

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

Warszawa, 28 września 2016 roku

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

(w tys. zł)

### Skonsolidowany rachunek zysków i strat w przeliczeniu na walutę EUR

	Od dnia 1 stycznia 2016 do 30 czerwca 2016 dane niebadane		Od dnia 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	113 978	26 019	127 042	30 730
Wynik z tytułu prowizji i opłat	33 312	7 605	30 998	7 498
Wynik na działalności podstawowej	290 298	66 271	166 556	40 288
Pozostałe przychody i koszty operacyjne netto	45 480	10 382	40 472	9 790
Ogólne koszty administracyjne	-182 155	-41 583	-175 551	-42 464
Wynik odpisów z tytułu utraty wartości aktywów oraz rezerw na zobowiązania pozabilansowe	-51 520	-11 761	-75 175	-18 184
Wynik na działalności operacyjnej	102 103	23 309	-43 698	-10 570
Zysk (strata) brutto	102 103	23 309	-43 332	-10 482
<b>Zysk (strata) netto</b>	<b>80 079</b>	<b>18 281</b>	<b>-36 373</b>	<b>-8 798</b>

### Skonsolidowane 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
<b>Aktywa</b>				
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	7 153 629	1 616 457	7 096 437	1 665 244
Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży	5 502 900	1 243 453	4 750 478	1 114 743
Aktywa finansowe utrzymywane do terminu zapadalności	2 517 152	568 784	2 513 528	589 822
<b>Aktywa razem</b>	<b>18 116 414</b>	<b>4 093 642</b>	<b>17 883 434</b>	<b>4 196 512</b>
<b>Zobowiązania</b>				
Zobowiązania wobec innych banków	13 563 832	3 064 926	13 633 600	3 199 249
Zobowiązania wobec klientów	2 317 992	523 781	1 956 757	459 171
<b>Zobowiązania razem</b>	<b>17 327 311</b>	<b>3 915 334</b>	<b>17 160 198</b>	<b>4 026 798</b>
<b>Kapitał własny ogółem</b>	<b>789 103</b>	<b>178 308</b>	<b>723 236</b>	<b>169 714</b>
<b>Suma zobowiązań i kapitału własnego</b>	<b>18 116 414</b>	<b>4 093 642</b>	<b>17 883 434</b>	<b>4 196 512</b>

### Skonsolidowane sprawozdanie z przepływów pieniężnych w przeliczeniu na walutę EUR

	Od dnia 1 stycznia 2016 do 30 czerwca 2016 dane niebadane		Od dnia 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	-529 153	-120 797	-47 102	-11 394
Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej	71 033	16 216	-4 717	-1 141
Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej	-81 625	-18 634	384 853	93 093
<b>Przepływy pieniężne netto, razem</b>	<b>-539 745</b>	<b>-123 215</b>	<b>333 034</b>	<b>80 558</b>

\* szczegóły przedstawiono w nocie nr 2.8

Do przeliczenia wartości pozycji skonsolidowanego 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 skonsolidowanego sprawozdania z przepływów pieniężnych oraz skonsolidowanego rachunku zysków i strat okres 6 miesięcy zakończony dnia 30 czerwca 2016 roku oraz za okres 6 miesięcy 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. Kursy te wyliczono jako średnią arytmetyczną średnich kursów ogłaszanych przez Narodowy Bank Polski obowiązujących na ostatni dzień każdego miesiąca objętego danymi finansowymi.

## Spis treści

Skonsolidowany rachunek zysków i strat.....	4
Skonsolidowane sprawozdanie z całkowitych dochodów.....	5
Skonsolidowane sprawozdanie z sytuacji finansowej.....	6
Zestawienie zmian w skonsolidowanym kapitale własnym.....	7
Skonsolidowane sprawozdanie z przepływów pieniężnych.....	9
Zasady (polityka) rachunkowości oraz dodatkowe noty objaśniające.....	11
1. Informacje o Banku i Grupie Kapitałowej.....	11
1.1. Bank.....	11
1.2. Skład Grupy Kapitałowej.....	12
1.3. Zmiany w Grupie Kapitałowej.....	17
1.4. Informacje dotyczące składu osobowego Zarządu Banku oraz Rady Nadzorczej jednostki dominującej.....	18
1.5. Zatwierdzenie skróconych śródrocznych skonsolidowanych danych finansowych.....	20
2. Opis ważniejszych zasad rachunkowości, szacunków i ocen.....	20
2.1. Podstawa sporządzania skróconych śródrocznych skonsolidowanych danych finansowych.....	20
2.2. Oświadczenie o zgodności.....	20
2.3. Okres i zakres skróconego śródrocznych skonsolidowanych danych finansowych.....	20
2.4. Kontynuacja działalności.....	21
2.5. Dokonywanie szacunków oraz profesjonalny osąd.....	22
2.6. Istotne zasady rachunkowości.....	22
2.7. Wycena pozycji w walutach obcych.....	25
2.8. Zestawienie prezentujące zmiany dokonane w celu zapewnienia porównywalności danych.....	26
3. Segmenty działalności.....	26
4. Wynik z tytułu odsetek.....	30
5. Wynik z tytułu prowizji i opłat.....	31
6. Przychody z tytułu dywidend.....	31
7. Wynik na aktywach i zobowiązaniach finansowych wycenianych do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat.....	32
8. Wynik na działalności inwestycyjnej.....	32
9. Pozostałe przychody operacyjne.....	33
10. Pozostałe koszty operacyjne.....	33
11. Ogólne koszty administracyjne.....	34
12. Świadczenia pracownicze.....	34
13. Wynik odpisów z tytułu utraty wartości aktywów oraz rezerw na zobowiązania pozabilansowe.....	35
14. Kasa, środki w Banku Centralnym.....	36
15. Należności od innych banków.....	36
16. Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu.....	37
17. Kredyty i pożyczki udzielone klientom.....	38
18. Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży.....	41
19. Aktywa finansowe utrzymywane do terminu zapadalności.....	42
20. Zapasy.....	42
21. Rzeczowe aktywa trwałe.....	43
22. Wartości niematerialne.....	43
23. Aktywa trwałe przeznaczone do sprzedaży.....	43
24. Inne aktywa.....	44
25. Zobowiązania wobec innych banków.....	44
26. Zobowiązania wobec klientów.....	45
27. Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych.....	46
28. Pozostałe zobowiązania.....	47
29. Rezerwy.....	48
30. Kapitały własne.....	48
31. Wartość godziwa instrumentów finansowych.....	49
32. Kategorie wyceny do wartości godziwej aktywów i zobowiązań finansowych.....	51
33. Zarządzanie kapitałem.....	55
34. Pozostałe informacje.....	60
35. Zdarzenia następujące po dniu bilansowym.....	60

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

(w tys. zł)

## Skonsolidowany rachunek zysków i strat

Działalność kontynuowana

	Nota	Od dnia 1 stycznia 2016 do 30 czerwca 2016 dane niebadane	Od dnia 1 stycznia 2015 do 30 czerwca 2015 dane niebadane dane przekształcone*
Przychody z tytułu odsetek	4	224 781	246 174
Koszty z tytułu odsetek	4	-110 803	-119 132
<b>Wynik z tytułu odsetek</b>		<b>113 978</b>	<b>127 042</b>
Przychody z tytułu prowizji i opłat	5	42 673	41 667
Koszty z tytułu prowizji i opłat	5	-9 361	-10 669
<b>Wynik z tytułu prowizji i opłat</b>		<b>33 312</b>	<b>30 998</b>
Przychody z tytułu dywidend	6	1 091	1 679
Wynik na aktywach i zobowiązaniach finansowych wycenianych do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat oraz wynik z pozycji wymiany	7	5 495	7 605
Wynik na działalności inwestycyjnej	8	136 422	-768
<b>Wynik na działalności podstawowej</b>		<b>290 298</b>	<b>166 556</b>
Pozostałe przychody operacyjne	9	78 561	55 730
Pozostałe koszty operacyjne	10	-33 081	-15 258
<b>Pozostałe przychody i koszty operacyjne netto</b>		<b>45 480</b>	<b>40 472</b>
Ogólne koszty administracyjne	11	-182 155	-175 551
Wynik odpisów z tytułu utraty wartości aktywów oraz rezerw na zobowiązania pozabilansowe	13	-51 520	-75 175
<b>Wynik na działalności operacyjnej</b>		<b>102 103</b>	<b>-43 698</b>
Udział w zyskach (stratach) jednostek podporządkowanych		0	366
<b>Zysk (strata) brutto</b>		<b>102 103</b>	<b>-43 332</b>
<b>Podatek dochodowy</b>		<b>-22 024</b>	<b>6 959</b>
- bieżący podatek dochodowy		-18 263	-536
- odroczonego podatku dochodowego		-3 761	7 495
<b>Zysk (strata) netto</b>		<b>80 079</b>	<b>-36 373</b>
- przypadający akcjonariuszom jednostki dominującej		79 511	-31 213
- przypadający akcjonariuszom niekontrolującym		568	-5 160
<b>Zysk (strata) na akcję (w zł) z zysku za rok obrotowy przypadający akcjonariuszom jednostki dominującej</b>			
- podstawowy z zysku (straty) za rok obrotowy		0,21	-0,09
- rozwodniony z zysku (straty) za rok obrotowy		0,21	-0,09

W okresach zakończonych odpowiednio dnia 30 czerwca 2016 roku oraz dnia 30 czerwca 2015 roku Grupa Kapitałowa nie prowadziła działalności zaniechanej.

\* szczegóły przedstawiono w nocie nr 2.8

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

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

(w tys. zł)

## Skonsolidowane sprawozdanie z całkowitych dochodów

	Od dnia 1 stycznia 2016 do 30 czerwca 2016 dane niebadane	Od dnia 1 stycznia 2015 do 30 czerwca 2015 dane niebadane
<b>Zysk (strata) netto</b>	<b>80 079</b>	<b>-36 373</b>
<b>Pozostałe całkowite dochody netto, które mogą zostać przeniesione do wyniku finansowego</b>	<b>-78 061</b>	<b>3 625</b>
Wycena aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży	14 304	12 700
- podatek odroczony	-2 718	-2 413
Przeniesienie na wynik finansowy w wyniku sprzedaży aktywów finansowych z portfela dostępnych do sprzedaży	-111 065	-8 682
- podatek odroczony	21 102	1 650
Rozliczenie wyceny papierów wartościowych reklasyfikowanych z portfela dostępnych do sprzedaży do portfela utrzymywanych do terminu zapadalności	390	457
- podatek odroczony	-74	-87
<b>Razem całkowite dochody netto</b>	<b>2 018</b>	<b>-32 748</b>
- przypadający akcjonariuszom jednostki dominującej	1 450	-27 588
- przypadający akcjonariuszom niekontrolującym	568	-5 160

Skonsolidowane sprawozdanie z całkowitych dochodów należy analizować łącznie z notami do skróconych śródrocznych skonsolidowanych danych finansowych, które stanowią integralną część skróconych śródrocznych skonsolidowanych danych finansowych.

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

(w tys. zł)

## Skonsolidowane sprawozdanie z sytuacji finansowej

	Nota	30 czerwca 2016 dane niebadane	31 grudnia 2015
<b>Aktywa</b>			
Kasa, środki w Banku Centralnym	14	816 718	1 357 143
Należności od innych banków	15	916 798	943 857
Pochodne instrumenty finansowe		8 034	6 133
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	16	46 385	69 602
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	17	7 153 629	7 096 437
Należności z tytułu leasingu finansowego		242 397	272 295
Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży	18	5 502 900	4 750 478
Aktywa finansowe utrzymywane do terminu zapadalności	19	2 517 152	2 513 528
Zapasy	20	29 613	20 540
Rzeczowe aktywa trwałe	21	607 288	602 775
Nieruchomości inwestycyjne		18 546	0
Wartości niematerialne	22	65 464	76 249
Należności z tytułu bieżącego podatku dochodowego		25	10 433
Aktywo z tytułu odroczonego podatku dochodowego		102 785	82 567
Aktywa trwałe przeznaczone do sprzedaży	23	4 381	4 645
Inne aktywa	24	84 299	76 752
<b>Aktywa razem</b>		<b>18 116 414</b>	<b>17 883 434</b>
<b>Zobowiązania</b>			
Zobowiązania wobec Banku Centralnego		88	42
Zobowiązania wobec innych banków	25	13 563 832	13 633 600
Pochodne instrumenty finansowe		2 309	3 419
Zobowiązania wobec klientów	26	2 317 992	1 956 757
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	27	1 226 673	1 356 490
Zobowiązania z tytułu bieżącego podatku dochodowego		17 562	845
Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego		1 065	1 301
Pozostałe zobowiązania	28	178 142	187 007
Rezerwy	29	19 648	20 737
<b>Zobowiązania razem</b>		<b>17 327 311</b>	<b>17 160 198</b>
<b>Kapitał własny</b>			
Kapitał zakładowy	30	380 411	354 097
Akcje własne	30	-2 133	-2 133
Kapitał zapasowy	30	234 126	213 675
Kapitał z aktualizacji wyceny	30	-29 179	48 882
Niepodzielony wynik finansowy z lat ubiegłych	30	-43 806	-22 051
Wynik roku bieżącego	30	79 511	-35 699
Pozostałe kapitały	30	71 727	74 055
<b>Razem kapitał własny przypadający akcjonariuszom jednostki dominującej</b>		<b>690 657</b>	<b>630 826</b>
Przypadający akcjonariuszom niekontrolującym		98 446	92 410
<b>Kapitał własny ogółem</b>		<b>789 103</b>	<b>723 236</b>
<b>Suma zobowiązań i kapitału własnego</b>		<b>18 116 414</b>	<b>17 883 434</b>

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

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

(w tys. zł)

## Zestawienie zmian w skonsolidowanym kapitale własnym

**Za okres zakończony 31 czerwca 2016 roku  
dane niebadane**

	Przypadający akcjonariuszom jednostki dominującej									
	Kapitał zakładowy	Akcje własne	Kapitał zapasowy	Kapitał z aktualizacji wyceny	Niepodzielony wynik finansowy z lat ubiegłych	Wynik roku bieżącego	Pozostałe kapitały	Kapitał własny razem	Akcjonariusze niekontrolujący	Kapitał własny ogółem
<b>Kapitał na początek okresu</b>	<b>354 097</b>	<b>-2 133</b>	<b>213 675</b>	<b>48 882</b>	<b>-22 051</b>	<b>-35 699</b>	<b>74 055</b>	<b>630 826</b>	<b>92 410</b>	<b>723 236</b>
Wynik za okres	0	0	0	0	0	79 511	0	79 511	568	80 079
Pozostałe całkowite dochody netto	0	0	0	-78 061	0	0	0	-78 061	0	-78 061
<b>Całkowite dochody netto razem za okres</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>-78 061</b>	<b>0</b>	<b>79 511</b>	<b>0</b>	<b>1 450</b>	<b>568</b>	<b>2 018</b>
Przeniesienie wyniku z lat ubiegłych	0	0	0	0	-35 699	35 699	0	0	0	0
Podział zysku z przeznaczeniem na kapitał	0	0	-18 153	0	18 153	0	0	0	0	0
Podział zysku z przeznaczeniem na dywidendę	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Nabycie od akcjonariuszy niekontrolujących	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Podwyższenie kapitałów	26 314	0	39 125	0	0	0	0	65 439	0	65 439
Podwyższenie kapitałów w jednostce zależnej	0	0	0	0	0	0	-2 437	-2 437	4 875	2 438
Pozostałe	0	0	-521	0	-4 209	0	109	-4 621	593	-4 028
<b>Kapitał na koniec okresu</b>	<b>380 411</b>	<b>-2 133</b>	<b>234 126</b>	<b>-29 179</b>	<b>-43 806</b>	<b>79 511</b>	<b>71 727</b>	<b>690 657</b>	<b>98 446</b>	<b>789 103</b>

Skonsolidowane zestawienie zmian w kapitale własnym należy analizować łącznie z notami do skróconych śródrocznych skonsolidowanych danych finansowych, które stanowią integralną część skróconych śródrocznych skonsolidowanych danych finansowych.

