



**Śródroczne dane finansowe
Banku Polskiej Spółdzielczości S.A.
za okres 6 miesięcy zakończony dnia
30 czerwca 2013 roku**

Warszawa, 24 września 2013 roku

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. Operacje czekowe i wekslowe oraz operacje, których przedmiotem są warrandy,
9. Wydawanie kart płatniczych oraz wykonywanie operacji przy ich użyciu,
10. Terminowe operacje finansowe,
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. Pośrednictwo 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,
 - przyjmowanie i przekazywanie zleceń nabycia lub zbycia jednostek uczestnictwa funduszy inwestycyjnych,
 - nabywanie lub zbywanie na własny rachunek papierów wartościowych, tytułów uczestnictwa w instytucjach wspólnego inwestowania, instrumentów rynku pieniężnego oraz kontraktów terminowych, swapów, umów forward na stopę procentową, oraz innych instrumentów pochodnych, których instrumentem bazowym jest papier wartościowy, waluta, stopa procentowa, wskaźnik rentowności lub inny instrument pochodny, indeks finansowy lub wskaźnik finansowy, które są wykonywane przez dostawę lub rozliczenie pieniężne, o ile przedmiotem tych czynności są papiery wartościowe, o których mowa w art. 4 ust. 1 pkt 2 ustawy z dnia 29 lipca 2005 r. o obrocie instrumentami finansowymi (Dz.U. z 2005 r. Nr 183 poz.1538 z późn. zm.), lub inne niedopuszczone do obrotu zorganizowanego instrumenty finansowe,
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. Pośredniczenie w zawieraniu umów w zakresie świadczenia usług certyfikacyjnych,
30. Prowadzenie rozliczeń transakcji kartami płatniczymi,
31. Wykonywanie zadań i czynności na rzecz zrzeszonych banków spółdzielczych, określonych w umowie Zrzeszenia,
32. Występowanie w uzasadnionych przypadkach do Komisji Nadzoru Finansowego o zastosowanie środków przewidzianych w ustawie Prawo bankowe,
33. Realizowanie zawartych umów o zasięgu ogólnokrajowym w zakresie zastępczej obsługi obrotu oszczędnościowego,

34. 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 2013 roku i zawierają dane porównawcze:

- dla pozycji bilansu oraz pozycji pozabilansowych na dzień 31 grudnia 2012 roku,
- dla pozycji rachunku zysków i strat, zestawienia zmian w kapitale własnym oraz rachunku przepływów pieniężnych za okres 6 miesięcy kończący się dnia 30 czerwca 2012 roku.

Przedstawione w niniejszych śródrocznych danych finansowych dane finansowe za okres 6 miesięcy zakończony dnia 30 czerwca 2013 roku oraz dane porównywalne za okres 6 miesięcy kończący się 30 czerwca 2012 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 2013 roku zostały sporządzone przy założeniu kontynuowania działalności gospodarczej przez Bank, w niezmińszonym istotnie zakresie, w okresie nie krótszym niż 12 miesięcy od dnia bilansowego, tj. do dnia 30 czerwca 2014 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 1 października 2010 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 11 sierpnia 2011 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, z późniejszymi zmianami,
- Uchwałę Komisji Nadzoru Finansowego Nr 325 z dnia 20 grudnia 2011 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. Dokonywanie szacunków

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

5.3. Stosowane metody wyceny aktywów i pasywów

5.3.1. 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.

5.3.2. 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.

5.3.3. 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.

5.3.4. Papiery wartościowe

W portfelu papierów wartościowych wyróżnia się trzy kategorie papierów wartościowych:

a) wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy, w tym przeznaczone do obrotu

Są to papiery wartościowe, które zostały nabyte z zamiarem szybkiej sprzedaży w celu generowania zysku w wyniku krótkookresowych wahań cen (przeznaczone do obrotu) oraz zakwalifikowane do tej kategorii przy początkowym ujęciu, pod warunkiem, że pozwala to na uzyskanie bardziej przydatnych informacji lub ogranicza różnice w sposobie wyceny lub prezentacji przychodów i kosztów z tych papierów wartościowych, lub pozwala na ocenę uzyskiwanych wyników wyceny zgodnie z udokumentowaną strategią inwestycyjną lub zasadami zarządzania ryzykiem. Na moment początkowego ujęcia w księgach wykazywane są w cenie nabycia. Papiery wartościowe wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy, w tym 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, które nie są 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 „koszty z operacji finansowych”. Procedurę ustalania odpisu z tytułu trwałej utraty wartości opisano w pkt. 5.3.12.

