

1. Informacje ogólne

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

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

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

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

2. Działalność Banku

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

Przedmiotem działalności Banku jest wykonywanie następujących czynności:

1. Przyjmowanie wkładów pieniężnych płatnych na żądanie lub z nadejściem oznaczonego terminu oraz prowadzenie rachunków tych wkładów,
2. Prowadzenie innych rachunków bankowych,
3. Udzielanie kredytów,
4. Udzielanie i potwierdzanie gwarancji bankowych oraz otwieranie i potwierdzanie akredytyw,
5. Emitowanie bankowych papierów wartościowych,
6. Przeprowadzanie bankowych rozliczeń pieniężnych,
7. Udzielanie pożyczek pieniężnych,
8. Wykonywanie operacji czekowych i wekslowych oraz operacji, których przedmiotem są warranty,
9. Wydawanie kart płatniczych oraz wykonywanie operacji przy ich użyciu,
10. Wykonywanie terminowych operacji finansowych,
11. Nabywanie i zbywanie wierzytelności pieniężnych,
12. Przechowywanie przedmiotów i papierów wartościowych oraz udostępnianie skrytek sejfowych,
13. Prowadzenie skupu i sprzedaży wartości dewizowych,
14. Udzielanie i potwierdzanie poręczeń,
15. Wykonywanie czynności zleconych, związanych z emisją papierów wartościowych,
16. Pośredniczenie w dokonywaniu przekazów pieniężnych oraz rozliczeń w obrocie dewizowym,

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

3. Okres, za który sporządzone są śródroczne skrócone dane finansowe

Śródroczne dane finansowe Banku prezentowane są za okres 6 miesięcy kończący się dnia 30 czerwca 2010 roku. Porównywalne dane finansowe obejmują okres 6 miesięcy kończący się dnia 30 czerwca 2009 roku („dane porównywalne”). Przedstawione w niniejszych śródrocznych danych finansowych dane finansowe za okres 6 miesięcy zakończony dnia 30 czerwca 2010 roku oraz dane porównywalne za okres 6 miesięcy kończący się 30 czerwca 2009 roku nie były przedmiotem badania przez podmiot uprawniony („dane niebadane”).

4. Założenie kontynuacji działalności gospodarczej

Prezentowane śródroczne dane finansowe za okres 6 miesięcy zakończony dnia 30 czerwca 2010 roku zostały sporządzone przy założeniu kontynuowania działalności gospodarczej przez Bank, w nie zmniejszonym istotnie zakresie, w okresie nie krótszym niż 12 miesięcy od dnia bilansowego, tj. do dnia 30 czerwca 2011 roku. Zarząd Banku nie stwierdza na dzień podpisania śródrocznych danych finansowych istnienia faktów i okoliczności, które wskazywałyby na zagrożenia dla możliwości kontynuacji działalności na skutek zamierzonego lub przymusowego zaniechania bądź istotnego ograniczenia przez Bank dotychczasowej działalności.

5. Stosowane zasady rachunkowości, w tym metody wyceny aktywów i pasywów, pomiaru wyniku finansowego oraz podstawa sporządzenia śródrocznych danych finansowych

5.1. Śródroczne dane finansowe Banku zostały sporządzone w oparciu o:

- Ustawę z dnia 29 września 1994 roku o rachunkowości z późniejszymi zmianami („Ustawa o rachunkowości”),
- Ustawę z dnia 29 sierpnia 1997 roku Prawo bankowe z późniejszymi zmianami,
- Ustawę z dnia 15 lutego 1992 roku o podatku dochodowym od osób prawnych z późniejszymi zmianami,
- Rozporządzenie Ministra Finansów z dnia 29 sierpnia 2008 roku w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków z późniejszymi zmianami,
- Rozporządzenie Ministra Finansów z dnia 16 grudnia 2008 roku w sprawie zasad tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków z późniejszymi zmianami,
- Rozporządzenie Ministra Finansów z dnia 15 października 2008 roku w sprawie określenia wzorcowego planu kont dla banków,
- Rozporządzenie Ministra Finansów z dnia 12 grudnia 2001 roku w sprawie szczegółowych zasad uznawania, metod wyceny, zakresu ujawniania i sposobu prezentacji instrumentów finansowych, z późniejszymi zmianami,
- Uchwałę Komisji Nadzoru Finansowego Nr 76 z dnia 10 marca 2010 roku w sprawie zakresu i szczegółowych zasad wyznaczania wymogów kapitałowych z tytułu poszczególnych rodzajów ryzyka,
- Uchwałę Komisji Nadzoru Finansowego Nr 381 z dnia 17 grudnia 2008 roku w sprawie innych pomniejszeń funduszy podstawowych, ich wysokości, zakresu i warunków pomniejszenia o nie funduszy podstawowych banku, innych pozycji bilansu banku zaliczanych do funduszy uzupełniających, ich wysokości, zakresu i warunków ich zaliczania do funduszy uzupełniających banku, pomniejszeń funduszy uzupełniających, ich wysokości, zakresu i warunków pomniejszenia o nie funduszy uzupełniających banku; oraz zakresu i sposobu uwzględniania działania banków w holdingach w obliczaniu funduszy własnych.