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

(w tys. zł)

**Za okres zakończony 30 czerwca 2015 roku  
dane niebadane**

	Przypadający akcjonariuszom jednostki dominującej									
	Kapitał zakładowy	Akcje własne	Kapitał zapasowy	Kapitał z aktualizacji wyceny	Niepodzielony wynik finansowy z lat ubiegłych	Wynik roku bieżącego	Pozostałe kapitały	Kapitał własny razem	Akcjonariusze niekontrolujący	Kapitał własny ogółem
<b>Kapitał na początek okresu</b>	<b>330 039</b>	<b>-3 980</b>	<b>280 122</b>	<b>-14 689</b>	<b>-4 659</b>	<b>-122 245</b>	<b>71 041</b>	<b>535 629</b>	<b>76 813</b>	<b>612 442</b>
Wynik za okres	0	0	0	0	0	-31 213	0	-31 213	-5 160	-36 373
Pozostałe całkowite dochody netto	0	0	0	3 625	0	0	0	3 625	0	3 625
<b>Calkowite dochody netto razem za okres</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>3 625</b>	<b>0</b>	<b>-31 213</b>	<b>0</b>	<b>-27 588</b>	<b>-5 160</b>	<b>-32 748</b>
Przeniesienie wyniku z lat ubiegłych	0	0	0	0	-122 245	122 245	0	0	0	0
Podział zysku z przeznaczeniem na kapitał	0	0	-104 775	0	104 775	0	0	0	0	0
Podział zysku z przeznaczeniem na dywidendę	0	0	0	0	-704	0	0	-704	-132	-836
Nabycie od akcjonariuszy niekontrolujących	0	0	-1 339	0	0	0	-239	-1 578	-1 380	-2 958
Podwyższenie kapitałów	24 058	0	35 933	0	0	0	0	59 991	0	59 991
Podwyższenie kapitałów w jednostce zależnej	0	0	0	0	0	0	-5 907	-5 907	164	-5 743
Pozostałe	0	0	1 199	0	-3 162	0	3 468	1 505	3 110	4 615
<b>Kapitał na koniec okresu</b>	<b>354 097</b>	<b>-3 980</b>	<b>211 140</b>	<b>-11 064</b>	<b>-25 995</b>	<b>-31 213</b>	<b>68 363</b>	<b>561 348</b>	<b>73 415</b>	<b>634 763</b>

Skonsolidowane zestawienie zmian w kapitale własnym należy analizować łącznie z notami do skróconych śródrocznych skonsolidowanych danych finansowych, które stanowią integralną część skróconych śródrocznych skonsolidowanych danych finansowych.



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

(w tys. zł)

## Skonsolidowane sprawozdanie z przepływów pieniężnych

	Od dnia 1 stycznia 2016 do 30 czerwca 2016 dane niebadane	Od dnia 1 stycznia 2015 do 30 czerwca 2015 dane niebadane
<b>Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej</b>		
Zysk (strata) netto	80 079	-36 373
<b>Korekty razem:</b>	<b>-609 232</b>	<b>-10 729</b>
Amortyzacja	27 515	19 937
Odsetki	-4 942	-19 560
Dywidendy otrzymane	-1 091	-1 679
Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej	-136 327	-123
Zmiana stanu należności od innych banków	27 739	-280 299
Zmiana stanu aktywów finansowych przeznaczonych do obrotu	23 217	-296
Zmiana stanu kredytów i pożyczek udzielonych klientom	-49 235	222 670
Zmiana stanu aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży	-823 196	1 156 151
Zmiana stanu aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	0	-17 992
Zmiana stanu zapasów, innych aktywów oraz aktywów trwałych przeznaczonych do sprzedaży	-16 356	-34 355
Zmiana stanu zobowiązań wobec Banku Centralnego	46	0
Zmiana stanu zobowiązań wobec innych banków	-69 768	-1 037 179
Zmiana stanu pochodnych instrumentów finansowych	-3 011	-3 740
Zmiana stanu zobowiązań wobec klientów	361 235	-80 593
Zmiana stanu pozostałych zobowiązań	-8 865	21 156
Zmiana stanu rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego	-236	10 812
Zmiana stanu rezerw	-1 089	-372
Zapłacony podatek dochodowy	8 862	1 376
Bieżący i odroczonego podatek dochodowy ujęty w wyniku finansowym	22 024	6 959
Zyski (straty) jednostek podporządkowanych ujęte w wyniku finansowym	0	366
Zmiana należności z tytułu leasingu finansowego	29 898	26 018
Inne korekty	4 348	14
<b>Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej</b>	<b>-529 153</b>	<b>-47 102</b>
<b>Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej</b>		
<b>Wpływy</b>	<b>176 806</b>	<b>46 581</b>
Zbycie inwestycyjnych papierów wartościowych	147 991	0
Zbycie wartości niematerialnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	6 029	1 870
Dywidendy otrzymane	1 091	1 679
Odsetki otrzymane	21 695	32 985
Inne wpływy inwestycyjne	0	10 047
<b>Wydatki</b>	<b>105 773</b>	<b>51 298</b>
Nabycie jednostek zależnych, pomniejszone o przejęte środki pieniężne	0	28 124
Nabycie inwestycyjnych papierów wartościowych	52 745	0
Nabycie wartości niematerialnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	53 028	23 174
<b>Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej</b>	<b>71 033</b>	<b>-4 717</b>

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

## cd. Skonsolidowane sprawozdanie z przepływów pieniężnych

<b>Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej</b>		
<b>Wpływy</b>	<b>929 619</b>	<b>402 367</b>
Zwiększenie stanu zobowiązań podporządkowanych	863 832	342 224
Wpływy netto z emisji udziałów niekontrolujących i dopłat do kapitału	65 787	60 143
<b>Wydatki</b>	<b>1 011 244</b>	<b>17 514</b>
Rozliczenie kosztów emisji	345	1 617
Płatności zobowiązań z tytułu umów leasingu finansowego	35	117
Zmniejszenie stanu zobowiązań podporządkowanych	1 010 864	0
Dywidendy i inne wypłaty na rzecz akcjonariuszy niekontrolujących	0	132
Spłata długoterminowych kredytów i pożyczek	0	14 692
Inne wydatki finansowe	0	956
<b>Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej</b>	<b>-81 625</b>	<b>384 853</b>
<b>Przepływy pieniężne netto, razem</b>	<b>-539 745</b>	<b>333 034</b>
<b>Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym</b>	<b>-539 745</b>	<b>333 034</b>
- zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	2 895	4 102
<b>Środki pieniężne na początek okresu</b>	<b>1 570 335</b>	<b>1 351 765</b>
<b>Środki pieniężne na koniec okresu</b>	<b>1 030 590</b>	<b>1 684 799</b>
- środki o ograniczonej możliwości dysponowania	0	0

## Zasady (polityka) rachunkowości oraz dodatkowe noty objaśniające

### 1. Informacje o Banku i Grupie Kapitałowej

#### 1.1. Bank

Jednostką dominującą w Grupie Kapitałowej Banku Polskiej Spółdzielczości S.A. („Grupa Kapitałowa”) jest Bank Polskiej Spółdzielczości S.A. („BPS S.A.”, „Bank”, „jednostka dominująca”).

Bank Polskiej Spółdzielczości S.A. 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	1,1
Pozostali akcjonariusze:			
- osoby fizyczne	1 518 970	0,40	0,4
- pozostali	47 471 867	12,48	12,48
Bank BPS S.A.	607 788	0,16	0,16
<b>Razem</b>	<b>380 411 234</b>	<b>100,00</b>	<b>100,00</b>

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
<b>Razem</b>	<b>354 096 542</b>	<b>100,00</b>	<b>100,00</b>

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.

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

## **1.2. Skład Grupy Kapitałowej**

**Na dzień 30 czerwca 2016 roku w skład Grupy Kapitałowej wchodził Bank Polskiej Spółdzielczości S.A. jako jednostka dominująca oraz następujące spółki zależne:**

**Dom Maklerski Banku BPS S.A. (DM BPS S.A.)** utworzony w dniu 11 kwietnia 2008 roku. Spółka prowadzi działalność maklerską na podstawie zezwolenia z dnia 17 grudnia 2008 roku udzielonego przez Komisję Nadzoru Finansowego. W dniu 6 stycznia 2009 roku DM BPS S.A. uzyskał status członka GPW S.A. Jest także uczestnikiem systemu rekompensat prowadzonego przez Krajowy Depozyt Papierów Wartościowych S.A.

DM BPS S.A. świadczy usługi maklerskie na rzecz klientów korporacyjnych i detalicznych. W ramach współpracy z bankami spółdzielczymi zajmuje się organizacją i plasowaniem emisji dłużnych papierów wartościowych notowanych na GPW (rynek Catalyst).

Jedynym akcjonariuszem jest Bank Polskiej Spółdzielczości S.A. Spółka objęta kontrolą w 2008 roku.

Na dzień 30 czerwca 2016 roku kapitał zakładowy Domu Maklerskiego Banku BPS S.A. wynosił 6.669 tys. zł.

Procentowy udział Grupy Kapitałowej Banku BPS w głosach na dzień 30 czerwca 2016 roku oraz na dzień 31 grudnia 2015 roku wynosił 100,00%.

**BPS Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A. (BPS TFI S.A.)** utworzone w dniu 15 maja 2008 roku. Spółka zajmuje się tworzeniem otwartych i zamkniętych funduszy inwestycyjnych oraz ich zarządzaniem. Spółka działa na podstawie zezwolenia z dnia 26 maja 2010 roku Komisji Nadzoru Finansowego na wykonywanie działalności określonej w art. 45 ust. 1 ustawy z dnia 27 maja 2004 roku o funduszach inwestycyjnych.

Jedynym akcjonariuszem spółki jest Bank Polskiej Spółdzielczości S.A. Spółka objęta kontrolą w 2010 roku.

Na dzień 30 czerwca 2016 roku kapitał zakładowy BPS TFI S.A. wynosił 4.000 tys. zł.

Procentowy udział Grupy Kapitałowej Banku BPS w głosach na dzień 30 czerwca 2016 roku oraz na dzień 31 grudnia 2015 roku wynosił 100%.

**Centrum Finansowe Banku BPS S.A. (CF BPS S.A.)** utworzone w dniu 3 czerwca 2008 roku.

Przedmiotem działalności CF BPS S.A. jest restrukturyzacja i windykacja należności trudnych, świadczona głównie na rzecz Banku Polskiej Spółdzielczości S.A. i banków spółdzielczych zrzeszonych w Banku BPS.

Głównym akcjonariuszem jest Bank Polskiej Spółdzielczości S.A. Spółka objęta kontrolą w 2008 roku.

Na dzień 30 czerwca 2016 roku kapitał zakładowy Centrum Finansowego Banku BPS S.A. wynosił 8.364 tys. zł.

Procentowy udział Grupy Kapitałowej Banku BPS w głosach na dzień 30 czerwca 2016 roku oraz na dzień 31 grudnia 2015 roku wynosił 84,24%.

**BPS Leasing S.A.** (poprzednia nazwa Spółki: Twój Leasing S.A.) utworzony w dniu 8 września 2010 roku. Spółkę powołano w celu świadczenia kompleksowych usług leasingu środków trwałych dla klientów Grupy Kapitałowej Banku BPS i banków spółdzielczych zrzeszonych w Banku BPS.

Jedynym akcjonariuszem jest BPS Doradztwo S.A. Spółka objęta kontrolą w 2010 roku.

Na dzień 30 czerwca 2016 roku kapitał zakładowy BPS Leasing S.A. wynosił 1.000 tys. zł.

Procentowy udział Grupy Kapitałowej Banku BPS w głosach na dzień 30 czerwca 2016 roku oraz na dzień 31 grudnia 2015 roku wynosił 100%.

**BPS Faktor S.A.** utworzony w dniu 3 lutego 2011 roku. Spółkę powołano w celu świadczenia usług faktoringowych dla klientów Banku BPS S.A. i banków spółdzielczych zrzeszonych w Banku BPS. Oferta produktowa spółki obejmuje finansowanie w ramach faktoringu z regresem (niepełnego), faktoringu bez regresu (pełnego) oraz faktoringu odwrotnego (finansowanie dostaw). Dodatkowo spółka zapewnia klientom usługi monitorowania i administrowania należnościami oraz dochodzenie roszczeń.

Głównym akcjonariuszem jest BPS Doradztwo S.A. Spółka objęta kontrolą w 2011 roku.

Na dzień 30 czerwca 2016 roku kapitał zakładowy BPS Faktor S.A. wynosił 1.000 tys. zł.

Procentowy udział Grupy Kapitałowej Banku BPS w głosach na dzień 30 czerwca 2016 roku oraz na dzień 31 grudnia 2015 roku wynosił 76,00%.

**BPS Doradztwo S.A.** utworzona 2 lutego 2010 roku. Spółka prowadzi działalność w sferze usług doradztwa finansowego.

Jedynym akcjonariuszem jest Bank Polskiej Spółdzielczości S.A. Spółka objęta kontrolą w 2010 roku.

Na dzień 30 czerwca 2016 roku kapitał zakładowy BPS Doradztwo S.A. wynosił 26.352 tys. zł.

Procentowy udział Grupy Kapitałowej Banku BPS w głosach na dzień 30 czerwca 2016 roku oraz na dzień 31 grudnia 2015 roku wynosił 100%.

**IT BPS Sp. z o.o.** utworzona w dniu 5 stycznia 2011 roku. Spółka jest producentem i integratorem rozwiązań informatycznych obsługujących instytucje z sektora bankowego, administruje systemami informatycznymi Banku BPS i banków spółdzielczych oraz nadzoruje prace i rozwój infrastruktury technicznej w całym Zrzeszeniu. Produkuje oraz wdraża oprogramowania i aplikacje, świadczy usługi szkoleniowe i konsultingowe, buduje i integruje zarówno sieci lokalne, jak i rozległe sieci komputerowe, dostarcza i instaluje sprzęt komputerowy.

Spółka opracowuje rozwiązania IT dla podmiotów z Grupy Kapitałowej Banku BPS i banków spółdzielczych oraz zapewnia niezbędne systemy informatyczne.

Jedynym udziałowcem jest Bank Polskiej Spółdzielczości S.A. Spółka objęta kontrolą w 2011 roku.

Na dzień 30 czerwca 2016 roku kapitał zakładowy IT BPS Sp. z o.o. wynosił 5.000 tys. zł.

Procentowy udział Grupy Kapitałowej Banku BPS w głosach na dzień 30 czerwca 2016 roku oraz na dzień 31 grudnia 2015 roku wynosił 100%.

**BPS Nieruchomości Sp. z o.o.** utworzona w dniu 27 lipca 2011 roku jako spółka powołana do obsługi administracyjnej, zarządzania majątkiem Banku BPS S.A., podmiotów z Grupy Kapitałowej Banku BPS oraz innych podmiotów zewnętrznych.

Jedynym udziałowcem spółki jest Bank Polskiej Spółdzielczości S.A. Spółka objęta kontrolą w 2011 roku.

Na dzień 30 czerwca 2016 roku kapitał zakładowy spółki BPS Nieruchomości Sp. z o.o. wynosił 14.712 tys. zł.

Procentowy udział Grupy Kapitałowej Banku BPS w głosach na dzień 30 czerwca 2016 roku oraz na dzień 31 grudnia 2015 roku wynosił 100%.

**BPS Grzybowska 81 Sp. z o.o.** utworzona w dniu 6 czerwca 2011 roku jest spółką celową, której głównym zadaniem jest świadczenie usług najmu pomieszczeń oraz wyposażenia dla Banku BPS S.A. oraz Spółek z Grupy Kapitałowej BPS.

Głównym udziałowcem spółki jest spółka BPS Nieruchomości Sp. z o.o. Spółka objęta kontrolą w 2011 roku.

Na dzień 30 czerwca 2016 roku kapitał zakładowy spółki BPS Grzybowska 81 Sp. z o.o. wynosił 500 tys. zł.

Procentowy udział Grupy Kapitałowej Banku BPS w głosach na dzień 30 czerwca 2016 roku oraz na dzień 31 grudnia 2015 roku wynosił 100%.

**ABC Finanse S.A.** utworzona w dniu 28 października 2010 roku. Spółka powołana w celu obrotu wierzytelnościami trudnymi.

Jedynym akcjonariuszem spółki jest BPS Doradztwo S.A. Spółka objęta kontrolą w 2014 roku.

Na dzień 30 czerwca 2016 roku kapitał zakładowy spółki wynosił 118 tys. zł.

Procentowy udział Grupy Kapitałowej Banku BPS na dzień 30 czerwca 2016 roku oraz na dzień 31 grudnia 2015 roku wynosił 100%.