5.3.5. Instrumenty pochodne

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

5.3.6. Akcje i udziały w jednostkach podporządkowanych i pozostałych

Akcje i udziały w jednostkach podporządkowanych wycenia się metodą praw własności, natomiast pozostałe akcje i udziały wycenia się według ceny nabycia z uwzględnieniem odpisów z tytułu trwałej utraty wartości. Odpis z tytułu trwałej utraty wartości tworzony jest w ciężar kosztów ujmowanych w rachunku zysków i strat w pozycji „odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości”.

5.3.7. 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.

5.3.8. 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.

5.3.9. 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.

5.3.10. 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.

5.3.11. 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 | 7 lat, |
| ▪ Zestawy komputerowe | 5 lat, |
| ▪ Inne środki trwałe | 5 – 10 lat, |
| ▪ Licencje na programy komputerowe | 5 lat. |

Bank nie amortyzuje gruntów i środków trwałych w budowie.

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

5.3.12. Trwała utrata wartości aktywów

Na każdy dzień bilansowy Bank ocenia czy wystąpiły okoliczności wskazujące na trwałą utratę wartości składnika bądź grupy aktywów. Za dowód utraty wartości składnika aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej Bank uznaje znaczący lub przedłużający się spadek ich wartości godziwej poniżej ich ceny nabycia. Zwykle spadek wartości godziwej aktywa finansowego powyżej 20% ceny nabycia Bank uznaje za „znaczący”, a utrzymujący się w okresie powyżej 6 miesięcy spadek wartości godziwej poniżej ceny nabycia Bank uznaje zwykle za „przedłużający się” spadek wartości. Jeśli w wyniku powyższych analiz Bank stwierdzi, iż nastąpił

znaczący lub przedłużający się spadek wartości aktywa finansowego poniżej jego ceny nabycia, Bank dokonuje odpisu aktualizującego z tytułu utraty wartości, w kwocie równej różnicy między ceną nabycia danego aktywa finansowego, a jego wartością godziwą na dzień bilansowy. Strata wynikająca z utraty wartości jest ujmowana w rachunku zysków i strat za bieżący okres i prezentowana w pozycji „wynik na operacjach finansowych”. Jeżeli w następnych okresach wartość składnika aktywów, na którym rozpoznano trwałą utratę wartości wzrośnie, a wzrost ten może być powiązany z ustaniem zidentyfikowanych wcześniej przesłanek utraty wartości, odwrócenie odpisu ujmowane jest również w rachunku zysków i strat do wysokości dokonanego wcześniej odpisu aktualizującego. W przypadku instrumentów finansowych, dla których wystąpiła utrata wartości na poprzedni dzień bilansowy, odnotowano na bieżący dzień bilansowy dalsze spadki wartości godziwej, wyliczona wartość spadku ujmowana jest w rachunku zysków i strat jako koszty z operacji finansowych. Jeżeli w następnych okresach wartość instrumentu finansowego wzrośnie, odwrócenie odpisu ujmowane jest w rachunku zysków i strat jako przychody z operacji finansowych do wysokości dokonanego wcześniej odpisu aktualizującego.

W momencie gdy skumulowany przychód z operacji finansowych dotyczący dodatkowej wyceny instrumentu osiągnie poziom wcześniej rozpoznanego kosztu z tytułu utraty wartości (ujęta w bilansie wartość odpisu wynosi zero), zmiana wartości godziwej na kolejny dzień bilansowy odnoszona jest na kapitał z aktualizacji wyceny, tak długo jak długo nie zidentyfikowano przesłanek ponownej utraty wartości.

