w trakcie szacowania wpływu wdrożenia zmian standardów na sprawozdanie finansowe.

MSSF 15 „Przychody z umów z kontrahentami”

Data obowiązywania – pierwszy rok obrotowy rozpoczynający się 1 stycznia 2018 roku lub po tej dacie.

Główną zasadą nowego standardu jest ujmowanie przychodów w taki sposób, aby rozpoznać transfer towarów lub usług na rzecz klientów w kwocie odpowiadającej wynagrodzeniu, tj. zapłacie, które spółka spodziewa się

otrzymać w zamian za te towary lub usługi. Zgodnie z nowym MSSF 15 przychód powstaje w momencie, gdy kontrola nad towarami lub usługami przechodzi w ręce klienta.

Bank jest w trakcie szacowania wpływu wdrożenia zmian standardów na sprawozdanie finansowe.

MSSF 16 „Leasing”

Data obowiązywania – pierwszy rok obrotowy rozpoczynający się 1 stycznia 2019 roku lub po tej dacie.

Nowy standard zastąpi obecnie obowiązujący MSR 17 „Leasing”. Zgodnie z nowym standardem leasingobiorcy mają obowiązek ujmowania prawa do korzystania ze składnika aktywów oraz zobowiązania w sprawozdaniu z sytuacji finansowej w przypadku wszystkich umów leasingu. Wyjątkiem są krótkoterminowe umowy leasingu o okresie obowiązywania do 12 miesięcy oraz umowy leasingu aktywów o niewielkiej wartości.

Bank jest w trakcie szacowania wpływu wdrożenia zmian standardów na sprawozdanie finansowe.

2.7. Wycena pozycji wyrażonych w walutach obcych

Skrócone śródroczne jednostkowe dane finansowe Banku BPS S.A. zostały przygotowane w polskich złotych.

Transakcje wyrażone w walutach innych niż polski złoty są przeliczane na walutę polską przy zastosowaniu kursu obowiązującego w dniu zawarcia transakcji. Każdorazowo na koniec okresu sprawozdawczego Bank przelicza:

- 1) pozycje pieniężne w walucie obcej przy zastosowaniu kursu zamknięcia, tj. kursu średniego ogłoszonego przez Narodowy Bank Polski, obowiązującego na koniec okresu sprawozdawczego,
- 2) pozycje niepieniężne wyceniane według historycznej ceny nabycia wyrażonej w walucie obcej przy zastosowaniu kursu wymiany z dnia transakcji,
- 3) pozycje niepieniężne wyceniane w wartości godziwej wyrażonej w walucie obcej przeliczane są przy zastosowaniu kursów wymiany, które obowiązywały w dniu, na który wartość godziwa została ustalona.

Zyski i straty kursowe z tytułu rozliczenia tych transakcji oraz wyceny bilansowej aktywów i zobowiązań pieniężnych wyrażonych w walutach obcych ujmuje się w rachunku zysków i strat.

Następujące kursy zostały przyjęte dla potrzeb wyceny bilansowej:

	30.06.2016	31.12.2015
EUR	4,4255	4,2615
USD	3,9803	3,9011

2.8. Zestawienie prezentujące zmiany dokonane w celu zapewnienia porównywalności danych

W celu ujednoczenia zasad wyceny inwestycji w podmioty zależne, Bank dokonał zmiany klasyfikacji, a tym samym zmiany zasad wyceny inwestycji w certyfikaty inwestycyjne funduszy inwestycyjnych zamkniętych, nad którymi Bank sprawuje kontrolę. Certyfikaty te zaklasyfikowane zostały do grupy inwestycji w jednostki podporządkowane i wyceniane według kosztu (ceny nabycia) z uwzględnieniem odpisów z tytułu utraty wartości. Dodatkowo w niniejszych danych finansowych Bank ujął korektę wartości inwestycji w fundusze inwestycyjne zamknięte. Zmiana klasyfikacji inwestycji w certyfikaty inwestycyjne funduszy inwestycyjnych zamkniętych, nad którymi Bank sprawuje kontrolę, wpływ zmiany zasad wyceny tych inwestycji (Korekta 1) oraz korekta wartości inwestycji (Korekta 2) na poszczególne pozycje rachunku zysków i strat.

**Skrócone śródroczne dane finansowe
Banku Polskiej Spółdzielczości S.A.
za okres 6 miesięcy zakończony dnia 30 czerwca 2016 roku**

(w tys. zł)

	Od 1 stycznia 2015 do 30 czerwca 2015 dane niebadane dane opublikowane	Korekta 1	Korekta 2	Od 1 stycznia 2015 do 30 czerwca 2015 dane niebadane dane przekształcone
Wynik odpisów z tytułu utraty wartości aktywów oraz rezerw na zobowiązania pozabilansowe	-71 643	-4 401	2 686	-73 358
Wynik na działalności operacyjnej	-25 576	-4 401	2 686	-27 291
Zysk (strata) brutto	-25 576	-4 401	2 686	-27 291
Podatek dochodowy	4 254	836	-510	4 580
- bieżący podatek dochodowy	307			307
- odroczony podatek dochodowy	3 947	836	-510	4 273
Zysk (strata) netto	-21 322	-3 565	2 176	-22 711
Zysk (strata) na akcję (w zł)				
- podstawowy z zysku (straty) za rok obrotowy	-0,06			-0,07
- rozwodniony z zysku (straty) za rok obrotowy	-0,06			-0,07

3. Segmenty działalności

Zgodnie z wymogiem MSSF 8 informacje o segmencie oparte są na danych finansowych zastosowanych do celów sprawozdawczości wewnętrznej dostarczanej Zarządowi Banku (głównemu organowi odpowiedzialnemu za podejmowanie decyzji operacyjnych), którego zadaniem jest alokacja zasobów do segmentów działalności i przeprowadzanie oceny ich wyników.

Segmenty działalności

Działalność Banku została podzielona na segmenty, które wyodrębniono z punktu widzenia określonych grup produktów według jednorodnych cech transakcji:

- 1) segment działalności komercyjnej,
- 2) segment inwestycyjny,
- 3) segment działalności zrzeszeniowej,
- 4) niezaalokowane.

Segment działalności komercyjnej

Segment działalności komercyjnej obejmuje obsługę klientów indywidualnych oraz instytucjonalnych (przedsiębiorstwa, jednostki budżetowe, wspólnoty mieszkaniowe). Działalność tego segmentu analizowana jest w ujęciu następujących produktów:

- 1) produkty kredytowe, w tym: kredyty hipoteczne, konsumenckie oraz karty kredytowe, kredyty z dofinansowaniem ze środków pomocowych w ramach funduszy strukturalnych UE, kredyty preferencyjne lub z dotacją,
- 2) produkty depozytowe, w tym: rachunki bieżące, lokaty terminowe i negocjowane, rachunki oszczędnościowe,
- 3) produkty transakcyjne, w tym: obsługa gotówkowa, płatności masowe, przelewy krajowe i zagraniczne, polecenie zapłaty.

W ramach segmentu komercyjnego prowadzona jest także działalność restrukturyzacyjno-windykacyjna wierzycielności.

Segment inwestycyjny

Segment inwestycyjny obejmuje przede wszystkim działalność w zakresie operacji skarbowych, rynków finansowych, zarządzania płynnością, ryzykiem stóp procentowych i walutowym Banku.

Segment działalności zrzeszeniowej

Segment działalności zrzeszeniowej obejmuje całą działalność Banku związaną z pełnioną funkcją Banku Zrzeszającego. Do segmentu tego zalicza się produkty i usługi świadczone na rzecz zrzeszonych banków spółdzielczych na podstawie umowy Zrzeszenia.

Niezaalokowane

Segment ten obejmuje przychody, koszty oraz pozycje bilansowe nieprzyporządkowane do żadnego z wyżej wymienionych segmentów.

Wycena

Wycena aktywów i zobowiązań oraz przychodów i kosztów segmentów jest zgodna z polityką rachunkowości stosowaną w Banku. Zarządczy wynik z tytułu odsetek uwzględnia księgowe przychody i koszty odsetkowe, które są korygowane o przychody i koszty wyliczone przy wykorzystaniu wewnętrznych cen transferowych.

Rachunek zysków i strat oraz sprawozdanie z sytuacji finansowej zawierają pozycje, które bezpośrednio można zakwalifikować do danego segmentu, jak również takie, które przypisywane są do danego segmentu w oparciu o racjonalne przesłanki przy zastosowaniu odpowiednich metod alokacji.

**Skrócone śródroczne dane finansowe
Banku Polskiej Spółdzielczości S.A.
za okres 6 miesięcy zakończony dnia 30 czerwca 2016 roku**

(w tys. zł)

Rachunek zysków i strat za okres od 1 stycznia 2016 do 30 czerwca 2016 (dane niebadane)

	Segment działalności komercyjnej	Segment Inwestycyjny	Segment działalności zrzeszeniowej	Niezaalokowane	Razem
Wynik z tytułu odsetek	81 358	14 716	16 112	0	112 186
Przychody odsetkowe, z tego:	161 649	227 610	101 546	0	490 805
- przychody odsetkowe od klientów	145 845	73 243	3 397	0	222 485
- przychody odsetkowe wewnętrzne	15 804	154 367	98 149	0	268 320
Koszty odsetkowe, z tego:	-80 291	-212 894	-85 434	0	-378 619
- koszty odsetkowe od klientów	-10 054	-18 338	-81 907	0	-110 299
- koszty odsetkowe wewnętrzne	-70 237	-194 556	-3 527	0	-268 320
Wynik z tytułu prowizji	10 953	-229	15 485	0	26 209
Przychody z tytułu dywidend, wynik na instrumentach finansowych wycenianych do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat oraz wynik z pozycji wymiany i wynik na działalności inwestycyjnej	942	137 499	4 179	0	142 620
Pozostałe przychody i koszty operacyjne netto	848	0	847	2 493	4 188
Ogólne koszty administracyjne	-73 907	-22 113	-19 743	0	-115 763
Wynik odpisów z tytułu utraty wartości aktywów oraz rezerw na zobowiązania pozabilansowe	-42 396	-6 417	-33	0	-48 846
Wynik segmentu brutto	-22 202	123 456	16 847	2 493	120 594
Podatek dochodowy	0	0	0	-26 217	-26 217
Wynik finansowy netto	-22 202	123 456	16 847	-23 724	94 377

Jednostkowe sprawozdanie z sytuacji finansowej wg stanu na dzień 30 czerwca 2016 (dane niebadane)

	Segment działalności komercyjnej	Segment Inwestycyjny	Segment działalności zrzeszeniowej	Niezaalokowane	Razem
Należności od innych banków, klientów oraz z tytułu leasingu finansowego	6 981 333	837 302	433 491	0	8 252 126
Pozostałe aktywa, w tym:	19 152	9 365 439	73 362	279 466	9 737 419
- aktywo z tytułu odroczonego podatku dochodowego	0	0	0	82 152	82 152
Aktywa razem	7 000 485	10 202 741	506 853	279 466	17 989 545
Zobowiązania wobec innych banków oraz klientów	2 023 149	453 010	13 433 245	0	15 909 404
Pozostałe zobowiązania	0	1 223 299	0	143 505	1 366 804
Kapitał własny	0	0	0	713 337	713 337
Zobowiązania i kapitał własny razem	2 023 149	1 676 309	13 433 245	856 842	17 989 545

**Skrócone śródroczne dane finansowe
Banku Polskiej Spółdzielczości S.A.
za okres 6 miesięcy zakończony dnia 30 czerwca 2016 roku**

(w tys. zł)

Rachunek zysków i strat za okres od 1 stycznia 2015 do 30 czerwca 2015 (dane niebadane, dane przekształcone)

	Segment działalności komercyjnej	Segment Inwestycyjny	Segment działalności zrzeszeniowej	Niezaalokowane	Razem
Wynik z tytułu odsetek	90 605	21 839	8 618	0	121 062
Przychody odsetkowe, z tego:	176 442	222 145	106 263	0	504 850
- przychody odsetkowe od klientów	159 162	76 050	3 434	0	238 646
- przychody odsetkowe wewnętrzne	17 280	146 095	102 829	0	266 204
Koszty odsetkowe, z tego:	-85 837	-200 306	-97 645	0	-383 788
- koszty odsetkowe od klientów	-13 061	-8 958	-95 565	0	-117 584
- koszty odsetkowe wewnętrzne	-72 776	-191 348	-2 080	0	-266 204
Wynik z tytułu prowizji	10 923	-167	11 706	0	22 462
Przychody z tytułu dywidend, wynik na instrumentach finansowych wycenianych do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat oraz wynik z pozycji wymiany, wynik na działalności inwestycyjnej	871	9 668	4 603	0	15 142
Pozostałe przychody i koszty operacyjne netto	1 872	0	1 918	-831	2 959
Ogólne koszty administracyjne	-67 758	-25 792	-22 008	0	-115 558
Wynik odpisów z tytułu utraty wartości aktywów oraz rezerw na zobowiązania pozabilansowe	-60 748	-12 817	0	207	-73 358
Wynik segmentu brutto	-24 235	-7 269	4 837	-624	-27 291
Podatek dochodowy	0	0	0	4 580	4 580
Wynik finansowy netto	-24 235	-7 269	4 837	3 956	-22 711