**Veni S.A.** utworzona w dniu 2 września 2014 roku. Spółka powołana w celu restrukturyzacji majątku jednego z kredytobiorców Banku.

Jedynym akcjonariuszem spółki jest Bank Polskiej Spółdzielczości S.A. Spółka objęta kontrolą w 2014 roku.

Na dzień 30 czerwca 2016 roku kapitał zakładowy Spółki wynosił 45.100 tys. zł.

Procentowy udział Grupy Kapitałowej Banku BPS w głosach na dzień 30 czerwca 2016 roku oraz na dzień 31 grudnia 2015 roku wynosił 100%.

**BS Leasing S.A.** utworzona w dniu 31 lipca 2014 roku. Spółka powołana w celu realizacji leasingu zwrotnego nieruchomości w ramach Zrzeszenia.

Jedynym akcjonariuszem spółki jest BPS Doradztwo S.A. Spółka objęta kontrolą w 2014 roku.

Na dzień 30 czerwca 2016 roku kapitał zakładowy Spółki wynosił 100 tys. zł.

Procentowy udział Grupy Kapitałowej Banku BPS w głosach na dzień 30 czerwca 2016 roku oraz na dzień 31 grudnia 2015 roku wynosił 100%.

**QRS Finanse S.A.** utworzona w dniu 13 lutego 2014 roku. Powołana do prowadzenia holdingów finansowych. Jedynym akcjonariuszem jest Contango 2 FIZ. Spółka objęta kontrolą w 2015 roku.

Na dzień 30 czerwca 2016 roku kapitał zakładowy spółki QRS Finanse S.A. wynosił 100 tys. zł.

Procentowy udział Grupy Kapitałowej Banku BPS w głosach na dzień 30 czerwca 2016 roku oraz na dzień 31 grudnia 2015 roku wynosił 100%.

**Con-Finance Sp. z o.o.** utworzona w dniu 9 sierpnia 2013 roku. Spółka powołana do prowadzenia holdingów finansowych. Jedynym akcjonariuszem jest Contango 2 FIZ. Spółka objęta kontrolą w 2015 roku.

Na dzień 30 czerwca 2016 roku kapitał zakładowy spółki Con-Finance Sp. z o.o. wynosił 6 tys. zł.

Procentowy udział Grupy Kapitałowej Banku BPS w głosach na dzień 30 czerwca 2016 roku oraz na dzień 31 grudnia 2015 roku wynosił 100%.

**FW Południe Sp. z o.o.** utworzona w dniu 6 listopada 2009 roku. Spółka powołana do przygotowania, realizacji i bieżącej eksploatacji farm wiatrowych. Jedynym udziałowcem jest Zielony Fundusz Inwestycyjny Zamknięty Aktywów Niepublicznych. Spółka objęta kontrolą w 2015 roku.

Na dzień 30 czerwca 2016 roku kapitał zakładowy spółki FW Południe Sp. z o.o. wynosił 1.355 tys. zł.

Procentowy udział Grupy Kapitałowej Banku BPS w głosach na dzień 30 czerwca 2016 roku wynosił 89,07% a na dzień 31 grudnia 2015 roku wynosił 79,48%.

**BPS Inwestycje 1 Sp. z o.o.** utworzony w dniu 22 maja 2015 roku. Spółka powołana do realizacji projektów budowlanych. Jedynym udziałowcem jest BPS Rynku Nieruchomości Fundusz Inwestycyjny Zamknięty Aktywów Niepublicznych. Spółka objęta kontrolą w 2015 roku.

Na dzień 30 czerwca 2016 roku kapitał zakładowy spółki BPS Inwestycje 1 Sp. z o.o. wynosił 115 tys. zł.

Procentowy udział Grupy Kapitałowej Banku BPS S.A. w głosach na dzień 30 czerwca 2016 roku wynosił 68,24% a na dzień 31 grudnia 2015 roku wynosił 58,60%.

**BPS Inwestycje 2 Sp. z o.o.** utworzona w dniu 10 listopada 2015 roku. Spółka powołana do realizacji projektów budowlanych. Jedynym udziałowcem jest BPS Rynku Nieruchomości Fundusz Inwestycyjny Zamknięty Aktywów Niepublicznych. Spółka objęta kontrolą w 2015 roku.

Na dzień 30 czerwca 2016 roku kapitał zakładowy spółki BPS Inwestycje 2 Sp. z o.o. wynosił 110 tys. zł.



Procentowy udział Grupy Kapitałowej Banku BPS S.A. w głosach na dzień 30 czerwca 2016 roku 68,24% a na dzień 31 grudnia 2015 roku wynosił 58,60%.

**Uzdrowisko Iwonicz S.A.** - w dniu 9 grudnia 2011 roku Grupa Kapitałowa BPS zakupiła od Ministerstwa Skarbu Państwa akcje spółki Uzdrowisko Iwonicz S.A. Spółka prowadzi działalność uzdrowską i sanatoryjną.

Na dzień 30 czerwca 2016 roku kapitał zakładowy spółki Uzdrowisko Iwonicz S.A. wynosił 18.000 tys. zł.

Procentowy udział Grupy Kapitałowej Banku BPS w głosach na dzień 30 czerwca 2016 roku oraz na dzień 31 grudnia 2015 roku wynosił 99,48%.

**Uzdrowisko Kamień Pomorski S.A.** - w dniu 9 grudnia 2011 roku Grupa Kapitałowa BPS zakupiła od Ministerstwa Skarbu Państwa udziały spółki Uzdrowisko Kamień Pomorski Sp. z o.o. Dnia 30 marca 2012 roku spółka Uzdrowisko Kamień Pomorski Sp. z o.o. została przekształcona w spółkę akcyjną. Spółka prowadzi działalność uzdrowską i sanatoryjną.

Na dzień 30 czerwca 2016 roku kapitał zakładowy spółki Uzdrowisko Kamień Pomorski S.A. wynosił 22.600 tys. zł.

Procentowy udział Grupy Kapitałowej Banku BPS w głosach na dzień 30 czerwca 2016 roku oraz na dzień 31 grudnia 2015 roku wynosił 99,69%.

**Uzdrowisko Konstancin - Zdrój S.A.** - w dniu 9 grudnia 2011 roku Grupa Kapitałowa BPS zakupiła od Ministerstwa Skarbu Państwa udziały spółki Uzdrowisko Konstancin - Zdrój Sp. z o.o. Dnia 30 marca 2012 roku spółka Uzdrowisko Konstancin- Zdrój Sp. z o.o. została przekształcona w spółkę akcyjną. Spółka prowadzi działalność uzdrowską i sanatoryjną.

Na dzień 30 czerwca 2016 roku kapitał zakładowy spółki Uzdrowisko Konstancin – Zdrój S.A. wynosił 18.280 tys. zł.

Procentowy udział Grupy Kapitałowej Banku BPS w głosach na dzień 30 czerwca 2016 roku oraz na dzień 31 grudnia 2015 roku wynosił 99,78%.

**Zakład Lecznicy „Uzdrowisko Nałęczów” S.A.** - w dniu 9 grudnia 2011 roku Grupa Kapitałowa Banku BPS zakupiła od Nałęczowskiego Towarzystwa Inwestycyjnego S.A. akcje Zakładu Lecznicy „Uzdrowisko Nałęczów” S.A. Spółka prowadzi działalność uzdrowską i sanatoryjną.

Na dzień 30 czerwca 2016 roku kapitał zakładowy spółki Zakład Lecznicy „Uzdrowisko Nałęczów” S.A. wynosił 24.334 tys. zł.

Procentowy udział Grupy Kapitałowej Banku BPS w głosach na dzień 30 czerwca 2016 roku wynosił 89,94% na dzień 31 grudnia 2015 roku wynosił 89,92%.

**Na dzień 30 czerwca 2016 roku Grupa Kapitałowa Banku BPS posiadała Certyfikaty Inwestycyjne (CI) Funduszy Inwestycyjnych Zamkniętych konsolidowanych metodą pełną:**

**Quantum 1 FIZ AN** - podmiot został zarejestrowany w 2010 roku, Bank Polskiej Spółdzielczości objął 100% certyfikatów inwestycyjnych.

Procentowy udział Grupy Kapitałowej w funduszu (posiadane CI) na dzień 30 czerwca 2016 roku oraz na dzień 31 grudnia 2015 roku wynosił 100%.

**Quantum 2 FIZ AN** - podmiot został zarejestrowany w 2010 roku, Bank Polskiej Spółdzielczości objął 100% certyfikatów inwestycyjnych.

Procentowy udział Grupy Kapitałowej w funduszu (posiadane CI) 30 czerwca 2016 roku oraz na dzień na dzień 31 grudnia 2015 roku wynosił 100%.

Polityka inwestycyjna Funduszy: Quantum 1 FIZ AN, Quantum 2 FIZ AN.

Fundusze aktywów niepublicznych, których inwestycje realizowane są przede wszystkim na rynku niepublicznym i dotyczą przedsięwzięć oraz projektów znajdujących się na różnych, w tym początkowych i wczesnych etapach rozwoju.

**Contango FIZ** - podmiot został zarejestrowany w 2010 roku, Bank Polskiej Spółdzielczości objął w 2010 roku 100% certyfikatów inwestycyjnych.

Procentowy udział Grupy Kapitałowej w funduszu (posiadane CI) na dzień 30 czerwca 2016 roku oraz na dzień 31 grudnia 2015 roku wynosił 77,88%.

**Contango 2 FIZ** - podmiot został zarejestrowany w 2011 roku, Bank Polskiej Spółdzielczości objął w 2011 roku 100% certyfikatów inwestycyjnych.

Procentowy udział Grupy Kapitałowej w funduszu (posiadane CI) na dzień 30 czerwca 2016 roku oraz na dzień 31 grudnia 2015 roku 100%.

Polityka inwestycyjna Funduszy: Contango FIZ, Contango 2 FIZ.

Fundusze Contango FIZ oraz Contango 2 FIZ inwestują głównie w depozyty oraz instrumenty notowane na giełdzie, takie jak obligacje, akcje, instrumenty pochodne.

**BPS 1 NS FIZ** - podmiot został zarejestrowany w 2011 roku, Bank Polskiej Spółdzielczości objął 100% certyfikatów inwestycyjnych.

Procentowy udział Grupy Kapitałowej w funduszu (posiadane CI) na dzień 30 czerwca 2016 roku oraz na dzień 31 grudnia 2015 roku wynosił 96,38%.

**BPS 3 NS FIZ** – podmiot został zarejestrowany w 2012 roku, pierwszą emisję objął Dom Maklerski Bank BPS.

Procentowy udział Grupy Kapitałowej Banku BPS w głosach na dzień 30 czerwca 2016 roku wynosił 46,88%, na dzień 31 grudnia 2015 roku wynosił 50%.

**BPS 4 NS FIZ** - podmiot został zarejestrowany w 2013 roku, Bank Polskiej Spółdzielczości objął 100% certyfikatów inwestycyjnych.

Procentowy udział Grupy Kapitałowej w funduszu (posiadane CI) na dzień 30 czerwca 2016 roku oraz na dzień 31 grudnia 2015 roku wynosił 50,94%.

Polityka inwestycyjna Funduszy: BPS 1 NS FIZ, BPS 3 NS FIZ, BPS 4 NS FIZ.

Celem funduszy jest budowanie wartości inwestycji w oparciu o rynek wierzycielności, pozyskiwanych głównie od banków spółdzielczych zrzeszonych w Banku BPS.

**Quantum 7 FIZ AN** (poprzednia nazwa Harenda 7 FIZ AN) - podmiot został zarejestrowany w 2011 roku, Bank Polskiej Spółdzielczości objął 100% certyfikatów inwestycyjnych.

Procentowy udział Grupy Kapitałowej w funduszu (posiadane CI) na dzień 30 czerwca 2016 roku oraz na dzień 31 grudnia 2015 roku wynosił 100%.

Polityka inwestycyjna Funduszy: Quantum 7 FIZ AN.

Fundusz aktywów niepublicznych, których inwestycje realizowane są przede wszystkim na rynku niepublicznym i dotyczą przedsięwzięć oraz projektów znajdujących się na różnych etapach rozwoju.

**Zielony FIZ AN** – podmiot został zarejestrowany w 2012 roku.

Procentowy udział Grupy Kapitałowej w funduszu (posiadane CI) na dzień 30 czerwca 2016 roku wynosił 89,07%, na dzień 31 grudnia 2015 roku wynosił 79,48%.

Polityka inwestycyjna Funduszy: Zielony FIZ AN.

Zielony FIZ AN jest funduszem realizującym inwestycje w obszarze odnawialnych źródeł energii (OZE). Polityka funduszu zakłada inwestycje za pośrednictwem spółek celowych działających w obszarze budowy elektrowni OZE, aż do finalnego uruchomienia produkcji i sprzedaży pracujących instalacji nabywcom końcowym.



**Uzdrowiska Polskie FIZ AN** - podmiot został zarejestrowany w 2011 roku.

Procentowy udział Grupy Kapitałowej w funduszu (posiadane CI) na dzień 30 czerwca 2016 roku oraz na dzień 31 grudnia 2015 roku wynosił 100%.

Polityka inwestycyjna Funduszu: Uzdrowiska Polskie FIZ AN.

Fundusz aktywów niepublicznych, którego inwestycje realizowane są w branży uzdrowskiej.

**Feniks FIZ AN** – podmiot został zarejestrowany w 2012 roku.

Procentowy udział Grupy Kapitałowej w funduszu (posiadane CI) na dzień 30 czerwca 2016 roku wynosił 81,76%, na dzień 31 grudnia 2015 roku wynosił 77,64%.

Polityka inwestycyjna Funduszu: Feniks FIZ AN.

Wyłącznym przedmiotem działalności Funduszu jest lokowanie środków pieniężnych zebranych w drodze niepublicznego proponowania nabycia Certyfikatów Inwestycyjnych, w określone w Ustawie i Statucie papiery wartościowe, instrumenty rynku pieniężnego i inne prawa majątkowe.

**BPS Rynku Nieruchomości FIZ AN** – (poprzednia nazwa TRUST FIZ AN) - podmiot został zarejestrowany w 2014 roku.

Procentowy udział Grupy Kapitałowej Banku BPS w funduszu (posiadane CI) na dzień 30 czerwca 2016 roku wynosił 68,34%, na dzień 31 grudnia 2015 roku wynosił 58,60%.

Polityka inwestycyjna Funduszu - BPS Rynku Nieruchomości FIZ AN.

Fundusz aktywów niepublicznych, który posiada obligacje spółek deweloperskich i zajmuje się działaniami windykacyjno-restrukturyzacyjnymi.

**Na dzień 30 czerwca 2016 roku była w posiadaniu udziałów w spółce konsolidowanej metodą praw własności.**

**RUT-PASZ Sp. z o.o.** - utworzony w 20 grudnia 1996 roku. Spółka powołana do produkcji olejów i tłuszczów pochodzenia roślinnego i zwierzęcego. Spółka objęta kontrolą w 2015 roku.

Na dzień 30 czerwca 2016 roku kapitał zakładowy spółki RUT-PASZ Sp. z o.o. wynosił 1.400 tys. zł.

Procentowy udział Grupy Kapitałowej Banku BPS S.A. w głosach na dzień 30 czerwca 2016 roku wynosił 42,32%, na dzień 31 grudnia 2015 roku wynosił 40,19%.

### **1.3. Zmiany w Grupie Kapitałowej**

W okresie od dnia 1 stycznia 2016 roku do dnia 30 czerwca 2016 roku w Grupie Kapitałowej Banku BPS S.A. miały miejsce następujące zmiany:

**BPS Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A.** – w czerwcu 2016 roku nastąpiło podwyższenie kapitału w kwocie 7.000 tys. zł. Całą emisję objął Bank BPS S.A. Na dzień 30 czerwca 2016 roku podwyższenie nie zostało zarejestrowane.

**BPS Nieruchomości Sp. z o.o.** – w lutym 2016 roku zostało zarejestrowane w KRS podwyższenie kapitału o kwotę 12.000 tys. zł. Opłacenie podwyższenia kapitału miało miejsce w 2015 roku.

**FW Południe Sp. z o.o.** – w I półroczu 2016 roku nastąpiło podwyższenie kapitału zakładowego Spółki o kwotę 1.000 tys. zł.