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

5.2. Stosowane metody wyceny aktywów i pasywów

5.2.1. Należności od sektora finansowego, rezerwy na należności

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

Rezerwy celowe na ryzyko związane z ekspozycjami kredytowymi zaklasyfikowanymi do kategorii „pod obserwacją” i grupy „zagrożonych” tworzy się na podstawie indywidualnej oceny ryzyka

obciążającego daną ekspozycję, jednak w wysokości co najmniej wymaganego poziomu rezerw, stanowiącego:

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

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

5.2.2. Należności od sektora budżetowego, rezerwy na należności

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

5.2.3. Należności od sektora niefinansowego, rezerwy na należności

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

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

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

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

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

Wymagany poziom rezerw celowych na ryzyko związane z ekspozycjami kredytowymi:

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

5.2.4. Papiery wartościowe

W portfelu papierów wartościowych wyróżnia się trzy kategorie papierów wartościowych:

a) przeznaczone do obrotu

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

b) utrzymywane do terminu zapadalności

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

c) dostępne do sprzedaży

Są to papiery wartościowe nie uwzględnione w wyżej opisanych kategoriach. Dłużne papiery wartościowe dostępne do sprzedaży wycenia się według wartości godziwej, a zyski i straty z tytułu zmiany wartości godziwej w stosunku do wyceny według zamortyzowanego kosztu odnosi się na kapitał z aktualizacji wyceny.

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

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

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

5.2.5. Instrumenty pochodne

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

5.2.6. Akcje i udziały zaliczone do aktywów trwałych

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

5.2.7. Aktywa przejęte do zbycia

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

5.2.8. Zobowiązania finansowe nieprzeznaczone do obrotu i niebędące instrumentami pochodnymi

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

5.2.9. Rzeczowe aktywa trwałe

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

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

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

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

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

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

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

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

W I połowie 2010 oraz 2009 roku Bank nie dokonywał aktualizacji wyceny środków trwałych.

5.2.10. Wartości niematerialne i prawne

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

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

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

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

5.2.11. Odpisy amortyzacyjne

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

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

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

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

Bank nie amortyzuje gruntów i środków trwałych w budowie.

Wartość odpisów amortyzacyjnych odnosi się do rachunku zysków i strat w pozycji „amortyzacja środków trwałych i wartości niematerialnych i prawnych”, natomiast odpis z tytułu trwałej utraty wartości obciąża pozostałe koszty operacyjne.

5.2.12. Trwała utrata wartości aktywów

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

5.2.13. Leasing

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

W przypadku umów leasingu, na mocy których następuje przeniesienie zasadniczo całego ryzyka i pożytków wynikających z tytułu posiadania aktywów będących przedmiotem umowy, przedmiot leasingu jest ujmowany w aktywach jako środek trwały i jednocześnie ujmowane jest zobowiązanie w kwocie równej wartości bieżącej minimalnych opłat leasingowych ustalonej na dzień rozpoczęcia leasingu. Opłaty leasingowe są dzielone między koszty finansowe i zmniejszenie salda zobowiązania w sposób umożliwiający uzyskanie stałej stopy odsetek od pozostałego do spłaty zobowiązania. Koszty finansowe ujmowane są bezpośrednio w rachunku zysków i strat.