5.3.13. 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.

5.3.14. 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.

5.3.15. 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.

5.3.16. 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.

5.3.17. Kapitały własne

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.

5.4. 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.

5.4.1. Przychody i koszty z tytułu odsetek

Przychody z tytułu odsetek obejmują w szczególności odsetki otrzymane i należne (zapadłe i niezapadłe), w tym dyskonto i odsetki od dłużnych papierów wartościowych, 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.

5.4.2. 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 rewalwingowych, rozliczone prowizje z tytułu obsługi kart płatniczych oraz kart kredytowych.

5.4.3. 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.

5.4.4. 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.

5.4.5. 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. Wynik na operacjach finansowych obejmuje również wycenę instrumentów finansowych klasyfikowanych jako przeznaczone do obrotu oraz odpisy na trwałą utratę wartości instrumentów finansowych notowanych na aktywnym rynku.

5.5. 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.

5.6. Przyjęte zasady spisывania należności

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

5.7. 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 2013 roku wyniosły:

- 3,3175 zł za 1 USD,
- 4,3292 zł za 1 EUR.

Porównywalne dane finansowe w części dotyczącej należności i zobowiązań w walutach obcych zostały przeliczone przy zastosowaniu średnich kursów ogłaszanych przez Narodowy Bank Polski na dzień 31 grudnia 2012 roku, które wynosiły:

- 3,0996 zł za 1 USD,
- 4,0882 zł za 1 EUR.

Bank Polskiej Spółdzielczości S.A.
Śródroczne dane finansowe za okres 6 miesięcy zakończony dnia 30 czerwca 2013 roku
BILANS (w tys. zł)

Lp.	AKTYWA	30.06.2013 dane niebadane	31.12.2012
I.	Kasa, środki w Banku Centralnym	816 265	1 023 431
	1. W rachunku bieżącym	776 900	1 023 431
	2. Terminowe	39 365	0
	3. Inne środki	0	0
II.	Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym	0	0
III.	Należności od sektora finansowego	543 473	606 306
	1. W rachunku bieżącym	22 068	25 908
	2. Terminowe	521 405	580 398
IV.	Należności od sektora niefinansowego	8 231 285	8 042 494
	1. W rachunku bieżącym	578 961	557 010
	2. Terminowe	7 652 324	7 485 484
V.	Należności od sektora budżetowego	320 437	354 973
	1. W rachunku bieżącym	6 585	5 098
	2. Terminowe	313 852	349 875
VI.	Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	0	0
VII.	Dłużne papiery wartościowe	10 046 836	7 408 682
	1. Banków	6 232 120	3 781 139
	2. Budżetu Państwa i budżetów terenowych	3 513 302	3 293 868
	3. Pozostałe	301 414	333 675
VIII.	Udziały lub akcje w jednostkach zależnych	34 921	38 158
	1. W instytucjach finansowych	32 583	35 909
	2. W pozostałych jednostkach	2 338	2 249
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	0	5 162
	1. W instytucjach finansowych	0	0
	2. W pozostałych jednostkach	0	5 162
XI.	Udziały i akcje w innych jednostkach	21 810	16 640
	1. W instytucjach finansowych	16 641	16 637
	2. W pozostałych jednostkach	5 169	3
XII.	Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	646 239	699 371
XIII.	Wartości niematerialne i prawne, w tym:	41 175	42 200
	- wartość firmy	0	0
XIV.	Rzeczowe aktywa trwale	102 891	108 763
XV.	Inne aktywa	55 134	187 440
	1. Przejęte aktywa do zbycia	832	917
	2. Pozostałe	54 302	186 523
XVI.	Rozliczenia międzyokresowe	81 318	72 601
	1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	66 650	65 480
	2. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	14 668	7 121
	SUMA AKTYWÓW	20 941 784	18 606 221

Bank Polskiej Spółdzielczości S.A.
Śródroczne dane finansowe za okres 6 miesięcy zakończony dnia 30 czerwca 2013 roku
BILANS (w tys. zł)