**BPS Inwestycje 1 Sp. z o.o.** – w lutym 2016 roku zostało zarejestrowane podwyższenie kapitału zakładowego Spółki.

**BPS Inwestycje 2 Sp. z o.o.** – w lutym 2016 roku zostało zarejestrowane podwyższenie kapitału zakładowego Spółki.

**Zakład Lecznicy „Uzdrowisko Nałęczów” S.A.** – zmiana procentowego udziału Grupy Kapitałowej Banku BPS spowodowana była wykupem akcji pracowniczych.

**BPS 3 NS FIZ** – zmiana procentowego udziału Grupy Kapitałowej Banku BPS spowodowana była objęciem emisji certyfikatów przez podmioty niewchodzących w skład Grupy Kapitałowej.

**Zielony FIZ AN** – zmiana procentowego udziału Grupy Kapitałowej Banku BPS spowodowana była objęciem emisji certyfikatów przez Grupę Kapitałową.

**Feniks FIZ AN** – zmiana procentowego udziału Grupy Kapitałowej Banku BPS spowodowana była objęciem emisji certyfikatów przez Grupę Kapitałową.

**Dynamiczna Dwudziestka z Ochroną Kapitału FIZ** – w I półroczu 2016 roku nastąpiła utrata kontroli w podmiocie spowodowana objęciem emisji certyfikatów przez podmioty niewchodzące w skład Grupy Kapitałowej Banku BPS.

**BPS Rynku Nieruchomości FIZ AN** – zmiana procentowego udziału Grupy Kapitałowej Banku BPS spowodowana była objęciem emisji certyfikatów przez Grupę Kapitałową Banku BPS.

#### **1.4. Informacje dotyczące składu osobowego Zarządu Banku oraz Rady Nadzorczej jednostki dominującej**

##### **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.

<b>30.06.2016</b>	<b>31.12.2015</b>
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	

## **1.5. Zatwierdzenie skróconych śródrocznych skonsolidowanych danych finansowych**

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

Roczne skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej 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 skróconych śródrocznych skonsolidowanych danych finansowych**

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 skonsolidowanych danych finansowych.

Niniejsze skrócone śródroczne skonsolidowane 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 skonsolidowane 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 skonsolidowane dane finansowe Grupy Kapitałowej Banku BPS S.A. zostały sporządzone zgodnie z wymogami Międzynarodowego Standardu Rachunkowości nr 34, który został zatwierdzony przez Unię Europejską i innymi obowiązującymi przepisami.

Niniejsze skrócone śródroczne skonsolidowane dane finansowe nie zawierają wszystkich informacji wymaganych dla rocznego sprawozdania finansowego i w związku z tym powinny być czytane łącznie ze skonsolidowanym sprawozdaniem finansowym Grupy Kapitałowej Banku BPS S.A. za rok zakończony dnia 31 grudnia 2015 roku.

Skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej Banku BPS S.A. za rok zakończony dnia 31 grudnia 2015 roku zostało upublicznione raportem nr 13/2016 z dnia 31 maja 2016 roku, dostępnym na stronach internetowych Rynku Obligacji GPW Catalyst.

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

### **2.3. Okres i zakres skróconego śródrocznych skonsolidowanych danych finansowych**

Przedstawione w niniejszych skróconych śródrocznych skonsolidowanych danych finansowych Grupy Kapitałowej 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 skonsolidowane dane finansowe Grupy Kapitałowej Banku Polskiej Spółdzielczości S.A. zostało sporządzone przy założeniu kontynuowania działalności w okresie 12 miesięcy po dniu bilansowym, czyli po dniu 30 czerwca 2016 roku.

Zarząd Banku nie stwierdza na dzień podpisania skróconych śródrocznych skonsolidowanych danych finansowych 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-windykacyjnym.

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 skonsolidowanych 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 Grupy Kapitałowej wyniósłby 9,0%, a współczynnik kapitału podstawowego Tier I ukształtowałby się na poziomie 5,7%. Wyłączenie obligacji podporządkowanych serii BPS 1122 z kapitałów Tier II nie skutkowałoby niespełnieniem przez Grupę Kapitałową 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 Grupy Kapitałowej wyniósł 9,9%. Szczegółowa kalkulacja funduszy własnych oraz współczynnika kapitałowego została zaprezentowana w nocie 33. Grupa Kapitałowa nie spełniła wymogów 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 5,7% i był niższy od wymogu określonego w Rozporządzeniu o 0,3 pp.

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 skonsolidowanych danych finansowych Grupy Kapitałowej 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 Grupa Kapitałowa podejmie, rzeczywiste rezultaty mogą się od tych szacunków różnić.

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

Poniżej wymieniono obszary, w których profesjonalny osąd oraz szacunki księgowe przy stosowaniu zasad (polityki) rachunkowości miały największy wpływ na kwoty przedstawione w skróconych śródrocznych skonsolidowanych danych finansowych.

Obszary, w których profesjonalny osąd oraz szacunki księgowe przy stosowaniu zasad (polityki) rachunkowości miały największy wpływ na kwoty przedstawione w skróconych śródrocznych skonsolidowanych 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, a przyjęte w niniejszych skonsolidowanych danych finansowych Grupy Kapitałowej Banku BPS S.A. zasady rachunkowości są zgodne z zasadami stosowanymi przy opracowaniu skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy Kapitałowej Banku BPS S.A. za rok zakończony dnia 31 grudnia 2015 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 skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym Grupy Kapitałowej Banku BPS S.A. za rok zakończony dnia 31 grudnia 2015 roku, opublikowanym raportem nr 13/2016 z dnia 31 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.

Zmiana standardu dotyczy jednostkowego sprawozdania finansowego, w związku z tym nie ma wpływu na skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej.

#### **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 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.

Grupa Kapitałowa jest w trakcie szacowania wpływu wdrożenia zmiany standardu na skonsolidowane 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.

Grupa Kapitałowa jest w trakcie szacowania wpływu wdrożenia zmiany standardu na skonsolidowane 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.

Grupa Kapitałowa jest w trakcie szacowania wpływu wdrożenia zmiany standardu na skonsolidowane 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.

Grupa Kapitałowa jest w trakcie szacowania wpływu wdrożenia zmiany standardu na skonsolidowane 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.

Grupa Kapitałowa jest w trakcie szacowania wpływu wdrożenia zmiany standardu na skonsolidowane 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.

Grupa Kapitałowa jest w trakcie szacowania wpływu wdrożenia zmiany standardu na skonsolidowane 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.

Grupa Kapitałowa 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.

Grupa Kapitałowa jest w trakcie szacowania wpływu wdrożenia zmiany standardu na skonsolidowane 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.

Grupa Kapitałowa jest w trakcie szacowania wpływu wdrożenia zmiany standardu na skonsolidowane sprawozdanie finansowe.

## **2.7. Wycena pozycji w walutach obcych**

Skrócone śródroczne skonsolidowane dane finansowe 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 Grupa Kapitałowa 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 skonsolidowanym rachunku zysków i strat.

Następujące kursy zostały przyjęte dla potrzeb wyceny bilansowej:

	<b>30.06.2016</b>	<b>31.12.2015</b>
EUR	4,4255	4,2615
USD	3,9803	3,9011

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

(w tys. zł)

## 2.8. Zestawienie prezentujące zmiany dokonane w celu zapewnienia porównywalności danych

Grupa Kapitałowa w celu zapewnienia porównywalności danych za pierwsze półrocze 2015 roku dokonała korekty błędnie naliczanego umorzenia od części posiadanych praw wieczystego użytkowania gruntów (korekta A) oraz korekty prezentacji oraz wyceny portfeli skupionych wierzytelności posiadanych przez Grupę Kapitałową (korekta B).

	Od dnia 1 stycznia 2015 do 30 czerwca 2015 dane niebadane dane opublikowane	Wartość korekty	Korekta	Od dnia 1 stycznia 2015 do 30 czerwca 2015 dane niebadane dane przekształcone
Przychody z tytułu odsetek	244 532	1 642	B	246 174
Koszty z tytułu odsetek	-118 633	-499	B	-119 132
<b>Wynik z tytułu odsetek</b>	<b>125 899</b>	<b>1 143</b>		<b>127 042</b>
Przychody z tytułu prowizji i opłat	41 567	100	B	41 667
Koszty z tytułu prowizji i opłat	-10 659	-10	B	-10 669
<b>Wynik z tytułu prowizji i opłat</b>	<b>30 908</b>	<b>90</b>		<b>30 998</b>
Wynik na działalności inwestycyjnej	174	-942	B	-768
<b>Wynik na działalności podstawowej</b>	<b>166 265</b>	<b>291</b>		<b>166 556</b>
Pozostałe przychody operacyjne	55 730			55 730
Pozostałe koszty operacyjne	-15 153	-105	A	-15 258
<b>Pozostałe przychody i koszty operacyjne netto</b>	<b>40 577</b>	<b>-105</b>		<b>40 472</b>
Ogólne koszty administracyjne	-176 185	634	A	-175 551
Wynik odpisów z tytułu utraty wartości aktywów oraz rezerw na zobowiązania pozabilansowe	-74 874	-301	B	-75 175
<b>Wynik na działalności operacyjnej</b>	<b>-44 217</b>	<b>519</b>		<b>-43 698</b>
Udział w zyskach (stratach) jednostek podporządkowanych	366			366
<b>Zysk (strata) brutto</b>	<b>-43 851</b>	<b>519</b>		<b>-43 332</b>
<b>Podatek dochodowy</b>	<b>6 904</b>	<b>55</b>		<b>6 959</b>
- bieżący podatek dochodowy	-536			-536
- odroczony podatek dochodowy	7 440	55	B	7 495
<b>Zysk (strata) netto</b>	<b>-36 947</b>	<b>574</b>		<b>-36 373</b>
- przypadający akcjonariuszom jednostki dominującej	-33 415	2 202	A,B	-31 213
- przypadający akcjonariuszom niekontrolującym	-3 532	-1 628	A,B	-5 160
<b>Zysk (strata) na akcję (w zł) z zysku za rok obrotowy przypadający akcjonariuszom jednostki dominującej</b>				
- podstawowy z zysku (straty) za rok obrotowy	-0,10			-0,09
- rozwodniony z zysku (straty) za rok obrotowy	-0,10			-0,09

## 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 Grupy Kapitałowej 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 zrzeczeniowej,
- 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 działalności komercyjnej prowadzona jest działalność restrukturyzacyjno-windykacyjna wierzytelności. Wierzytelności te zarządzane są zarówno przez Bank jak i poprzez Centrum Finansowe Banku BPS S.A. na podstawie umów zlecenia. Do segmentu zaliczona została także działalność spółek BPS Leasing S.A., BS Leasing S.A. oraz BPS Faktor S.A.

#### **Segment inwestycyjny**

Segment inwestycyjny obejmuje przede wszystkim działalność w zakresie operacji skarbowych, rynków finansowych, zarządzania płynnością, ryzykiem stóp procentowych i walutowym Banku oraz działalność maklerską. W ramach tego segmentu są wykazywane wyniki Domu Maklerskiego Banku BPS S.A., BPS Towarzystwa Funduszy Inwestycyjnych S.A., BPS Doradztwo S.A. oraz wszystkich zamkniętych funduszy inwestycyjnych i pozostałych spółek.

#### **Segment działalności zrzeczeniowej**

Segment działalności zrzeczeniowej 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 księgowo przychody i koszty odsetkowe, które są korygowane o przychody i koszty wyliczone przy wykorzystaniu wewnętrznych cen transferowych.

Skonsolidowany rachunek zysków i strat oraz skonsolidowane 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 skonsolidowane dane finansowe Grupy Kapitałowej  
Banku Polskiej Spółdzielczości S.A.  
za okres 6 miesięcy zakończony dnia 30 czerwca 2016 roku**

(w tys. zł)

**Skonsolidowany 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	81 089	16 777	16 112	0	<b>113 978</b>
- Przychody odsetkowe, z tego:	162 374	229 181	101 546	0	<b>493 101</b>
- przychody odsetkowe od klientów	146 570	74 814	3 397	0	<b>224 781</b>
- przychody odsetkowe wewnętrzne	15 804	154 367	98 149	0	<b>268 320</b>
- Koszty odsetkowe, z tego:	-81 285	-212 404	-85 434	0	<b>-379 123</b>
- koszty odsetkowe od klientów	-11 048	-17 848	-81 907	0	<b>-110 803</b>
- koszty odsetkowe wewnętrzne	-70 237	-194 556	-3 527	0	<b>-268 320</b>
Wynik z tytułu prowizji	14 772	3 055	15 485	0	<b>33 312</b>
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	976	137 853	4 179	0	<b>143 008</b>
Pozostałe przychody i koszty operacyjne netto	810	42 858	847	965	<b>45 480</b>
Ogólne koszty administracyjne	-79 682	-82 730	-19 743	0	<b>-182 155</b>
Wynik odpisów z tytułu utraty wartości aktywów oraz rezerw na zobowiązania pozabilansowe	-44 816	-6 671	-33	0	<b>-51 520</b>
Udział w zyskach (stratach) jednostek podporządkowanych	0	0	0	0	<b>0</b>
<b>Wynik segmentu brutto</b>	<b>-26 851</b>	<b>111 142</b>	<b>16 847</b>	<b>965</b>	<b>102 103</b>
Podatek dochodowy	0	0	0	-22 024	<b>-22 024</b>
<b>Wynik finansowy netto</b>	<b>-26 851</b>	<b>111 142</b>	<b>16 847</b>	<b>-21 059</b>	<b>80 079</b>

**Skonsolidowane 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	6 867 649	1 011 684	433 491	0	<b>8 312 824</b>
Pozostałe aktywa, w tym:	26 711	9 202 041	73 362	501 476	<b>9 803 590</b>
- Aktywo z tytułu odroczonego podatku dochodowego	0	0	0	102 785	<b>102 785</b>
<b>Aktywa razem</b>	<b>6 894 360</b>	<b>10 213 725</b>	<b>506 853</b>	<b>501 476</b>	<b>18 116 414</b>
Zobowiązania wobec innych banków oraz klientów	2 042 401	406 178	13 433 245	0	<b>15 881 824</b>
Pozostałe zobowiązania	13 137	1 313 560	0	118 790	<b>1 445 487</b>
Kapitał własny	0	0	0	789 103	<b>789 103</b>
<b>Zobowiązania i kapitał własny razem</b>	<b>2 055 538</b>	<b>1 719 738</b>	<b>13 433 245</b>	<b>907 893</b>	<b>18 116 414</b>

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

(w tys. zł)

**Skonsolidowany 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	92 202	26 222	8 618	0	127 042
- Przychody odsetkowe, z tego:	179 977	226 138	106 263	0	512 378
- przychody odsetkowe od klientów	162 697	80 043	3 434	0	246 174
- przychody odsetkowe wewnętrzne	17 280	146 095	102 829	0	266 204
- Koszty odsetkowe, z tego:	-87 775	-199 916	-97 645	0	-385 336
- koszty odsetkowe od klientów	-14 999	-8 568	-95 565	0	-119 132
- koszty odsetkowe wewnętrzne	-72 776	-191 348	-2 080	0	-266 204
Wynik z tytułu prowizji	14 831	4 461	11 706	0	30 998
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	862	3 051	4 603	0	8 516
Pozostałe przychody i koszty operacyjne netto	1 935	37 555	1 918	-936	40 472
Ogólne koszty administracyjne	-73 513	-80 030	-22 008	0	-175 551
Wynik odpisów z tytułu utraty wartości aktywów oraz rezerw na zobowiązania pozabilansowe	-56 554	-18 828	0	207	-75 175
Udział w zyskach (stratach) jednostek podporządkowanych	0	366	0	0	366
<b>Wynik segmentu brutto</b>	<b>-20 237</b>	<b>-27 203</b>	<b>4 837</b>	<b>-729</b>	<b>-43 332</b>
Podatek dochodowy	0	0	0	6 959	6 959
<b>Wynik finansowy netto</b>	<b>-20 237</b>	<b>-27 203</b>	<b>4 837</b>	<b>6 230</b>	<b>-36 373</b>

**Skonsolidowane 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	6 930 410	1 066 703	315 476	0	8 312 589
Pozostałe aktywa, w tym:	27 413	8 961 849	64 576	517 007	9 570 845
- Aktywo z tytułu odroczonego podatku dochodowego	0	0	0	82 567	82 567
<b>Aktywa razem</b>	<b>6 957 823</b>	<b>10 028 552</b>	<b>380 052</b>	<b>517 007</b>	<b>17 883 434</b>
Zobowiązania wobec innych banków oraz klientów	1 983 315	4 926	13 602 116	0	15 590 357
Pozostałe zobowiązania	10 620	1 450 186	0	109 035	1 569 841
Kapitał własny	0	0	0	723 236	723 236
<b>Zobowiązania i kapitał własny razem</b>	<b>1 993 935</b>	<b>1 455 112</b>	<b>13 602 116</b>	<b>832 271</b>	<b>17 883 434</b>