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

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

5.2.14. Rozliczenia międzyokresowe czynne i bierne

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

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

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

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

5.2.15. Podatek dochodowy i podatek dochodowy odroczony

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

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

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

Składnik aktywów z tytułu podatku odroczonego ujmowany jest w odniesieniu do wszystkich ujemnych różnic przejściowych, jak również niewykorzystanych strat podatkowych przeniesionych na następne lata, w takiej wysokości, w jakiej jest prawdopodobne, że zostanie osiągnięty dochód do opodatkowania, który pozwoli wykorzystać powyższe różnice.

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

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

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

5.2.16. Rezerwy na przyszłe zobowiązania

Rezerwy na przyszłe zobowiązania obejmują:

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

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

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

5.2.17. Kapitały własne

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

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

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

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

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

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

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

5.3. Metody pomiaru wyniku finansowego

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

5.3.1. Przychody i koszty z tytułu odsetek

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

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

5.3.2. Przychody i koszty z tytułu prowizji

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

5.3.3. Pozostałe przychody i koszty operacyjne

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

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

5.3.4. Wynik z pozycji wymiany

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

5.3.5. Wynik na operacjach finansowych

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

5.4. Stosowane metody wyceny rozchodu aktywów finansowych

Bank przyjął następujące metody rozchodu aktywów finansowych:

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

5.5. Przyjęte zasady spisywania należności

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

5.6. Wycena aktywów i pasywów wyrażonych w walutach obcych

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

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

Kursy walut przyjęte przy sporządzaniu danych finansowych na dzień 30 czerwca 2010 roku wyniosły:

- 3,3946 zł za 1 USD,
- 4,1458 zł za 1 EUR.

Porównywalne dane finansowe w części dotyczącej należności i zobowiązań w walutach obcych zostały przeliczone przy zastosowaniu średnich kursów ogłaszanych przez Narodowy Bank Polski na dzień 30 czerwca 2009 roku, które wynosiły:

- 3,1733 zł za 1 USD,
- 4,4696 zł za 1 EUR.

Bank Polskiej Spółdzielczości S.A.
Śródroczne dane finansowe za okres 6 miesięcy zakończony dnia 30 czerwca 2010 roku
BILANS (w tys. zł)

Lp.	AKTYWA	30.06.2010 dane niebadane	30.06.2009 dane niebadane
I.	Kasa, środki w Banku Centralnym	370 529	182 440
	1. W rachunku bieżącym	370 529	182 440
	2. Terminowe	0	0
	3. Inne środki	0	0
II.	Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym	0	0
III.	Należności od sektora finansowego	772 815	882 575
	1. W rachunku bieżącym	57 496	4 997
	2. Terminowe	715 319	877 578
IV.	Należności od sektora niefinansowego	4 415 077	3 266 509
	1. W rachunku bieżącym	451 153	372 334
	2. Terminowe	3 963 924	2 894 175
V.	Należności od sektora budżetowego	352 002	286 440
	1. W rachunku bieżącym	4 862	5 543
	2. Terminowe	347 140	280 897
VI.	Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	0	0
VII.	Dłużne papiery wartościowe	7 469 609	6 634 095
	1. Banków	1 804 089	1 625 255
	2. Budżetu Państwa i budżetów terenowych	5 420 568	4 919 428
	3. Pozostałe	244 952	89 412
VIII.	Udziały lub akcje w jednostkach zależnych	14 646	2 735
	1. W instytucjach finansowych	14 646	2 735
	2. W pozostałych jednostkach	0	0
IX.	Udziały lub akcje w jednostkach współzależnych	0	0
	1. W instytucjach finansowych	0	0
	2. W pozostałych jednostkach	0	0
X.	Udziały lub akcje w jednostkach stowarzyszonych	759	0
	1. W instytucjach finansowych	0	0
	2. W pozostałych jednostkach	759	0
XI.	Udziały i akcje w innych jednostkach	233 725	10 674
	1. W instytucjach finansowych	18 925	9 782
	2. W pozostałych jednostkach	214 800	892
XII.	Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	70 653	13
XIII.	Wartości niematerialne i prawne, w tym:	26 757	20 697
	- wartość firmy	0	0
XIV.	Rzeczowe aktywa trwałe	85 443	85 081
XV.	Inne aktywa	31 948	28 940
	1. Przejęte aktywa do zbycia	526	287
	2. Pozostałe	31 422	28 653
XVI.	Rozliczenia międzyokresowe	40 870	37 256
	1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	36 443	33 196
	2. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	4 427	4 060
	SUMA AKTYWÓW	13 884 833	11 437 455