Lp.	PASYWA	30.06.2013 dane niebadane	31.12.2012
I.	Zobowiązania wobec Banku Centralnego	0	0
II.	Zobowiązania wobec sektora finansowego	17 388 391	15 133 356
	1. W rachunku bieżącym	1 698 253	1 400 450
	2. Terminowe	15 690 138	13 732 906
III.	Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	1 667 049	1 469 180
	1. Rachunki oszczędnościowe, w tym:	925 701	810 728
	a/ bieżące	402 987	330 850
	b/ terminowe	522 714	479 878
	2. Pozostałe, w tym:	741 348	658 452
	a/ bieżące	258 488	265 920
	b/ terminowe	482 860	392 532
IV.	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	319 210	217 899
	1. Bieżące	209 876	169 533
	2. Terminowe	109 334	48 366
V.	Zobowiązania z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	0	0
VI.	Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	0	0
VII.	Inne zobowiązania z tytułu instrumentów finansowych	10 457	27 062
VIII.	Fundusze specjalne i inne zobowiązania	87 786	232 714
IX.	Koszty i przychody rozliczane w czasie oraz zastrzeżone	239 991	236 710
	1. Rozliczenia międzyokresowe kosztów	10 451	12 578
	2. Ujemna wartość firmy	0	0
	3. Pozostałe przychody przyszłych okresów oraz zastrzeżone	229 540	224 132
X.	Rezerwy	62 967	69 345
	1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	33 047	42 853
	2. Pozostałe rezerwy	29 920	26 492
XI.	Zobowiązania podporządkowane	388 693	420 348
XII.	Kapitał (fundusz) podstawowy	315 331	315 331
XIII.	Należne wpłaty na kapitał podstawowy (wielkość ujemna)	0	0
XIV.	Akcje własne (wielkość ujemna)	(3 980)	(3 980)
XV.	Kapitał (fundusz) zapasowy	387 153	375 068
XVI.	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	12 520	48 909
XVII.	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	52 194	47 394
	1. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	24 500	19 700
	2. Pozostałe	27 694	27 694
XVIII.	Zysk (strata) z lat ubiegłych	0	0
XIX.	Zysk (strata) netto	14 022	16 885
	SUMA PASYWÓW	20 941 784	18 606 221

Współczynnik wypłacalności wyniósł: 10,2% 10,6%

Bank Polskiej Spółdzielczości S.A.
Śródroczne dane finansowe za okres 6 miesięcy zakończony dnia 30 czerwca 2013 roku
POZYCJE POZABILANSOWE (w tys. zł)

Lp.	Treść informacji	30.06.2013 dane niebadane	31.12.2012
I.	Zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane	2 294 498	2 512 221
	1. Zobowiązania udzielone	2 085 018	2 364 794
	a/ finansowe	1 990 338	2 147 939
	b/ gwarancyjne	94 680	216 855
	2. Zobowiązania otrzymane	209 480	147 427
	a/ finansowe	8 296	2 353
	b/ gwarancyjne	201 184	145 074
II.	Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna/sprzedaży	1 964 355	1 838 410
III.	Pozostałe	621	1 330
	RAZEM	4 259 474	4 351 961

Bank Polskiej Spółdzielczości S.A.
Śródroczne dane finansowe za okres 6 miesięcy zakończony dnia 30 czerwca 2013 roku
RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT (w tys. zł)