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

(w tys. zł)

#### 4. Wynik z tytułu odsetek

<b>Przychody z tytułu odsetek</b>	<b>Od dnia 1 stycznia 2016 do 30 czerwca 2016 dane niebadane</b>	<b>Od dnia 1 stycznia 2015 do 30 czerwca 2015 dane niebadane dane przekształcone</b>
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	6 538	5 188
Przychody z tytułu kredytów i pożyczek udzielonych klientom	149 065	161 735
Przychody z tytułu aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży	45 022	47 461
Przychody z tytułu aktywów finansowych utrzymywanych do terminu zapadalności	22 137	28 647
Przychody z tytułu aktywów finansowych przeznaczonych do obrotu	469	323
Pozostałe	504	1 766
<b>Razem przychody z tytułu odsetek</b>	<b>224 781</b>	<b>246 174</b>
<b>Odsetki od aktywów finansowych z utratą wartości</b>	<b>Od dnia 1 stycznia 2016 do 30 czerwca 2016 dane niebadane</b>	<b>Od dnia 1 stycznia 2015 do 30 czerwca 2015 dane niebadane dane przekształcone</b>
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	22 449	28 542
Pozostałe inwestycje finansowe	202	2 994
<b>Razem odsetki od aktywów finansowych z utratą wartości</b>	<b>22 651</b>	<b>31 536</b>
<b>Koszty z tytułu odsetek</b>	<b>Od dnia 1 stycznia 2016 do 30 czerwca 2016 dane niebadane</b>	<b>Od dnia 1 stycznia 2015 do 30 czerwca 2015 dane niebadane dane przekształcone</b>
Koszty z tytułu zobowiązań wobec innych banków	-80 767	-95 968
Koszty z tytułu zobowiązań wobec klientów	-11 582	-12 738
Koszty z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	-75	-154
Koszty z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	-17 172	-8 045
Koszty z tytułu zobowiązań finansowych przeznaczonych do obrotu	-29	-281
Pozostałe	-1 178	-1 946
<b>Razem koszty z tytułu odsetek</b>	<b>-110 803</b>	<b>-119 132</b>

**Skrócone śródroczne skonsolidowane dane finansowe Grupy Kapitałowej  
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

	Od dnia 1 stycznia 2016 do 30 czerwca 2016 dane niebadane	Od dnia 1 stycznia 2015 do 30 czerwca 2015 dane niebadane dane przekształcone
<b>Przychody z tytułu prowizji i opłat</b>		
<b>Przychody z tytułu prowizji i opłat od banków</b>	<b>16 830</b>	<b>13 330</b>
- 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
- z tytułu administracji wierzytelnościami	134	0
- pozostałe	800	1 192
<b>Przychody z tytułu prowizji i opłat od klientów</b>	<b>25 843</b>	<b>28 337</b>
- z tytułu udzielonych kredytów i pożyczek	10 894	11 333
- z tytułu obsługi rachunków bankowych	3 760	3 967
- z tytułu kart płatniczych i kredytowych	1 611	989
- z tytułu działalności maklerskiej, powierniczej i zarządzania funduszami	4 653	3 569
- z tytułu pośrednictwa sprzedaży ubezpieczeń	356	355
- z tytułu rozliczeń pieniężnych	3 375	3 699
- z tytułu zobowiązań gwarancyjnych	485	434
- z tytułu prowizji dystrybucyjnej	0	3
- z tytułu administracji wierzytelnościami	0	33
- pozostałe	709	3 955
<b>Razem przychody z tytułu prowizji i opłat</b>	<b>42 673</b>	<b>41 667</b>

	Od dnia 1 stycznia 2016 do 30 czerwca 2016 dane niebadane	Od dnia 1 stycznia 2015 do 30 czerwca 2015 dane niebadane dane przekształcone
<b>Koszty z tytułu prowizji i opłat</b>		
<b>Koszty z tytułu prowizji i opłat od banków</b>	<b>-1 956</b>	<b>-2 341</b>
- z tytułu otrzymanych kredytów i pożyczek	-45	-3
- z tytułu obsługi rachunków bankowych	-829	-733
- z tytułu kart płatniczych i kredytowych	-56	-291
- z tytułu rozliczeń pieniężnych	-1	-19
- z tytułu prowizji dystrybucyjnej	-21	0
- pozostałe	-1 004	-1 295
<b>Koszty z tytułu prowizji i opłat od klientów</b>	<b>-7 405</b>	<b>-8 328</b>
- z tytułu otrzymanych kredytów i pożyczek	0	-10
- z tytułu obsługi rachunków bankowych	-1	0
- z tytułu kart płatniczych i kredytowych	-5 011	-5 132
- z tytułu działalności maklerskiej, powierniczej i zarządzania funduszami	-716	-536
- z tytułu rozliczeń pieniężnych	0	0
- z tytułu zobowiązań gwarancyjnych	0	0
- z tytułu administracji wierzytelnościami	-1 063	-249
- pozostałe	-614	-2 401
<b>Razem koszty z tytułu prowizji i opłat</b>	<b>-9 361</b>	<b>-10 669</b>

## 6. Przychody z tytułu dywidend

	Od dnia 1 stycznia 2016 do 30 czerwca 2016 dane niebadane	Od dnia 1 stycznia 2015 do 30 czerwca 2015 dane niebadane
<b>Przychody z tytułu dywidend</b>		
Od emitentów aktywów finansowych przeznaczonych do obrotu	0	0
Od emitentów aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży	1 091	1 679
<b>Razem przychody z tytułu dywidend</b>	<b>1 091</b>	<b>1 679</b>

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

(w tys. zł)

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

	Od dnia 1 stycznia 2016 do 30 czerwca 2016 dane niebadane	Od dnia 1 stycznia 2015 do 30 czerwca 2015 dane niebadane
<b>Wynik na aktywach i zobowiązaniach finansowych przeznaczonych do obrotu</b>		
Wynik na instrumentach kapitałowych	151	295
Wynik na instrumentach dłużnych	1 027	800
Wynik na instrumentach pochodnych	-1 360	11 857
Pozostałe	0	0
<b>Razem wynik na aktywach i zobowiązaniach finansowych przeznaczonych do obrotu</b>	<b>-182</b>	<b>12 952</b>
<b>Wynik na aktywach i zobowiązaniach finansowych wycenianych według wartości godziwej przy początkowym ujęciu</b>		
Wynik na instrumentach kapitałowych	0	0
Wynik na instrumentach dłużnych	0	0
Wynik na instrumentach pochodnych	0	0
Pozostałe	0	0
<b>Razem wynik na aktywach i zobowiązaniach finansowych wycenianych według wartości godziwej przy początkowym ujęciu</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Wynik z pozycji wymiany</b>		
Wynik z pozycji wymiany	5 677	-5 347
<b>Razem wynik z pozycji wymiany</b>	<b>5 677</b>	<b>-5 347</b>
<b>Wynik na aktywach i zobowiązaniach finansowych wycenianych do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat oraz wynik z pozycji wymiany</b>	<b>5 495</b>	<b>7 605</b>

**8. Wynik na działalności inwestycyjnej**

	Od dnia 1 stycznia 2016 do 30 czerwca 2016 dane niebadane	Od dnia 1 stycznia 2015 do 30 czerwca 2015 dane niebadane dane przekształcone
<b>Wynik na aktywach finansowe dostępne do sprzedaży</b>	<b>136 422</b>	<b>-768</b>
- wynik na instrumentach dłużnych	5 486	4 755
- wynik na instrumentach kapitałowych	130 936	-5 523
<b>Wynik na aktywach finansowych utrzymywane do terminu zapadalności</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
- wynik na instrumentach dłużnych	0	0
- wynik na instrumentach kapitałowych	0	0
<b>Razem wynik na działalności inwestycyjnej</b>	<b>136 422</b>	<b>-768</b>

Za okres od 1 stycznia 2016 roku do dnia 30 czerwca 2016 roku w pozycji wynik na instrumentach kapitałowych Grupa Kapitałowa ujawniła przede wszystkim rozliczenia transakcji przejęcia Visa Europe Limited przez Visa Inc. w wysokości 131,3 mln zł. Powyższa transakcja została opisana w niniejszych śródrocznych skonsolidowanych danych finansowych w nocie nr 18.



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

(w tys. zł)

## 9. Pozostałe przychody operacyjne

	Od dnia 1 stycznia 2016 do 30 czerwca 2016 dane niebadane	Od dnia 1 stycznia 2015 do 30 czerwca 2015 dane niebadane dane przekształcone
<b>Przychody ze sprzedaży towarów i usług</b>	<b>68 284</b>	<b>49 682</b>
<b>Przychody ze sprzedaży lub likwidacji składników majątku trwałego i aktywów trwałych przeznaczonych do sprzedaży</b>	<b>6 029</b>	<b>1 870</b>
- z tytułu środków trwałych - nieruchomości	1 573	1 463
- z tytułu środków pozostałych środków trwałych	168	407
- z tytułu nieruchomości inwestycyjnych	3 893	0
- pozostałe	395	0
<b>Przychody z odzyskanych należności nieściągalnych, w tym zwrócone koszty windykacji</b>	<b>1 497</b>	<b>2 848</b>
<b>Przychody ze sprzedaży kredytów i należności</b>	<b>146</b>	<b>0</b>
<b>Przychody z otrzymanych kar, odszkodowań i grzywien</b>	<b>54</b>	<b>90</b>
<b>Przychody z tytułu rozwiązania rezerw</b>	<b>438</b>	<b>92</b>
- na zobowiązania pracownicze	399	0
- na zobowiązania sporne	5	88
- na pozostałe zobowiązania	34	4
<b>Pozostałe</b>	<b>2 113</b>	<b>1 148</b>
<b>Razem pozostałe przychody operacyjne</b>	<b>78 561</b>	<b>55 730</b>

## 10. Pozostałe koszty operacyjne

	Od dnia 1 stycznia 2016 do 30 czerwca 2016 dane niebadane	Od dnia 1 stycznia 2015 do 30 czerwca 2015 dane niebadane dane przekształcone
<b>Koszty z tytułu zakupu towarów i usług</b>	<b>-30 451</b>	<b>-10 379</b>
<b>Koszty z tytułu sprzedaży lub likwidacji składników majątku trwałego i aktywów trwałych przeznaczonych do sprzedaży</b>	<b>-1 011</b>	<b>-1 857</b>
- z tytułu środków trwałych - nieruchomości	-562	0
- z tytułu pozostałych środków trwałych	-444	-1 855
- z tytułu nieruchomości inwestycyjnych	0	0
- pozostałe	-5	-2
<b>Koszty windykacji</b>	<b>-446</b>	<b>-1 905</b>
<b>Koszty z tytułu zapłaconych odszkodowań, kar i grzywien</b>	<b>-521</b>	<b>-36</b>
<b>Koszty przekazanych darowizn</b>	<b>-8</b>	<b>-34</b>
<b>Koszty z tytułu tworzenia rezerw</b>	<b>-75</b>	<b>-65</b>
- na zobowiązania sporne	-3	-12
- na pozostałe zobowiązania	-72	-53
<b>Pozostałe</b>	<b>-569</b>	<b>-982</b>
<b>Razem pozostałe koszty operacyjne</b>	<b>-33 081</b>	<b>-15 258</b>

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

(w tys. zł)

## 11. Ogólne koszty administracyjne

	Od dnia 1 stycznia 2016 do 30 czerwca 2016 dane niebadane	Od dnia 1 stycznia 2015 do 30 czerwca 2015 dane niebadane dane przekształcone
<b>Koszty wynagrodzeń i pozostałych świadczeń pracowniczych</b>	<b>-85 423</b>	<b>-81 567</b>
<b>Koszty działania</b>	<b>-68 176</b>	<b>-73 805</b>
- z tytułu utrzymania i wynajmu budynków	-12 551	-13 294
- z tytułu eksploatacji systemów informatycznych	-12 927	-13 140
- z tytułu usług pocztowych i telekomunikacyjnych	-1 864	-1 693
- z tytułu usług badania bilansu, doradztwa i konsultingu	-4 618	-3 287
- z tytułu reklamy i reprezentacji	-2 304	-2 165
- z tytułu podatków i opłat	-4 208	-3 080
- z tytułu kosztów ponoszonych na rzecz Bankowego Funduszu Gwarancyjnego i Komisji Nadzoru Finansowego	-4 318	-11 653
- z tytułu kosztów ponoszonych na rzecz Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS	-9 717	0
- z tytułu usług ochrony	-1 641	-1 710
- z tytułu obsługi, napraw i remontów	-2 610	-1 621
- z tytułu ubezpieczeń	-1 305	-1 165
- z tytułu usług KIR	-175	-117
- pozostałe	-9 938	-20 880
<b>Amortyzacja</b>	<b>-27 515</b>	<b>-19 937</b>
- rzeczowych aktywów trwałych	-18 952	-12 996
- wartości niematerialnych	-8 563	-6 941
<b>Pozostałe</b>	<b>-1 041</b>	<b>-242</b>
<b>Razem ogólne koszty administracyjne</b>	<b>-182 155</b>	<b>-175 551</b>

## 12. Świadczenia pracownicze

	Od dnia 1 stycznia 2016 do 30 czerwca 2016 dane niebadane	Od dnia 1 stycznia 2015 do 30 czerwca 2015 dane niebadane
<b>Wynagrodzenia</b>	<b>-69 662</b>	<b>-66 804</b>
- w tym rezerwy na świadczenia pracownicze	-683	-432
<b>Ubezpieczenia</b>	<b>-11 703</b>	<b>-10 640</b>
<b>Pozostałe świadczenia na rzecz pracowników</b>	<b>-4 058</b>	<b>-4 123</b>
- w tym odpisy na ZFŚS	-1 483	-1 515
<b>Razem świadczenia pracownicze</b>	<b>-85 423</b>	<b>-81 567</b>

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

(w tys. zł)

### 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 6 miesięcy 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:	-630 052	-671 184	-41 838
- banki	-209	-361	-152
- klienci korporacyjni	-489 595	-524 284	-35 129
- rolnicy	-30 629	-29 594	834
- przedsiębiorcy indywidualni	-42 492	-47 793	-5 312
- osoby fizyczne	-65 933	-67 595	-1 716
- instytucje rządowe i samorządowe	-1 194	-1 557	-363
Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży	-71 726	-72 735	-1 126
Aktywa finansowe utrzymywane do terminu zapadalności	0	0	0
Należności z tytułu leasingu finansowego	-27 482	-31 196	-3 714
Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	-17 410	-17 797	-387
Zapasy	-204	-179	25
Inwestycje w jednostki podporządkowane	-4 600	-4 600	0
Rzeczowe aktywa trwałe	-37 909	-37 909	0
Aktywa trwałe przeznaczone do sprzedaży	-244	-244	0
Wartości niematerialne	-5 313	-10 045	-4 732
Inne aktywa	-6 163	-6 981	-837
Rezerwy na zobowiązania pozabilansowe	-2 399	-1 310	1 089
<b>Razem</b>	<b>-803 502</b>	<b>-854 180</b>	<b>-51 520</b>

**Wynik odpisów z tytułu utraty wartości aktywów oraz rezerw na zobowiązania pozabilansowe za okres 6 miesięcy 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:	-633 069	-656 767	-57 908
- banki	0	0	0
- klienci korporacyjni	-492 246	-512 934	-44 997
- rolnicy	-25 357	-30 758	-6 023
- przedsiębiorcy indywidualni	-48 133	-50 219	-4 298
- osoby fizyczne	-67 155	-62 386	-2 298
- instytucje rządowe i samorządowe	-178	-470	-292
Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży	-70 482	-84 844	-19 387
Aktywa finansowe utrzymywane do terminu zapadalności	0	0	0
Należności z tytułu leasingu finansowego	-27 433	-27 566	-133
Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	-16 537	-16 963	-426
Zapasy	-114	-126	-12
Inwestycje w jednostki podporządkowane	0	0	0
Rzeczowe aktywa trwałe	-37 448	-37 448	0
Aktywa trwałe przeznaczone do sprzedaży	-64	-141	0
Wartości niematerialne	-4 384	-4 384	0
Inne aktywa	-9 703	-8 188	1 270
Rezerwy na zobowiązania pozabilansowe	-4 363	-2 941	1 421
<b>Razem</b>	<b>-803 597</b>	<b>-839 368</b>	<b>-75 175</b>