Jednostkowe sprawozdanie z sytuacji finansowej wg stanu na dzień 31 grudnia 2015

	Segment działalności komercyjnej	Segment Inwestycyjny	Segment działalności zrzeszeniowej	Niezaalokowane	Razem
Należności od innych banków, klientów oraz z tytułu leasingu finansowego	7 067 166	887 982	315 476	0	8 270 624
Pozostałe aktywa, w tym:	19 913	9 077 429	64 576	291 320	9 453 238
- aktywo z tytułu odroczonego podatku dochodowego	0	0	0	70 005	70 005
Aktywa razem	7 087 079	9 965 411	380 052	291 320	17 723 862
Zobowiązania wobec innych banków oraz klientów	1 970 107	21 012	13 602 116	0	15 593 235
Pozostałe zobowiązania	0	1 353 821	0	135 073	1 488 894
Kapitał własny	0	0	0	641 733	641 733
Zobowiązania i kapitał własny razem	1 970 107	1 374 833	13 602 116	776 806	17 723 862

**Skrócone śródroczne dane finansowe
Banku Polskiej Spółdzielczości S.A.
za okres 6 miesięcy zakończony dnia 30 czerwca 2016 roku**

(w tys. zł)

4. Wynik z tytułu odsetek

Przychody z tytułu odsetek	Od 1 stycznia 2016 do 30 czerwca 2016 Dane niebadane	Od 1 stycznia 2015 do 30 czerwca 2015 Dane niebadane
Przychody z tytułu środków w Banku Centralnym	562	598
Przychody z tytułu należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	484	456
Przychody z tytułu lokat oraz kredytów udzielonych innym bankom	5 946	4 567
Przychody z tytułu kredytów i pożyczek udzielonych klientom	148 679	158 756
Przychody z tytułu aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży	44 314	45 417
Przychody z tytułu aktywów finansowych utrzymywanych do terminu zapadalności	22 137	28 647
Przychody z tytułu aktywów finansowych przeznaczonych do obrotu	363	205
Razem przychody z tytułu odsetek	222 485	238 646

Odsetki od aktywów finansowych z utratą wartości	Od 1 stycznia 2016 do 30 czerwca 2016 Dane niebadane	Od 1 stycznia 2015 do 30 czerwca 2015 Dane niebadane
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	28 436	28 542
Pozostałe inwestycje finansowe	202	2 994
Razem odsetki od aktywów finansowych z utratą wartości	28 638	31 536

Koszty z tytułu odsetek	Od 1 stycznia 2016 do 30 czerwca 2016 Dane niebadane	Od 1 stycznia 2015 do 30 czerwca 2015 Dane niebadane
Koszty z tytułu zobowiązań wobec innych banków	-80 378	-95 760
Koszty z tytułu zobowiązań wobec klientów	-11 789	-13 051
Koszty z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	-75	-154
Koszty z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	-17 767	-8 240
Koszty z tytułu zobowiązań/aktywów finansowych przeznaczonych do obrotu	-29	-281
Pozostałe	-261	-98
Razem koszty z tytułu odsetek	-110 299	-117 584

**Skrócone śródroczne dane finansowe
Banku Polskiej Spółdzielczości S.A.
za okres 6 miesięcy zakończony dnia 30 czerwca 2016 roku**

(w tys. zł)

5. Wynik z tytułu prowizji i opłat

Przychody z tytułu prowizji i opłat	Od 1 stycznia 2016 do 30 czerwca 2016 Dane niebadane	Od 1 stycznia 2015 do 30 czerwca 2015 Dane niebadane
Przychody z tytułu prowizji i opłat od banków	16 683	12 799
- z tytułu udzielonych kredytów i pożyczek	1	0
- z tytułu obsługi rachunków bankowych	58	51
- z tytułu kart płatniczych i kredytowych	7 875	6 984
- z tytułu rozliczeń pieniężnych	7 962	5 103
- pozostałe	787	661
Przychody z tytułu prowizji i opłat od klientów	18 526	18 974
- z tytułu udzielonych kredytów i pożyczek	8 819	9 451
- z tytułu obsługi rachunków bankowych	3 778	4 019
- z tytułu kart płatniczych i kredytowych	1 611	989
- z tytułu pośrednictwa sprzedaży ubezpieczeń	216	219
- z tytułu rozliczeń pieniężnych	3 407	3 699
- z tytułu zobowiązań gwarancyjnych	523	434
- z tytułu prowizji dystrybucyjnej	6	3
- z tytułu administracji wierzytelnościami	0	0
- pozostałe	166	160
Razem przychody z tytułu prowizji i opłat	35 209	31 773
Koszty z tytułu prowizji i opłat	Od 1 stycznia 2016 do 30 czerwca 2016 Dane niebadane	Od 1 stycznia 2015 do 30 czerwca 2015 Dane niebadane
Koszty z tytułu prowizji i opłat od banków	-1 844	-2 331
- z tytułu otrzymanych kredytów i pożyczek	-2	-3
- z tytułu obsługi rachunków bankowych	-810	-733
- z tytułu kart płatniczych i kredytowych	-39	-291
- z tytułu rozliczeń pieniężnych	0	-19
- pozostałe	-993	-1 285
Koszty z tytułu prowizji i opłat od klientów	-7 156	-6 980
- z tytułu otrzymanych kredytów i pożyczek	0	0
- z tytułu obsługi rachunków bankowych	0	0
- z tytułu kart płatniczych i kredytowych	-5 011	-5 131
- z tytułu rozliczeń pieniężnych	0	0
- z tytułu zobowiązań gwarancyjnych	0	0
- z tytułu administracji wierzytelnościami	-1 631	-1 387
- pozostałe	-514	-462
Razem koszty z tytułu prowizji i opłat	-9 000	-9 311

6. Przychody z tytułu dywidend

	Od 1 stycznia 2016 do 30 czerwca 2016 Dane niebadane	Od 1 stycznia 2015 do 30 czerwca 2015 Dane niebadane
Od emitentów aktywów finansowych przeznaczonych do obrotu	0	0
Od emitentów aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży	720	1 380
Od jednostek podporządkowanych	0	0
Razem przychody z tytułu dywidend	720	1 380

7. Wynik na aktywach i zobowiązaniach finansowych wycenianych do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat

Wynik na aktywach i zobowiązaniach finansowych przeznaczonych do obrotu	Od 1 stycznia 2016 do 30 czerwca 2016 Dane niebadane	Od 1 stycznia 2015 do 30 czerwca 2015 Dane niebadane
Wynik na instrumentach kapitałowych	0	0
Wynik na instrumentach dłużnych	1 229	840
Wynik na instrumentach pochodnych	-1 369	11 857
Razem wynik na aktywach i zobowiązaniach finansowych przeznaczonych do obrotu	-140	12 697
Wynik z pozycji wymiany		
Wynik z pozycji wymiany	5 581	-5 338
Razem wynik z pozycji wymiany	5 581	-5 338
Wynik na aktywach i zobowiązaniach finansowych wycenianych do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat oraz wynik z pozycji wymiany	5 441	7 359

8. Wynik na działalności inwestycyjnej

Wynik na aktywach finansowe dostępne do sprzedaży	Od 1 stycznia 2016 do 30 czerwca 2016 Dane niebadane	Od 1 stycznia 2015 do 30 czerwca 2015 Dane niebadane
Wynik na aktywach finansowe dostępne do sprzedaży	136 459	6 403
- wynik na instrumentach dłużnych	5 330	4 687
- wynik na instrumentach kapitałowych	131 129	1 716
Razem wynik na działalności inwestycyjnej	136 459	6 403

Za okres od 1 stycznia 2016 roku do dnia 30 czerwca 2016 roku w pozycji wynik na instrumentach kapitałowych Bank ujawnił przede wszystkim rozliczenia transakcji przejęcia Visa Europe Limited przez Visa Inc. w wysokości 131,3 mln zł. Powyższa transakcja została opisana w niniejszych śródrocznych jednostkowych danych finansowych w nocie nr 17.

9. Pozostałe przychody operacyjne

Przychody ze sprzedaży towarów i usług	Od 1 stycznia 2016 do 30 czerwca 2016 Dane niebadane	Od 1 stycznia 2015 do 30 czerwca 2015 Dane niebadane
Przychody ze sprzedaży towarów i usług	7 193	10 927
Przychody ze sprzedaży lub likwidacji składników majątku trwałego i aktywów trwałych przeznaczonych do sprzedaży	1 591	375
- z tytułu środków trwałych - nieruchomości	1 573	0
- z tytułu środków pozostałych środków trwałych	18	375
Przychody z odzyskanych należności nieściągalnych, w tym zwrócone koszty windykacji	1 497	2 847
Przychody ze sprzedaży kredytów i należności	0	0
Przychody z otrzymanych kar, odszkodowań i grzywien	17	44
Przychody z nieruchomości inwestycyjnych	0	0
Przychody z tytułu rozwiązania rezerw	219	4
- na zobowiązania pracownicze	219	0
- na pozostałe zobowiązania	0	4
Pozostałe	1 168	579
Razem pozostałe przychody operacyjne	11 685	14 776

10. Pozostałe koszty operacyjne

	Od 1 stycznia 2016 do 30 czerwca 2016 Dane niebadane	Od 1 stycznia 2015 do 30 czerwca 2015 Dane niebadane
Koszty z tytułu zakupu towarów i usług	-6 488	-7 352
Koszty z tytułu sprzedaży lub likwidacji składników majątku trwałego i aktywów trwałych przeznaczonych do sprzedaży	-57	-1 701
- z tytułu środków trwałych - nieruchomości	0	0
- z tytułu pozostałych środków trwałych	-57	-1 701
Koszty windykacji	-478	-1 911
Koszty z tytułu zapłaconych odszkodowań, kar i grzywien	-52	-19
Koszty transakcji kartami skradzionymi, sfałszowanymi, zagubionymi i inne koszty związane z reklamacjami klientów	0	0
Koszty przekazanych darowizn	-8	-30
Koszty z tytułu tworzenia rezerw	0	-5
- na pozostałe zobowiązania	0	-5
Pozostałe	-414	-799
Razem pozostałe koszty operacyjne	-7 497	-11 817

11. Ogólne koszty administracyjne

	Od 1 stycznia 2016 do 30 czerwca 2016 Dane niebadane	Od 1 stycznia 2015 do 30 czerwca 2015 Dane niebadane
Koszty wynagrodzeń i pozostałych świadczeń pracowniczych	-45 731	-46 598
Koszty działania	-56 218	-55 703
- z tytułu utrzymania i wynajmu budynków	-10 587	-9 730
- z tytułu eksploatacji systemów informatycznych	-14 243	-14 865
- z tytułu usług pocztowych i telekomunikacyjnych	-1 537	-1 442
- z tytułu usług badania bilansu, doradztwa i konsultingu	-1 196	-1 872
- z tytułu reklamy i reprezentacji	-1 490	-1 706
- z tytułu podatków i opłat	-748	-886
- z tytułu kosztów ponoszonych na rzecz Bankowego Funduszu Gwarancyjnego i Komisji Nadzoru Finansowego	-4 277	-11 653
- z tytułu kosztów ponoszonych na rzecz Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS	-9 717	0
- z tytułu usług ochrony	-1 492	-1 697
- z tytułu obsługi, napraw i remontów	-2 808	-2 146
- z tytułu ubezpieczeń	-595	-679
- z tytułu usług KIR	-175	-117
- pozostałe	-7 353	-8 910
Amortyzacja	-13 814	-13 257
- rzeczowych aktywów trwałych	-5 980	-6 733
- wartości niematerialnych	-7 834	-6 524
Razem ogólne koszty administracyjne	-115 763	-115 558

Szczegółowy podział kosztów świadczeń pracowniczych znajduje się w nocie nr 12.

**Skrócone śródroczne dane finansowe
Banku Polskiej Spółdzielczości S.A.
za okres 6 miesięcy zakończony dnia 30 czerwca 2016 roku**

(w tys. zł)

12. Świadczenia pracownicze

	Od 1 stycznia 2016 do 30 czerwca 2016 Dane niebadane	Od 1 stycznia 2015 do 30 czerwca 2015 Dane niebadane
Wynagrodzenia	-37 438	-38 086
- w tym rezerwy na odprawy emerytalne	0	-92
Ubezpieczenia	-5 894	-5 996
Pozostałe świadczenia na rzecz pracowników	-2 399	-2 516
- w tym odpisy na ZFŚS	-646	-656
Razem świadczenia pracownicze	-45 731	-46 598

13. Wynik odpisów z tytułu utraty wartości aktywów oraz rezerw na zobowiązania pozabilansowe

Wynik odpisów z tytułu utraty wartości aktywów oraz rezerw na zobowiązania pozabilansowe za okres zakończony 30 czerwca 2016 roku (dane niebadane)

	Wartość odpisów z tytułu utraty wartości na początek okresu	Wartość odpisów z tytułu utraty wartości na koniec okresu	Wpływ na wynik okresu
Kredyty i pożyczki udzielone klientom oraz należności od innych banków wyceniane według zamortyzowanego kosztu:	-644 172	-686 935	-43 436
- banki	-209	-207	2
- klienci korporacyjni	-511 803	-542 631	-31 235
- rolnicy	-30 730	-29 885	644
- przedsiębiorcy indywidualni	-45 669	-51 704	-6 046
- osoby fizyczne	-54 567	-60 951	-6 438
- instytucje rządowe i samorządowe	-1 194	-1 557	-363
Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży	-29 396	-32 726	-3 330
Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	-17 410	-17 797	-387
Zapasy	-179	-179	0
Inwestycje w jednostki podporządkowane	-117 437	-120 414	-2 977
Rzeczowe aktywa trwałe	-2 738	-2 738	0
Aktywa trwałe przeznaczone do sprzedaży	-64	-64	0
Wartości niematerialne	-118	-118	0
Inne aktywa	-671	-671	0
Rezerwy na zobowiązania pozabilansowe	-2 660	-1 376	1 284
Razem	-814 845	-863 018	-48 846