Bank Polskiej Spółdzielczości S.A.
Śródroczne dane finansowe za okres 6 miesięcy zakończony dnia 30 czerwca 2010 roku
BILANS (w tys. zł)

Lp.	Treść informacji	30.06.2010 dane niebadane	30.06.2009 dane niebadane
I.	Zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane	2 006 764	1 403 362
	1. Zobowiązania udzielone	1 918 208	1 338 548
	a/ finansowe	1 830 226	1 259 223
	b/ gwarancyjne	87 982	79 325
	2. Zobowiązania otrzymane	88 556	64 814
	a/ finansowe	41 954	2 129
	b/ gwarancyjne	46 602	62 685
II.	Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna/sprzedaży	887 169	90 309
III.	Pozostałe	4 321	2 176
	RAZEM	2 898 254	1 495 847

Bank Polskiej Spółdzielczości S.A.
Śródroczne dane finansowe za okres 6 miesięcy zakończony dnia 30 czerwca 2010 roku
RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT (w tys. zł)

Lp.	Treść informacji	Od 01 stycznia 2010 do 30 czerwca 2010 dane niebadane	Od 01 stycznia 2009 do 30 czerwca 2009 dane niebadane
I.	Przychody z tytułu odsetek	309 260	310 085
	1. Od sektora finansowego	12 269	25 576
	2. Od sektora niefinansowego	127 569	93 906
	3. Od sektora budżetowego	15 107	14 103
	4. Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	154 315	176 500
II.	Koszty odsetek	253 301	227 517
	1. Od sektora finansowego	232 138	196 586
	2. Od sektora niefinansowego	16 063	24 573
	3. Od sektora budżetowego	5 100	6 358
III.	Wynik z tytułu odsetek	55 959	82 568
IV.	Przychody z tytułu prowizji	39 578	35 383
V.	Koszty z tytułu prowizji	14 169	9 313
VI.	Wynik z tytułu prowizji	25 409	26 070
VII.	Przychody z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych, o zmiennej kwocie dochodu	10 471	1 725
	1. Od jednostek zależnych	0	0
	2. Od jednostek współzależnych	0	0
	3. Od jednostek stowarzyszonych	0	0
	4. Od pozostałych jednostek	10 471	1 725
VIII.	Wynik na operacjach finansowych	39 614	23 686
	1. Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finansowymi	32 195	23 321
	2. Pozostałych	7 419	365
IX.	Wynik z pozycji wymiany	4 012	8 720
X.	Wynik na działalności bankowej	135 465	142 769
XI.	Pozostałe przychody operacyjne	12 040	18 750
XII.	Pozostałe koszty operacyjne	6 519	14 667
XIII.	Koszty działania banku	88 084	79 310
	1. Wynagrodzenia	38 614	37 278
	2. Ubezpieczenia i inne świadczenia	7 415	7 277
	3. Inne	42 055	34 755
XIV.	Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	7 533	6 082
XV.	Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	24 477	52 004
	1. Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	24 477	52 004
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0	0
XVI.	Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości dotyczące aktualizacji	16 886	43 203
	1. Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ryzyko ogólne	16 886	43 203
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0	0
XVII.	Różnica wartości rezerw i aktualizacji	(7 591)	(8 801)
XVIII.	Wynik z działalności operacyjnej	37 778	52 659
XIX.	Wynik na operacjach nadzwyczajnych	0	0
	1. Zyski nadzwyczajne	0	0
	2. Straty nadzwyczajne	0	0
XX.	Zysk (strata) brutto	37 778	52 659
XXI.	Podatek dochodowy	5 453	10 997
XXII.	Udział w zyskach/stratach netto jednostek podporządkowanych wycenianych metodą praw własności	4 412	(196)
XXIII.	Zysk (strata) netto	36 737	41 466

Bank Polskiej Spółdzielczości S.A.
Śródroczne dane finansowe za okres 6 miesięcy zakończony dnia 30 czerwca 2010 roku
ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM (w tys. zł)