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

(w tys. zł)

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

	<b>30 czerwca 2016 dane niebadane</b>	<b>31 grudnia 2015</b>
Środki pieniężne w kasie	92 609	84 585
Środki pieniężne na rachunkach bieżących i terminowych w Banku Centralnym	724 109	1 272 558
<b>Razem kasa, środki w Banku Centralnym</b>	<b>816 718</b>	<b>1 357 143</b>

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

<b>Należności od innych banków według rodzaju</b>	<b>30 czerwca 2016 dane niebadane</b>	<b>31 grudnia 2015</b>
Rachunki bieżące	152 111	205 173
Lokaty	393 635	380 853
Kredyty i pożyczki	223 957	229 120
Pozostałe należności	147 456	128 920
- z tytułu zabezpieczeń pieniężnych	140 555	128 597
- pozostałe	6 901	323
<b>Razem należności od innych banków brutto</b>	<b>917 159</b>	<b>944 066</b>
Odpisy z tytułu utraty wartości	-361	-209
<b>Razem należności od innych banków netto</b>	<b>916 798</b>	<b>943 857</b>

<b>Należności od innych banków według terminów zapadalności</b>	<b>30 czerwca 2016 dane niebadane</b>	<b>31 grudnia 2015</b>
do 1 miesiąca	535 892	518 449
powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy	191 309	128 622
powyżej 3 miesięcy do 12 miesięcy	42 847	150 548
powyżej 1 roku do 5 lat	124 670	139 860
powyżej 5 lat	22 038	6 566
o nieokreślonym terminie zapadalności	403	21
<b>Razem należności od innych banków brutto</b>	<b>917 159</b>	<b>944 066</b>
Odpisy z tytułu utraty wartości	-361	-209
<b>Razem należności od innych banków netto</b>	<b>916 798</b>	<b>943 857</b>

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

(w tys. zł)

	<b>30 czerwca 2016 dane niebadane</b>	<b>31 grudnia 2015</b>
Należności, dla których nie zidentyfikowano przesłanek utraty wartości	916 798	943 804
Należności, dla których zidentyfikowano przesłanki utraty wartości	0	53
<b>Razem należności od innych banków</b>	<b>916 798</b>	<b>943 857</b>

## 16. Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu

	<b>30 czerwca 2016 dane niebadane</b>	<b>31 grudnia 2015</b>
<b>Notowane</b>	<b>45 557</b>	<b>40 327</b>
<b>Notowane dłużne papiery wartościowe</b>		
- emitowane przez NBP	0	0
- emitowane przez inne banki	2 061	2 165
- emitowane przez pozostałe podmioty sektora finansowego	0	0
- emitowane przez podmioty sektora niefinansowego	0	116
- emitowane przez Skarb Państwa	43 448	38 016
- emitowane przez instytucje rządowe i samorządowe	0	0
<b>Razem notowane dłużne papiery wartościowe</b>	<b>45 509</b>	<b>40 297</b>
<b>Notowane kapitałowe papiery wartościowe</b>		
- emitowane przez inne banki	0	0
- emitowane przez pozostałe podmioty sektora finansowego	7	8
- emitowane przez podmioty sektora niefinansowego	41	22
<b>Razem notowane kapitałowe papiery wartościowe</b>	<b>48</b>	<b>30</b>
<b>Nienotowane</b>	<b>828</b>	<b>29 275</b>
<b>Nienotowane dłużne papiery wartościowe</b>		
- emitowane przez NBP	0	0
- emitowane przez inne banki	0	0
- emitowane przez pozostałe podmioty sektora finansowego	0	0
- emitowane przez podmioty sektora niefinansowego	823	29 271
- emitowane przez Skarb Państwa	0	0
- emitowane przez instytucje rządowe i samorządowe	0	0
<b>Razem nienotowane dłużne papiery wartościowe</b>	<b>823</b>	<b>29 271</b>
<b>Nienotowane kapitałowe papiery wartościowe</b>		
- emitowane przez inne banki	0	0
- emitowane przez pozostałe podmioty sektora finansowego	0	0
- emitowane przez podmioty sektora niefinansowego	5	4
<b>Razem nienotowane kapitałowe papiery wartościowe</b>	<b>5</b>	<b>4</b>
<b>Razem aktywa finansowe przeznaczone do obrotu</b>	<b>46 385</b>	<b>69 602</b>

## Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu według terminów zapadalności

	<b>30 czerwca 2016 dane niebadane</b>	<b>31 grudnia 2015</b>
do 1 miesiąca	303	64
powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy	0	0
powyżej 3 miesięcy do 12 miesięcy	1 530	8 055
powyżej 1 roku do 5 lat	2 620	5 824
powyżej 5 lat	41 107	26 404
dla których termin zapadalności upłynął	772	29 221
o nieokreślonym terminie zapadalności	53	34
<b>Razem aktywa finansowe przeznaczone do obrotu</b>	<b>46 385</b>	<b>69 602</b>

## 17. Kredyty i pożyczki udzielone klientom

### Kredyty i pożyczki udzielone klientom według rodzaju

	30 czerwca 2016 dane niebadane	31 grudnia 2015
<b>W rachunku bieżącym od klientów</b>	<b>643 516</b>	<b>454 461</b>
<b>W rachunku kredytowym</b>	<b>6 299 146</b>	<b>6 513 156</b>
- klienci korporacyjni	4 011 391	4 320 087
- 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
<b>Dłużne papiery wartościowe</b>	<b>258 362</b>	<b>266 923</b>
<b>Skupione wierzytelności</b>	<b>379 475</b>	<b>355 913</b>
<b>Pozostałe należności</b>	<b>243 953</b>	<b>135 827</b>
<b>Razem kredyty i pożyczki brutto</b>	<b>7 824 452</b>	<b>7 726 280</b>
Odpisy z tytułu utraty wartości	-670 823	-629 843
<b>Razem kredyty i pożyczki netto</b>	<b>7 153 629</b>	<b>7 096 437</b>

### Kredyty i pożyczki udzielone klientom według terminów zapadalności

	30 czerwca 2016 dane niebadane	31 grudnia 2015
do 1 miesiąca	616 139	117 628
powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy	268 523	293 695
powyżej 3 miesięcy do 12 miesięcy	1 005 227	1 112 869
powyżej 1 roku do 5 lat	2 053 836	2 115 705
powyżej 5 lat	2 433 277	2 397 006
dla których termin zapadalności upłynął	1 447 450	1 689 377
<b>Razem kredyty i pożyczki brutto</b>	<b>7 824 452</b>	<b>7 726 280</b>
Odpisy z tytułu utraty wartości	-670 823	-629 843
<b>Razem kredyty i pożyczki netto</b>	<b>7 153 629</b>	<b>7 096 437</b>

### 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 utratą wartości	Odpisy na kredyty i pożyczki bez utraty wartości IBNR	Odpisy na kredyty i pożyczki z utratą wartości	Razem wartość netto
<b>W rachunku bieżącym od klientów</b>	<b>510 606</b>	<b>132 910</b>	<b>-5 133</b>	<b>-60 423</b>	<b>577 960</b>
<b>W rachunku kredytowym</b>	<b>4 453 007</b>	<b>1 846 139</b>	<b>-17 309</b>	<b>-554 825</b>	<b>5 727 012</b>
- klienci korporacyjni	2 439 029	1 572 362	-8 847	-437 785	3 564 759
- 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
<b>Dłużne papiery wartościowe</b>	<b>251 873</b>	<b>6 489</b>	<b>-3 454</b>	<b>-5 990</b>	<b>248 918</b>
<b>Skupione wierzytelności</b>	<b>369 675</b>	<b>9 800</b>	<b>-6 869</b>	<b>-9 055</b>	<b>363 551</b>
<b>Pozostałe należności</b>	<b>235 913</b>	<b>8 040</b>	<b>-114</b>	<b>-7 651</b>	<b>236 188</b>
<b>Razem kredyty i pożyczki</b>	<b>5 821 074</b>	<b>2 003 378</b>	<b>-32 879</b>	<b>-637 944</b>	<b>7 153 629</b>

**Skrócone śródroczne skonsolidowane dane finansowe Grupy Kapitałowej  
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
<b>W rachunku bieżącym od klientów</b>	<b>454 445</b>	<b>16</b>	<b>-5 167</b>	<b>-9</b>	<b>449 285</b>
<b>W rachunku kredytowym</b>	<b>4 569 545</b>	<b>1 943 611</b>	<b>-22 805</b>	<b>-570 013</b>	<b>5 920 338</b>
- klienci korporacyjni	2 643 538	1 676 549	-14 025	-455 189	3 850 873
- 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
<b>Dłużne papiery wartościowe</b>	<b>265 438</b>	<b>1 485</b>	<b>-428</b>	<b>-5 070</b>	<b>261 425</b>
<b>Skupione wierzytelności</b>	<b>353 841</b>	<b>2 072</b>	<b>-130</b>	<b>-19 077</b>	<b>336 706</b>
<b>Pozostałe należności</b>	<b>128 418</b>	<b>7 409</b>	<b>-255</b>	<b>-6 889</b>	<b>128 683</b>
<b>Razem kredyty i pożyczki</b>	<b>5 771 687</b>	<b>1 954 593</b>	<b>-28 785</b>	<b>-601 058</b>	<b>7 096 437</b>

**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
<b>W rachunku bieżącym od klientów</b>	<b>508 013</b>	<b>135 503</b>	<b>643 516</b>
<b>W rachunku kredytowym</b>	<b>4 848 500</b>	<b>1 450 646</b>	<b>6 299 146</b>
- klienci korporacyjni	3 820 010	191 381	4 011 391
- 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
<b>Dłużne papiery wartościowe</b>	<b>258 362</b>	<b>0</b>	<b>258 362</b>
<b>Skupione wierzytelności</b>	<b>138 879</b>	<b>240 596</b>	<b>379 475</b>
<b>Pozostałe należności</b>	<b>239 645</b>	<b>4 308</b>	<b>243 953</b>
<b>Razem kredyty i pożyczki brutto</b>	<b>5 993 399</b>	<b>1 831 053</b>	<b>7 824 452</b>

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
<b>W rachunku bieżącym od klientów</b>	<b>340 125</b>	<b>114 336</b>	<b>454 461</b>
<b>W rachunku kredytowym</b>	<b>5 072 986</b>	<b>1 440 170</b>	<b>6 513 156</b>
- klienci korporacyjni	4 122 327	197 760	4 320 087
- 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
<b>Dłużne papiery wartościowe</b>	<b>266 923</b>	<b>0</b>	<b>266 923</b>
<b>Skupione wierzytelności</b>	<b>107 684</b>	<b>248 229</b>	<b>355 913</b>
<b>Pozostałe należności</b>	<b>132 167</b>	<b>3 660</b>	<b>135 827</b>
<b>Razem kredyty i pożyczki brutto</b>	<b>5 919 885</b>	<b>1 806 395</b>	<b>7 726 280</b>

**Skrócone śródroczne skonsolidowane dane finansowe Grupy Kapitałowej  
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
<b>W rachunku bieżącym od klientów</b>	<b>-45 141</b>	<b>-20 415</b>	<b>-65 556</b>
<b>W rachunku kredytowym</b>	<b>-474 625</b>	<b>-97 509</b>	<b>-572 134</b>
- klienci korporacyjni	-424 539	-22 093	-446 632
- 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
<b>Dłużne papiery wartościowe</b>	<b>-9 444</b>	<b>0</b>	<b>-9 444</b>
<b>Skupione wierzytelności</b>	<b>-9 842</b>	<b>-6 082</b>	<b>-15 924</b>
<b>Pozostałe należności</b>	<b>-3 846</b>	<b>-3 919</b>	<b>-7 765</b>
<b>Razem odpisy z tytułu utraty wartości</b>	<b>-542 898</b>	<b>-127 925</b>	<b>-670 823</b>

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
<b>W rachunku bieżącym od klientów</b>	<b>-3 260</b>	<b>-1 916</b>	<b>-5 176</b>
<b>W rachunku kredytowym</b>	<b>-484 132</b>	<b>-108 686</b>	<b>-592 818</b>
- klienci korporacyjni	-438 284	-30 930	-469 214
- 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
<b>Dłużne papiery wartościowe</b>	<b>-5 498</b>	<b>0</b>	<b>-5 498</b>
<b>Skupione wierzytelności</b>	<b>-4 562</b>	<b>-14 645</b>	<b>-19 207</b>
<b>Pozostałe należności</b>	<b>-4 005</b>	<b>-3 139</b>	<b>-7 144</b>
<b>Razem odpisy z tytułu utraty wartości</b>	<b>-501 457</b>	<b>-128 386</b>	<b>-629 843</b>



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

(w tys. zł)

## 18. Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży

	30 czerwca 2016 dane niebadane	31 grudnia 2015
<b>Notowane</b>	<b>4 901 663</b>	<b>4 146 123</b>
<b>Notowane dłużne papiery wartościowe</b>		
- emitowane przez NBP	1 576 030	1 523 806
- emitowane przez inne banki	121 814	97 517
- emitowane przez pozostałe podmioty sektora finansowego	3 999	9 961
- emitowane przez podmioty sektora niefinansowego	33 298	19 900
- emitowane przez Skarb Państwa	3 127 530	2 451 988
- emitowane przez instytucje rządowe i samorządowe	0	0
<b>Razem notowane dłużne papiery wartościowe</b>	<b>4 862 671</b>	<b>4 103 172</b>
<b>Notowane kapitałowe papiery wartościowe</b>		
- emitowane przez inne banki	3 179	3 120
- emitowane przez pozostałe podmioty sektora finansowego	615	57
- emitowane przez podmioty sektora niefinansowego	35 198	39 774
<b>Razem notowane kapitałowe papiery wartościowe</b>	<b>38 992</b>	<b>42 951</b>
<b>Nienotowane</b>	<b>673 972</b>	<b>676 081</b>
<b>Nienotowane dłużne papiery wartościowe</b>		
- emitowane przez NBP	0	0
- emitowane przez inne banki	182 762	123 332
- emitowane przez pozostałe podmioty sektora finansowego	7 702	6 274
- emitowane przez podmioty sektora niefinansowego	79 176	79 176
- emitowane przez Skarb Państwa	0	0
- emitowane przez instytucje rządowe i samorządowe	118 564	123 105
<b>Razem nienotowane dłużne papiery wartościowe</b>	<b>388 204</b>	<b>331 887</b>
<b>Nienotowane kapitałowe papiery wartościowe</b>		
- emitowane przez inne banki	5 482	8 912
- emitowane przez pozostałe podmioty sektora finansowego	271 143	329 609
- emitowane przez podmioty sektora niefinansowego	9 143	5 673
<b>Razem nienotowane kapitałowe papiery wartościowe</b>	<b>285 768</b>	<b>344 194</b>
<b>Razem aktywa finansowe dostępne do sprzedaży brutto</b>	<b>5 575 635</b>	<b>4 822 204</b>
Odpisy z tytułu utraty wartości	-72 735	-71 726
<b>Razem aktywa finansowe dostępne do sprzedaży netto</b>	<b>5 502 900</b>	<b>4 750 478</b>

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 nocy 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

	<b>30 czerwca 2016 dane niebadane</b>	<b>31 grudnia 2015</b>
do 1 miesiąca	1 607 115	1 549 102
powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy	5 288	2 209
powyżej 3 miesięcy do 12 miesięcy	132 983	54 996
powyżej 1 roku do 5 lat	1 692 553	1 343 417
powyżej 5 lat	1 739 469	1 398 280
dla których termin zapadalności upłynął	73 467	87 055
o nieokreślonym terminie zapadalności	324 760	387 145
<b>Razem aktywa finansowe dostępne do sprzedaży brutto</b>	<b>5 575 635</b>	<b>4 822 204</b>
Odpisy z tytułu utraty wartości	-72 735	-71 726
<b>Razem aktywa finansowe dostępne do sprzedaży netto</b>	<b>5 502 900</b>	<b>4 750 478</b>

### 19. Aktywa finansowe utrzymywane do terminu zapadalności

Według stanu na dzień 30 czerwca 2016 roku Grupa Kapitałowa posiadała 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

	<b>30 czerwca 2016 dane niebadane</b>	<b>31 grudnia 2015</b>
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
<b>Razem aktywa finansowe utrzymywane do terminu zapadalności brutto</b>	<b>2 517 152</b>	<b>2 513 528</b>
Odpisy z tytułu utraty wartości	0	0
<b>Razem aktywa finansowe utrzymywane do terminu zapadalności netto</b>	<b>2 517 152</b>	<b>2 513 528</b>

### 20. Zapasy

Zapasy wyceniane są według niższej z wartości: kosztu lub wartości możliwej do uzyskania. Koszty zapasów ustalane są metodą FIFO. Wartość możliwą do uzyskania stanowi szacunkowa cena sprzedaży zapasów pomniejszona o wszelkie szacowane koszty wykonania usługi i koszty niezbędne do doprowadzenia sprzedaży do skutku.

