

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 warianty,
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. Pośredniczenie w zawieraniu umów w zakresie świadczenia usług certyfikacyjnych,
30. Wykonywanie zadań i czynności na rzecz zrzeszonych banków spółdzielczych, określonych w umowie Zrzeszenia,
31. Występowanie w uzasadnionych przypadkach do Komisji Nadzoru Finansowego o zastosowanie środków przewidzianych w ustawie Prawo bankowe,
32. Realizowanie zawartych umów o zasięgu ogólnokrajowym w zakresie zastępczej obsługi obrotu oszczędnościowego,
33. 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 2011 roku. Porównywalne dane finansowe obejmują okres 6 miesięcy kończący się dnia 30 czerwca 2010 roku („dane porównywalne”). Przedstawione w niniejszych śródrocznych danych finansowych dane finansowe za okres 6 miesięcy zakończony dnia 30 czerwca 2011 roku oraz dane porównywalne za okres 6 miesięcy kończący się 30 czerwca 2010 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 2011 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 2012 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 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 367 z dnia 12 października 2010 roku w sprawie innych pomniejszych funduszy podstawowych, ich wysokości, zakresu i warunków pomniejszania o nie funduszy podstawowych banku, innych pozycji bilansu banku zaliczanych do funduszy uzupełniających, ich wysokości, zakresu i warunków ich zaliczania do funduszy uzupełniających banku, pomniejszych funduszy uzupełniających, ich wysokości, zakresu i warunków pomniejszania o nie funduszy uzupełniających banku; oraz zakresu i sposobu uwzględniania działania banków w holdingach w obliczaniu funduszy własnych.

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 w jednostkach podporządkowanych

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 artyku 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 2011 oraz 2010 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.

W I połowie 2011 oraz 2010 roku Bank nie dokonywał aktualizacji wyceny wartości niematerialnych i prawnych.

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 | 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”, 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

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 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.

5.6. 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 2011 roku wyniosły:

- 2,7517 zł za 1 USD,
- 3,9866 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 2010 roku, które wynosiły:

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

Bank Polskiej Spółdzielczości S.A.
Śródroczne dane finansowe za okres 6 miesięcy zakończony dnia 30 czerwca 2011 roku
BILANS (w tys. zł)

Lp.	AKTYWA	30.06.2011 dane niebadane	30.06.2010 dane niebadane
I.	Kasa, środki w Banku Centralnym	716 034	370 529
	1. W rachunku bieżącym	716 034	370 529
	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	748 577	772 815
	1. W rachunku bieżącym	13 582	57 496
	2. Terminowe	734 995	715 319
IV.	Należności od sektora niefinansowego	5 784 370	4 415 077
	1. W rachunku bieżącym	501 573	451 153
	2. Terminowe	5 282 797	3 963 924
V.	Należności od sektora budżetowego	373 742	352 002
	1. W rachunku bieżącym	9 636	4 862
	2. Terminowe	364 106	347 140
VI.	Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	18 922	0
VII.	Dłużne papiery wartościowe	7 360 217	7 469 609
	1. Banków	1 760 450	1 804 089
	2. Budżetu Państwa i budżetów terenowych	5 293 211	5 420 568
	3. Pozostałe	306 556	244 952
VIII.	Udziały lub akcje w jednostkach zależnych	23 482	14 646
	1. W instytucjach finansowych	23 482	14 646
	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	4 582	759
	1. W instytucjach finansowych	0	0
	2. W pozostałych jednostkach	4 582	759
XI.	Udziały i akcje w innych jednostkach	319 262	233 725
	1. W instytucjach finansowych	63 609	18 925
	2. W pozostałych jednostkach	255 653	214 800
XII.	Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	360 103	70 653
XIII.	Wartości niematerialne i prawne, w tym:	33 664	26 757
	- wartość firmy	0	0
XIV.	Rzeczowe aktywa trwale	102 427	85 443
XV.	Inne aktywa	66 170	31 948
	1. Przejęte aktywa do zbycia	767	526
	2. Pozostałe	65 403	31 422
XVI.	Rozliczenia międzyokresowe	48 552	40 870
	1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	40 751	36 443
	2. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	7 801	4 427
	SUMA AKTYWÓW	15 960 104	13 884 833

