

**Skrócone śródroczne skonsolidowane dane finansowe
Grupy Kapitałowej
Banku Polskiej Spółdzielczości S.A.
za okres 6 miesięcy zakończony dnia
30 czerwca 2017 roku**

Warszawa, 19 września 2017 roku

**Skrócone śródroczne skonsolidowane dane finansowe Grupy Kapitałowej
Banku Polskiej Spółdzielczości S.A.
za okres 6 miesięcy zakończony dnia 30 czerwca 2017 roku**

(w tys. zł)

Skonsolidowany rachunek zysków i strat w przeliczeniu na walutę EUR

	Od 1 stycznia 2017 do 30 czerwca 2017 dane niebadane		Od 1 stycznia 2016 do 30 czerwca 2016 dane niebadane dane przekształcone*	
	w tys. zł	w tys. EUR	w tys. zł	w tys. EUR
Wynik z tytułu odsetek	125 499	29 547	117 012	26 712
Wynik z tytułu prowizji i opłat	32 950	7 758	33 312	7 605
Wynik na działalności podstawowej	175 114	41 229	293 332	66 963
Pozostałe przychody i koszty operacyjne netto	44 740	10 534	49 976	11 409
Ogólne koszty administracyjne	-184 082	-43 340	-182 155	-41 583
Wynik odpisów z tytułu utraty wartości aktywów oraz rezerw na zobowiązania pozabilansowe	-43 019	-10 128	-57 352	-13 093
Wynik na działalności operacyjnej	-7 247	-1 705	103 801	23 696
Zysk (strata) brutto	-7 247	-1 705	103 801	23 696
Zysk (strata) netto	-6 498	-1 530	81 454	18 595

Skonsolidowane sprawozdanie z sytuacji finansowej w przeliczeniu na walutę EUR

	30 czerwca 2017 dane niebadane		31 grudnia 2016	
	w tys. zł	w tys. EUR	w tys. zł	w tys. EUR
Aktywa				
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	7 730 866	1 829 141	7 777 814	1 758 095
Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży	4 841 121	1 145 421	4 957 751	1 120 649
Aktywa finansowe utrzymywane do terminu zapadalności	5 776 155	1 366 652	3 674 746	830 639
Aktywa razem	22 455 862	5 313 111	20 159 613	4 556 875
Zobowiązania				
Zobowiązania wobec innych banków	16 697 623	3 950 698	15 703 845	3 549 694
Zobowiązania wobec klientów	2 577 941	609 947	2 504 261	566 063
Zobowiązania razem	21 619 298	5 115 178	19 390 856	4 383 105
Kapitał własny ogółem	836 564	197 933	768 757	173 770
Suma zobowiązań i kapitału własnego	22 455 862	5 313 111	20 159 613	4 556 875

Skonsolidowane sprawozdanie z przepływów pieniężnych w przeliczeniu na walutę EUR

	Od 1 stycznia 2017 do 30 czerwca 2017 dane niebadane		Od 1 stycznia 2016 do 30 czerwca 2016 dane niebadane dane przekształcone*	
	w tys. zł	w tys. EUR	w tys. zł	w tys. EUR
Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej	2 158 224	508 128	-529 153	-120 797
Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej	-2 077 280	-489 071	71 033	16 216
Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej	225 557	53 105	-81 625	-18 634
Przepływy pieniężne netto, razem	306 501	72 162	-539 745	-123 215

* szczegóły przedstawiono w nocie nr 2.8

Do przeliczenia wartości pozycji skonsolidowanego sprawozdania z sytuacji finansowej na dzień 30 czerwca 2017 roku na walutę EUR zastosowano średni kurs ogłoszony przez Narodowy Bank Polski na ten dzień wynoszący 4,2265 zł za 1 EUR. Porównywalne dane finansowe zostały przeliczone na walutę EUR przy zastosowaniu średniego kursu ogłoszonego przez Narodowy Bank Polski na dzień 31 grudnia 2016 roku, który wynosił 4,4240 zł za 1 EUR.

Główne pozycje skonsolidowanego sprawozdania z przepływów pieniężnych oraz skonsolidowanego rachunku zysków i strat za okres 6 miesięcy zakończony dnia 30 czerwca 2017 roku oraz za okres 6 miesięcy zakończony dnia 30 czerwca 2016 roku przeliczone zostały na walutę EUR, odpowiednio według kursu 4,2474 zł za 1 EUR oraz 4,3805 zł za 1 EUR. Kursy te wyliczono jako średnią arytmetyczną średnich kursów ogłaszanych przez Narodowy Bank Polski obowiązujących na ostatni dzień każdego miesiąca objętego danymi finansowymi.