### Zapasy według rodzaju

	<b>30 czerwca 2016 dane niebadane</b>	<b>31 grudnia 2015</b>
Produkcja w toku	34	38
Towary oraz wyroby gotowe	26 375	16 973
Materiały	2 547	2 329
Pozostałe	836	1 404
<b>Razem zapasy brutto</b>	<b>29 792</b>	<b>20 744</b>
Odpisy z tytułu utraty wartości	-179	-204
<b>Razem zapasy netto</b>	<b>29 613</b>	<b>20 540</b>

## 21. Rzeczowe aktywa trwałe

### Rzeczowe aktywa trwałe według rodzaju

	<b>30 czerwca 2016 dane niebadane</b>	<b>31 grudnia 2015</b>
Grunty i budynki	340 485	346 088
Ulepszenie w obcych obiektach	6 024	6 514
Środki trwałe w budowie	68 040	45 454
Maszyny i urządzenia	114 084	122 382
Środki transportu	1 553	1 665
Pozostałe środki trwałe	77 102	80 672
<b>Razem rzeczowe aktywa trwałe</b>	<b>607 288</b>	<b>602 775</b>

## 22. Wartości niematerialne

### Wartości niematerialne według rodzaju

	<b>30 czerwca 2016 dane niebadane</b>	<b>31 grudnia 2015</b>
Autorskie prawa majątkowe i licencje	51 952	57 866
Nakłady na wartości niematerialne	5 697	5 836
Wartość firmy	7 815	12 547
<b>Razem wartości niematerialne</b>	<b>65 464</b>	<b>76 249</b>

## 23. Aktywa trwałe przeznaczone do sprzedaży

	<b>30 czerwca 2016 dane niebadane</b>	<b>31 grudnia 2015</b>
Aktywa trwałe przeznaczone do sprzedaży brutto	4 625	4 889
Odpisy z tytułu utraty wartości	-244	-244
<b>Razem aktywa trwałe przeznaczone do sprzedaży netto</b>	<b>4 381</b>	<b>4 645</b>

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

(w tys. zł)

## 24. Inne aktywa

	<b>30 czerwca 2016 dane niebadane</b>	<b>31 grudnia 2015</b>
<b>Rozrachunki międzybankowe</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Rozrachunki z dłużnikami</b>	<b>65 751</b>	<b>60 142</b>
- rozliczenia transakcji z tytułu aktywów finansowych	272	0
- rozliczenia z tytułu kart płatniczych	30 190	28 088
- należności z tytułu towarów i usług	29 957	25 443
- pozostałe	5 332	6 611
<b>Rozrachunku publiczno - prawne</b>	<b>4 826</b>	<b>12 038</b>
<b>Przychody do otrzymania</b>	<b>67</b>	<b>3 705</b>
- z tytułu prowizji	66	3 359
- pozostałe	1	346
<b>Koszty do rozliczenia z tytułu:</b>	<b>8 870</b>	<b>5 574</b>
- prenumeraty czasopism	19	22
- składek za ubezpieczenie majątku i NNW	1 574	1 029
- czynszu	68	7
- serwisu i użytkowania oprogramowania	3 184	3 255
- składek członkowskich	932	7
- sponsoringu i reklamy	19	1
- emisji instrumentów finansowych	10	24
- pozostałe	3 064	1 229
<b>Pozostałe</b>	<b>11 766</b>	<b>1 456</b>
- pozostałe aktywa	11 766	1 456
<b>Razem inne aktywa brutto</b>	<b>91 280</b>	<b>82 915</b>
Odpisy z tytułu utraty wartości	-6 981	-6 163
<b>Razem inne aktywa netto</b>	<b>84 299</b>	<b>76 752</b>

## 25. Zobowiązania wobec innych banków

### Zobowiązania wobec innych banków według rodzaju

	<b>30 czerwca 2016 dane niebadane</b>	<b>31 grudnia 2015</b>
Rachunki bieżące	1 896 920	1 685 009
Depozyty terminowe	11 605 127	11 905 035
Otrzymane kredyty i pożyczki	7 016	15 957
Pozostałe zobowiązania wobec innych banków	54 769	27 599
<b>Razem zobowiązania wobec innych banków</b>	<b>13 563 832</b>	<b>13 633 600</b>

### Zobowiązania wobec innych banków według terminów wymagalności

	<b>30 czerwca 2016 dane niebadane</b>	<b>31 grudnia 2015</b>
do 1 miesiąca	12 582 897	12 523 019
powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy	540 668	741 345
powyżej 3 miesięcy do 12 miesięcy	420 086	344 544
powyżej 1 roku do 5 lat	20 181	17 523
powyżej 5 lat	0	7 169
<b>Razem zobowiązania wobec innych banków</b>	<b>13 563 832</b>	<b>13 633 600</b>

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

(w tys. zł)

## 26. Zobowiązania wobec klientów

### Zobowiązania wobec klientów według rodzaju

	30 czerwca 2016 dane niebadane	31 grudnia 2015
<b>Klienci korporacyjni</b>		
Rachunki bieżące	553 093	236 069
Depozyty terminowe	301 189	287 072
Pozostałe zobowiązania	42 951	31 930
- z tytułu zabezpieczeń pieniężnych	42 951	17 116
- pozostałe	0	14 814
<b>Razem klienci korporacyjni</b>	<b>897 233</b>	<b>555 071</b>
<b>Rolnicy</b>		
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
<b>Razem rolnicy</b>	<b>43 716</b>	<b>41 341</b>
<b>Przedsiębiorcy indywidualni</b>		
Rachunki bieżące	61 391	64 580
Depozyty terminowe	26 035	29 165
Pozostałe zobowiązania	4 021	3 393
- z tytułu zabezpieczeń pieniężnych	4 021	120
- pozostałe	0	3 273
<b>Razem przedsiębiorcy indywidualni</b>	<b>91 447</b>	<b>97 138</b>
<b>Osoby fizyczne</b>		
Rachunki bieżące	843 774	799 400
Depozyty terminowe	116 138	133 011
Pozostałe zobowiązania	3 477	1 400
- z tytułu zabezpieczeń pieniężnych	3 223	1 400
- pozostałe	254	0
<b>Razem osoby fizyczne</b>	<b>963 389</b>	<b>933 811</b>
<b>Institucje rządowe i samorządowe</b>		
Rachunki bieżące	54 360	87 524
Depozyty terminowe	126 027	82 405
Pozostałe zobowiązania	240	492
- z tytułu zabezpieczeń pieniężnych	0	221
- pozostałe	240	271
<b>Razem instytucje rządowe i samorządowe</b>	<b>180 627</b>	<b>170 421</b>
<b>Pozostałe podmioty</b>		
Rachunki bieżące	75 253	78 180
Depozyty terminowe	62 523	73 288
Pozostałe zobowiązania	3 804	7 507
- z tytułu zabezpieczeń pieniężnych	0	7 373
- pozostałe	3 804	134
<b>Razem pozostałe podmioty</b>	<b>141 580</b>	<b>158 975</b>
<b>Razem</b>		
Rachunki bieżące	1 614 480	1 286 419
Depozyty terminowe	648 684	625 183
Pozostałe zobowiązania	54 828	45 155
- z tytułu zabezpieczeń pieniężnych	50 530	26 663
- pozostałe	4 298	18 492
<b>Razem zobowiązania wobec klientów</b>	<b>2 317 992</b>	<b>1 956 757</b>

### Zobowiązania wobec klientów według terminów wymagalności

	<b>30 czerwca 2016 dane niebadane</b>	<b>31 grudnia 2015</b>
do 1 miesiąca	2 067 466	1 732 093
powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy	123 131	106 481
powyżej 3 miesięcy do 12 miesięcy	103 131	105 854
powyżej 1 roku do 5 lat	7 179	6 121
powyżej 5 lat	17 085	6 208
<b>Razem zobowiązania wobec klientów</b>	<b>2 317 992</b>	<b>1 956 757</b>

### 27. Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych

Według stanu na dzień 30 czerwca 2016 roku Grupa Kapitałowa posiadała zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych w postaci obligacji o wartości bilansowej 1.226.673 tys. zł, natomiast według stanu na dzień 31 grudnia 2015 roku wartość bilansowa obligacji wynosiła 1.356.490 tys. zł.

### Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych według terminów wymagalności

	<b>30 czerwca 2016 dane niebadane</b>	<b>31 grudnia 2015</b>
do 1 miesiąca	181 483	432 978
powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy	400 617	465 364
powyżej 3 miesięcy do 12 miesięcy	199 937	105 063
powyżej 1 roku do 5 lat	185 459	179 904
powyżej 5 lat	259 177	173 181
<b>Razem zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych</b>	<b>1 226 673</b>	<b>1 356 490</b>

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 podmioty z Grupy Kapitałowej dłużnych papierów wartościowych

#### Stan na dzień 30 czerwca 2016 roku

<u>Nazwa emisji</u>	<u>Wartość emisji</u>	<u>Data emisji</u>	<u>Data wykupu</u>	<u>Podstawa oprocentowania</u>	<u>Notowane na rynku Catalyst</u>
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 skonsolidowane dane finansowe Grupy Kapitałowej  
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

**28. Pozostałe zobowiązania**

**Pozostałe zobowiązania według rodzaju**

	30 czerwca 2016 dane niebadane	31 grudnia 2015
<b>Rozrachunki międzybankowe</b>	<b>14 000</b>	<b>5 459</b>
<b>Rozrachunki publiczno - prawne</b>	<b>15 965</b>	<b>10 486</b>
<b>Wierzyciele różni</b>	<b>93 991</b>	<b>95 523</b>
- rozliczenie transakcji z tytułu instrumentów finansowych	1 148	2 685
- rozliczenia z tytułu kart płatniczych	63 096	64 902
- zobowiązania z tytułu towarów i usług	20 771	22 250
- zobowiązania z tytułu leasingu	369	472
- pozostałe	8 607	5 214
<b>Koszty rozliczane w czasie z tytułu:</b>	<b>25 347</b>	<b>29 743</b>
- usług informatycznych	1 574	7 914
- usług KIR, kosztów eksploatacyjnych	28	2 821
- badania sprawozdania finansowego i doradztwa finansowego	1 017	634
- reprezentacji i reklamy	0	10
- administracji wierzytelnościami	626	3 017
- przyszłych świadczeń na rzecz pracowników	9 625	7 748
- pozostałe	12 477	7 599
<b>Przychody przyszłych okresów</b>	<b>24 947</b>	<b>25 487</b>
- prowizje	11 887	10 895
- pozostałe	13 060	14 592
<b>Pozostałe</b>	<b>3 892</b>	<b>20 309</b>
<b>Razem pozostałe zobowiązania</b>	<b>178 142</b>	<b>187 007</b>

**Pozostałe zobowiązania według terminu wymagalności**

	30 czerwca 2016 dane niebadane	31 grudnia 2015
do 1 miesiąca	142 761	157 733
powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy	10 893	6 275
powyżej 3 miesięcy do 12 miesięcy	11 593	13 288
powyżej 1 roku do 5 lat	4 561	2 768
powyżej 5 lat	8 334	6 943
<b>Razem pozostałe zobowiązania</b>	<b>178 142</b>	<b>187 007</b>

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

(w tys. zł)

## 29. Rezerwy

### Rezerwy według rodzaju

	<b>30 czerwca 2016 dane niebadane</b>	<b>31 grudnia 2015</b>
Rezerwy na świadczenia pracownicze	9 372	9 450
Rezerwy na zobowiązania pozabilansowe	1 310	2 399
Rezerwy na sprawy sporne	2 626	3 298
Pozostałe rezerwy	6 340	5 590
<b>Razem rezerwy</b>	<b>19 648</b>	<b>20 737</b>

## 30. Kapitały własne

	<b>30.06.2016 Liczba akcji dane niebadane</b>	<b>30.06.2016 Wartość akcji dane niebadane</b>	<b>31.12.2015 Liczba akcji</b>	<b>31.12.2015 Wartość akcji</b>
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	-	-
<b>Razem</b>	<b>380 411 234</b>	<b>380 411</b>	<b>354 096 542</b>	<b>354 097</b>

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.



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

(w tys. zł)

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
<b>Kapitał zapasowy</b>	<b>234 126</b>	<b>213 675</b>
Ze sprzedaży akcji powyżej ich wartości nominalnej	219 910	167 881
Pozostały	14 216	45 794
<b>Kapitał z aktualizacji wyceny</b>	<b>-29 179</b>	<b>48 882</b>
<b>Fundusz ogólnego ryzyka bankowego</b>	<b>24 500</b>	<b>24 500</b>
<b>Pozostałe kapitały rezerwowe</b>	<b>47 227</b>	<b>49 555</b>
<b>Niepodzielony wynik finansowy z lat ubiegłych</b>	<b>-43 806</b>	<b>-22 051</b>
<b>Wynik roku bieżącego</b>	<b>79 511</b>	<b>-35 699</b>
<b>Razem pozostałe kapitały</b>	<b>310 246</b>	<b>276 729</b>

Według stanu na dzień 30 czerwca 2016 roku pozostałe kapitały wynosiły łącznie 310.246 tys. zł, natomiast na dzień 31 grudnia 2015 roku kapitały te wynosiły 276.729 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. Grupa Kapitałowa Banku BPS posiada instrumenty finansowe, które w bilansie nie są prezentowane w wartości godziwej.

Główne kategorie aktywów i zobowiązań finansowych niewycenianych w bilansie Grupy Kapitałowej Banku BPS 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 Grupa Kapitałowa przyjęła 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 Grupy Kapitałowej Banku BPS, które nie są ujmowane w skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym Grupy Kapitałowej 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>
<b>Należności od innych banków</b>	<b>816 718</b>	<b>800 594</b>
<b>Kredyty i pożyczki udzielone klientom</b>	<b>7 153 629</b>	<b>6 701 416</b>
- klienci korporacyjni	4 657 309	4 258 552
- rolnicy	587 078	576 986
- przedsiębiorcy indywidualni	432 935	435 577
- osoby fizyczne	981 619	934 812
- instytucje rządowe i samorządowe	494 688	495 489
<b>Aktywa finansowe utrzymywane do terminu zapadalności</b>	<b>2 517 152</b>	<b>2 745 339</b>
<b>Zobowiązania wobec Banku Centralnego i innych banków</b>	<b>13 563 920</b>	<b>13 540 250</b>
<b>Zobowiązania wobec klientów</b>	<b>2 317 992</b>	<b>2 311 713</b>
<b>Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych</b>	<b>1 226 673</b>	<b>1 124 927</b>

**Wartość godziwa instrumentów finansowych na dzień 31 grudnia 2015 roku**

	<u>Wartość bilansowa</u>	<u>Wartość godziwa</u>
<b>Należności od innych banków</b>	<b>943 857</b>	<b>930 555</b>
<b>Kredyty i pożyczki udzielone klientom</b>	<b>7 096 437</b>	<b>6 801 689</b>
- klienci korporacyjni	4 745 351	4 520 439
- rolnicy	595 975	580 639
- przedsiębiorcy indywidualni	389 211	385 997
- osoby fizyczne	924 473	867 949
- instytucje rządowe i samorządowe	441 427	446 665
<b>Aktywa finansowe utrzymywane do terminu zapadalności</b>	<b>2 513 528</b>	<b>2 502 670</b>
<b>Zobowiązania wobec Banku Centralnego i innych banków</b>	<b>13 633 642</b>	<b>13 633 750</b>
<b>Zobowiązania wobec klientów</b>	<b>1 956 757</b>	<b>1 956 717</b>
<b>Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych</b>	<b>1 356 490</b>	<b>1 343 539</b>

**32. Kategorie wyceny do wartości godziwej aktywów i zobowiązań finansowych**

Grupa Kapitałowa Banku BPS 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:

Grupa Kapitałowa 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 Grupa Kapitałowa Banku BPS zaklasyfikowała 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:

Grupa Kapitałowa 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 Grupa Kapitałowa nie wykonywała 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 próbie obligacji, a ilość emisji z jednej branży nie może być większa, niż 30% ogólnej ilości emisji w próbie 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).