**Skrócone śródroczne dane finansowe
Banku Polskiej Spółdzielczości S.A.
za okres 6 miesięcy zakończony dnia 30 czerwca 2016 roku**

(w tys. zł)

Wynik odpisów z tytułu utraty wartości aktywów oraz rezerw na zobowiązania pozabilansowe za okres zakończony 30 czerwca 2015 roku (dane niebadane, dane przekształcone)

	Wartość odpisów z tytułu utraty wartości na początek okresu	Wartość odpisów z tytułu utraty wartości na koniec okresu	Wpływ na wynik okresu
Kredyty i pożyczki udzielone klientom oraz należności od innych banków wyceniane według zamortyzowanego kosztu:	-652 392	-680 289	-62 124
- banki	0	0	0
- klienci korporacyjni	-512 208	-535 989	-48 107
- rolnicy	-25 538	-31 024	-6 108
- przedsiębiorcy indywidualni	-53 789	-54 560	-2 983
- osoby fizyczne	-60 679	-58 246	-4 634
- instytucje rządowe i samorządowe	-178	-470	-292
Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży	-44 298	-46 562	-2 264
Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	-16 537	-16 963	-426
Zapasy	-114	-126	-12
Inwestycje w jednostki podporządkowane	-88 326	-98 506	-10 180
Rzeczowe aktywa trwałe	-2 738	-2 738	0
Aktywa trwałe przeznaczone do sprzedaży	-64	-64	0
Wartości niematerialne	-118	-118	0
Inne aktywa	-690	-462	228
Rezerwy na zobowiązania pozabilansowe	-4 519	-3 099	1 420
Razem	-809 796	-848 927	-73 358

W okresie od 1 stycznia 2016 roku do 30 czerwca 2016 roku oraz w okresie od 1 stycznia 2015 roku do 30 czerwca 2015 roku wartości prezentowane w kolumnie „Wpływ na wynik okresu” w pozycjach „Kredyty i pożyczki udzielone klientom oraz należności od innych banków wyceniane według zamortyzowanego kosztu” zostały wyliczone jako zmiana stanów wartości odpisów aktualizujących na początek i na koniec okresu oraz skorygowane o wartości, które nie mają wpływu na wynik prezentowanego okresu.

14. Kasa, środki w Banku Centralnym

	30 czerwca 2016 Dane niebadane	31 grudnia 2015
Środki pieniężne w kasie	92 515	84 490
Środki pieniężne na rachunkach bieżących i terminowych w Banku Centralnym	724 109	1 272 558
Razem kasa, środki w Banku Centralnym	816 624	1 357 048

Bank może wykorzystywać w ciągu dnia środki na rachunkach rezerwy obowiązkowej do bieżących rozliczeń pieniężnych na podstawie dyspozycji złożonej do Narodowego Banku Polskiego, musi jednak zapewnić utrzymanie średniego miesięcznego salda na tym rachunku w odpowiedniej wysokości wynikającej z deklaracji rezerwy obowiązkowej.

15. Należności od innych banków

Należności od innych banków według rodzaju	30 czerwca 2016 Dane niebadane	31 grudnia 2015
Rachunki bieżące	147 037	200 982
Lokaty	333 025	341 059
Kredyty i pożyczki	219 841	229 120
Pozostałe należności	141 475	129 309
- z tytułu zabezpieczeń pieniężnych	140 555	128 597
- pozostałe	920	712
Razem należności od innych banków brutto	841 378	900 470
Odpisy z tytułu utraty wartości	-207	-209
Razem należności od innych banków netto	841 171	900 261

Należności od innych banków według terminów zapadalności	30 czerwca 2016 Dane niebadane	31 grudnia 2015
do 1 miesiąca	491 860	489 635
powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy	173 808	119 541
powyżej 3 miesięcy do 12 miesięcy	30 946	144 601
powyżej 1 roku do 5 lat	124 862	140 127
powyżej 5 lat	19 902	6 566
o nieokreślonym terminie zapadalności	0	0
Razem należności od innych banków brutto	841 378	900 470
Odpisy z tytułu utraty wartości	-207	-209
Razem należności od innych banków netto	841 171	900 261

	30 czerwca 2016 Dane niebadane	31 grudnia 2015
Należności, dla których nie zidentyfikowano przesłanek utraty wartości	841 171	900 261
Należności, dla których zidentyfikowano przesłanki utraty wartości	0	0
Razem należności od innych banków	841 171	900 261

Wszystkie należności od innych banków podlegały ocenie indywidualnej. Na dzień 30 czerwca 2016 roku utworzono odpisy na należności od innych banków w wysokości 207 tys. zł natomiast na dzień 31 grudnia 2015 roku utworzono odpisy na należności od innych banków w wysokości 209 tys. zł.

16. Kredyty i pożyczki udzielone klientom

Kredyty i pożyczki udzielone klientom według rodzaju

	30 czerwca 2016 Dane niebadane	31 grudnia 2015
W rachunku bieżącym od klientów	656 980	461 262
W rachunku kredytowym	6 676 886	6 886 152
- klienci korporacyjni	4 389 131	4 693 083
- rolnicy	598 257	611 573
- przedsiębiorcy indywidualni	380 449	387 791
- osoby fizyczne	1 031 401	968 237
- instytucje rządowe i samorządowe	277 648	225 468
Dłużne papiery wartościowe	214 710	216 055
Skupione wierzytelności	306 283	315 447
Pozostałe należności	242 824	135 410
Razem kredyty i pożyczki brutto	8 097 683	8 014 326
Odpisy z tytułu utraty wartości	-686 728	-643 963
Razem kredyty i pożyczki netto	7 410 955	7 370 363

**Skrócone śródroczne dane finansowe
Banku Polskiej Spółdzielczości S.A.
za okres 6 miesięcy zakończony dnia 30 czerwca 2016 roku**

(w tys. zł)

Kredyty i pożyczki udzielone klientom według terminów zapadalności

	30 czerwca 2016 Dane niebadane	31 grudnia 2015
do 1 miesiąca	528 023	23 379
powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy	213 135	260 567
powyżej 3 miesięcy do 12 miesięcy	1 180 066	1 269 763
powyżej 1 roku do 5 lat	2 186 309	2 251 618
powyżej 5 lat	2 720 501	2 693 333
dla których termin zapadalności upłynął	1 269 649	1 515 666
Razem kredyty i pożyczki brutto	8 097 683	8 014 326
Odpisy z tytułu utraty wartości	-686 728	-643 963
Razem kredyty i pożyczki netto	7 410 955	7 370 363

Kredyty i pożyczki udzielone klientom według przesłanki utraty wartości

Kredyty i pożyczki udzielone klientom według przesłanki utraty wartości na dzień 30 czerwca 2016 roku (dane niebadane)

	Wartość brutto bez utraty wartości	Wartość brutto z utrata wartości	Odpisy na kredyty i pożyczki bez utraty wartości IBNR	Odpisy na kredyty i pożyczki z utratą wartości	Razem wartość netto
W rachunku bieżącym od klientów	524 070	132 910	-5 467	-60 423	591 090
W rachunku kredytowym	4 830 747	1 846 139	-23 442	-554 825	6 098 619
- klienci korporacyjni	2 816 769	1 572 362	-14 980	-437 785	3 936 366
- rolnicy	528 197	70 060	-636	-28 293	569 328
- przedsiębiorcy indywidualni	253 848	126 601	-2 098	-35 738	342 613
- osoby fizyczne	955 201	76 200	-5 336	-52 432	973 633
- instytucje rządowe i samorządowe	276 732	916	-392	-577	276 679
Dłużne papiery wartościowe	214 057	653	-427	-154	214 129
Skupione wierzytelności	186 902	119 381	-1 387	-32 838	272 058
Pozostałe należności	234 784	8 040	-114	-7 651	235 059
Razem kredyty i pożyczki	5 990 560	2 107 123	-30 837	-655 891	7 410 955

**Skrócone śródroczne dane finansowe
Banku Polskiej Spółdzielczości S.A.
za okres 6 miesięcy zakończony dnia 30 czerwca 2016 roku**

(w tys. zł)

Kredyty i pożyczki udzielone klientom według przesłanki utraty wartości na dzień 31 grudnia 2015 roku

	Wartość brutto bez utruty wartości	Wartość brutto z utrata wartości	Odpisy na kredyty i pożyczki bez utruty wartości IBNR	Odpisy na kredyty i pożyczki z utratą wartości	Razem wartość netto
W rachunku bieżącym od klientów	461 246	16	-5 498	-9	455 755
W rachunku kredytowym	4 942 541	1 943 611	-32 962	-570 013	6 283 177
- klienci korporacyjni	3 016 534	1 676 549	-24 182	-455 189	4 213 712
- rolnicy	543 639	67 934	-1 331	-28 963	581 279
- przedsiębiorcy indywidualni	260 219	127 572	-2 268	-38 878	346 645
- osoby fizyczne	897 595	70 642	-4 753	-46 808	916 676
- instytucje rządowe i samorządowe	224 554	914	-428	-175	224 865
Dłużne papiery wartościowe	214 570	1 485	-428	-399	215 228
Skupione wierzytelności	199 312	116 135	-3 327	-24 183	287 937
Pozostałe należności	128 001	7 409	-255	-6 889	128 266
Razem kredyty i pożyczki	5 945 670	2 068 656	-42 470	-601 493	7 370 363

Kredyty i pożyczki udzielone klientom w podziale na oceniane indywidualnie i grupowo

Kredyty i pożyczki udzielone klientom w podziale na oceniane indywidualnie i grupowo na dzień 30 czerwca 2016 roku (wartość brutto, dane niebadane)

	Oceniane indywidualnie	Oceniane grupowo	Razem
W rachunku bieżącym od klientów	521 477	135 503	656 980
W rachunku kredytowym	5 226 240	1 450 646	6 676 886
- klienci korporacyjni	4 197 750	191 381	4 389 131
- rolnicy	381 201	217 056	598 257
- przedsiębiorcy indywidualni	258 557	121 892	380 449
- osoby fizyczne	111 084	920 317	1 031 401
- instytucje rządowe i samorządowe	277 648	0	277 648
Dłużne papiery wartościowe	214 710	0	214 710
Skupione wierzytelności	278 838	27 445	306 283
Pozostałe należności	238 516	4 308	242 824
Razem kredyty i pożyczki brutto	6 479 781	1 617 902	8 097 683

Kredyty i pożyczki udzielone klientom w podziale na oceniane indywidualnie i grupowo na dzień 31 grudnia 2015 roku (wartość brutto)

	Oceniane indywidualnie	Oceniane grupowo	Razem
W rachunku bieżącym od klientów	346 926	114 336	461 262
W rachunku kredytowym	5 445 982	1 440 170	6 886 152
- klienci korporacyjni	4 495 323	197 760	4 693 083
- rolnicy	370 666	240 907	611 573
- przedsiębiorcy indywidualni	255 177	132 614	387 791
- osoby fizyczne	99 348	868 889	968 237
- instytucje rządowe i samorządowe	225 468	0	225 468
Dłużne papiery wartościowe	216 055	0	216 055
Skupione wierzytelności	285 409	30 038	315 447
Pozostałe należności	131 750	3 660	135 410
Razem kredyty i pożyczki brutto	6 426 122	1 588 204	8 014 326

**Skrócone śródroczne dane finansowe
Banku Polskiej Spółdzielczości S.A.
za okres 6 miesięcy zakończony dnia 30 czerwca 2016 roku**

(w tys. zł)

Odpisy z tytułu utraty wartości kredytów i pożyczek udzielonych klientom w podziale na oceniane indywidualnie i grupowo

Odpisy z tytułu utraty wartości kredytów i pożyczek udzielonych klientom w podziale na oceniane indywidualnie i grupowo na dzień 30 czerwca 2016 roku (dane niebadane)

	Oceniane indywidualnie	Oceniane grupowo	Razem
W rachunku bieżącym od klientów	-45 475	-20 415	-65 890
W rachunku kredytowym	-480 758	-97 509	-578 267
- klienci korporacyjni	-430 672	-22 093	-452 765
- rolnicy	-19 305	-9 624	-28 929
- przedsiębiorcy indywidualni	-20 399	-17 437	-37 836
- osoby fizyczne	-9 413	-48 355	-57 768
- instytucje rządowe i samorządowe	-969	0	-969
Dłużne papiery wartościowe	-581	0	-581
Skupione wierzytelności	-28 332	-5 893	-34 225
Pozostałe należności	-3 846	-3 919	-7 765
Razem odpisy z tytułu utraty wartości	-558 992	-127 736	-686 728

Odpisy z tytułu utraty wartości kredytów i pożyczek udzielonych klientom w podziale na oceniane indywidualnie i grupowo na dzień 31 grudnia 2015 roku

	Oceniane indywidualnie	Oceniane grupowo	Razem
W rachunku bieżącym od klientów	-3 591	-1 916	-5 507
W rachunku kredytowym	-494 289	-108 686	-602 975
- klienci korporacyjni	-448 441	-30 930	-479 371
- rolnicy	-20 114	-10 180	-30 294
- przedsiębiorcy indywidualni	-19 086	-22 060	-41 146
- osoby fizyczne	-6 045	-45 516	-51 561
- instytucje rządowe i samorządowe	-603	0	-603
Dłużne papiery wartościowe	-827	0	-827
Skupione wierzytelności	-22 964	-4 546	-27 510
Pozostałe należności	-4 005	-3 139	-7 144
Razem odpisy z tytułu utraty wartości	-525 676	-118 287	-643 963

17. Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży

Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży

	30 czerwca 2016 Dane niebadane	31 grudnia 2015
Notowane	4 806 504	4 051 479
Notowane dłużne papiery wartościowe		
- emitowane przez NBP	1 576 030	1 523 806
- emitowane przez inne banki	116 709	84 753
- emitowane przez pozostałe podmioty sektora finansowego	3 999	4 511
- emitowane przez podmioty sektora niefinansowego	7 781	7 631
- emitowane przez Skarb Państwa	3 101 985	2 430 778
- emitowane przez instytucje rządowe i samorządowe	0	0
Razem notowane dłużne papiery wartościowe	4 806 504	4 051 479
Notowane kapitałowe papiery wartościowe		
- emitowane przez inne banki	0	0
- emitowane przez pozostałe podmioty sektora finansowego	0	0
- emitowane przez podmioty sektora niefinansowego	0	0
Razem notowane kapitałowe papiery wartościowe	0	0
Nienotowane	690 488	695 025
Nienotowane dłużne papiery wartościowe		
- emitowane przez NBP	0	0
- emitowane przez inne banki	176 322	123 332
- emitowane przez pozostałe podmioty sektora finansowego	9 304	10 394
- emitowane przez podmioty sektora niefinansowego	109 686	100 062
- emitowane przez Skarb Państwa	0	0
- emitowane przez instytucje rządowe i samorządowe	118 564	123 105
Razem nienotowane dłużne papiery wartościowe	413 876	356 893
Nienotowane kapitałowe papiery wartościowe		
- emitowane przez inne banki	5 482	8 912
- emitowane przez pozostałe podmioty sektora finansowego	271 123	329 208
- emitowane przez podmioty sektora niefinansowego	7	12
Razem nienotowane kapitałowe papiery wartościowe	276 612	338 132
Razem aktywa finansowe dostępne do sprzedaży brutto	5 496 992	4 746 504
Odpisy z tytułu utraty wartości	-32 726	-29 396
Razem aktywa finansowe dostępne do sprzedaży netto	5 464 266	4 717 108

W czerwcu 2016 roku Bank BPS S.A. otrzymał informację o alokacji rozliczenia transakcji przejęcia Visa Europe Limited przez Visa Inc. Wartość transakcji została określona na kwotę 18,4 mld EUR, z czego 12,3 mld EUR wypłacone zostało w gotówce, 5 mld EUR w akcjach uprzywilejowanych Visa Inc., a kwota 1,1 mld EUR stanowi odroczoną płatność gotówkową, płatną po 3 latach od daty rozliczenia transakcji. Bank BPS S.A. był jednym z beneficjentów transakcji. W dniu 21 czerwca 2016 roku Bank otrzymał płatność wynikającą z rozliczenia tej transakcji. W wyniku rozliczenia transakcji Bank ujął w niniejszych śródrocznych jednostkowych danych finansowych:

- 1) otrzymaną w gotówce kwotę 22,3 mln EUR,
- 2) 8.097 szt. akcji uprzywilejowanych Visa Inc. Serii C,
- 3) należność z tytułu odroczonej płatności w kwocie 1,8 mln EUR.

Łączny wynik z tytułu rozliczenia transakcji wyniósł 131,3 mln zł i został rozpoznany w wartości godziwej otrzymanego wynagrodzenia. Powyższy wynik Bank rozpoznał w rachunku zysków i strat w nocie wynik na działalności inwestycyjnej.

Otrzymane w wyniku rozliczenia transakcji uprzywilejowane akcje Visa Inc., których wartość godziwa na dzień 30 czerwca 2016 roku została oszacowana na kwotę 25,6 mln zł, Bank klasyfikuje do aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży i wycenia do wartości godziwej przez inne całkowite dochody

Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży według terminów zapadalności

	30 czerwca 2016 Dane niebadane	31 grudnia 2015
do 1 miesiąca	1 602 720	1 549 105
powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy	2 813	2 209
powyżej 3 miesięcy do 12 miesięcy	106 730	45 618
powyżej 1 roku do 5 lat	1 681 115	1 330 633
powyżej 5 lat	1 754 029	1 414 009
dla których termin zapadalności upłynął	72 973	66 798
o nieokreślonym terminie zapadalności	276 612	338 132
Razem aktywa finansowe dostępne do sprzedaży brutto	5 496 992	4 746 504
Odpisy z tytułu utraty wartości	-32 726	-29 396
Razem aktywa finansowe dostępne do sprzedaży netto	5 464 266	4 717 108

18. Aktywa finansowe utrzymywane do terminu zapadalności

Według stanu na dzień 30 czerwca 2016 roku Bank posiadał aktywa finansowe utrzymywane do terminu zapadalności w postaci obligacji skarbowych o wartości bilansowej 2.517.152 tys. zł, natomiast według stanu na dzień 31 grudnia 2015 roku wartość bilansowa obligacji skarbowych w tym portfelu wynosiła 2.513.528 tys. zł.

Aktywa finansowe utrzymywane do terminu zapadalności według terminów zapadalności

	30 czerwca 2016 Dane niebadane	31 grudnia 2015
do 1 miesiąca	0	49 888
powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy	0	0
powyżej 3 miesięcy do 12 miesięcy	100 713	0
powyżej 1 roku do 5 lat	2 363 226	2 230 130
powyżej 5 lat	53 213	233 510
dla których termin zapadalności upłynął	0	0
Razem aktywa finansowe utrzymywane do terminu zapadalności brutto	2 517 152	2 513 528
Odpisy z tytułu utraty wartości	0	0
Razem aktywa finansowe utrzymywane do terminu zapadalności netto	2 517 152	2 513 528

**Skrócone śródroczne dane finansowe
Banku Polskiej Spółdzielczości S.A.
za okres 6 miesięcy zakończony dnia 30 czerwca 2016 roku**

(w tys. zł)

19. Inwestycje w jednostko podporządkowane

Udziały w jednostkach podporządkowanych na dzień 30 czerwca 2016 roku (dane niebadane)

	Wartość brutto	Odpis z tytułu utraty wartości	Wartość bilansowa
Dom Maklerski Banku BPS S.A.	16 087	-3 142	12 945
Centrum Finansowe Banku BPS S.A.	6 751	0	6 751
BPS TFI S.A.	4 112	0	4 112
BPS Doradztwo S.A.	26 352	-20 035	6 317
IT BPS Sp. z o.o.	14 499	-14 499	0
BPS Nieruchomości Sp. z o.o.	14 712	0	14 712
Veni S.A.	45 100	0	45 100
Contango Fundusz Inwestycyjny Zamknięty	8 674	0	8 674
Quantum 1 Fundusz Inwestycyjny Zamknięty Aktywów Niepublicznych	3 973	-109	3 864
Quantum 2 Fundusz Inwestycyjny Zamknięty Aktywów Niepublicznych	70 584	-24 217	46 367
Contango 2 Fundusz Inwestycyjny Zamknięty	128 603	-8 532	120 071
BPS 1 Niestandaryzowany Sekurytyzacyjny Fundusz Inwestycyjny Zamknięty	38 009	-20 498	17 511
Zielony Fundusz Inwestycyjny Zamknięty Aktywów Niepublicznych	20 999	-4 319	16 680
Quantum 7 Fundusz Inwestycyjny Zamknięty Aktywów Niepublicznych	22 919	0	22 919
BPS 3 Niestandaryzowany Sekurytyzacyjny Fundusz Inwestycyjny Zamknięty	18 764	-1 273	17 491
BPS 4 Niestandaryzowany Sekurytyzacyjny Fundusz Inwestycyjny Zamknięty	24 207	-2 233	21 974
BPS Rynku Nieruchomości Fundusz Inwestycyjny Zamknięty Aktywów Niepublicznych	66 423	0	66 423
Uzdrowska Polskie Fundusz Inwestycyjny Zamknięty Aktywów Niepublicznych	201 549	-21 557	179 992
Feniks Fundusz Inwestycyjny Zamknięty Aktywów Niepublicznych	7 802	0	7 802
Razem	740 119	-120 414	619 705

Udziały w jednostkach podporządkowanych na dzień 31 grudnia 2015 roku

	Wartość brutto	Odpis z tytułu utraty wartości	Wartość bilansowa
Dom Maklerski Banku BPS S.A.	16 087	-3 142	12 945
Centrum Finansowe Banku BPS S.A.	6 751	0	6 751
BPS TFI S.A.	4 112	0	4 112
BPS Doradztwo S.A.	26 352	-20 035	6 317
IT BPS Sp. z o.o.	14 499	-14 499	0
BPS Nieruchomości Sp. z o.o.	2 712	0	2 712
Veni S.A.	45 100	0	45 100
Contango Fundusz Inwestycyjny Zamknięty	8 674	0	8 674
Quantum 1 Fundusz Inwestycyjny Zamknięty Aktywów Niepublicznych	3 973	0	3 973
Quantum 2 Fundusz Inwestycyjny Zamknięty Aktywów Niepublicznych	62 585	-23 151	39 434
Contango 2 Fundusz Inwestycyjny Zamknięty	105 613	-8 845	96 768
BPS 1 Niestandaryzowany Sekurytyzacyjny Fundusz Inwestycyjny Zamknięty	38 009	-21 372	16 637
Zielony Fundusz Inwestycyjny Zamknięty Aktywów Niepublicznych	6 000	0	6 000
Quantum 7 Fundusz Inwestycyjny Zamknięty Aktywów Niepublicznych	18 922	-122	18 800
BPS 3 Niestandaryzowany Sekurytyzacyjny Fundusz Inwestycyjny Zamknięty	18 764	-2 219	16 545
BPS 4 Niestandaryzowany Sekurytyzacyjny Fundusz Inwestycyjny Zamknięty	24 207	-2 257	21 950
BPS Rynku Nieruchomości Fundusz Inwestycyjny Zamknięty Aktywów Niepublicznych	42 673	0	42 673
Uzdrowska Polskie Fundusz Inwestycyjny Zamknięty Aktywów Niepublicznych	201 549	-21 795	179 754
Feniks Fundusz Inwestycyjny Zamknięty Aktywów Niepublicznych	5 802	0	5 802
Razem	652 384	-117 437	534 947

Opis zmian inwestycji w jednostki podporządkowane w okresie od 1 stycznia 2016 roku do 30 czerwca 2016 roku

Zwiększenia

- 1) Bank zwiększył swoje zaangażowanie kapitałowe w podmiocie BPS Nieruchomości Sp. z o.o. poprzez objęcie udziałów o wartości 12.000 tys. zł. Tym samym Bank zwiększył swoje zaangażowanie kapitałowe do wartości 14.712 tys. zł.
- 2) Bank zwiększył swoje zaangażowanie w podmiocie Quantum 2 Fundusz Inwestycyjny Zamknięty Aktywów Niepublicznych poprzez nabycie certyfikatów inwestycyjnych w wysokości 7.999 tys. zł. Tym samym Bank zwiększył swoje zaangażowanie kapitałowe do wysokości 70.584 tys. zł.
- 3) Bank zwiększył swoje zaangażowanie w podmiocie Contango 2 Fundusz Inwestycyjny Zamknięty poprzez nabycie certyfikatów inwestycyjnych w wysokości 22.990 tys. zł. Tym samym Bank zwiększył swoje zaangażowanie kapitałowe do wysokości 128.603 tys. zł.
- 4) Bank zwiększył swoje zaangażowanie w podmiocie Zielony Fundusz Inwestycyjny Zamknięty Aktywów Niepublicznych poprzez nabycie certyfikatów inwestycyjnych w wysokości 14.999 tys. zł. Tym samym Bank zwiększył swoje zaangażowanie kapitałowe do wysokości 20.999 tys. zł.
- 5) Bank zwiększył swoje zaangażowanie w podmiocie Quantum 7 Fundusz Inwestycyjny Zamknięty Aktywów Niepublicznych poprzez nabycie certyfikatów inwestycyjnych w wysokości 3.997 tys. zł. Tym samym Bank zwiększył swoje zaangażowanie kapitałowe do wysokości 22.919 tys. zł.
- 6) Bank zwiększył swoje zaangażowanie w podmiocie BPS Rynku Nieruchomości Fundusz Inwestycyjny Zamknięty Aktywów Niepublicznych poprzez nabycie certyfikatów inwestycyjnych w wysokości 23.750 tys. zł. Tym samym Bank zwiększył swoje zaangażowanie kapitałowe do wysokości 66.423 tys. zł.
- 7) Bank zwiększył swoje zaangażowanie w podmiocie Feniks Fundusz Inwestycyjny Zamknięty Aktywów Niepublicznych poprzez nabycie certyfikatów inwestycyjnych w wysokości 2.000 tys. zł. Tym samym Bank zwiększył swoje zaangażowanie kapitałowe do wysokości 7.802 tys. zł.

Odpisy

Bank utworzył odpis z tytułu utraty wartości na zaangażowanie kapitałowe w następujących podmiotach:

- 1) Quantum 1 Fundusz Inwestycyjny Zamknięty Aktywów Niepublicznych w wysokości 109 tys. zł.
- 2) Quantum 2 Fundusz Inwestycyjny Zamknięty Aktywów Niepublicznych w wysokości 1.066 tys. zł.
- 3) Zielony Fundusz Inwestycyjny Zamknięty Aktywów Niepublicznych w wysokości 4.319 tys. zł.