L.p.	Wyszczególnienie	Od 01 stycznia 2010 do 30 czerwca 2010 dane niebadane	Od 01 stycznia 2009 do 30 czerwca 2009 dane niebadane
I	Kapitał własny na początek okresu (BO)	433 586	397 724
	- zmiany zasad rachunkowości	0	0
I.a.	Kapitał własny na początek okresu (BO), po korektach	433 586	397 724
1.	Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	133 247	133 247
1.1.	Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	0	0
a)	zwiększenia z tytułu:	0	0
	- emisji akcji własnych	0	0
b)	zmniejszenia z tytułu:	0	0
	- umorzenia akcji	0	0
1.2.	Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	133 247	133 247
2.	Należne wpłaty na poczet kapitału podstawowego na początek okresu	0	0
2.1.	Zmiana należnych wpłat na poczet kapitału podstawowego	0	0
a)	zwiększenia z tytułu:	0	0
b)	zmniejszenie z tytułu:	0	0
2.2.	Należne wpłaty na poczet kapitału podstawowego na koniec okresu	0	0
3.	Akcje własne na początek okresu	0	0
a)	zwiększenia	0	0
b)	zmniejszenia	0	0
3.1	Akcje własne na koniec okresu	0	0
4.	Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu	227 383	190 706
4.1	Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	39 056	36 677
a)	zwiększenia z tytułu:	39 056	36 677
	- emisji akcji powyżej wartości nominalnej	0	0
	- podział zysku (ustawowo)	39 056	36 677
	- nadwyżka wartości godziwej nad ceną nabycia	0	0
	-przeniesienie z kapitału z aktualizacji	0	0
b)	zmniejszenia z tytułu:	0	0
4.2.	Kapitał (fundusz) zapasowy na koniec okresu	266 439	227 383
5.	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu	(2 883)	1 551
	- zmiana przyjętych zasad polityki rachunkowości	0	0
	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu po korektach	(2 883)	1 551
5.1	Zmiany kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny	(16 281)	(4 435)
a)	zwiększenie z tytułu:	2 008	1 048
	-wyceny aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży	0	0
	- aktywa i rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	2 008	1 048
b)	zmniejszenie z tytułu:	18 289	5 483
	- przeniesienie do kapitału zapasowego	0	0
	- wycena aktywów finansowych	18 289	5 483
	- aktywa i rezerwa z tytułu odroczonego podatku doch.	0	0
5.2	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na koniec okresu	(19 164)	(2 884)
6.	Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na początek okresu	7 700	5 300
6.1.	Zmiany funduszu ogólnego ryzyka bankowego	3 600	2 400
a)	zwiększenia z tytułu:	3 600	2 400
	-podział zysku	3 600	2 400
b)	zmniejszenia z tytułu:	0	0
	-pokrycie straty	0	0
6.2.	Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na koniec okresu	11 300	7 700

Bank Polskiej Spółdzielczości S.A.
Śródroczne dane finansowe za okres 6 miesięcy zakończony dnia 30 czerwca 2010 roku
ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM (w tys. zł)

7.	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na początek okresu	26 674	26 674
7.1.	Zmiany pozostałych kapitałów (funduszy) rezerwowych	0	0
a)	zwiększenia z tytułu:	0	0
	- podział zysku	0	0
b)	zmniejszenia z tytułu:	0	0
	-pokrycie straty	0	0
	-umorzenie akcji	0	0
7.2.	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na koniec okresu	26 674	26 674
8.	Zysk (strata) z lat ubiegłych na początek okresu	57 150	53 570
8.1.	Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	57 150	53 570
	- zmiany zasad rachunkowości	0	0
8.2.	Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	57 150	53 570
8.3.	Zmiana zysku z lat ubiegłych	(57 150)	(53 570)
a)	zwiększenia z tytułu:	0	0
	- przeniesienie na stratę	0	0
	- inne	0	0
b)	zmniejszenie z tytułu:	57 150	53 570
	-podział zysku	57 150	53 570
8.4.	Zysk z lat ubiegłych na koniec okresu	0	0
8.5.	Strata z lat ubiegłych na początek okresu	0	0
	- zmiany zasad rachunkowości	0	0
8.6.	Strata z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	0	0
8.7.	Zmiana straty z lat ubiegłych	0	0
a)	zwiększenie z tytułu:	0	0
	- przeniesienia straty	0	0
b)	zmniejszenie z tytułu:	0	0
	- pokrycie straty	0	0
8.8.	Strata z lat ubiegłych na koniec okresu	0	0
8.9.	Zysk (strata) z lat ubiegłych na koniec okresu	0	0
9.	Wynik netto	36 737	41 466
a)	zysk netto	36 737	41 466
b)	strata netto	0	0
II	Kapitał własny na koniec okresu (BZ)	455 233	433 586
III	Kapitał własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	455 233	433 586