Spis treści

Skonsolidowany rachunek zysków i strat.....	4
Skonsolidowane sprawozdanie z całkowitych dochodów.....	5
Skonsolidowane sprawozdanie z sytuacji finansowej.....	6
Zestawienie zmian w skonsolidowanym kapitale własnym.....	7
Skonsolidowane sprawozdanie z przepływów pieniężnych.....	9
Zasady (polityka) rachunkowości oraz dodatkowe noty objaśniające.....	11
1. Informacje o Banku i Grupie Kapitałowej.....	11
1.1. Bank.....	11
1.2. Skład Grupy Kapitałowej.....	11
1.3. Zmiany w Grupie Kapitałowej.....	16
1.4. Zatwierdzenie skonsolidowanego sprawozdania finansowego.....	17
2. Opis ważniejszych zasad rachunkowości, szacunków i ocen.....	17
2.1. Podstawa sporządzania skonsolidowanego sprawozdania finansowego.....	17
2.2. Oświadczenie o zgodności.....	18
2.3. Okres i zakres skróconych śródrocznych skonsolidowanych danych finansowych.....	18
2.4. Kontynuacja działalności.....	18
2.5. Dokonywanie szacunków oraz profesjonalny osąd.....	19
2.6. Istotne zasady rachunkowości.....	19
2.7. Wycena pozycji w walutach obcych.....	26
2.8. Zestawienie prezentujące zmiany dokonane w celu zapewnienia porównywalności danych.....	26
3. Segmenty działalności.....	28
4. Wynik z tytułu odsetek.....	31
5. Wynik z tytułu prowizji i opłat.....	32
6. Przychody z tytułu dywidend.....	32
7. Wynik na aktywach i zobowiązaniach finansowych wycenianych do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat oraz wynik z pozycji wymiany.....	33
8. Wynik na działalności inwestycyjnej.....	33
9. Pozostałe przychody operacyjne.....	34
10. Pozostałe koszty operacyjne.....	34
11. Ogólne koszty administracyjne.....	35
12. Świadczenia pracownicze.....	35
13. Wynik odpisów z tytułu utraty wartości aktywów oraz rezerw na zobowiązania pozabilansowe.....	36
14. Kasa, środki w Banku Centralnym.....	37
15. Należności od innych banków.....	37
16. Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu.....	38
17. Kredyty i pożyczki udzielone klientom.....	39
18. Leasing finansowy.....	43
19. Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży.....	44
20. Aktywa finansowe utrzymywane do terminu zapadalności.....	45
21. Zapasy.....	45
22. Rzeczowe aktywa trwałe.....	46
23. Nieruchomości inwestycyjne.....	46
24. Wartości niematerialne.....	46
25. Inne aktywa.....	47
26. Zobowiązania wobec innych banków.....	48
27. Zobowiązania wobec klientów.....	49
28. Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych.....	50
29. Pozostałe zobowiązania.....	51
30. Rezerwy.....	52
31. Kapitały własne.....	52
32. Wartość godziwa instrumentów finansowych.....	53
33. Kategorie wyceny do wartości godziwej aktywów i zobowiązań finansowych.....	55
34. Zarządzanie kapitałem.....	59
35. Pozostałe informacje.....	63
36. Zdarzenia następujące po dniu bilansowym.....	63

**Skrócone śródroczne skonsolidowane dane finansowe Grupy Kapitałowej
Banku Polskiej Spółdzielczości S.A.
za okres 6 miesięcy zakończony dnia 30 czerwca 2017 roku**

(w tys. zł)

Skonsolidowany rachunek zysków i strat

Działalność kontynuowana

	Nota	Od 1 stycznia 2017 do 30 czerwca 2017 dane niebadane	Od 1 stycznia 2016 do 30 czerwca 2016 dane niebadane dane przekształcone*
Przychody z tytułu odsetek	4	266 313	226 962
Koszty z tytułu odsetek	4	-140 814	-109 950
Wynik z tytułu odsetek		125 499	117 012
Przychody z tytułu prowizji i opłat	5	41 753	42 673
Koszty z tytułu prowizji i opłat	5	-8 803	-9 361
Wynik z tytułu prowizji i opłat		32 950	33 312
Przychody z tytułu dywidend	6	957	1 091
Wynik na aktywach i zobowiązaniach finansowych wycenianych do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat oraz wynik z pozycji wymiany	7	5 961	5 495
Wynik na działalności inwestycyjnej	8	9 747	136 422
Wynik na działalności podstawowej		175 114	293 332
Pozostałe przychody operacyjne	9	74 171	83 057
Pozostałe koszty operacyjne	10	-29 431	-33 081
Pozostałe przychody i koszty operacyjne netto		44 740	49 976
Ogólne koszty administracyjne	11	-184 082	-182 155
Wynik odpisów z tytułu utraty wartości aktywów oraz rezerw na zobowiązania pozabilansowe	13	-43 019	-57 352
Wynik na działalności operacyjnej		-7 247	103 801
Zysk (strata) brutto		-7 247	103 801
Podatek dochodowy		749	-22 347
- bieżący podatek dochodowy		-769	-18 263
- odroczony podatek dochodowy		1 518	-4 084
Zysk (strata) netto		-6 498	81 454
- przypadający akcjonariuszom jednostki dominującej		-5 552	80 886
- przypadający akcjonariuszom niekontrolującym		-946	568
Zysk (strata) na akcję (w zł) z zysku za rok obrotowy przypadający akcjonariuszom jednostki dominującej			
- podstawowy z zysku (straty) za rok obrotowy		-0,01	0,22
- rozwodniony z zysku (straty) za rok obrotowy		-0,01	0,22

W okresach zakończonych odpowiednio dnia 30 czerwca 2017 roku oraz dnia 30 czerwca 2016 roku Grupa Kapitałowa nie prowadziła działalności zaniechanej.