Lp.	Treść informacji	Od 01 stycznia 2013 do 30 czerwca 2013 dane niebadane	Od 01 stycznia 2012 do 30 czerwca 2012 dane niebadane
I.	Przychody z tytułu odsetek	473 687	491 908
	1. Od sektora finansowego	8 725	12 170
	2. Od sektora niefinansowego	245 200	257 447
	3. Od sektora budżetowego	17 162	22 920
	4. Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	202 600	199 371
II.	Koszty odsetek	337 925	361 320
	1. Od sektora finansowego	311 127	336 145
	2. Od sektora niefinansowego	21 522	20 515
	3. Od sektora budżetowego	5 276	4 660
III.	Wynik z tytułu odsetek	135 762	130 588
IV.	Przychody z tytułu prowizji	38 423	34 784
V.	Koszty z tytułu prowizji	12 803	15 018
VI.	Wynik z tytułu prowizji	25 620	19 766
VII.	Przychody z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych, o zmiennej kwocie dochodu	6 093	7 698
	1. Od jednostek zależnych	4 441	2 026
	2. Od jednostek współzależnych	0	0
	3. Od jednostek stowarzyszonych	0	0
	4. Od pozostałych jednostek	1 652	5 672
VIII.	Wynik na operacjach finansowych	(6 552)	13 925
	1. Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finansowymi	(6 221)	14 811
	2. Pozostałych	(331)	(886)
IX.	Wynik z pozycji wymiany	12 627	(5 937)
X.	Wynik na działalności bankowej	173 550	166 040
XI.	Pozostałe przychody operacyjne	17 889	15 434
XII.	Pozostałe koszty operacyjne	8 294	8 394
XIII.	Koszty działania banku	106 062	107 891
	1. Wynagrodzenia	40 026	41 137
	2. Ubezpieczenia i inne świadczenia	8 006	7 908
	3. Inne	58 030	58 846
XIV.	Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	13 476	12 142
XV.	Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	64 034	40 558
	1. Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	64 034	40 558
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0	0
XVI.	Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości dotyczące aktualizacji	24 643	12 994
	1. Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ryzyko ogólne	24 643	0
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0	12 994
XVII.	Różnica wartości rezerw i aktualizacji	(39 391)	(27 564)
XVIII.	Wynik z działalności operacyjnej	24 216	25 483
XIX.	Wynik na operacjach nadzwyczajnych	0	0
	1. Zyski nadzwyczajne	0	0
	2. Straty nadzwyczajne	0	0
XX.	Zysk (strata) brutto	24 216	25 483
XXI.	Podatek dochodowy	3 908	7 935
XXII.	Udział w zyskach/stratach netto jednostek podporządkowanych wycenianych metodą praw własności	(6 286)	(494)
XXIII.	Zysk (strata) netto	14 022	17 054

Bank Polskiej Spółdzielczości S.A.
Śródroczne dane finansowe za okres 6 miesięcy zakończony dnia 30 czerwca 2013 roku
ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM (w tys. zł)

L.p.	Wyszczególnienie	Od 01 stycznia 2013 do 30 czerwca 2013 dane niebadane	Od 01 stycznia 2012 do 30 czerwca 2012 dane niebadane
I	Kapitał własny na początek okresu (BO)	799 607	621 134
	- zmiany zasad rachunkowości	0	0
I.a.	Kapitał własny na początek okresu (BO), po korektach	799 607	621 134
1.	Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	315 331	199 870
1.1.	Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	0	115 461
a)	zwiększenia z tytułu:	0	115 461
	- emisji akcji własnych	0	115 461
b)	zmniejszenia z tytułu:	0	0
	- umorzenia akcji	0	0
1.2.	Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	315 331	315 331
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	(3 980)	0
a)	zwiększenia	0	0
b)	zmniejszenia	0	0
3.1	Akcje własne na koniec okresu	(3 980)	0
4.	Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu	375 068	334 004
4.1	Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	12 085	42 084
a)	zwiększenia z tytułu:	12 085	42 084
	- emisji akcji powyżej wartości nominalnej	0	0
	- podział zysku (ustawowo)	12 085	42 084
	- 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	387 153	376 088
5.	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu	48 909	(1 198)
	- zmiana przyjętych zasad polityki rachunkowości	0	0
5.a	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu po korektach	48 909	(1 198)
5.1	Zmiany kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny	(36 389)	23 885
a)	zwiększenie z tytułu:	145	26 246
	-wyceny aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży	0	26 246
	- aktywa i rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	145	0
b)	zmniejszenie z tytułu:	36 534	2 361
	- przeniesienie do kapitału zapasowego	0	0
	- wycena aktywów finansowych	36 534	0
	- aktywa i rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	0	2 361
5.2	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na koniec okresu	12 520	22 687
6.	Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na początek okresu	19 700	15 500
6.1.	Zmiany funduszu ogólnego ryzyka bankowego	4 800	4 200
a)	zwiększenia z tytułu:	4 800	4 200
	-podział zysku	4 800	4 200
b)	zmniejszenia z tytułu:	0	0
	-pokrycie straty	0	0
6.2.	Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na koniec okresu	24 500	19 700