Bank Polskiej Spółdzielczości S.A.
Śródroczne dane finansowe za okres 6 miesięcy zakończony dnia 30 czerwca 2011 roku
BILANS (w tys. zł)

Lp.	PASYWA	30.06.2011 dane niebadane	30.06.2010 dane niebadane
I.	Zobowiązania wobec Banku Centralnego	0	0
II.	Zobowiązania wobec sektora finansowego	13 132 334	11 373 229
	1. W rachunku bieżącym	1 218 729	793 065
	2. Terminowe	11 913 605	10 580 164
III.	Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	1 418 076	1 270 558
	1. Rachunki oszczędnościowe, w tym:	852 183	790 489
	a/ bieżące	394 722	501 823
	b/ terminowe	457 461	288 666
	2. Pozostałe, w tym:	565 893	480 069
	a/ bieżące	201 999	164 935
	b/ terminowe	363 894	315 134
IV.	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	217 315	305 330
	1. Bieżące	137 007	137 725
	2. Terminowe	80 308	167 605
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	3 089	2 078
VIII.	Fundusze specjalne i inne zobowiązania	163 415	169 711
IX.	Koszty i przychody rozliczane w czasie oraz zastrzeżone	147 087	124 170
	1. Rozliczenia międzyokresowe kosztów	6 878	10 186
	2. Ujemna wartość firmy	0	0
	3. Pozostałe przychody przyszłych okresów oraz zastrzeżone	140 209	113 984
X.	Rezerwy	49 743	34 834
	1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	32 023	19 455
	2. Pozostałe rezerwy	17 720	15 379
XI.	Zobowiązania podporządkowane	231 897	149 690
XII.	Kapitał (fundusz) podstawowy	199 870	133 247
XIII.	Należne wpłaty na kapitał podstawowy (wielkość ujemna)	0	0
XIV.	Akcje własne (wielkość ujemna)	0	0
XV.	Kapitał (fundusz) zapasowy	334 004	266 439
XVI.	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	(26 034)	(19 164)
XVII.	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	42 174	37 974
	1. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	15 500	11 300
	2. Pozostałe	26 674	26 674
XVIII.	Zysk (strata) z lat ubiegłych	0	0
XIX.	Zysk (strata) netto	47 134	36 737
	SUMA PASYWÓW	15 960 104	13 884 833

Współczynnik wypłacalności wynosił: 9,36% 8,31%

Bank Polskiej Spółdzielczości S.A.
Śródroczne dane finansowe za okres 6 miesięcy zakończony dnia 30 czerwca 2011 roku
BILANS (w tys. zł)

Lp.	Treść informacji	30.06.2011 dane niebadane	30.06.2010 dane niebadane
I.	Zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane	2 220 423	2 006 764
	1. Zobowiązania udzielone	2 154 030	1 918 208
	a/ finansowe	2 056 684	1 830 226
	b/ gwarancyjne	97 346	87 982
	2. Zobowiązania otrzymane	66 393	88 556
	a/ finansowe	6 667	41 954
	b/ gwarancyjne	59 726	46 602
II.	Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna/sprzedaży	625 692	887 169
III.	Pozostałe	3 087	4 321
	RAZEM	2 849 202	2 898 254

Bank Polskiej Spółdzielczości S.A.
Śródroczne dane finansowe za okres 6 miesięcy zakończony dnia 30 czerwca 2011 roku
RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT (w tys. zł)