* szczegóły przedstawiono w nocie nr 2.8

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

**Skrócone śródroczne skonsolidowane dane finansowe Grupy Kapitałowej
Banku Polskiej Spółdzielczości S.A.
za okres 6 miesięcy zakończony dnia 30 czerwca 2017 roku**

(w tys. zł)

Skonsolidowane sprawozdanie z całkowitych dochodów

	Od 1 stycznia 2017 do 30 czerwca 2017 dane niebadane	Od 1 stycznia 2016 do 30 czerwca 2016 dane niebadane dane przekształcone*
Zysk (strata) netto	-6 498	81 454
Pozostałe całkowite dochody netto, które mogą zostać przeniesione do wyniku finansowego	43 097	-78 061
Wycena aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży	59 462	14 304
- podatek odroczony	-11 299	-2 718
Przeniesienie na wynik finansowy w wyniku sprzedaży aktywów finansowych z portfela dostępnych do sprzedaży	-6 630	-111 065
- podatek odroczony	1 260	21 102
Rozliczenie wyceny papierów wartościowych reklasyfikowanych z portfela dostępnych do sprzedaży do portfela utrzymywanych do terminu zapadalności	375	390
- podatek odroczony	-71	-74
Razem całkowite dochody netto	36 599	3 393
- przypadający akcjonariuszom jednostki dominującej	37 545	2 825
- przypadający akcjonariuszom niekontrolującym	-946	568

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

**Skrócone śródroczne skonsolidowane dane finansowe Grupy Kapitałowej
Banku Polskiej Spółdzielczości S.A.
za okres 6 miesięcy zakończony dnia 30 czerwca 2017 roku**

(w tys. zł)

Skonsolidowane sprawozdanie z sytuacji finansowej

	Nota	30 czerwca 2017 dane niebadane	31 grudnia 2016
Aktywa			
Kasa, środki w Banku Centralnym	14	1 956 683	1 697 998
Należności od innych banków	15	976 185	885 248
Pochodne instrumenty finansowe		2 303	6 330
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	16	37 583	6 158
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	17	7 730 866	7 777 814
Należności z tytułu leasingu finansowego	18	271 813	264 257
Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży	19	4 841 121	4 957 751
Aktywa finansowe utrzymywane do terminu zapadalności	20	5 776 155	3 674 746
Zapasy	21	13 573	14 496
Rzeczowe aktywa trwałe	22	560 538	578 800
Nieruchomości inwestycyjne	23	50 979	25 351
Wartości niematerialne	24	57 864	63 864
Należności z tytułu bieżącego podatku dochodowego		7 363	22 491
Aktywo z tytułu odroczonego podatku dochodowego		88 126	100 031
Aktywa trwałe przeznaczone do sprzedaży		2 382	4 494
Inne aktywa	25	82 328	79 784
Aktywa razem		22 455 862	20 159 613
Zobowiązania			
Zobowiązania wobec Banku Centralnego		54	37
Zobowiązania wobec innych banków	26	16 697 623	15 703 845
Zobowiązania z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu		999 883	0
Pochodne instrumenty finansowe		1 408	1 353
Zobowiązania wobec klientów	27	2 577 941	2 504 261
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	28	1 123 556	923 733
Zobowiązania z tytułu bieżącego podatku dochodowego		214	1 256
Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego		555	776
Pozostałe zobowiązania	29	199 410	235 938
Rezerwy	30	18 654	19 657
Zobowiązania razem		21 619 298	19 390 856
Kapitał własny			
Kapitał zakładowy	31	417 247	399 348
Akcje własne	31	-2 133	-2 133
Kapitał zapasowy	31	325 026	266 459
Kapitał z aktualizacji wyceny	31	-3 622	-46 719
Niepodzielony wynik finansowy z lat ubiegłych	31	-47 631	-38 675
Wynik roku bieżącego	31	-5 552	25 949
Pozostałe kapitały	31	73 292	73 324
Razem kapitał własny przypadający akcjonariuszom jednostki dominującej		756 627	677 553
Przypadający akcjonariuszom niekontrolującym		79 937	91 204
Kapitał własny ogółem		836 564	768 757
Suma zobowiązań i kapitału własnego		22 455 862	20 159 613