Bank Polskiej Spółdzielczości S.A.
Śródroczne dane finansowe za okres 6 miesięcy zakończony dnia 30 czerwca 2013 roku
ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM (w tys. zł)

7.	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na początek okresu	27 694	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	27 694	26 674
8.	Zysk (strata) z lat ubiegłych na początek okresu	16 885	46 284
8.1.	Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	16 885	46 284
	- zmiany zasad rachunkowości	0	0
8.2.	Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	16 885	46 284
8.3.	Zmiana zysku z lat ubiegłych	(16 885)	(46 284)
a)	zwiększenia z tytułu:	0	0
	- przeniesienie na stratę	0	0
	- inne	0	0
b)	zmniejszenie z tytułu:	16 885	46 284
	-podział zysku	16 885	46 284
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	14 022	17 054
a)	zysk netto	14 022	17 054
b)	strata netto	0	0
II	Kapitał własny na koniec okresu (BZ)	777 240	777 534
III	Kapitał własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	777 240	777 534

Bank Polskiej Spółdzielczości S.A.
Śródroczne dane finansowe za okres 6 miesięcy zakończony dnia 30 czerwca 2013 roku
RACHUNEK PRZEPLYWÓW PIENIĘŻNYCH (w tys. zł)

Przeływy środków pieniężnych		Od 01 stycznia 2013 do 30 czerwca 2013 dane niebadane	Od 01 stycznia 2012 do 30 czerwca 2012 dane niebadane
A.	Przeływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej		
I.	Zysk (strata) netto	14 022	17 054
II.	Korekty razem:	(287 721)	(226 108)
1.	Amortyzacja	13 476	12 142
2.	Odsetki	(45 246)	(54 630)
3.	Dywidendy otrzymane	(5 723)	(7 248)
4.	Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej	28	27
5.	Zmiana stanu rezerw	(6 423)	11 300
6.	Zmiana stanu należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	0	18 590
7.	Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	(2 688 667)	1 200 129
8.	Zmiana stanu należności od sektora finansowego	22 862	(48 373)
9.	Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	(154 256)	(896 754)
10.	Zmiana stanu udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych (handlowych)	50 534	(19 762)
11.	Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora finansowego (łącznie z Bankiem Centralnym)	2 255 035	(349 986)
12.	Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego	299 181	(128 732)
13.	Zmiana stanu innych zobowiązań, w tym z tytułu instrumentów finansowych	(161 635)	(90 831)
14.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	(10 653)	(27 835)
15.	Zmiana stanu przychodów przyszłych okresów i zastrzeżonych	5 409	27 843
16.	Zmiana innych aktywów	132 306	127 513
17.	Zmiana w zyskach (stratach) netto jednostek podporządkowanych wycenianych metodą praw własności	6 286	494
18.	Inne korekty	(181)	5
III.	Przeływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I+/-II)	(273 645)	(209 054)
B.	Przeływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej		
I.	Wpływy	63 915	113 026
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)	740	52 108
5.	Zbycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	10	0
6.	Dywidendy otrzymane	5 723	7 248
7.	Odsetki otrzymane	57 442	53 670
II.	Wydatki	9 371	13 843
1.	Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach zależnych	2 500	50
2.	Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach współzależnych	0	0
3.	Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach stowarzyszonych	254	0
4.	Nabycie udziałów lub akcji w innych jednostkach, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych (lokacyjnych)	0	0
5.	Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	6 617	13 793
III.	Przeływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)	54 544	99 183

Bank Polskiej Spółdzielczości S.A.
Śródroczne dane finansowe za okres 6 miesięcy zakończony dnia 30 czerwca 2013 roku
RACHUNEK PRZEPLYWÓW PIENIĘŻNYCH (w tys. zł)

C. Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej			
I.	Wpływy	103 846	115 730
1.	Zaciągnięcie długoterminowych kredytów od innych banków	103 846	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	0	269
5.	Wpływy netto z emisji i dopłat do kapitału	0	115 461
6.	Inne wpływy finansowe	0	0
II.	Wydatki	33 581	265
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	101	226
6.	Zmniejszenie stanu zobowiązań podporządkowanych	31 655	0
7.	Dywidendy i inne wypłaty na rzecz właścicieli	0	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	1 825	39
III.	Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)	70 265	115 465
D.	Przepływy pieniężne netto, razem (A.III+/-B.III+/-C.III)	(148 836)	5 594
E.	Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym	(148 836)	5 594
	- zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	0	0
F.	Środki pieniężne na początek okresu	1 085 469	1 169 600
G.	Środki pieniężne na koniec okresu (F+/-D), w tym	936 634	1 175 194
	- o ograniczonej możliwości dysponowania	2 597	2 566

Bank Polskiej Spółdzielczości S.A.
Śródroczne dane finansowe za okres 6 miesięcy zakończony dnia 30 czerwca 2013 roku
GLÓWNE POZYCJE SPRAWOZDANIA W PRZELICZENIU NA EUR

Główne pozycje aktywów	30.06.2013		31.12.2012	
	tys. zł	tys. EUR	tys. zł	tys. EUR
Kasa, środki w Banku Centralnym	816 265	188 549	1 023 431	250 338
Należności od sektora finansowego	543 473	125 536	606 306	148 306
Należności od sektora niefinansowego	8 231 285	1 901 341	8 042 494	1 967 246
Należności od sektora budżetowego	320 437	74 018	354 973	86 829
Dłużne papiery wartościowe	10 046 836	2 320 714	7 408 682	1 812 211
Udziały lub akcje w jednostkach zależnych	34 921	8 066	38 158	9 334
Udziały lub akcje w jednostkach stowarzyszonych	0	0	5 162	1 263
Udziały i akcje w innych jednostkach	21 810	5 038	16 640	4 070
Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	646 239	149 274	699 371	171 070
Wartości niematerialne i prawne	41 175	9 511	42 200	10 322
Rzeczowe aktywa trwałe	102 891	23 767	108 763	26 604
Inne aktywa	55 134	12 735	187 440	45 849
Rozliczenia międzyokresowe	81 318	18 784	72 601	17 759
Aktywa razem	20 941 784	4 837 333	18 606 221	4 551 201

Główne pozycje pasywów	30.06.2013		31.12.2012	
	tys. zł	tys. EUR	tys. zł	tys. EUR
Zobowiązania wobec sektora finansowego	17 388 391	4 016 537	15 133 356	3 701 716
Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	1 667 049	385 071	1 469 180	359 371
Zobowiązania wobec sektora budżetowego	319 210	73 734	217 899	53 300
Inne zobowiązania z tytułu instrumentów finansowych	10 457	2 415	27 062	6 620
Fundusze specjalne i inne zobowiązania	87 786	20 278	232 714	56 923
Koszty i przychody rozliczane w czasie oraz zastrzeżone	239 991	55 435	236 710	57 901
Rezerwy	62 967	14 545	69 345	16 962
Zobowiązania podporządkowane	388 693	89 784	420 348	102 820
Kapitał (fundusz) podstawowy	315 331	72 838	315 331	77 132
Akcje własne (wielkość ujemna)	(3 980)	(919)	(3 980)	(974)
Kapitał (fundusz) zapasowy	387 153	89 428	375 068	91 744
Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	12 520	2 892	48 909	11 963
Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	52 194	12 056	47 394	11 593
Zysk (strata) netto	14 022	3 239	16 885	4 130
Pasywa razem	20 941 784	4 837 333	18 606 221	4 551 201

Bank Polskiej Spółdzielczości S.A.
Śródroczne dane finansowe za okres 6 miesięcy zakończony dnia 30 czerwca 2013 roku
GŁÓWNE POZYCJE SPRAWOZDANIA W PRZELICZENIU NA EUR