Bank Polskiej Spółdzielczości S.A.
Śródroczne dane finansowe za okres 6 miesięcy zakończony dnia 30 czerwca 2010 roku
RACHUNEK PRZEPLYWÓW PIENIĘŻNYCH (w tys. zł)

Przeplwy środków pieniężnych		Od 01 stycznia 2010 do 30 czerwca 2010 dane niebadane	Od 01 stycznia 2009 do 30 czerwca 2009 dane niebadane
A. Przeplwy środków pieniężnych z działalności operacyjnej			
I.	Zysk (strata) netto	36 737	41 466
II.	Korekty razem:	(226 750)	233 875
1.	Amortyzacja	7 533	6 082
2.	Odsetki	(71 135)	0
3.	Dywidendy otrzymane	(9 354)	(1 725)
4.	Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej	22	(13)
5.	Zmiana stanu rezerw	3 853	4 534
6.	Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	(1 397 010)	(253 086)
7.	Zmiana stanu należności od sektora finansowego	473 765	703 333
8.	Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	(508 716)	(334 384)
9.	Zmiana stanu udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych (handlowych)	(107 788)	19 379
10.	Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora finansowego (łącznie z Bankiem Centralnym)	1 156 649	69 471
11.	Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego	196 235	14 541
12.	Zmiana stanu zobowiązań z tytułu papierów wartościowych	0	0
13.	Zmiana stanu innych zobowiązań, w tym z tytułu instrumentów finansowych	53 482	18 078
14.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	(12 338)	(18 927)
15.	Zmiana stanu przychodów przyszłych okresów i zastrzeżonych	(3 211)	3 402
16.	Zmiana innych aktywów	(4 322)	2 994
17.	Inne korekty	(4 415)	196
III.	Przeplwy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I+/-II)	(190 013)	275 341
B. Przeplwy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej			
I.	Wpływy	576 319	1 780
1.	Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach zależnych	0	0
2.	Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach współzależnych	0	0
3.	Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach stowarzyszonych	0	0
4.	Zbycie udziałów lub akcji w innych jednostkach, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych (lokacyjnych)	500 900	0
5.	Zbycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	49	55
6.	Dywidendy otrzymane	9 354	1 725
7.	Inne wpływy inwestycyjne	66 016	0
II.	Wydatki	194 620	14 690
1.	Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach zależnych	1 112	0
2.	Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach współzależnych	0	0
3.	Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach stowarzyszonych	0	0
4.	Nabycie udziałów lub akcji w innych jednostkach, pozostałych papierów wartościowych i innych	184 995	0

Bank Polskiej Spółdzielczości S.A.
Śródroczne dane finansowe za okres 6 miesięcy zakończony dnia 30 czerwca 2010 roku
RACHUNEK PRZEPLYWÓW PIENIĘŻNYCH (w tys. zł)

	aktywów finansowych (lokacyjnych)		
5.	Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	8 513	14 690
6.	Inne wydatki inwestycyjne	0	0
III.	Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)	381 699	(12 910)
C.	Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej		
I.	Wpływy	35	34 413
1.	Zaciągnięcie długoterminowych kredytów od innych banków	0	0
2.	Zaciągnięcie długoterminowych pożyczek od innych niż banki instytucji finansowych	0	0
3.	Emisja dłużnych papierów wartościowych	0	0
4.	Zwiększenie stanu zobowiązań podporządkowanych	35	34 413
5.	Wpływy netto z emisji i dopłat do kapitału	0	0
6.	Inne wpływy finansowe	0	0
II.	Wydatki	14 491	0
1.	Splaty długoterminowych kredytów na rzecz innych banków	0	0
2.	Splaty długoterminowych pożyczek na rzecz innych niż banki instytucji finansowych	0	0
3.	Wykup dłużnych papierów wartościowych od innych instytucji finansowych	0	0
4.	Z tytułu innych zobowiązań finansowych	0	0
5.	Płatności zobowiązań z tytułu umów leasingu finansowego	0	0
6.	Zmniejszenie stanu zobowiązań podporządkowanych	0	0
7.	Dywidendy i inne wypłaty na rzecz właścicieli	14 491	0
8.	Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku	0	0
9.	Nabycie akcji własnych	0	0
10.	Inne wydatki finansowe	0	0
III.	Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)	(14 456)	34 413
D.	Przepływy pieniężne netto, razem (A.III+/- B.III+/-C.III)	177 230	296 844
E.	Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym	177 230	296 844
	- zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	0	0
F.	Środki pieniężne na początek okresu	324 715	166 029
G.	Środki pieniężne na koniec okresu (F+/-D), w tym	501 945	462 873
	- o ograniczonej możliwości dysponowania		