Bank rozwiązał odpis z tytułu utraty wartości na zaangażowanie kapitałowe w następujących podmiotach:

- 4) Contango 2 Fundusz Inwestycyjny Zamknięty w wysokości 313 tys. zł.
- 5) BPS 1 Niestandaryzowany Sekurytyzacyjny Fundusz Inwestycyjny Zamknięty w wysokości 874 tys. zł.
- 6) Quantum 7 Fundusz Inwestycyjny Zamknięty Aktywów Niepublicznych w wysokości 122 tys. zł.
- 7) BPS 3 Niestandaryzowany Sekurytyzacyjny Fundusz Inwestycyjny Zamknięty w wysokości 946 tys. zł.
- 8) BPS 4 Niestandaryzowany Sekurytyzacyjny Fundusz Inwestycyjny Zamknięty w wysokości 24 tys. zł.
- 9) Uzdrowiska Polskie Fundusz Inwestycyjny Zamknięty Aktywów Niepublicznych w wysokości 238 tys. zł.

20. Zapasy

Zapasy według rodzaju

	30 czerwca 2016 Dane niebadane	31 grudnia 2015
Produkcja w toku	0	0
Towary oraz wyroby gotowe	0	0
Materiały	0	0
Pozostałe	824	1 376
Razem zapasy brutto	824	1 376
Odpisy z tytułu utraty wartości	-179	-179
Razem zapasy netto	645	1 197

21. Rzeczowe aktywa trwałe

Rzeczowe aktywa trwałe według rodzaju

	30 czerwca 2016 Dane niebadane	31 grudnia 2015
Grunty i budynki	70 049	72 453
Ulepszenie w obcych obiektach	12 623	12 954
Środki trwałe w budowie	443	512
Maszyny i urządzenia	73 991	74 509
Środki transportu	550	550
Pozostałe środki trwałe	18 594	19 037
Razem rzeczowe aktywa trwałe brutto	176 250	180 015
Umorzenie rzeczowych aktywów trwałych	-93 865	-90 179
Odpis z tytułu utraty wartości	-2 738	-2 738
Razem rzeczowe aktywa trwałe netto	79 647	87 098

22. Wartości niematerialne

Wartości niematerialne według rodzaju

	30 czerwca 2016 Dane niebadane	31 grudnia 2015
Autorskie prawa majątkowe i licencje	129 434	127 246
Nakłady na wartości niematerialne	5 815	5 896
Razem wartości niematerialne brutto	135 249	133 142
Umorzenie wartości niematerialnych	-82 476	-74 642
Odpis z tytułu utraty wartości	-118	-118
Razem wartości niematerialne netto	52 655	58 382

23. Aktywa trwałe przeznaczone do sprzedaży

	30 czerwca 2016 Dane niebadane	31 grudnia 2015
Aktywa trwałe przeznaczone do sprzedaży brutto	3 874	4 138
Odpisy z tytułu utraty wartości	-64	-64
Razem aktywa trwałe przeznaczone do sprzedaży netto	3 810	4 074

**Skrócone śródroczne dane finansowe
Banku Polskiej Spółdzielczości S.A.
za okres 6 miesięcy zakończony dnia 30 czerwca 2016 roku**

(w tys. zł)

24. Inne aktywa

	30 czerwca 2016 Dane niebadane	31 grudnia 2015
Rozrachunki z dłużnikami	45 978	50 878
- rozliczenia transakcji z tytułu aktywów finansowych	7 191	16 508
- rozliczenia z tytułu kart płatniczych	30 172	27 996
- należności z tytułu towarów i usług	8 468	6 363
- pozostałe	147	11
Rozrachunki publiczno - prawne	2 146	1 618
Przychody do otrzymania	48	3 449
- z tytułu prowizji	48	3 359
- pozostałe	0	90
Koszty do rozliczenia z tytułu:	5 021	3 231
- składek za ubezpieczenie majątku i NNW	554	190
- serwisu i użytkowania oprogramowania	2 845	3 027
- składek członkowskich	932	7
- sponsoringu i reklamy	19	0
- pozostałe	671	7
Razem inne aktywa brutto	53 193	59 176
Odpisy z tytułu utraty wartości	-671	-671
Razem inne aktywa netto	52 522	58 505

25. Zobowiązania wobec innych banków

Zobowiązania wobec innych banków według rodzaju

	30 czerwca 2016 Dane niebadane	31 grudnia 2015
Rachunki bieżące	1 895 370	1 685 009
Depozyty terminowe	11 605 127	11 905 035
Pozostałe zobowiązania wobec innych banków	54 769	27 599
Razem zobowiązania wobec innych banków	13 555 266	13 617 643

Zobowiązania wobec innych banków według terminów wymagalności

	30 czerwca 2016 Dane niebadane	31 grudnia 2015
do 1 miesiąca	12 581 318	12 523 019
powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy	538 142	741 345
powyżej 3 miesięcy do 12 miesięcy	416 499	344 201
powyżej 1 roku do 5 lat	19 307	9 078
powyżej 5 lat	0	0
Razem zobowiązania wobec innych banków	13 555 266	13 617 643

26. Zobowiązania wobec klientów

Zobowiązania wobec klientów według rodzaju

	30 czerwca 2016 Dane niebadane	31 grudnia 2015
Klienci korporacyjni		
Rachunki bieżące	542 439	242 064
Depozyty terminowe	377 327	318 404
Pozostałe zobowiązania	24 065	17 116
- z tytułu zabezpieczeń pieniężnych	24 065	17 116
- pozostałe	0	0
Razem klienci korporacyjni	943 831	577 584
Rolnicy		
Rachunki bieżące	26 609	20 666
Depozyty terminowe	16 772	20 242
Pozostałe zobowiązania	335	433
- z tytułu zabezpieczeń pieniężnych	335	433
- pozostałe	0	0
Razem rolnicy	43 716	41 341
Przedsiębiorcy indywidualni		
Rachunki bieżące	61 391	64 580
Depozyty terminowe	26 035	29 165
Pozostałe zobowiązania	200	120
- z tytułu zabezpieczeń pieniężnych	200	120
- pozostałe	0	0
Razem przedsiębiorcy indywidualni	87 626	93 865
Osoby fizyczne		
Rachunki bieżące	836 000	799 400
Depozyty terminowe	116 138	133 011
Pozostałe zobowiązania	3 223	1 400
- z tytułu zabezpieczeń pieniężnych	3 223	1 400
- pozostałe	0	0
Razem osoby fizyczne	955 361	933 811
Instytucje rządowe i samorządowe		
Rachunki bieżące	54 360	87 524
Depozyty terminowe	126 027	82 405
Pozostałe zobowiązania	3	221
- z tytułu zabezpieczeń pieniężnych	0	0
- pozostałe	3	221
Razem instytucje rządowe i samorządowe	180 390	170 150
Pozostałe podmioty		
Rachunki bieżące	75 253	78 180
Depozyty terminowe	62 523	73 288
Pozostałe zobowiązania	5 438	7 373
- z tytułu zabezpieczeń pieniężnych	0	0
- pozostałe	5 438	7 373
Razem pozostałe podmioty	143 214	158 841
Razem		
Rachunki bieżące	1 596 052	1 292 414
Depozyty terminowe	724 822	656 515
Pozostałe zobowiązania	33 264	26 663
- z tytułu zabezpieczeń pieniężnych	27 823	19 069
- pozostałe	5 441	7 594
Razem zobowiązania wobec klientów	2 354 138	1 975 592

**Skrócone śródroczne dane finansowe
Banku Polskiej Spółdzielczości S.A.
za okres 6 miesięcy zakończony dnia 30 czerwca 2016 roku**

(w tys. zł)

Zobowiązania wobec klientów według terminów wymagalności

	30 czerwca 2016 Dane niebadane	31 grudnia 2015
do 1 miesiąca	2 089 907	1 756 654
powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy	110 304	100 965
powyżej 3 miesięcy do 12 miesięcy	129 833	105 644
powyżej 1 roku do 5 lat	7 009	6 121
powyżej 5 lat	17 085	6 208
Razem zobowiązania wobec klientów	2 354 138	1 975 592

27. Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych

Według stanu na dzień 30 czerwca 2016 roku Bank posiadał zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych w postaci obligacji o wartości bilansowej 1.223.211 tys. zł, natomiast według stanu na dzień 31 grudnia 2015 roku wartość bilansowa obligacji wynosiła 1.353.779 tys. zł.

Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych według terminów wymagalności

	30 czerwca 2016 Dane niebadane	31 grudnia 2015
do 1 miesiąca	181 467	432 947
powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy	400 284	465 248
powyżej 3 miesięcy do 12 miesięcy	200 097	105 026
powyżej 1 roku do 5 lat	183 956	178 988
powyżej 5 lat	257 407	171 570
Razem zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	1 223 211	1 353 779

Średnie oprocentowanie zobowiązań z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych na dzień 30 czerwca 2016 roku wyniosło 3,07%, natomiast na dzień 31 grudnia 2015 roku wyniosło 2,77%.

**Szczegółowe informacje dotyczące wyemitowanych przez Bank dłużnych papierów wartościowych
Stan na dzień 30 czerwca 2016 roku (dane niebadane)**

Nazwa emisji	Wartość emisji	Data emisji	Data wykupu	Podstawa oprocentowania	Notowane na rynku Catalyst
BPS0720	80 000 000	12.07.2010	12.07.2020	WIBOR 6 M	Tak
BPS0718	100 000 000	15.07.2011	15.07.2018	WIBOR 6 M	Tak
BPS1122	85 199 700	29.11.2012	29.11.2022	WIBOR 6 M	Tak
BPS0222	46 115 800	20.02.2015	20.02.2022	WIBOR 6 M	Nie
BPS0925	41 875 000	21.09.2015	21.09.2025	WIBOR 6 M	Nie
BPS0326	83 900 000	31.03.2016	31.03.2026	WIBOR 6 M	Nie
BPS6M270716	180 100 000	27.01.2016	27.07.2016	WIBOR 6 M	Nie
BPS3M090916	400 000 000	09.06.2016	09.09.2016	WIBOR 3 M	Nie
BPS6M091216	200 000 000	09.06.2016	09.12.2016	WIBOR 6 M	Nie

**Skrócone śródroczne dane finansowe
Banku Polskiej Spółdzielczości S.A.
za okres 6 miesięcy zakończony dnia 30 czerwca 2016 roku**

(w tys. zł)

Stan na dzień 31 grudnia 2015 roku

Nazwa emisji	Wartość emisji	Data emisji	Data wykupu	Podstawa oprocentowania	Notowane na rynku Catalyst
BPS0720	80 000 000	12.07.2010	12.07.2020	WIBOR 6 M	Tak
BPS0718	100 000 000	15.07.2011	15.07.2018	WIBOR 6 M	Tak
BPS1122	85 199 700	29.11.2012	29.11.2022	WIBOR 6 M	Tak
BPS0222	46 115 800	20.02.2015	20.02.2022	WIBOR 6 M	Nie
BPS0925	41 875 000	21.09.2015	21.09.2025	WIBOR 6 M	Nie
BPS6M240116	126 100 000	24.07.2015	24.01.2016	WIBOR 6 M	Nie
BPS6M290316	200 000 000	29.09.2015	29.03.2016	WIBOR 6 M	Nie
BPS3M260116	300 000 000	26.10.2015	26.01.2016	WIBOR 3 M	Nie
BPS6M260416	104 300 000	26.10.2015	26.04.2016	WIBOR 6 M	Nie
BPS3M170316	263 000 000	17.12.2015	17.03.2016	WIBOR 3 M	Nie

W pierwszym półroczu roku 2016 i w roku 2015 nie wystąpiły przypadki nieterminowego wywiązywania się przez Bank z tytułu spłaty kapitału, wypłaty odsetek i wykupu wyemitowanych zobowiązań.