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

**Skrócone śródroczne skonsolidowane dane finansowe Grupy Kapitałowej
Banku Polskiej Spółdzielczości S.A.
za okres 6 miesięcy zakończony dnia 30 czerwca 2017 roku**

(w tys. zł)

Zestawienie zmian w skonsolidowanym kapitale własnym

Za okres zakończony 30 czerwca 2017 roku dane niebadane											
Przypadający akcjonariuszom jednostki dominującej											
	Kapitał zakładowy	Akcje własne	Kapitał zapasowy	Kapitał z aktualizacji wyceny	Niepodzielony wynik finansowy z lat ubiegłych	Wynik roku bieżącego	Pozostałe kapitały	Kapitał własny razem	Akcjonariusze niekontrolujący	Kapitał własny ogółem	
Kapitał na początek okresu	399 348	-2 133	266 459	-46 719	-38 675	25 949	73 324	677 553	91 204	768 757	
Wynik za okres	0	0	0	0	0	-5 552	0	-5 552	-946	-6 498	
Pozostałe całkowite dochody netto	0	0	0	43 097	0	0	0	43 097	0	43 097	
Calkowite dochody netto razem za okres	0	0	0	43 097	0	-5 552	0	37 545	-946	36 599	
Przeniesienie wyniku z lat ubiegłych	0	0	0	0	25 949	-25 949	0	0	0	0	
Podział zysku z przeznaczeniem na kapitał	0	0	31 831	0	-31 831	0	0	0	0	0	
Nabycie od akcjonariuszy niekontrolujących	0	0	0	0	0	0	-19	-19	-291	-310	
Podwyższenie kapitałów	17 899	0	26 736	0	0	0	0	44 635	0	44 635	
Podwyższenie / obniżenie kapitałów w jednostce zależnej	0	0	0	0	0	0	-12	-12	-10 030	-10 042	
Utrata kontroli nad jednostkami zależnymi	0	0	0	0	-2 954	0	0	-2 954	0	-2 954	
Pozostałe	0	0	0	0	-120	0	-1	-121	0	-121	
Kapitał na koniec okresu	417 247	-2 133	325 026	-3 622	-47 631	-5 552	73 292	756 627	79 937	836 564	

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

**Skrócone śródroczne skonsolidowane dane finansowe Grupy Kapitałowej
Banku Polskiej Spółdzielczości S.A.
za okres 6 miesięcy zakończony dnia 30 czerwca 2017 roku**

(w tys. zł)

Za okres zakończony 30 czerwca 2016 roku
dane niebadane, dane przekształcone

	Przypadający akcjonariuszom jednostki dominującej									
	Kapitał zakładowy	Akcje własne	Kapitał zapasowy	Kapitał z aktualizacji wyceny	Niepodzielony wynik finansowy z lat ubiegłych	Wynik roku bieżącego	Pozostałe kapitały	Kapitał własny razem	Akcjonariusze niekontrolujący	Kapitał własny ogółem
Kapitał na początek okresu	354 097	-2 133	213 675	48 882	-22 051	-35 699	74 055	630 826	92 410	723 236
Korekta BO*	0	0	0	0	6 781	2 696	0	9 477	0	9 477
Kapitał na początek okresu po przekształceniu	354 097	-2 133	213 675	48 882	-15 270	-33 003	74 055	640 303	92 410	732 713
Wynik za okres	0	0	0	0	0	80 886	0	80 886	568	81 454
Pozostałe całkowite dochody netto	0	0	0	-78 061	0	0	0	-78 061	0	-78 061
Calkowite dochody netto razem za okres	0	0	0	-78 061	0	80 886	0	2 825	568	3 393
Przeniesienie wyniku z lat ubiegłych	0	0	0	0	-33 003	33 003	0	0	0	0
Podział zysku z przeznaczeniem na kapitał	0	0	-18 153	0	18 153	0	0	0	0	0
Nabycie od akcjonariuszy niekontrolujących	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Podwyższenie kapitałów	26 314	0	39 125	0	0	0	0	65 439	0	65 439
Podwyższenie / obniżenie kapitałów w jednostce zależnej	0	0	0	0	0	0	-2 437	-2 437	4 875	2 438
Utrata kontroli nad jednostkami zależnymi	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Pozostałe	0	0	-521	0	-4 209	0	109	-4 621	593	-4 028
Kapitał na koniec okresu	380 411	-2 133	234 126	-29 179	-34 329	80 886	71 727	701 509	98 446	799 955

* szczegóły przedstawiono w nocie nr 2.8

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

**Skrócone śródroczne skonsolidowane dane finansowe Grupy Kapitałowej
Banku Polskiej Spółdzielczości S.A.
za okres 6 miesięcy zakończony dnia 30 czerwca 2017 roku**

(w tys. zł)