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.

**Skrócone śródroczne skonsolidowane dane finansowe Grupy Kapitałowej  
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 30 czerwca 2016 roku (dane niebadane)**

**Razem aktywa i zobowiązania finansowe**

	<u>Poziom I</u>	<u>Poziom II</u>	<u>Poziom III</u>	<u>Razem</u>
<b>Aktywa finansowe</b>	<b>4 887 123</b>	<b>8 034</b>	<b>662 162</b>	<b>5 557 319</b>
<b>Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu</b>	<b>45 495</b>	<b>0</b>	<b>890</b>	<b>46 385</b>
- dłużne papiery wartościowe	45 447	0	885	46 332
- instrumenty kapitałowe	48	0	5	53
<b>Aktywa z tytułu pochodnych instrumentów finansowych</b>	<b>0</b>	<b>8 034</b>	<b>0</b>	<b>8 034</b>
<b>Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży</b>	<b>4 841 628</b>	<b>0</b>	<b>661 272</b>	<b>5 502 900</b>
- dłużne papiery wartościowe	4 818 541	0	378 475	5 197 016
- instrumenty kapitałowe	23 087	0	282 797	305 884
<b>Zobowiązania finansowe</b>	<b>0</b>	<b>2 309</b>	<b>0</b>	<b>2 309</b>
<b>Zobowiązania z tytułu pochodnych instrumentów finansowych</b>	<b>0</b>	<b>2 309</b>	<b>0</b>	<b>2 309</b>

**Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży**

	<u>Poziom I</u>	<u>Poziom II</u>	<u>Poziom III</u>	<u>Razem</u>
<b>Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży</b>	<b>4 841 628</b>	<b>0</b>	<b>661 272</b>	<b>5 502 900</b>
<b>Dłużne papiery wartościowe</b>	<b>4 818 541</b>	<b>0</b>	<b>378 475</b>	<b>5 197 016</b>
- obligacje skarbowe/NBP	4 703 560	0	0	4 703 560
- obligacje komunalne	0	0	118 564	118 564
- obligacje korporacyjne	0	0	70 316	70 316
- obligacje emitowane przez banki	114 981	0	189 595	304 576
<b>Instrumenty kapitałowe</b>	<b>23 087</b>	<b>0</b>	<b>282 797</b>	<b>305 884</b>
- notowane	23 087	0	0	23 087
- nienotowane	0	0	282 797	282 797

**Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu**

	<u>Poziom I</u>	<u>Poziom II</u>	<u>Poziom III</u>	<u>Razem</u>
<b>Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu</b>	<b>45 495</b>	<b>0</b>	<b>890</b>	<b>46 385</b>
<b>Dłużne papiery wartościowe</b>	<b>45 447</b>	<b>0</b>	<b>885</b>	<b>46 332</b>
- obligacje skarbowe/NBP	43 448	0	0	43 448
- obligacje komunalne	0	0	0	0
- obligacje korporacyjne	0	0	823	823
- obligacje emitowane przez banki	1 999	0	62	2 061
<b>Instrumenty kapitałowe</b>	<b>48</b>	<b>0</b>	<b>5</b>	<b>53</b>
- notowane	48	0	0	48
- nienotowane	0	0	5	5

**Skrócone śródroczne skonsolidowane dane finansowe Grupy Kapitałowej  
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>
<b>Aktywa finansowe</b>	<b>4 162 494</b>	<b>6 133</b>	<b>657 586</b>	<b>4 826 213</b>
<b>Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu</b>	<b>40 322</b>	<b>0</b>	<b>29 280</b>	<b>69 602</b>
- dłużne papiery wartościowe	40 297	0	29 271	69 568
- instrumenty kapitałowe	25	0	9	34
<b>Aktywa z tytułu pochodnych instrumentów finansowych</b>	<b>0</b>	<b>6 133</b>	<b>0</b>	<b>6 133</b>
<b>Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży</b>	<b>4 122 172</b>	<b>0</b>	<b>628 306</b>	<b>4 750 478</b>
- dłużne papiery wartościowe	4 100 729	0	291 111	4 391 840
- instrumenty kapitałowe	21 443	0	337 195	358 638
<b>Zobowiązania finansowe</b>	<b>0</b>	<b>3 419</b>	<b>0</b>	<b>3 419</b>
<b>Zobowiązania z tytułu pochodnych instrumentów finansowych</b>	<b>0</b>	<b>3 419</b>	<b>0</b>	<b>3 419</b>

**Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży**

	<u>Poziom I</u>	<u>Poziom II</u>	<u>Poziom III</u>	<u>Razem</u>
<b>Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży</b>	<b>4 122 172</b>	<b>0</b>	<b>628 306</b>	<b>4 750 478</b>
<b>Dłużne papiery wartościowe</b>	<b>4 100 729</b>	<b>0</b>	<b>291 111</b>	<b>4 391 840</b>
- obligacje skarbowe/NBP	3 975 794	0	0	3 975 794
- obligacje komunalne	0	0	123 105	123 105
- obligacje korporacyjne	0	0	79 771	79 771
- obligacje emitowane przez banki	124 935	0	88 235	213 170
<b>Instrumenty kapitałowe</b>	<b>21 443</b>	<b>0</b>	<b>337 195</b>	<b>358 638</b>
- notowane	21 443	0	0	21 443
- nienotowane	0	0	337 195	337 195

**Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu**

	<u>Poziom I</u>	<u>Poziom II</u>	<u>Poziom III</u>	<u>Razem</u>
<b>Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu</b>	<b>40 322</b>	<b>0</b>	<b>29 280</b>	<b>69 602</b>
<b>Dłużne papiery wartościowe</b>	<b>40 297</b>	<b>0</b>	<b>29 271</b>	<b>69 568</b>
- obligacje skarbowe/NBP	38 016	0	0	38 016
- obligacje komunalne	0	0	0	0
- obligacje korporacyjne	116	0	29 271	29 387
- obligacje emitowane przez banki	2 165	0	0	2 165
<b>Instrumenty kapitałowe</b>	<b>25</b>	<b>0</b>	<b>9</b>	<b>34</b>
- notowane	25	0	5	30
- nienotowane	0	0	4	4

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

(w tys. zł)

**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	800 594	0	0	800 594
<b>Kredyty i pożyczki udzielone klientom</b>	<b>6 701 416</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>6 701 416</b>
- klienci korporacyjni	4 258 552	0	0	4 258 552
- 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
<b>Aktywa finansowe utrzymywane do terminu zapadalności</b>	<b>2 745 339</b>	<b>2 745 339</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Zobowiązania wobec banków i Banku Centralnego</b>	<b>13 540 250</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>13 540 250</b>
<b>Zobowiązania wobec klientów</b>	<b>2 311 713</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>2 311 713</b>
<b>Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych</b>	<b>1 124 927</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>1 124 927</b>

**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	930 555	0	0	930 555
<b>Kredyty i pożyczki udzielone klientom</b>	<b>6 801 689</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>6 801 689</b>
- klienci korporacyjni	4 520 439	0	0	4 520 439
- rolnicy	580 639	0	0	580 639
- przedsiębiorcy indywidualni	385 997	0	0	385 997
- osoby fizyczne	867 949	0	0	867 949
- instytucje rządowe i samorządowe	446 665	0	0	446 665
<b>Aktywa finansowe utrzymywane do terminu zapadalności</b>	<b>2 502 670</b>	<b>2 502 670</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Zobowiązania wobec banków i Banku Centralnego</b>	<b>13 633 750</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>13 633 750</b>
<b>Zobowiązania wobec klientów</b>	<b>1 956 717</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>1 956 717</b>
<b>Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych</b>	<b>1 343 539</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>1 343 539</b>

### 33. Zarządzanie kapitałem

W pierwszym półroczu 2016 funkcjonowanie systemu zarządzania kapitałem w Grupie Kapitałowej 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 Grupie Kapitałowej 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.”, jak również instrukcji „Organizacja procesu zarządzania ryzykiem w Grupie Kapitałowej Banku Polskiej Spółdzielczości S.A.”. Odpowiedzialność za zarządzanie kapitałem ponosi Zarząd Banku, wspierany przez Komitet Zarządzania Aktywami i Pasywami. Polityka zarządzania kapitałem oraz Instrukcja funkcjonowania procesu ICAAP, zatwierdzane 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 Grupy Kapitałowej,
- 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, a także zmian w otoczeniu gospodarczym.

#### **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. Grupa Kapitałowa dostosowuje wielkość funduszy własnych do poziomu i rodzaju ryzyka na jaki jest narażona 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 Grupy Kapitałowej stanowią sumę kapitału Tier I i kapitału Tier II. W skład kapitału Tier I wchodzi kapitał podstawowy Tier I. Grupa Kapitałowa 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) 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.).

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

(w tys. zł)

**Struktura funduszy własnych Grupy Kapitałowej**

	<b>30 czerwca 2016 dane niebadane</b>	<b>31.12.2015</b>
<b>Kapitał Tier I</b>	<b>489 267</b>	<b>453 952</b>
<b>Kapitał podstawowy Tier I</b>	<b>489 267</b>	<b>453 952</b>
Instrumenty kapitałowe kwalifikujące się jako kapitał podstawowy Tier I	549 222	484 701
Zyski zatrzymane	-43 806	-57 750
Inne całkowite dochody	-30 090	48 882
Kapitał rezerwowy	87 026	107 110
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	-4 516	-2 910
Wartości niematerialne	-65 464	-76 249
Krzyżowe powiązania kapitałowe w kapitale podstawowym Tier I	0	-3 916
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego oparte na przyszłej rentowności i wynikające z różnic przejściowych	-40 338	-10 609
Inne korekty w okresie przejściowym w kapitale podstawowym Tier I	-1 297	-76 175
<b>Kapitał Tier II</b>	<b>371 742</b>	<b>303 440</b>
Instrumenty kapitałowe i pożyczki podporządkowane kwalifikujące się jako kapitał Tier II	371 742	303 440
<b>Fundusze własne</b>	<b>861 009</b>	<b>757 392</b>

**Łączna kwota ekspozycji na ryzyko oraz wskaźniki kapitałowe**

W zakresie ryzyka kredytowego na potrzeby sprawozdawcze roku 2016 Grupa Kapitałowa 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 Grupa Kapitałowa wykorzystuje metodę wskaźnika bazowego BIA (Basic Indicator Approach). W obszarze ryzyka rynkowego oraz ryzyka z tytułu korekty wyceny kredytowej Grupa Kapitałowa wykorzystuje metody standardowe w zgodzie z wymogami regulacyjnymi określonymi w wyżej wymienionym Rozporządzeniu.

**Ekspozycja na ryzyko i wskaźniki kapitałowe**

	<b>30 czerwca 2016 dane niebadane</b>	<b>31.12.2015</b>
<b>Łączna kwota ekspozycji na ryzyko</b>	<b>8 656 708</b>	<b>8 686 242</b>
Kwota ekspozycji na ryzyko w odniesieniu do ryzyka kredytowego	7 709 825	7 774 145
Kwota ekspozycji na ryzyko z tytułu ryzyka operacyjnego	917 118	884 604
Kwota ekspozycji na ryzyko z tytułu ryzyka rynkowego	28 217	26 244
Kwota ekspozycji na ryzyko z tytułu korekty wyceny kredytowej	1 548	1 249
<b>Współczynnik kapitału podstawowego Tier I</b>	<b>5,7%</b>	<b>5,2%</b>
<b>Współczynnik kapitału Tier I</b>	<b>5,7%</b>	<b>5,2%</b>
<b>Łączny współczynnik kapitałowy</b>	<b>9,9%</b>	<b>8,7%</b>

Na dzień 30 czerwca 2016 roku Grupa Kapitałowa utrzymywała fundusze własne na poziomie 861.009 tys. zł.

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

(w tys. zł)

Łączny współczynnik kapitałowy Grupy Kapitałowej wyniósł 9,9%, a współczynniki kapitału podstawowego Tier I oraz kapitału Tier I ukształtowały się na poziomie 5,7%. Grupa Kapitałowa nie spełniła wymogów 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, tj. wymogu określonego dla współczynnika kapitału Tier I na poziomie 6,0%.

**Informacja dotycząca adekwatności kapitałowej**

W okresie listopad-grudzień 2015 roku w Banku BPS S.A. miała miejsce inspekcja problemowa prowadzona przez pracowników Urzędu Komisji Nadzoru Finansowego w zakresie ryzyka płynności oraz adekwatności kapitałowej. W trakcie inspekcji wskazano, że Bank BPS S.A. 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 BPS S.A. 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 okres 6 miesięcy zakończony dnia 30 czerwca 2015 roku, Bank BPS S.A. nie uzyskał z Europejskiego Nadzoru Bankowego odpowiedzi w tej sprawie.

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

	<b>30 czerwca 2016 dane niebadane</b>	<b>31.12.2015</b>
Kapitał Tier I	489 267	453 952
Kapitał podstawowy Tier I	489 267	453 952
Kapitał dodatkowy Tier I	0	0
Kapitał Tier II	286 543	218 241
<b>Fundusze własne</b>	<b>775 810</b>	<b>672 193</b>
<b>Łączna kwota ekspozycji na ryzyko</b>	<b>8 656 708</b>	<b>8 686 242</b>
<b>Współczynnik kapitału podstawowego Tier I</b>	<b>5,7%</b>	<b>5,2%</b>
<b>Współczynnik kapitału Tier I</b>	<b>5,7%</b>	<b>5,2%</b>
<b>Łączny współczynnik kapitałowy</b>	<b>9,0%</b>	<b>7,7%</b>

Na dzień 30 czerwca 2016 roku Grupa Kapitałowa utrzymywałaby fundusze własne na poziomie 775.810 tys. zł. Łączny współczynnik kapitałowy Grupy Kapitałowej wyniósłby 9,0%, a współczynniki kapitału podstawowego Tier I oraz kapitału Tier I ukształtowałyby się na poziomie 5,7%.

**Kapitał wewnętrzny**

Grupa Kapitałowa wyznacza kapitał wewnętrzny zgodnie z Uchwałą Nr 258/2011 KNF z dnia 4 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 Grupy Kapitałowej oraz wpływu zmian otoczenia gospodarczego, uwzględniająca przewidywany poziom ryzyka.

W procesie oceny istotności wpływu poszczególnych rodzajów ryzyka na działalność Grupy Kapitałowej 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 nadmiernej dźwigni oraz ryzyko wyniku finansowego.

Dla ryzyk ocenionych jako istotne wyznaczony zostaje kapitał wewnętrzny. Wielkość kapitału wewnętrznego Grupy Kapitałowej 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, kapitałowe oraz modeli. Łączna kwota kapitału wewnętrznego oszacowana została na poziomie 743.188 tys. zł, a relacja kapitału wewnętrznego do funduszy własnych wyniosła 86,3%.

## **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. W działalność pozostałych spółek Grupy Kapitałowej BPS S.A. również nie występują istotne zjawiska podlegające wahaniom sezonowym lub mające charakter cykliczny.

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

Na wyniki Grupy Kapitałowej BPS 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 skonsolidowane dane finansowe.

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

(w tys. zł)

Podpisy

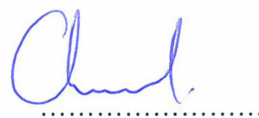
Zdzisław Kupczyk

Prezes Zarządu



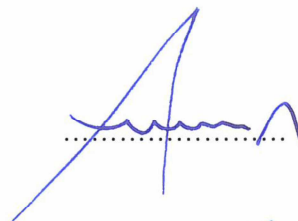
Piotr Chrzanowski

Wiceprezes Zarządu



Artur Adamczyk

Wiceprezes Zarządu




Dariusz Olkiewicz

Wiceprezes Zarządu



Anna Zawada

Główny Księgowy Banku



Warszawa, dnia 28 września 2016 roku

Niniejsze sprawozdanie zawiera 61 kolejno ponumerowane strony.