28. Pozostałe zobowiązania

Pozostałe zobowiązania według rodzaju

	30 czerwca 2016 Dane niebadane	31 grudnia 2015
Rozrachunki międzybankowe	14 000	5 459
Rozrachunki publiczno - prawne	2 912	5 688
Wierzyciele różni	71 882	73 703
- rozliczenia z tytułu kart płatniczych	63 096	64 902
- zobowiązania z tytułu towarów i usług	5 262	5 164
- zobowiązania z tytułu leasingu	62	89
- pozostałe	3 462	3 548
Koszty rozliczane w czasie z tytułu:	9 388	19 724
- usług informatycznych	1 561	8 236
- usług KIR, kosztów eksploatacyjnych	28	2 821
- badania sprawozdania finansowego i doradztwa finansowego	204	376
- reprezentacji i reklamy	0	10
- administracji wierzytelności	0	2 345
- przyszłych świadczeń na rzecz pracowników	4 587	3 512
- pozostałe	3 008	2 424
Przychody przyszłych okresów	11 466	10 629
- prowizje	11 466	10 629
Pozostałe	3 580	3 580
Razem pozostałe zobowiązania	113 228	118 783

**Skrócone śródroczne dane finansowe
Banku Polskiej Spółdzielczości S.A.
za okres 6 miesięcy zakończony dnia 30 czerwca 2016 roku**

(w tys. zł)

Pozostałe zobowiązania według terminu wymagalności

	30 czerwca 2016 Dane niebadane	31 grudnia 2015
do 1 miesiąca	108 612	113 216
powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy	1 169	1 357
powyżej 3 miesięcy do 12 miesięcy	2 935	3 344
powyżej 1 roku do 5 lat	477	858
powyżej 5 lat	35	8
Razem pozostałe zobowiązania	113 228	118 783

29. Rezerwy

Rezerwy według rodzaju

	30 czerwca 2016 Dane niebadane	31 grudnia 2015
Rezerwy na świadczenia pracownicze	3 303	3 617
Rezerwy na zobowiązania pozabilansowe	1 376	2 660
Rezerwy na sprawy sporne	1 279	1 354
Pozostałe rezerwy	5 239	5 240
Razem rezerwy	11 197	12 871

30. Kapitały własne

	30 czerwca 2016 Liczba akcji dane niebadane	30 czerwca 2016 Wartość akcji dane niebadane	31 grudnia 2015 Liczba akcji	31 grudnia 2015 Wartość akcji
Akcje serii A	2 000 000	2 000	2 000 000	2 000
Akcje serii B	12 000 000	12 000	12 000 000	12 000
Akcje serii C	4 000 000	4 000	4 000 000	4 000
Akcje serii D	2 000 000	2 000	2 000 000	2 000
Akcje serii E	1 865 000	1 865	1 865 000	1 865
Akcje serii F	1 517 700	1 518	1 517 700	1 518
Akcje serii H	74 864 077	74 864	74 864 077	74 864
Akcje serii I	35 000 000	35 000	35 000 000	35 000
Akcje serii J	66 623 388	66 623	66 623 388	66 623
Akcje serii K	115 461 039	115 461	115 461 039	115 461
Akcje serii L	14 708 211	14 708	14 708 211	14 708
Akcje serii M	24 000 000	24 000	24 000 000	24 000
Akcje serii N	57 127	58	57 127	58
Akcje serii O	12 022 169	12 022	-	-
Akcje serii P	15 000	15	-	-
Akcje serii R	2 277 523	2 277	-	-
Akcje serii S	12 000 000	12 000	-	-
Razem	380 411 234	380 411	354 096 542	354 097

Według stanu na dzień 30 czerwca 2016 roku kapitał zakładowy Banku BPS S.A. wynosił 380.411 tys. zł, natomiast według stanu na dzień 31 grudnia 2015 roku wynosił 354.097 tys. zł.

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.

Emisja akcji serii J była ofertą publiczną akcji imiennych. Dnia 31 marca 2011 roku Bank BPS zakończył procedurę przyznawania akcji. Akcje serii J zostały zarejestrowane w dniu 13 maja 2011 roku.

Emisja akcji serii K była ofertą publiczną akcji imiennych. Procedura przyznawania akcji zakończona została dnia 27 lutego 2012 roku. Akcje serii K zarejestrowane zostały w dniu 7 marca 2012 roku.

Emisja akcji serii L była ofertą publiczną akcji imiennych, procedura przyznawania akcji zakończyła się dnia 14 lutego 2014 roku. W dniu 7 marca 2014 roku Sąd Rejonowy dla m.st. Warszawy wydał postanowienie o wpisie do Rejestru Przedsiębiorców Krajowego Rejestru Sądowego podwyższenia kapitału zakładowego Banku z tytułu emisji akcji serii L.

Emisja akcji serii M i N była ofertą publiczną akcji imiennych w ramach subskrypcji prywatnej. Procedura przyznawania akcji zakończona została dnia 19 lutego 2015 roku. W dniu 17 marca 2015 roku Sąd Rejonowy dla m.st. Warszawy wydał postanowienie o wpisie do Rejestru Przedsiębiorców Krajowego Rejestru Sądowego podwyższenia kapitału zakładowego Banku poprzez emisję akcji serii M o łącznej wartości 24.000 tys. zł oraz serii N o łącznej wartości 58 tys. zł.

Emisja akcji serii O i P była ofertą publiczną akcji imiennych, procedura przyznawania akcji zakończyła się dnia 29 lutego 2016 roku. W dniu 16 marca 2016 roku Sąd Rejonowy dla m.st. Warszawy wydał postanowienie o wpisie do Rejestru Przedsiębiorców Krajowego Rejestru Sądowego podwyższenia kapitału zakładowego Banku poprzez emisję akcji serii O w łącznej wartości 12.022 tys. zł. oraz serii P o łącznej wartości 15 tys. zł.

Emisja akcji serii R i S była ofertą publiczną akcji imiennych, procedura przyznawania akcji zakończyła się dnia 15 marca 2016 roku. W dniu 8 kwietnia 2016 roku Sąd Rejonowy dla m.st. Warszawy wydał postanowienie o wpisie do Rejestru Przedsiębiorców Krajowego Rejestru Sądowego podwyższenia kapitału zakładowego Banku poprzez emisję akcji serii R w łącznej wartości 2.277 tys. zł oraz serii S o łącznej wartości 12.000 tys. zł.

Wartość nominalna akcji serii wynosi 1 zł. Wszystkie wyemitowane akcje są w pełni opłacone.

Pozostałe kapitały

	30 czerwca 2016 Dane niebadane	31 grudnia 2015
Akcje własne	-2 133	-2 133
Kapitał zapasowy	208 667	174 741
- z tytułu sprzedaży akcji powyżej ich wartości nominalnej	194 327	156 120
- pozostały	14 340	18 621
Kapitał z aktualizacji wyceny	-20 179	67 112
Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	24 500	24 500
Pozostałe kapitały rezerwowe	27 694	27 694
Niepodzielony wynik finansowy z lat ubiegłych	0	-6 265
Wynik roku bieżącego	94 377	1 987
Razem pozostałe kapitały	332 926	287 636

Według stanu na dzień 30czerwca 2016 roku pozostałe kapitały wynosiły łącznie 332.926 tys. zł., natomiast na dzień 31 grudnia 2015 roku kapitały te wynosiły 287.636 tys. zł.

31. Wartość godziwa instrumentów finansowych

Wartość godziwa jest ceną, którą otrzymano by za zbycie składnika aktywów lub zapłacono by za przeniesienie zobowiązania w transakcji przeprowadzonej na zwykłych warunkach między uczestnikami rynku na dzień wyceny. Bank posiada instrumenty finansowe, które w bilansie nie są prezentowane w wartości godziwej.

Główne kategorie aktywów i zobowiązań finansowych niewycenianych w bilansie Banku do wartości godziwej stanowią:

- 1) udzielone kredyty i pożyczki oraz inne należności nieprzeznaczone do obrotu,
- 2) aktywa finansowe utrzymywane do terminu zapadalności,
- 3) aktywa finansowe dostępne do sprzedaży wykazywane w cenie nabycia, w tym inwestycje kapitałowe,
- 4) zobowiązania finansowe nieprzeznaczone do obrotu.

Powyższe kategorie aktywów i zobowiązań finansowych wyceniane są według zamortyzowanego kosztu lub kosztu historycznego.

W celu oszacowania wartości godziwej poszczególnych instrumentów finansowych Bank przyjął poniżej zaprezentowane założenia i metody.

Należności od innych banków oraz należności od klientów – w przypadku kredytów, dla których harmonogram spłat nie jest określony, jako wartość godziwą przyjmuje się kwotę wymaganą do zapłaty, gdyby należność stała się wymagalna w dniu bilansowym.

Wartość godziwa należności netto, dla których harmonogram spłat jest określony, wyliczana jest jako zdyskontowana wartość oczekiwanych przyszłych płatności kapitału i odsetek, zgodnych z harmonogramem. Jako współczynnik dyskontujący przyjmuje się sumę:

- 1) bieżących rynkowych stóp procentowych opartych na krzywej dochodowości z dnia bilansowego,
- 2) średniej marży opartej na portfelu danego rodzaju kredytów udzielonych w ostatnim kwartale danego roku.

Papiery wartościowe – wartość godziwa w przypadku instrumentów notowanych, ustalana jest na podstawie wartości rynkowych (mark to market). W przypadku instrumentów nienotowanych wartość godziwa ustalana jest na podstawie modelu (mark to model) przy wykorzystaniu systemu Kondor+.

Zobowiązania wobec innych banków oraz zobowiązania od klientów – w przypadku depozytów wypłacanych na żądanie i depozytów bez ustalonej daty wymagalności, za wartość godziwą przyjmowana jest kwota, która byłaby wypłacana na żądanie na dzień bilansowy.

Wartość godziwa depozytów o terminie wymagalności powyżej 3 miesięcy szacowana jest na podstawie przepływów pieniężnych, zdyskontowanych średnim bieżącym oprocentowaniem rynkowym właściwym dla depozytów o zbliżonych terminach wymagalności.

Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych – wartość godziwa ustalana jest na podstawie modelu (mark to model).

W tabeli poniżej przedstawiono różnice pomiędzy wartością bilansową i szacowaną wartością godziwą aktywów i zobowiązań finansowych Banku, które nie są ujmowane w sprawozdaniu finansowym Banku według wartości godziwej. Dla należności oraz zobowiązań z terminem zapadalności lub wymagalności do 3 miesięcy przyjmuje się, że wartość godziwa jest równa wartości bilansowej.

Wartość godziwa instrumentów finansowych na dzień 30 czerwca 2016 roku (dane niebadane)

	<u>Wartość bilansowa</u>	<u>Wartość godziwa</u>
Należności od innych banków	841 171	825 047
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	7 410 955	7 043 643
- klienci korporacyjni	4 914 531	4 600 779
- rolnicy	587 062	576 986
- przedsiębiorcy indywidualni	433 038	435 577
- osoby fizyczne	981 619	934 812
- instytucje rządowe i samorządowe	494 705	495 489
Aktywa finansowe utrzymywane do terminu zapadalności	2 517 152	2 745 339
Zobowiązania wobec Banku Centralnego i innych banków	13 555 354	13 531 772
Zobowiązania wobec klientów	2 354 138	2 347 859
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	1 223 211	1 121 465

Wartość godziwa instrumentów finansowych na dzień 31 grudnia 2015 roku

	<u>Wartość bilansowa</u>	<u>Wartość godziwa</u>
Należności od innych banków	900 261	886 971
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	7 370 363	7 043 680
- klienci korporacyjni	4 992 169	4 735 941
- rolnicy	598 101	582 780
- przedsiębiorcy indywidualni	414 194	410 345
- osoby fizyczne	924 472	867 949
- instytucje rządowe i samorządowe	441 427	446 665
Aktywa finansowe utrzymywane do terminu zapadalności	2 513 528	2 502 670
Zobowiązania wobec Banku Centralnego i innych banków	13 617 685	13 617 793
Zobowiązania wobec klientów	1 975 592	1 975 552
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	1 353 779	1 340 828

32. Kategorie wyceny do wartości godziwej aktywów i zobowiązań finansowych

Bank klasyfikuje poszczególne kategorie aktywów i zobowiązań finansowych wycenianych do wartości godziwej do następujących kategorii:

- 1) Poziom I: aktywa i zobowiązania finansowe wyceniane bezpośrednio w oparciu o ceny kwotowane na aktywnym rynku lub techniki wyceny bazujące tylko i wyłącznie o informacje rynkowe,
- 2) Poziom II: aktywa i zobowiązania finansowe wyceniane w oparciu o techniki wyceny bazujące na założeniach wykorzystujących informacje pochodzące z aktywnego rynku lub obserwacje rynkowe,
- 3) Poziom III: aktywa i zobowiązania finansowe wyceniane w oparciu o powszechnie stosowane przez uczestników rynku techniki wyceny, których założenia nie bazują na informacji pochodzącej z aktywnego rynku.

W zależności od kategorii klasyfikacji aktywów i zobowiązań finansowych, stosuje się przy tym różnorodne metody ustalania ich wartości godziwej:

- 1) Poziom I:

Bank do tej kategorii klasyfikuje instrumenty finansowe, w tym instrumenty dłużne i kapitałowe, dostępne do sprzedaży, dla których istnieje aktywny rynek. Źródłem danych dotyczących cen rynkowych jest:

- a) dla instrumentów notowanych na rynku giełdowym – podawana do publicznej wiadomości cena zamknięcia sesji,
- b) dla notowanych obligacji i bonów skarbowych – fixing z godziny 16:30 (tzw. „drugi fixing”) publikowany na stronach BondSpot;

- c) dla instrumentów będących przedmiotem obrotu na rynku międzybankowym innych niż wymienione w lit. b – odpowiednia cena kupna / sprzedaży instrumentu z godziny 15:00, podawana na stronach serwisu Thomson Reuters.

2) Poziom II:

Do tej kategorii Bank zaklasyfikował instrumenty pochodne, których wartość godziwa wyznaczona jest na zasadzie wyceny modelowej (mark-to-model). Wycena opiera się na metodzie dyskontowania przyszłych przepływów, wynikających z warunków transakcji, przy zastosowaniu czynników dyskontowych. Krzywe dochodowości dla poszczególnych walut zbudowane są w oparciu o stawki money market, IRS,OIS, FRA oraz stawki implikowane z FX Swap (krzywa EUR_OIS + punkty swapowe z FX swapów waluty danej krzywej z EUR).

3) Poziom III:

Bank do tej kategorii zaliczył obligacje komunalne, obligacje korporacyjne oraz obligacje emitowane przez banki dostępne do sprzedaży, dla których nie istnieje aktywny rynek. Wycena aktywów ujmowanych w tej kategorii jest ustalana metodą mark-to-model, poprzez zsumowanie zdyskontowanych wartości wszystkich przyszłych przepływów środków pieniężnych z danego instrumentu do terminu jego zapadalności, skorygowanych o ryzyko kredytowe emitenta.

W pierwszym półroczu 2016 roku Bank nie wykonywał przeniesienia aktywów finansowych pomiędzy Poziomem 1 i Poziomem 2.