Skonsolidowane sprawozdanie z przepływów pieniężnych

	Nota	Od 1 stycznia 2017 do 30 czerwca 2017 dane niebadane	Od 1 stycznia 2016 do 30 czerwca 2016 dane niebadane dane przekształcone*
Przeplwy środków pieniężnych z działalności operacyjnej			
Zysk (strata) netto		-6 498	81 454
Korekty razem:		2 164 722	-610 607
Amortyzacja	11	26 357	27 515
Odsetki		-42 618	-4 942
Dywidendy otrzymane	6	-957	-1 091
Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej		-613	-136 327
Zmiana stanu należności od innych banków		-43 121	27 739
Zmiana stanu aktywów finansowych przeznaczonych do obrotu		-31 425	23 217
Zmiana stanu kredytów i pożyczek udzielonych klientom		46 948	-49 235
Zmiana należności z tytułu leasingu finansowego		-7 556	28 200
Zmiana stanu aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży		158 603	-823 196
Zmiana stanu zapasów		923	-9 073
Zmiana stanu aktywów trwałych przeznaczonych do sprzedaży		2 112	264
Zmiana stanu innych aktywów		6 456	-7 547
Zmiana stanu zobowiązań wobec Banku Centralnego		17	46
Zmiana stanu zobowiązań wobec innych banków		993 778	-69 768
Zmiana zobowiązań z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu		999 883	0
Zmiana stanu pochodnych instrumentów finansowych		4 082	-3 011
Zmiana stanu zobowiązań wobec klientów		73 680	361 235
Zmiana stanu pozostałych zobowiązań		-42 528	-8 865
Zmiana stanu rezerw		-1 003	-1 089
Zapłacony podatek dochodowy		13 317	8 862
Bieżący i odroczony podatek dochodowy ujęty w wyniku finansowym		749	22 347
Inne korekty		7 638	4 112
Przeplwy pieniężne netto z działalności operacyjnej		2 158 224	-529 153
Przeplwy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej			
Wpływy		131 477	176 806
Zbycie aktywów finansowych		100 000	147 991
Zbycie rzeczowych aktywów trwałych, nieruchomości inwestycyjnych oraz wartości niematerialnych		1 120	6 029
Dywidendy otrzymane	6	957	1 091
Odsetki otrzymane		29 400	21 695
Wydatki		-2 208 757	-105 773
Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach zależnych		-310	0
Nabycie aktywów finansowych		-2 169 291	-52 745
Nabycie rzeczowych aktywów trwałych, nieruchomości inwestycyjnych oraz wartości niematerialnych		-39 156	-53 028
Przeplwy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej		-2 077 280	71 033

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

**Skrócone śródroczne skonsolidowane dane finansowe Grupy Kapitałowej
Banku Polskiej Spółdzielczości S.A.
za okres 6 miesięcy zakończony dnia 30 czerwca 2017 roku**

(w tys. zł)

cd. Skonsolidowane sprawozdanie z przepływów pieniężnych

Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej		
Wpływy	744 663	929 619
Emisja dłużnych papierów wartościowych	699 915	863 832
Wpływy z emisji akcji i dopłat do kapitału	44 748	65 787
Wydatki	-519 106	-1 011 244
Płatności z tytułu kosztów emisji akcji	-737	-345
Płatności zobowiązań z tytułu umów leasingu finansowego	0	-35
Spłata dłużnych papierów wartościowych	-518 369	-1 010 864
Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej	225 557	-81 625
Przepływy pieniężne netto, razem	306 501	-539 745
Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym	306 501	-539 745
- zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	33 905	2 895
Środki pieniężne na początek okresu	1 977 094	1 570 335
Środki pieniężne na koniec okresu	2 283 595	1 030 590
- środki o ograniczonej możliwości dysponowania	0	0

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

Zasady (polityka) rachunkowości oraz dodatkowe noty objaśniające

1. Informacje o Banku i Grupie Kapitałowej

1.1. Bank

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

Bank Polskiej Spółdzielczości S.A. został utworzony na podstawie decyzji Prezesa Narodowego Banku Polskiego nr 65 z dnia 22 października 1991 roku. Pierwotnie działał pod firmą Gospodarczy Bank Południowo-Zachodni S.A. („GBPZ S.A.”) z siedzibą we Wrocławiu. Na podstawie uchwały nr 12/2001 Walnego Zgromadzenia GBPZ S.A. podjętej w dniu 16 maja 2001 roku, firmę zmieniono na Bank Polskiej Spółdzielczości S.A. Zmiana firmy na Bank Polskiej Spółdzielczości S.A. została zarejestrowana w KRS w dniu 27 marca 2002 roku. Siedziba Banku mieści się w Warszawie przy ul. Grzybowskiej 81.

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

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

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

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

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

1.2. Skład Grupy Kapitałowej

Na dzień 30 czerwca 2017 roku w skład Grupy Kapitałowej wchodził Bank Polskiej Spółdzielczości S.A. jako jednostka dominująca oraz następujące spółki zależne:

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

DM BPS S.A. oferuje usługi w zakresie wykonywania zleceń na regulowanym rynku giełdowym, prowadzonym przez Giełdę Papierów Wartościowych S.A. w Warszawie (rynek Catalyst, rynek NewConnect).