Lp.	Treść informacji	Od 01 stycznia 2011 do 30 czerwca 2011 dane niebadane	Od 01 stycznia 2010 do 30 czerwca 2010 dane niebadane
I.	Przychody z tytułu odsetek	397 798	309 260
	1. Od sektora finansowego	13 670	12 269
	2. Od sektora niefinansowego	175 920	127 569
	3. Od sektora budżetowego	17 611	15 107
	4. Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	190 597	154 315
II.	Koszty odsetek	298 656	253 301
	1. Od sektora finansowego	274 388	232 138
	2. Od sektora niefinansowego	20 012	16 063
	3. Od sektora budżetowego	4 256	5 100
III.	Wynik z tytułu odsetek	99 142	55 959
IV.	Przychody z tytułu prowizji	40 251	39 578
V.	Koszty z tytułu prowizji	16 408	14 169
VI.	Wynik z tytułu prowizji	23 843	25 409
VII.	Przychody z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych, o zmiennej kwocie dochodu	9 060	10 471
	1. Od jednostek zależnych	0	0
	2. Od jednostek współzależnych	0	0
	3. Od jednostek stowarzyszonych	0	0
	4. Od pozostałych jednostek	9 060	10 471
VIII.	Wynik na operacjach finansowych	27 305	39 614
	1. Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finansowymi	27 300	32 195
	2. Pozostałych	5	7 419
IX.	Wynik z pozycji wymiany	7 540	4 012
X.	Wynik na działalności bankowej	166 890	135 465
XI.	Pozostałe przychody operacyjne	18 030	12 040
XII.	Pozostałe koszty operacyjne	11 751	6 519
XIII.	Koszty działania banku	95 812	88 084
	1. Wynagrodzenia	39 262	38 614
	2. Ubezpieczenia i inne świadczenia	7 368	7 415
	3. Inne	49 182	42 055
XIV.	Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	8 869	7 533
XV.	Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	23 581	24 477
	1. Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	23 581	24 477
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0	0
XVI.	Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości dotyczące aktualizacji	9 766	16 886
	1. Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ryzyko ogólne	9 766	16 886
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0	0
XVII.	Różnica wartości rezerw i aktualizacji	(13 815)	(7 591)
XVIII.	Wynik z działalności operacyjnej	54 673	37 778
XIX.	Wynik na operacjach nadzwyczajnych	0	0
	1. Zyski nadzwyczajne	0	0
	2. Straty nadzwyczajne	0	0
XX.	Zysk (strata) brutto	54 673	37 778
XXI.	Podatek dochodowy	7 621	5 453
XXII.	Udział w zyskach/stratach netto jednostek podporządkowanych wycenianych metodą praw własności	82	4 412
XXIII.	Zysk (strata) netto	47 134	36 737

Bank Polskiej Spółdzielczości S.A.
Śródroczne dane finansowe za okres 6 miesięcy zakończony dnia 30 czerwca 2011 roku
ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM (w tys. zł)

L.p.	Wyszczególnienie	Od 01 stycznia 2011 do 30 czerwca 2011 dane niebadane	Od 01 stycznia 2010 do 30 czerwca 2010 dane niebadane
I	Kapitał własny na początek okresu (BO)	516 603	444 978
	- zmiany zasad rachunkowości	0	0
I.a.	Kapitał własny na początek okresu (BO), po korektach	516 603	444 978
1.	Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	133 247	133 247
1.1.	Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	66 623	0
a)	zwiększenia z tytułu:	66 623	0
	- emisji akcji własnych	66 623	0
b)	zmniejszenia z tytułu:	0	0
	- umorzenia akcji	0	0
1.2.	Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	199 870	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	266 454	227 383
4.1	Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	67 550	39 056
a)	zwiększenia z tytułu:	67 550	39 056
	- emisji akcji powyżej wartości nominalnej	0	0
	- podział zysku (ustawowo)	67 550	39 056
	- 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	334 004	266 439
5.	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu	(7 316)	(7 176)
	- zmiana przyjętych zasad polityki rachunkowości	0	0
	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu po korektach	(7 316)	(7 176)
5.1	Zmiany kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny	(18 718)	(11 988)
a)	zwiększenie z tytułu:	0	2 812
	-wyceny aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży	0	0
	- aktywa i rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	0	2 812
b)	zmniejszenie z tytułu:	18 718	14 800
	- przeniesienie do kapitału zapasowego	0	0
	- wycena aktywów finansowych	18 521	14 800
	- aktywa i rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	197	0
5.2	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na koniec okresu	(26 034)	(19 164)
6.	Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na początek okresu	11 300	7 700
6.1.	Zmiany funduszu ogólnego ryzyka bankowego	4 200	3 600
a)	zwiększenia z tytułu:	4 200	3 600
	-podział zysku	4 200	3 600
b)	zmniejszenia z tytułu:	0	0
	-pokrycie straty	0	0
6.2.	Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na koniec okresu	15 500	11 300