Główne pozycje pozabilansowe	30.06.2013		31.12.2012	
	tys. zł	tys. EUR	tys. zł	tys. EUR
Pozabilansowe zobowiązania warunkowe	2 294 498	530 005	2 512 221	614 506
Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna/sprzedaży	1 964 355	453 745	1 838 410	449 687
Pozostałe	621	144	1 330	325
Pozycje pozabilansowe razem	4 259 474	983 894	4 351 961	1 064 518

Do przeliczenia wartości pozycji bilansowych i pozabilansowych na dzień 30 czerwca 2013 roku na walutę EUR zastosowano średni kurs ogłoszony przez Narodowy Bank Polski na ten dzień wynoszący 4,3292 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 31 grudnia 2012 roku, który wynosił 4,0882 zł za 1 EUR.

Główne pozycje rachunku zysków i strat	Od 01 stycznia 2013 do 30 czerwca 2013		Od 01 stycznia 2012 do 30 czerwca 2012	
	tys. zł	tys. EUR	tys. zł	tys. EUR
Wynik z tytułu odsetek	135 762	32 217	130 588	30 912
Wynik z tytułu prowizji	25 620	6 080	19 766	4 679
Przychody z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych, o zmiennej kwocie dochodu	6 093	1 446	7 698	1 822
Wynik na operacjach finansowych	(6 552)	(1 555)	13 925	3 296
Wynik z pozycji wymiany	12 627	2 996	(5 937)	(1 405)
Wynik na działalności bankowej	173 550	41 184	166 040	39 303
Pozostałe przychody operacyjne	17 889	4 245	15 434	3 653
Pozostałe koszty operacyjne	8 294	1 968	8 394	1 987
Koszty działania banku	106 062	25 169	107 891	25 539
Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	13 476	3 198	12 142	2 874
Różnica wartości rezerw i aktualizacji	(39 391)	(9 348)	(27 564)	(6 525)
Wynik z działalności operacyjnej	24 216	5 746	25 483	6 032
Zysk (strata) brutto	24 216	5 746	25 483	6 032
Podatek dochodowy	3 908	927	7 935	1 878
Udział w zyskach/stratach netto jednostek podporządkowanych wycenianych metodą praw własności	(6 286)	(1 492)	(494)	(117)
Zysk netto	14 022	3 327	17 054	4 037

Bank Polskiej Spółdzielczości S.A.
Śródroczne dane finansowe za okres 6 miesięcy zakończony dnia 30 czerwca 2013 roku
GLÓWNE POZYCJE SPRAWOZDANIA W PRZELICZENIU NA EUR

Główne pozycje rachunku przepływów pieniężnych	Od 01 stycznia 2013 do 30 czerwca 2013		Od 01 stycznia 2012 do 30 czerwca 2012	
	tys. zł	tys. EUR	tys. zł	tys. EUR
Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej	-273 645	-64 937	(209 054)	(49 485)
Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej	54 544	12 944	99 183	23 477
Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej	70 265	16 674	115 465	27 332
Przepływy pieniężne netto razem	-148 836	-35 319	5 594	1 324

Główne pozycje rachunku zysków i strat oraz rachunku przepływów pieniężnych za okres od dnia 01 stycznia 2013 roku do dnia 30 czerwca 2013 roku oraz za okres od dnia 01 stycznia 2012 roku do dnia 30 czerwca 2012 roku przeliczone zostały na walutę EUR odpowiednio według kursu 4,2140 zł za 1 EUR oraz 4,2246 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 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 Banku BPS S.A.




Tomasz Mironczuk
Prezes Zarządu



Krzysztof Kokot
Wiceprezes Zarządu



Andrzej Kołatkowski
Wiceprezes Zarządu



Zdzisław Kupczyk
Wiceprezes Zarządu



Piotr Chrzanowski
Wiceprezes Zarządu



Anna Zawada
Główny Księgowy

Warszawa, 24 września 2013 roku