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

Na dzień 30 czerwca 2017 roku kapitał zakładowy DM BPS S.A. wynosił 6.669 tys. zł.

Udział Grupy Kapitałowej Banku BPS w głosach na dzień 30 czerwca 2017 roku oraz na dzień 31 grudnia 2016 roku wynosił 100,00%.

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

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

Na dzień 30 czerwca 2017 roku kapitał zakładowy BPS TFI S.A. wynosił 7.500 tys. zł.

Udział Grupy Kapitałowej Banku BPS w głosach na dzień na dzień 30 czerwca 2017 roku oraz na dzień 31 grudnia 2016 roku wynosił 100%.

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

Przedmiotem działalności CF BPS S.A. jest restrukturyzacja i windykacja należności trudnych oraz zarządzanie wierzytelnościami funduszy sekurytyzacyjnych. Spółka świadczy usługi na rzecz Banku Polskiej Spółdzielczości S.A. i Banków Spółdzielczych zrzeszonych w Banku BPS oraz innych podmiotów bankowych i pozabankowych.

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

Na dzień 30 czerwca 2017 roku kapitał zakładowy Centrum Finansowego Banku BPS S.A. wynosił 8.364 tys. zł.

Udział Grupy Kapitałowej Banku BPS w głosach na dzień 30 czerwca 2017 roku oraz na dzień 31 grudnia 2016 roku wynosił 84,24%.

BPS Leasing S.A utworzony w dniu 8 września 2010 roku. Spółkę powołano w celu świadczenia kompleksowych usług leasingu środków trwałych dla klientów Grupy Kapitałowej Banku BPS i Banków Spółdzielczych zrzeszonych w Banku BPS.

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

Na dzień 30 czerwca 2017 roku kapitał zakładowy BPS Leasing S.A. wynosił 1.000 tys. zł.

Udział Grupy Kapitałowej Banku BPS w głosach na dzień 30 czerwca 2017 roku oraz na dzień 31 grudnia 2016 roku wynosił 100%.

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

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

Na dzień 30 czerwca 2017 roku kapitał zakładowy BPS Faktor S.A. wynosił 1.000 tys. zł.

Udział Grupy Kapitałowej Banku BPS w głosach na dzień 30 czerwca 2017 roku oraz na dzień 31 grudnia 2016 roku wynosił 76,00%.

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

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

Na dzień 30 czerwca 2017 roku kapitał zakładowy BPS Doradztwo S.A. wynosił 26.352 tys. zł.

Udział Grupy Kapitałowej Banku BPS w głosach na dzień 30 czerwca 2017 roku oraz na dzień 31 grudnia 2016 roku wynosił 100%.

IT BPS Sp. z o.o. utworzona w dniu 5 stycznia 2011 roku. Spółka jest producentem i integratorem rozwiązań informatycznych obsługujących instytucje z sektora bankowego, administruje systemami informatycznymi Banku BPS i Banków Spółdzielczych oraz nadzoruje prace i rozwój infrastruktury technicznej w całym Zrzeszeniu. Podmiot wdraża oprogramowania i aplikacje, świadczy usługi szkoleniowe i konsultingowe, buduje i integruje zarówno sieci lokalne, jak i rozległe sieci komputerowe, dostarcza i instaluje sprzęt komputerowy. Spółka opracowuje rozwiązania IT dla podmiotów z Grupy Kapitałowej Banku BPS i Banków Spółdzielczych oraz zapewnia niezbędne systemy informatyczne.

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

Na dzień 30 czerwca 2017 roku kapitał zakładowy IT BPS Sp. z o.o. wynosił 5.000 tys. zł.

Udział Grupy Kapitałowej Banku BPS w głosach na dzień 30 czerwca 2017 roku oraz na dzień 31 grudnia 2016 roku wynosił 100%.

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

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

Na dzień 30 czerwca 2017 roku kapitał zakładowy spółki BPS Nieruchomości Sp. z o.o. wynosił 16.712 tys. zł.

Udział Grupy Kapitałowej Banku BPS w głosach na dzień 30 czerwca 2017 roku oraz na dzień 31 grudnia 2016 roku wynosił 100%.

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

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

Na dzień 30 czerwca 2017 roku kapitał zakładowy spółki BPS Grzybowska 81 Sp. z o.o. wynosił 500 tys. zł.

Udział Grupy Kapitałowej Banku BPS w głosach na dzień 30 czerwca 2017 roku oraz na dzień 31 grudnia 2016 roku wynosił 100%.

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

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

Na dzień 30 czerwca 2017 roku kapitał zakładowy Spółki wynosił 118 tys. zł.

Udział Grupy Kapitałowej Banku BPS na dzień 30 czerwca 2017 roku oraz na dzień 31 grudnia 2016 roku wynosił 100,00%.