Bank Polskiej Spółdzielczości S.A.
Śródroczne dane finansowe za okres 6 miesięcy zakończony dnia 30 czerwca 2011 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	86 244	57 150
8.1.	Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	86 244	57 150
	- zmiany zasad rachunkowości	0	0
8.2.	Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	86 244	57 150
8.3.	Zmiana zysku z lat ubiegłych	(86 244)	(57 150)
a)	zwiększenia z tytułu:	0	0
	- przeniesienie na stratę	0	0
	- inne	0	0
b)	zmniejszenie z tytułu:	86 244	57 150
	-podział zysku	86 244	57 150
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	47 134	36 737
a)	zysk netto	47 134	36 737
b)	strata netto	0	0
II	Kapitał własny na koniec okresu (BZ)	597 148	455 233
III	Kapitał własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	597 148	455 233

Bank Polskiej Spółdzielczości S.A.
Śródroczne dane finansowe za okres 6 miesięcy zakończony dnia 30 czerwca 2011 roku
RACHUNEK PRZEPŁYWÓW PIENIĘŻNYCH (w tys. zł)

Przepływy środków pieniężnych		Od 01 stycznia 2011 do 30 czerwca 2011 dane niebadane	Od 01 stycznia 2010 do 30 czerwca 2010 dane niebadane
A.	Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej		
I.	Zysk (strata) netto	47 134	36 737
II.	Korekty razem:	(472 125)	(226 750)
1.	Amortyzacja	8 869	7 533
2.	Odsetki	(68 900)	(71 135)
3.	Dywidendy otrzymane	(8 585)	(9 354)
4.	Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej	(372)	22
5.	Zmiana stanu rezerw	6 576	3 853
6.	Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	1 233 655	(1 397 010)
7.	Zmiana stanu należności od sektora finansowego	16 929	473 765
8.	Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	(723 835)	(508 716)
9.	Zmiana stanu udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych (handlowych)	(456 646)	(107 788)
10.	Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora finansowego (łącznie z Bankiem Centralnym)	(624 798)	1 156 649
11.	Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego	(122 689)	196 235
12.	Zmiana stanu zobowiązań z tytułu papierów wartościowych	0	0
13.	Zmiana stanu innych zobowiązań, w tym z tytułu instrumentów finansowych	45 441	53 482
14.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	(18 614)	(12 338)
15.	Zmiana stanu przychodów przyszłych okresów i zastrzeżonych	16 985	(3 211)
16.	Zmiana innych aktywów	223 959	(4 322)
17.	Inne korekty	(100)	(4 415)
III.	Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I+/-II)	(424 991)	(190 013)
B.	Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej		
I.	Wpływy	167 560	576 319
1.	Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach zależnych	7 249	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)	85 240	500 900
5.	Zbycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	2 052	49
6.	Dywidendy otrzymane	8 585	9 354
7.	Inne wpływy inwestycyjne	64 434	66 016
II.	Wydatki	22 781	194 620
1.	Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach zależnych	10 449	1 112
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 akty-	0	184 995

Bank Polskiej Spółdzielczości S.A.
Śródroczne dane finansowe za okres 6 miesięcy zakończony dnia 30 czerwca 2011 roku
RACHUNEK PRZEPLYWÓW PIENIĘŻNYCH (w tys. zł)

	wów finansowych (lokacyjnych)		
5.	Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	12 332	8 513
6.	Inne wydatki inwestycyjne	0	0
III.	Przeplwy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)	144 779	381 699
C.	Przeplwy środków pieniężnych z działalności finansowej		
I.	Wpływy	66 810	35
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	187	35
5.	Wpływy netto z emisji i dopłat do kapitału	66 623	0
6.	Inne wpływy finansowe	0	0
II.	Wydatki	0	14 491
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	0	14 491
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.	Przeplwy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)	66 810	(14 456)
D.	Przeplwy pieniężne netto, razem (A.III+/- B.III+/-C.III)	(213 402)	177 230
E.	Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym	(213 402)	177 230
	- zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	0	0
F.	Środki pieniężne na początek okresu	1 017 604	324 715
G.	Środki pieniężne na koniec okresu (F+/-D), w tym	804 202	501 945
	- o ograniczonej możliwości dysponowania	2745	2 577

Bank Polskiej Spółdzielczości S.A.
Śródroczne dane finansowe za okres 6 miesięcy zakończony dnia 30 czerwca 2011 roku
GŁÓWNE POZYCJE SPRAWOZDANIA W PRZELICZENIU NA EUR