Bank Polskiej Spółdzielczości S.A.
Śródroczne dane finansowe za okres 6 miesięcy zakończony dnia 30 czerwca 2010 roku
GLÓWNE POZYCJE SPRAWOZDANIA W PRZELICZENIU NA EUR

Główne pozycje aktywów	30.06.2010		30.06.2009	
	tys. zł	tys. EUR	tys. zł	tys. EUR
Kasa, środki w Banku Centralnym	370 529	89 375	182 440	40 818
Należności od sektora finansowego	772 815	186 409	882 575	197 462
Należności od sektora niefinansowego	4 415 077	1 064 952	3 266 509	730 828
Należności od sektora budżetowego	352 002	84 906	286 440	64 086
Dłużne papiery wartościowe	7 469 609	1 801 729	6 634 095	1 484 270
Udziały lub akcje w jednostkach zależnych	14 646	3 533	2 735	612
Udziały lub akcje w jednostkach stowarzyszonych	759	183	0	0
Udziały i akcje w innych jednostkach	233 725	56 376	10 674	2 388
Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	70 653	17 042	13	3
Wartości niematerialne i prawne, w tym:	26 757	6 454	20 697	4 631
Rzeczowe aktywa trwałe	85 443	20 609	85 081	19 036
Inne aktywa	31 948	7 706	28 940	6 475
Rozliczenia międzyokresowe	40 870	9 858	37 256	8 335
Aktywa razem	13 884 833	3 349 132	11 437 455	2 558 944

Główne pozycje pasywów	30.06.2010		30.06.2009	
	tys. zł	tys. EUR	tys. zł	tys. EUR
Zobowiązania wobec sektora finansowego	11 373 229	2 743 314	9 013 351	2 016 590
Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	1 270 558	306 469	1 209 001	270 494
Zobowiązania wobec sektora budżetowego	305 330	73 648	363 414	81 308
Inne zobowiązania z tytułu instrumentów finansowych	2 078	501	26	6
Fundusze specjalne i inne zobowiązania	169 711	40 936	151 288	33 848
Koszty i przychody rozliczane w czasie oraz zastrzeżone	124 170	29 951	128 506	28 751
Rezerwy	34 834	8 402	37 246	8 333
Zobowiązania podporządkowane	149 690	36 106	101 036	22 605
Kapitał (fundusz) podstawowy	133 247	32 140	133 247	29 812
Kapitał (fundusz) zapasowy	266 439	64 267	227 383	50 873
Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	(19 164)	(4 623)	(2 883)	(645)
Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	37 974	9 160	34 374	7 691
Zysk (strata) netto	36 737	8 861	41 466	9 278
Pasywa razem	13 884 833	3 349 132	11 437 455	2 558 944

Bank Polskiej Spółdzielczości S.A.
Śródroczne dane finansowe za okres 6 miesięcy zakończony dnia 30 czerwca 2010 roku
GLÓWNE POZYCJE SPRAWOZDANIA W PRZELICZENIU NA EUR

Główne pozycje pozabilansowe	30.06.2010		30.06.2009	
	tys. zł	tys. EUR	tys. zł	tys. EUR
Pozabilansowe zobowiązania warunkowe	2 006 764	484 048	1 403 362	313 979
Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna/sprzedaży	887 169	213 992	90 309	20 205
Pozostałe	4 321	1 042	2 176	487
Pozycje pozabilansowe razem	2 898 254	699 082	1 495 847	334 671

Do przeliczenia wartości pozycji bilansowych i pozabilansowych na dzień 30 czerwca 2010 roku na walutę EUR zastosowano średni kurs ogłoszony przez Narodowy Bank Polski na ten dzień wynoszący 4,1458 zł za 1 EUR.