Veni S.A. utworzona w dniu 2 września 2014 roku. Spółka powołana w celu restrukturyzacji majątku jednego z kredytobiorców Banku BPS Jedynym akcjonariuszem spółki jest Bank Polskiej Spółdzielczości S.A. Spółka objęta kontrolą w 2014 roku.

Na dzień 30 czerwca 2017 roku kapitał zakładowy Spółki wynosił 46.350 tys. zł.

Udział Grupy Kapitałowej Banku BPS w głosach na dzień 30 czerwca 2017 roku oraz na dzień 30 czerwca 2016 roku wynosił 100%.

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

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

Udział Grupy Kapitałowej Banku BPS w głosach na dzień 30 czerwca 2017 roku oraz na dzień 31 grudnia 2016 roku wynosił 100%.

QRS Finanse S.A. utworzona w dniu 13 lutego 2014 roku. Spółka powołana do prowadzenia holdingów finansowych.

Jedynym akcjonariuszem jest Contango 2 FIZ. Spółka objęta kontrolą w 2015 roku.

Na dzień 30 czerwca 2017 roku kapitał zakładowy spółki QRS Finanse S.A. wynosił 100 tys. zł.

Udział Grupy Kapitałowej Banku BPS w głosach na dzień 30 czerwca 2017 roku oraz na dzień 31 grudnia 2016 roku wynosił 100%.

Con-Finance Sp. z o.o. utworzona w dniu 9 sierpnia 2013 roku. Spółka powołana do prowadzenia holdingów finansowych.

Jedynym akcjonariuszem jest Contango 2 FIZ. Spółka objęta kontrolą w 2015 roku.

Na dzień 30 czerwca 2017 roku kapitał zakładowy spółki Con-Finance Sp. z o.o. wynosił 5,5 tys. zł.

Udział Grupy Kapitałowej Banku BPS w głosach na dzień 30 czerwca 2017 roku oraz na dzień 31 grudnia 2016 roku wynosił 100%.

FW Południe Sp. z o.o. utworzona w dniu 6 listopada 2009 roku. Spółka powołana do przygotowania, realizacji i bieżącej eksploatacji farm wiatrowych.

Jedynym udziałowcem jest Zielony FIZ AN. Spółka objęta kontrolą w 2015 roku.

Na dzień 30 czerwca 2017 roku kapitał zakładowy spółki FW Południe Sp. z o.o. wynosił 1.355 tys. zł.

Udział Grupy Kapitałowej Banku BPS w głosach na dzień 30 czerwca 2017 roku oraz na dzień 31 grudnia 2016 roku wynosił 98,62%.

BPS Inwestycje 1 Sp. z o.o. utworzona w dniu 22 maja 2015 roku. Spółka powołana do realizacji projektów budowlanych.

Jedynym udziałowcem jest BPS Rynku Nieruchomości FIZ AN. Spółka objęta kontrolą w 2015 roku.

Na dzień 30 czerwca 2017 roku kapitał zakładowy spółki BPS Inwestycje 1 Sp. z o.o. wynosił 115 tys. zł.

Udział Grupy Kapitałowej Banku BPS w głosach na dzień 30 czerwca 2017 roku wynosił 71,77%, na dzień 31 grudnia 2016 roku wynosił 68,34%.

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

Jedynym akcjonariuszem jest Uzdrowiska Polskie FIZ AN. Spółka objęta kontrolą w 2011 roku.

Na dzień 30 czerwca 2017 roku kapitał zakładowy spółki Uzdrowisko Iwonicz S.A. wynosił 18.000 tys. zł.

Udział Grupy Kapitałowej Banku BPS w głosach na dzień 30 czerwca 2017 roku wynosił 100%, na dzień 31 grudnia 2016 roku wynosił 99,49%.

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

Jedynym akcjonariuszem jest Contango 2 FIZ. Spółka objęta kontrolą w 2011 roku.

Na dzień 30 czerwca 2017 roku kapitał zakładowy spółki Uzdrowisko Kamień Pomorski S.A. wynosił 22.600 tys. zł.

Udział Grupy Kapitałowej Banku BPS w głosach na dzień 30 czerwca 2017 roku wynosił 100%, na dzień 31 grudnia 2016 roku wynosił 99,69%.

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

Głównym akcjonariuszem jest Uzdrowiska Polskie FIZ AN. Spółka objęta kontrolą w 2011 roku.

Na dzień 30 czerwca 2017 roku kapitał zakładowy spółki Uzdrowisko Konstancin – Zdrój S.A. wynosił 18.280 tys. zł.

Udział Grupy Kapitałowej Banku BPS w głosach na dzień 30 czerwca 2017 roku wynosił 100%, na dzień 31 grudnia 2016 roku wynosił 99,78%.

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

Na dzień 30 czerwca 2017 roku kapitał zakładowy spółki Zakład Lecznicy „Uzdrowisko Nałęczów” S.A. wynosił 24.334 tys. zł.

Głównym akcjonariuszem jest Uzdrowiska Polskie FIZ AN. Spółka objęta kontrolą w 2011 roku.