Główne pozycje aktywów	30.06.2011		30.06.2010	
	tys. zł	tys. EUR	tys. zł	tys. EUR
Kasa, środki w Banku Centralnym	716 034	179 610	370 529	89 375
Należności od sektora finansowego	748 577	187 773	772 815	186 409
Należności od sektora niefinansowego	5 784 370	1 450 953	4 415 077	1 064 952
Należności od sektora budżetowego	373 742	93 750	352 002	84 906
Dłużne papiery wartościowe	7 360 217	1 846 240	7 469 609	1 801 729
Udziały lub akcje w jednostkach zależnych	23 482	5 890	14 646	3 533
Udziały lub akcje w jednostkach stowarzyszonych	4 582	1 149	759	183
Udziały i akcje w innych jednostkach	319 262	80 084	233 725	56 376
Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	379 025	95 075	70 653	17 042
Wartości niematerialne i prawne, w tym:	33 664	8 444	26 757	6 454
Rzeczowe aktywa trwałe	102 427	25 693	85 443	20 609
Inne aktywa	66 170	16 598	31 948	7 706
Rozliczenia międzyokresowe	48 552	12 179	40 870	9 858
Aktywa razem	15 960 104	4 003 438	13 884 833	3 349 132

Główne pozycje pasywów	30.06.2011		30.06.2010	
	tys. zł	tys. EUR	tys. zł	tys. EUR
Zobowiązania wobec sektora finansowego	13 132 334	3 294 119	11 373 229	2 743 314
Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	1 418 076	355 711	1 270 558	306 469
Zobowiązania wobec sektora budżetowego	217 315	54 511	305 330	73 648
Inne zobowiązania z tytułu instrumentów finansowych	3 089	775	2 078	501
Fundusze specjalne i inne zobowiązania	163 415	40 991	169 711	40 936
Koszty i przychody rozliczane w czasie oraz zastrzeżone	147 087	36 895	124 170	29 951
Rezerwy	49 743	12 478	34 834	8 402
Zobowiązania podporządkowane	231 897	58 169	149 690	36 106
Kapitał (fundusz) podstawowy	199 870	50 135	133 247	32 140
Kapitał (fundusz) zapasowy	334 004	83 782	266 439	64 267
Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	(26 034)	(6 530)	(19 164)	(4 623)
Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	42 174	10 579	37 974	9 160
Zysk (strata) netto	47 134	11 823	36 737	8 861
Pasywa razem	15 960 104	4 003 438	13 884 833	3 349 132

Bank Polskiej Spółdzielczości S.A.
Śródroczne dane finansowe za okres 6 miesięcy zakończony dnia 30 czerwca 2011 roku
GLÓWNE POZYCJE SPRAWOZDANIA W PRZELICZENIU NA EUR

Główne pozycje pozabilansowe	30.06.2011		30.06.2010	
	tys. zł	tys. EUR	tys. zł	tys. EUR
Pozabilansowe zobowiązania warunkowe	2 220 423	556 972	2 006 764	484 048
Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna/sprzedaży	625 692	156 949	887 169	213 992
Pozostałe	3 087	774	4 321	1 042
Pozycje pozabilansowe razem	2 849 202	714 695	2 898 254	699 082

Do przeliczenia wartości pozycji bilansowych i pozabilansowych na dzień 30 czerwca 2011 roku na walutę EUR zastosowano średni kurs ogłoszony przez Narodowy Bank Polski na ten dzień wynoszący 3,9866 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 2010 roku, który wynosił 4,1458 zł za 1 EUR.