Do dyskontowania wszystkich przepływów finansowych z danej obligacji wykorzystuje się krzywe dochodowości zbudowane w oparciu o zdefiniowane zestawy dłużnych papierów wartościowych, z zastrzeżeniem istnienia aktywnego rynku dla papierów zaliczanych do poszczególnych segmentów (branż). W zależności od sytuacji rynkowej (ilości i płynności różnych emisji dłużnych papierów wartościowych), do wyceny emisji obligacji danego emitenta metodą mark-to-model mogą być wykorzystane krzywe dochodowości oparte o następujące zestawy dłużnych papierów wartościowych:

- 1) zestaw zawierający emisje obligacji danego emitenta, którego obligacja wyceniana jest metodą mark-to-model, przy czym zestaw taki musi zawierać przynajmniej trzy różne emisje obligacji powyższego emitenta,
- 2) zestaw zawierający emisje obligacji branży emitenta, którego obligacja wyceniana jest metodą mark-to-model, przy czym zestaw taki musi zawierać emisje przynajmniej pięciu różnych emitentów oraz ilość emisji jednego emitenta nie może być większa, niż $\frac{1}{3}$ ogólnej ilości emisji w zbiorze obligacji,
- 3) zestaw zawierający emisje obligacji polskiego rynku obligacji korporacyjnych, przy czym zestaw taki musi zawierać emisje przynajmniej pięciu różnych branż i jednocześnie piętnastu różnych emitentów oraz ilość emisji jednego emitenta nie może być większa, niż 15% ogólnej ilości emisji w próbce obligacji, a ilość emisji z jednej branży nie może być większa, niż 30% ogólnej ilości emisji w próbce obligacji.

W przypadku dyskontowania przepływów z dłużnych papierów wartościowych za pomocą krzywych dochodowości opartych o próbki obligacji wymienione w pkt 2 i 3 wprowadzana jest dodatkowa korekta do krzywej dyskontującej, powodującej jej przesunięcie w górę – w przypadku, gdy dana emisja charakteryzuje się większym ryzykiem niż benchmarkowe emisje lub w dół, gdy dana emisja generuje ryzyko niższe niż emisje ujęte w zestawie obligacji.

W sytuacji braku aktywnego rynku i bieżących notowań dla obligacji z danego segmentu wycena dokonywana jest z wykorzystaniem krzywej dochodowości opartej o stawki depozytowe rynku międzybankowego.

Do budowy krzywej dochodowości w Kondor+ stosuje się:

- 1) metodę *Cluster Bootstrapping*, dla której używana jest standardowa technika bootstrappingu – dla transakcji innych niż wskazane w pkt 2;
- 2) metodę Newton Raphson – dla transakcji OIS i FOREX (z wyjątkiem transakcji w EUR).

**Skrócone śródroczne dane finansowe
Banku Polskiej Spółdzielczości S.A.
za okres 6 miesięcy zakończony dnia 30 czerwca 2016 roku**

(w tys. zł)

W związku z faktem, że nie są dostępne kwotowania rynkowe obligacji dla wszystkich standardowych tenorów, Kondor+ w metodzie *Cluster Bootstrapping* wykorzystuje technikę grupowania (*clustering*) dla uzyskania nominalnych stóp procentowych dla poszczególnych punktów węzłowych krzywej dochodowości.

Kategorie wyceny do wartości godziwej aktywów i zobowiązań finansowych na dzień 30 czerwca 2016 roku (dane niebadane)

Razem aktywa i zobowiązania finansowe

	Poziom I	Poziom II	Poziom III	Razem
Aktywa finansowe	4 821 658	8 034	682 815	5 512 507
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	40 207	0	0	40 207
- dłużne papiery wartościowe	40 207	0	0	40 207
- instrumenty kapitałowe	0	0	0	0
Aktywa z tytułu pochodnych instrumentów finansowych	0	8 034	0	8 034
Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży	4 781 451	0	682 815	5 464 266
- dłużne papiery wartościowe	4 781 451	0	410 867	5 192 318
- instrumenty kapitałowe	0	0	271 948	271 948
Zobowiązania finansowe	0	2 309	0	2 309
Zobowiązania z tytułu pochodnych instrumentów finansowych	0	2 309	0	2 309

Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży

	Poziom I	Poziom II	Poziom III	Razem
Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży	4 781 451	0	682 815	5 464 266
Dłużne papiery wartościowe, w tym:	4 781 451	0	410 867	5 192 318
- obligacje skarbowe/NBP	4 678 015	0	0	4 678 015
- obligacje komunalne	0	0	118 564	118 564
- obligacje korporacyjne	0	0	102 708	102 708
- obligacje emitowane przez banki	103 436	0	189 595	293 031
Instrumenty kapitałowe, w tym:	0	0	271 948	271 948
- notowane	0	0	0	0
- nienotowane	0	0	271 948	271 948

**Skrócone śródroczne dane finansowe
Banku Polskiej Spółdzielczości S.A.
za okres 6 miesięcy zakończony dnia 30 czerwca 2016 roku**

(w tys. zł)

Kategorie wyceny do wartości godziwej aktywów i zobowiązań finansowych na dzień 31 grudnia 2015 roku

Razem aktywa i zobowiązania finansowe

	<u>Poziom I</u>	<u>Poziom II</u>	<u>Poziom III</u>	<u>Razem</u>
Aktywa finansowe	4 109 214	6 133	642 674	4 758 021
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	34 780	0	0	34 780
- dłużne papiery wartościowe	34 780	0	0	34 780
- instrumenty kapitałowe	0	0	0	0
Aktywa z tytułu pochodnych instrumentów finansowych	0	6 133	0	6 133
Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży	4 074 434	0	642 674	4 717 108
- dłużne papiery wartościowe	4 074 434	0	305 680	4 380 114
- instrumenty kapitałowe	0	0	336 994	336 994
Zobowiązania finansowe	0	3 419	0	3 419
Zobowiązania z tytułu pochodnych instrumentów finansowych	0	3 419	0	3 419

Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży

	<u>Poziom I</u>	<u>Poziom II</u>	<u>Poziom III</u>	<u>Razem</u>
Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży	4 074 434	0	642 674	4 717 108
Dłużne papiery wartościowe, w tym :	4 074 434	0	305 680	4 380 114
- obligacje skarbowe/NBP	3 954 584	0	0	3 954 584
- obligacje komunalne	0	0	123 105	123 105
- obligacje korporacyjne	0	0	94 340	94 340
- obligacje emitowane przez banki	119 850	0	88 235	208 085
Instrumenty kapitałowe, w tym :	0	0	336 994	336 994
- notowane	0	0	0	0
- nienotowane	0	0	336 994	336 994

Zmiana stanu aktywów finansowych wycenianych do wartości godziwej – Poziom III

	<u>Od 1 stycznia 2016 do 30 czerwca 2016 Dane niebadane</u>	<u>Od 1 stycznia 2015 do 31 grudnia 2015</u>
Stan na początek okresu	642 674	513 532
Zwiększenia	141 319	268 900
- nabycie	136 704	267 620
- wycena odnośzona na kapitał z aktualizacji wyceny	4 615	1 280
Zmniejszenia	-101 178	-139 758
- wycena odnośzona na kapitał z aktualizacji wyceny	-7 095	-1 205
- pozostałe	-94 083	-138 553
Stan na koniec okresu	682 815	642 674

Kategorie wyceny do wartości godziwej pozostałych aktywów i zobowiązań finansowych na dzień 30 czerwca 2016 roku (dane niebadane)

	Wartość godziwa	Poziom I	Poziom II	Poziom III
Należności od innych banków	825 047	0	0	825 047
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	7 043 643	0	0	7 043 643
- klienci korporacyjni	4 600 779	0	0	4 600 779
- rolnicy	576 986	0	0	576 986
- przedsiębiorcy indywidualni	435 577	0	0	435 577
- osoby fizyczne	934 812	0	0	934 812
- instytucje rządowe i samorządowe	495 489	0	0	495 489
Aktywa finansowe utrzymywane do terminu zapadalności	2 745 339	2 745 339	0	0
Zobowiązania wobec banków i Banku Centralnego	13 531 772	0	0	13 531 772
Zobowiązania wobec klientów	2 347 859	0	0	2 347 859
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	1 121 465	0	0	1 121 465

Kategorie wyceny do wartości godziwej pozostałych aktywów i zobowiązań finansowych na dzień 31 grudnia 2015 roku

	Wartość godziwa	Poziom I	Poziom II	Poziom III
Należności od innych banków	886 971	0	0	886 971
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	7 043 680	0	0	7 043 680
- klienci korporacyjni	4 735 941	0	0	4 735 941
- rolnicy	582 780	0	0	582 780
- przedsiębiorcy indywidualni	410 345	0	0	410 345
- osoby fizyczne	867 949	0	0	867 949
- instytucje rządowe i samorządowe	446 665	0	0	446 665
Aktywa finansowe utrzymywane do terminu zapadalności	2 502 670	2 502 670	0	0
Zobowiązania wobec banków i Banku Centralnego	13 617 793	0	0	13 617 793
Zobowiązania wobec klientów	1 975 552	0	0	1 975 552
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	1 340 828	0	0	1 340 828

33. Zarządzanie kapitałem

W pierwszej połowie roku 2016 funkcjonowanie systemu zarządzania kapitałem w Banku opierało się na poniższych regulacjach zewnętrznych:

- 1) Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 roku w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych,
- 2) Ustawa z dnia 5 sierpnia 2015 roku o nadzorze makroostrożnościowym nad systemem finansowym i zarządzaniu kryzysowym w systemie finansowym,
- 3) Ustawa Prawo bankowe z dnia 29 sierpnia 1997 roku (z późn. zm.),
- 4) Uchwała KNF Nr 258/2011 z dnia 4 października 2011 roku w sprawie szczegółowych zasad funkcjonowania systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej oraz szczegółowych warunków szacowania przez banki kapitału wewnętrznego i dokonywania przeglądów procesu

szacowania i utrzymywania kapitału wewnętrznego oraz zasad ustalania polityki zmiennych składników wynagrodzeń osób zajmujących stanowiska kierownicze w banku.

W Banku istnieje udokumentowany proces zarządzania kapitałem i monitorowania kapitału, funkcjonujący na podstawie „Instrukcji funkcjonowania procesu oceny adekwatności poziomu kapitału wewnętrznego (ICAAP) w Banku BPS S.A.” oraz „Polityki zarządzania kapitałem w Banku BPS S.A.”. Odpowiedzialność za zarządzanie kapitałem ponosi Zarząd Banku, wspierany przez Komitet Zarządzania Aktywami i Pasywami. Polityka zarządzania kapitałem oraz Instrukcja funkcjonowania procesu ICAAP, zatwierdzone są przez Radę Nadzorczą Banku. Zasady wyznaczania kapitału wewnętrznego podlegają przeglądowi nie rzadziej niż raz w roku.

Celem zarządzania kapitałem jest:

- 1) utrzymanie funduszy własnych na poziomie zgodnym z przepisami prawa, a także zabezpieczającym zidentyfikowane ryzyka istotne, występujące w działalności Banku,
- 2) sukcesywne zwiększanie poziomu funduszy własnych w celu umożliwienia dalszego rozwoju działalności i wzmocnienia pozycji na polskim rynku usług bankowych,
- 3) utrzymywanie kapitału na poziomie, który pozwoli na zapewnienie optymalnej obsługi zrzeszonych Banków Spółdzielczych,
- 4) efektywne wykorzystanie istniejącego kapitału między innymi poprzez stałe monitorowanie poziomu jego wykorzystania, które umożliwi optymalizowanie działalności w kierunku rozwoju produktów o oczekiwanym poziomie absorpcji kapitału.

Polityka zarządzania kapitałem

Polityka zarządzania kapitałem określa przede wszystkim zasady zarządzania kapitałem w sytuacjach normalnych i awaryjnych, preferowaną strukturę funduszy własnych oraz długoterminowe cele kapitałowe. Za merytoryczne przygotowanie polityki zarządzania kapitałem odpowiedzialny jest Departament Planowania i Analiz. Zarząd Banku odpowiada za skuteczność systemu zarządzania kapitałem i ryzykiem, a Rada Nadzorcza Banku ostatecznie zatwierdza proces oceny adekwatności kapitałowej. Polityka podlega corocznemu przeglądowi w celu dostosowania jej do przepisów zewnętrznych oraz zmian profilu ryzyka Banku i jego otoczenia gospodarczego.

Proces oceny adekwatności kapitałowej

Adekwatność kapitałowa oznacza spełnienie wymagań regulacyjnych w zakresie wymogów kapitałowych oraz kapitału wewnętrznego.

Proces zarządzania kapitałem i monitorowania kapitału został opisany w ramach wewnętrznej procedury ICAAP (Internal Capital Adequacy Assessment Process). Instrukcja ICAAP zawiera wytyczne dotyczące zasad oceny istotności ryzyk oraz metody wyznaczania kapitału wewnętrznego na pokrycie ryzyka. Celem oceny adekwatności kapitału jest zapewnienie utrzymywania kapitału w wysokości dostosowanej do profilu ryzyka Banku. Bank dostosowuje wielkość funduszy własnych do poziomu i rodzaju ryzyka na jaki jest narażony oraz do charakteru, skali i złożoności prowadzonej działalności.

Zarządzanie adekwatnością kapitałową obejmuje pomiar, monitorowanie, raportowanie, limitowanie i kontrolę adekwatności kapitałowej, efektywną alokację kapitału oraz procedury awaryjne.