Porównywalne dane finansowe w części dotyczącej pozycji bilansowych i pozabilansowych zostały przeliczone na walutę EUR przy zastosowaniu średniego kursu ogłoszonego przez Narodowy Bank Polski na dzień 30 czerwca 2009 roku, który wynosił 4,4696 zł za 1 EUR.

Główne pozycje rachunku zysków i strat	2010		2009	
	tys. zł	tys. EUR	tys. zł	tys. EUR
Wynik z tytułu odsetek	55 959	13 975	82 568	18 273
Wynik z tytułu prowizji	25 409	6 346	26 070	5 770
Przychody z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych, o zmiennej kwocie dochodu	10 471	2 615	1 725	382
Wynik na operacjach finansowych	39 614	9 893	23 686	5 242
Wynik z pozycji wymiany	4 012	1 002	8 720	1 930
Wynik na działalności bankowej	135 465	33 831	142 769	31 597
Pozostałe przychody operacyjne	12 040	3 007	18 750	4 150
Pozostałe koszty operacyjne	6 519	1 628	14 667	3 246
Koszty działania banku	88 084	21 998	79 310	17 553
Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	7 533	1 881	6 082	1 346
Różnica wartości rezerw i aktualizacji	(7 591)	(1 896)	(8 801)	(1 948)
Wynik z działalności operacyjnej	37 778	9 435	52 659	11 654
Zysk (strata) brutto	37 778	9 435	52 659	11 654
Podatek dochodowy	5 453	1 362	10 997	2 434
Udział w zyskach/stratach netto jednostek podporządkowanych wycenianych metodą praw własności	4 412	1 102	(196)	(43)
Zysk netto	36 737	9 175	41 466	9 177

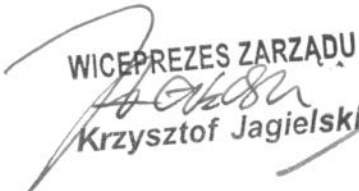
Bank Polskiej Spółdzielczości S.A.
Śródroczne dane finansowe za okres 6 miesięcy zakończony dnia 30 czerwca 2010 roku
GŁÓWNE POZYCJE SPRAWOZDANIA W PRZELICZENIU NA EUR

Główne pozycje rachunku przepływów pieniężnych	30.06.2010		30.06.2009	
	tys. zł	tys. EUR	tys. zł	tys. EUR
Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej	(190 013)	(47 454)	275 341	60 938
Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej	381 699	95 325	(12 910)	(2 857)
Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej	(14 456)	(3 610)	34 413	7 616
Przepływy pieniężne netto razem	177 230	44 261	296 844	65 697

Główne pozycje rachunku zysków i strat oraz rachunku przepływów pieniężnych za okres od dnia 01 stycznia 2010 roku do dnia 30 czerwca 2010 roku oraz za okres od dnia 01 stycznia 2009 roku do dnia 30 czerwca 2009 roku przeliczone zostały na walutę EUR odpowiednio według kursu 4,0042 zł za 1 EUR oraz 4,5184 zł za 1 EUR. Kurs ten wyliczono jako średnią arytmetyczną średnich kursów ogłaszanych przez Narodowy Bank Polski obowiązujących na ostatni dzień każdego miesiąca objętego danymi finansowymi.

Zarząd Banku oświadcza, że poza ryzykami wymienionymi w Dokumencie Informacyjnym z dnia 19 lipca 2010 roku, nie ujawniły się inne ryzyka związane z zaspokajaniem roszczeń Obligatariuszy.

Zarząd Banku oświadcza, że wedle jego najlepszej wiedzy, śródroczne dane finansowe i dane porównywalne, zostały sporządzone zgodnie z zasadami rachunkowości oraz odzwierciedlają w sposób prawdziwy, rzetelny i jasny sytuację majątkową i finansową BPS S.A.

WICEPREZES ZARZĄDU

Krzysztof Jagielski

WICEPREZES ZARZĄDU

Aleksander Trojanowicz

WICEPREZES ZARZĄDU

Piotr Pokropek

PREZES ZARZĄDU

Mirosław Potulski

Warszawa, 21 września 2010 roku