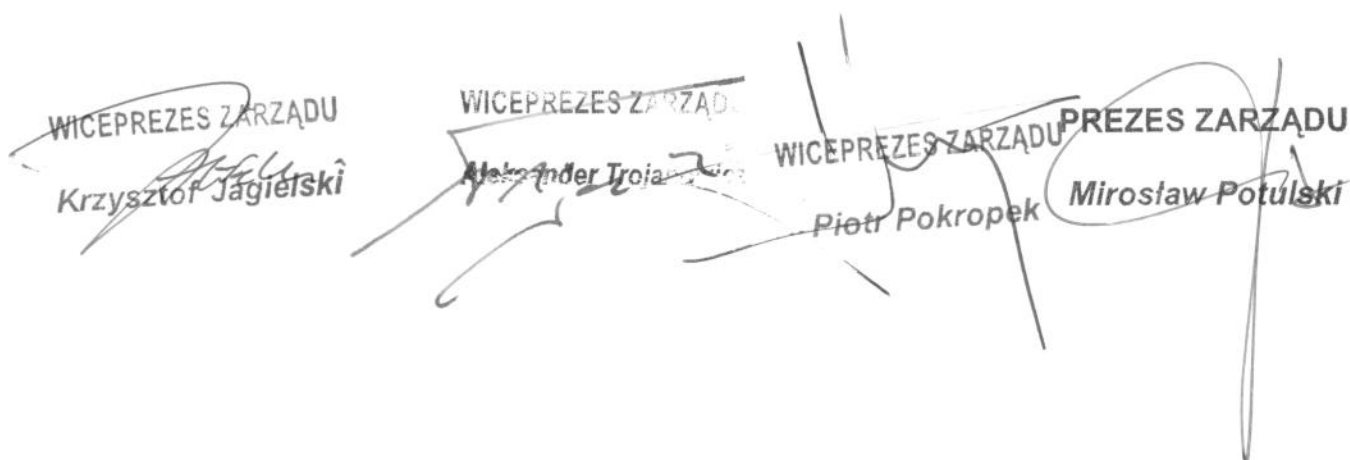
Główne pozycje rachunku zysków i strat	2011		2010	
	tys. zł	tys. EUR	tys. zł	tys. EUR
Wynik z tytułu odsetek	99 142	24 990	55 959	13 975
Wynik z tytułu prowizji	23 843	6 010	25 409	6 346
Przychody z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych, o zmiennej kwocie dochodu	9 060	2 284	10 471	2 615
Wynik na operacjach finansowych	27 305	6 882	39 614	9 893
Wynik z pozycji wymiany	7 540	1 900	4 012	1 002
Wynik na działalności bankowej	166 890	42 066	135 465	33 831
Pozostałe przychody operacyjne	18 030	4 545	12 040	3 007
Pozostałe koszty operacyjne	11 751	2 962	6 519	1 628
Koszty działania banku	95 812	24 150	88 084	21 998
Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	8 869	2 236	7 533	1 881
Różnica wartości rezerw i aktualizacji	(13 815)	(3 482)	(7 591)	(1 896)
Wynik z działalności operacyjnej	54 673	13 781	37 778	9 435
Zysk (strata) brutto	54 673	13 781	37 778	9 435
Podatek dochodowy	7 621	1 921	5 453	1 362
Udział w zyskach/stratach netto jednostek podporządkowanych wycenianych metodą praw własności	82	21	4 412	1 102
Zysk netto	47 134	11 881	36 737	9 175

Bank Polskiej Spółdzielczości S.A.
Śródroczne dane finansowe za okres 6 miesięcy zakończony dnia 30 czerwca 2011 roku
GŁÓWNE POZYCJE SPRAWOZDANIA W PRZELICZENIU NA EUR

Główne pozycje rachunku przepływów pieniężnych	30.06.2011		30.06.2010	
	tys. zł	tys. EUR	tys. zł	tys. EUR
Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej	(424 991)	(107 123)	(190 013)	(47 454)
Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej	144 779	36 493	381 699	95 325
Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej	66 810	16 840	(14 456)	(3 610)
Przepływy pieniężne netto razem	(213 402)	(53 790)	177 230	44 261

Główne pozycje rachunku zysków i strat oraz rachunku przepływów pieniężnych za okres od dnia 01 stycznia 2011 roku do dnia 30 czerwca 2011 roku oraz za okres od dnia 01 stycznia 2010 roku do dnia 30 czerwca 2010 roku przeliczone zostały na walutę EUR odpowiednio według kursu 3,9673 zł za 1 EUR oraz 4,0042 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 BPS S.A.




 WICEPREZES ZARZĄDU Krzysztof Jagielski

 WICEPREZES ZARZĄDU Aleksander Trojański

 WICEPREZES ZARZĄDU Piotr Pokropek

 PREZES ZARZĄDU Mirosław Potulski

Warszawa, 14 września 2011 roku



 Główny Księgowy

 Anna Zawada