Fundusze własne dla potrzeb adekwatności kapitałowej

Fundusze własne dla potrzeb wyliczania adekwatności kapitałowej wyliczane są w oparciu o postanowienia Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 roku w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych oraz Ustawę Prawo bankowe z dnia 29 sierpnia 1997 roku (z późn. zm.).

Fundusze własne Banku stanowią sumę kapitału Tier I i kapitału Tier II. W skład kapitału Tier I wchodzi kapitał podstawowy Tier I. Bank nie posiada kapitału dodatkowego Tier I.

W skład kapitału podstawowego Tier I wchodzi:

- 1) instrumenty kapitałowe,
- 2) agio emisyjne związane z instrumentami kapitałowymi,

- 3) zyski zatrzymane,
- 4) skumulowane inne całkowite dochody,
- 5) kapitał rezerwowy,
- 6) fundusze ogólnego ryzyka bankowego.

Kapitał podstawowy Tier I korygowany jest o:

- 1) korekty w okresie przejściowym z tytułu instrumentów w kapitale podstawowym Tier I podlegających zasadzie praw nabytych,
- 2) korekty w kapitale podstawowym Tier I z tytułu filtrów ostrożnościowych,
- 3) wartości niematerialne wycenione według wartości bilansowej,
- 4) krzyżowe powiązania kapitałowe w kapitale podstawowym Tier I,
- 5) aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego oparte na przyszłej rentowności i wynikające z różnic przejściowych,
- 6) wartość pozycji określonych w art. 48 przekraczająca limit 17,65%,
- 7) inne korekty w okresie przejściowym w kapitale podstawowym Tier I.

W skład kapitału Tier II wchodzi:

- 1) zobowiązania podporządkowane,
- 2) instrumenty kapitałowe (kwota przekraczająca limity określone w art. 486 ust. 2 Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 roku oraz art. 171 a ust. 9 ustawy Prawo bankowe z dnia 29 sierpnia 1997 roku (z późn. zm.).

Kapitał Tier II korygowany jest o:

- 1) inne korekty w okresie przejściowym w kapitale Tier II.

**Skrócone śródroczne dane finansowe
Banku Polskiej Spółdzielczości S.A.
za okres 6 miesięcy zakończony dnia 30 czerwca 2016 roku**

(w tys. zł)

Struktura funduszy własnych Banku

	30 czerwca 2016 Dane niebadane	31 grudnia 2015
Kapitał Tier I	525 207	509 029
Kapitał podstawowy Tier I	525 207	509 029
Instrumenty kapitałowe kwalifikujące się jako kapitał podstawowy Tier I	549 222	484 701
Zyski zatrzymane	0	-6 265
Inne całkowite dochody	-21 090	67 108
Kapitał rezerwowy	42 035	46 315
Fundusze ogólnego ryzyka bankowego	24 500	24 500
Korekty w okresie przejściowym z tytułu instrumentów w kapitale podstawowym Tier I podlegających zasadzie praw nabytych	14 030	16 368
Korekty w kapitale podstawowym Tier I z tytułu filtrów ostrożnościowych	-4 427	-2 823
Wartości niematerialne	-52 655	-58 382
Krzyżowe powiązania kapitałowe w kapitale podstawowym Tier I	0	-3 917
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego oparte na przyszłej rentowności i wynikające z różnic przejściowych	-18 699	0
Wartość pozycji określonych w art. 48 przekraczająca limit 17,65%	-23 589	0
Inne korekty w okresie przejściowym w kapitale podstawowym Tier I	15 880	-58 576
Kapitał Tier II	370 195	303 441
Instrumenty kapitałowe i pożyczki podporządkowane kwalifikujące się jako kapitał Tier II	371 742	303 441
Inne korekty w okresie przejściowym w kapitale Tier II	-1 547	0
Fundusze własne	895 402	812 470

Łączna kwota ekspozycji na ryzyko oraz wskaźniki kapitałowe

W zakresie ryzyka kredytowego na potrzeby sprawozdawcze roku 2016 Bank stosuje metodę standardową (SA), obejmującą wykorzystanie parametrów regulacyjnych wskazanych w Rozporządzeniu Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 roku w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych. W zakresie ryzyka operacyjnego Bank wykorzystuje metodę wskaźnika bazowego BIA (Basic Indicator Approach). W obszarze ryzyka rynkowego oraz ryzyka z tytułu korekty wyceny kredytowej Bank wykorzystuje metody standardowe w zgodzie z wymogami regulacyjnymi określonymi w wyżej wymienionym Rozporządzeniu.

Ekspozycja na ryzyko i wskaźniki kapitałowe

	30 czerwca 2016 Dane niebadane	31 grudnia 2015
Łączna kwota ekspozycji na ryzyko	8 536 094	8 562 790
Kwota ekspozycji na ryzyko w odniesieniu do ryzyka kredytowego	7 806 353	7 836 502
Kwota ekspozycji na ryzyko z tytułu ryzyka operacyjnego	701 617	700 119
Kwota ekspozycji na ryzyko z tytułu ryzyka rynkowego	26 576	24 920
Kwota ekspozycji na ryzyko z tytułu korekty wyceny kredytowej	1 548	1 249
Współczynnik kapitału podstawowego Tier I	6,2%	5,9%
Współczynnik kapitału Tier I	6,2%	5,9%
Łączny współczynnik kapitałowy	10,5%	9,5%

Na dzień 30 czerwca 2016 roku Bank utrzymywał fundusze własne na poziomie 895.402 tys. zł.

Łączny współczynnik kapitałowy Banku wyniósł 10,5 %, a współczynniki kapitału podstawowego Tier I oraz kapitału Tier I ukształtowały się na poziomie 6,2 %.

Informacja dotycząca adekwatności kapitałowej

W okresie listopad-grudzień 2015 roku w Banku miała miejsce inspekcja problemowa prowadzona przez pracowników Urzędu Komisji Nadzoru Finansowego w zakresie ryzyka płynności oraz adekwatności kapitałowej. W trakcie inspekcji wskazano, że Bank powinien wyłączyć z kapitałów Tier II obligacje podporządkowane serii BPS1122 o wartości 85.200 tys. zł, których warunki emisji zostały ocenione jako niezgodne z wymogami określonymi w art. 63 lit. h) Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 (CRR) z dnia 26 czerwca 2013 roku. W celu rozstrzygnięcia tej kwestii Bank w dniu 5 lutego 2016 roku przesłał do Europejskiego Nadzoru Bankowego pytanie w sprawie spełniania przez obligacje serii BPS1122 warunków określonych w art. 63 lit. h) Rozporządzenia CRR. Do dnia sporządzenia sprawozdania finansowego za rok 2015, Bank nie uzyskał z Europejskiego Nadzoru Bankowego odpowiedzi w tej sprawie.

W przypadku niekorzystnej dla Banku interpretacji Europejskiego Nadzoru Bankowego uniemożliwiającej zaliczanie obligacji podporządkowanych serii BPS1122 do kapitału Tier II, na dzień 30 czerwca 2016 roku adekwatność kapitałowa Banku ukształtowałaby się zgodnie z poniższym zestawieniem.

	30 czerwca 2016 Dane niebadane	31 grudnia 2015
Kapitał Tier I	525 207	509 029
Kapitał podstawowy Tier I	525 207	509 029
Kapitał Tier II	284 995	218 441
Fundusze własne	810 202	727 270
Łączna kwota ekspozycji na ryzyko	8 536 094	8 562 790
Współczynnik kapitału Tier I	6,2%	5,9%
Łączny współczynnik kapitałowy	9,5%	8,5%

Na dzień 30 czerwca 2016 roku Bank utrzymywałby fundusze własne na poziomie 810.202 tys. zł.

Łączny współczynnik kapitałowy Banku wyniósłby 9,5 %, a współczynnik kapitału podstawowego Tier I ukształtowałby się na poziomie 6,2 %. Wyłączenie obligacji podporządkowanych serii BPS 1122 z kapitałów Tier II nie skutkowałoby niespełnieniem przez Bank na dzień 30 czerwca 2016 roku wymogów określonych w art. 92 ust. 1 lit. c) Rozporządzenia 575/2013 Parlamentu Europejskiego i Rady, tj. wymogu określonego dla łącznego współczynnika kapitałowego na poziomie 8,0 %.

Kapitał wewnętrzny

Bank wyznacza kapitał wewnętrzny zgodnie z Uchwałą Nr 258/2011 KNF z dnia 04 października 2011 roku, w oparciu o wewnętrzną Instrukcję funkcjonowania procesu oceny adekwatności poziomu kapitału wewnętrznego (ICAAP). Kapitał wewnętrzny to szacowana kwota kapitału, niezbędna do pokrycia wszystkich zidentyfikowanych, istotnych rodzajów ryzyka występujących w działalności Banku oraz wpływu zmian otoczenia gospodarczego, uwzględniająca przewidywany poziom ryzyka.

W procesie oceny istotności wpływu poszczególnych rodzajów ryzyka na działalność Banku oceniane są następujące rodzaje ryzyka: ryzyko kredytowe, ryzyko stopy procentowej w księdze bankowej, ryzyko operacyjne, ryzyko koncentracji zaangażowań, ryzyko walutowe, ryzyko rynkowe instrumentów finansowych w księdze handlowej, ryzyko z tytułu korekty wyceny kredytowej, ryzyko płynności, ryzyko inwestycji kapitałowych, ryzyko cyklu gospodarczego, ryzyko kapitałowe, ryzyko strategiczne, ryzyko utraty reputacji, ryzyko modeli, ryzyko transferowe, ryzyko kraju, ryzyko rezydualne, ryzyko prawne, ryzyko braku zgodności, ryzyko inwestycji w podmioty zależne i współzależne, ryzyko wyniku finansowego oraz ryzyko nadmiernej dźwigni.

Dla ryzyk ocenionych jako istotne wyznaczony zostaje kapitał wewnętrzny. Wielkość kapitału wewnętrznego Banku obliczana jest jako suma wszystkich skwantyfikowanych w jednostkach pieniężnych rodzajów ryzyka.

Na dzień 30 czerwca 2016 roku kapitał wewnętrzny alokowany został na następujące rodzaje ryzyka: kredytowe, operacyjne, rynkowe, stopy procentowej w księdze bankowej, płynności, modeli oraz inwestycji w podmioty zależne i współzależne. Łączna kwota kapitału wewnętrznego oszacowana została na poziomie 759.913 tys. zł, a relacja kapitału wewnętrznego do funduszy własnych wyniosła 84,87%.

34. Pozostałe informacje

Sezonowość lub cykliczność działalności

Bank Polskiej Spółdzielczości S.A. jest bankiem działającym na terenie całego kraju i jego działalność podlega takim samym wahaniom sezonowym, jak cała polska gospodarka.

Czynniki, które będą miały wpływ na przyszłe wyniki finansowe w perspektywie, co najmniej półrocza

Na wyniki Banku Polskiej Spółdzielczości S.A. w perspektywie najbliższego półrocza wpływać będą procesy gospodarcze, jakie będą zachodzić w Polsce oraz reakcje rynków finansowych. Duże znaczenie dla przyszłych wyników mieć będzie polityka stóp procentowych realizowana przez Radę Polityki Pieniężnej.

35. Zdarzenia następujące po dniu bilansowym

Bank wyemitował dwie serie własnych papierów wartościowych w postaci obligacji:

- 1) obligacje serii BPS3M281016, wyemitowane w dniu 28 lipca 2016 roku o łącznej wartości nominalnej 276.800 tys. zł, oprocentowanie oparte na stawce WIBOR 3M plus marża, z terminem wykupu 28 października 2016 roku,
- 2) obligacje serii BPS6M280117, wyemitowane w dniu 28 lipca 2016 roku o łącznej wartości nominalnej 200.000 tys. zł, oprocentowanie oparte na stawce WIBOR 6M plus marża, z terminem wykupu 28 stycznia 2017 roku.

Bank zawarł 3 umowy sprzedaży wierzytelności z funduszami sekurytyzacyjnymi niepowiązanymi z Bankiem, w ramach których sprzedane zostały pakiety wierzytelności o wartości 144.746 tys. zł. Łączna cena uzyskana za pakiety wierzytelności w ramach tych transakcji wyniosła 27.696 tys. zł.

Dodatkowo Bank zawarł umowę sprzedaży z podmiotem z rynku, w ramach której sprzedana została wierzytelność o wartości 769 tys. zł za kwotę 519 tys. zł.

Łączna kwota sprzedanych wierzytelności wyniosła 145.515 tys. zł za łączną cenę wynoszącą 28.215 tys. zł.

Poza powyższymi nie wystąpiły inne znaczące zdarzenia mające wpływ na prezentowane skrócone śródroczne jednostkowe dane finansowe.

Podpisy

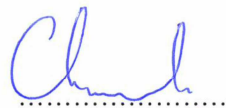
Zdzisław Kupeczyk

Prezes Zarządu



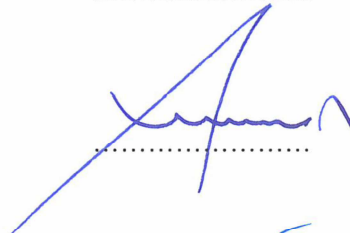
Piotr Chrzanowski

Wiceprezes Zarządu



Artur Adamczyk

Wiceprezes Zarządu



Dariusz Olkiewicz

Wiceprezes Zarządu



Anna Zawada

Główny Księgowy Banku



Warszawa, dnia 28 września 2016 roku

Niniejsze sprawozdanie zawiera 56 kolejno ponumerowanych stron.