Udział Grupy Kapitałowej Banku BPS w głosach na dzień 30 czerwca 2017 roku oraz na dzień 31 grudnia 2016 roku wynosił 89,94%.

Solar City Szczecin Sp. z o.o. – utworzona 11 grudnia 2015 roku. Spółka powołana do realizacji projektów budowlanych.

Jedynym udziałowcem jest Feniks FIZ AN. Spółka objęta kontrolą w 2016 roku.

Na dzień 30 czerwca 2017 roku kapitał zakładowy spółki Solar City Szczecin Sp. z o.o. wynosił 10 tys. zł.

Udział Grupy Kapitałowej Banku BPS w głosach na dzień 30 czerwca 2017 roku oraz 31 grudnia 2016 roku wynosił 81,76%.

UP Nieruchomości S.A. – utworzona w dniu 25 listopada 2016 roku. Spółka prowadzi działalność w zakresie wynajmu i zarządzania nieruchomościami własnymi lub dzierżawionymi.

Jedynym udziałowcem jest Uzdrowiska Polskie FIZ AN. Spółka objęta kontrolą w 2016 roku.

Na dzień 30 czerwca 2017 roku kapitał zakładowy spółki UP Nieruchomości S.A. wynosił 100 tys. zł.

Udział Grupy Kapitałowej Banku BPS w głosach na dzień 30 czerwca 2017 roku oraz na dzień 31 grudnia 2016 roku wynosił 100%.

Na dzień 30 czerwca 2017 roku Grupa Kapitałowa Banku BPS posiadała Certyfikaty Inwestycyjne (CI) Funduszy Inwestycyjnych Zamkniętych konsolidowanych metodą pełną, według poniższego zestawienia:

Quantum 2 FIZ AN - podmiot został zarejestrowany w 2010 roku.

Udział Grupy Kapitałowej Banku BPS w funduszu (posiadane Certyfikaty Inwestycyjne) na dzień 30 czerwca 2017 roku oraz na dzień 31 grudnia 2016 roku wynosił 100%.

Polityka inwestycyjna Funduszu Quantum 2 FIZ AN.

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

Contango FIZ - podmiot został zarejestrowany w 2010 roku.

Udział Grupy Kapitałowej Banku BPS w funduszu (posiadane Certyfikaty Inwestycyjne) na dzień 30 czerwca 2017 roku wynosił 97,52%, na dzień 31 grudnia 2016 roku wynosił 87,42%.

Contango 2 FIZ - podmiot został zarejestrowany w 2011 roku.

Udział Grupy Kapitałowej Banku BPS w funduszu (posiadane Certyfikaty Inwestycyjne) na dzień 30 czerwca 2017 roku oraz na dzień 31 grudnia 2016 roku wynosił 100%.

Polityka inwestycyjna Funduszy: Contango FIZ, Contango 2 FIZ.

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

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

Udział Grupy Kapitałowej Banku BPS w funduszu (posiadane Certyfikaty Inwestycyjne) na dzień 30 czerwca 2017 roku oraz na dzień 31 grudnia 2016 roku wynosił 100,00%.

BPS 3 NS FIZ – podmiot został zarejestrowany w 2012 roku.

Udział Grupy Kapitałowej Banku BPS w funduszu (posiadane Certyfikaty Inwestycyjne) na dzień 30 czerwca 2017 roku wynosił 46,72%, na dzień 31 grudnia 2016 roku wynosił 46,88%.

BPS 4 NS FIZ - podmiot został zarejestrowany w 2013 roku.

Udział Grupy Kapitałowej Banku BPS w funduszu (posiadane Certyfikaty Inwestycyjne) na dzień 30 czerwca 2017 roku oraz na dzień 31 grudnia 2016 roku wynosił 50,94%.

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

Celem funduszy jest budowanie wartości inwestycji w oparciu o rynek wierzycielności, pozyskiwanych głównie od Banków Spółdzielczych zrzeszonych w Grupie Banku BPS.

Zielony FIZ AN – podmiot został zarejestrowany w 2012 roku.

Udział Grupy Kapitałowej Banku BPS w funduszu (posiadane Certyfikaty Inwestycyjne) na dzień 30 czerwca 2017 roku oraz na dzień 31 grudnia 2016 roku wynosił 98,62%.

Polityka inwestycyjna Funduszu Zielony FIZ AN.

Fundusz aktywów niepublicznych, którego inwestycje realizowane są w obszarze odnawialnych źródeł energii (OZE). Polityka funduszu zakłada inwestycje za pośrednictwem spółek celowych działających w obszarze budowy elektrowni OZE, aż do finalnego uruchomienia produkcji i sprzedaży pracujących instalacji nabywcom końcowym.

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

Udział Grupy Kapitałowej Banku BPS w funduszu (posiadane Certyfikaty Inwestycyjne) na dzień 30 czerwca 2017 roku oraz na dzień 31 grudnia 2016 roku wynosił 100%.

Polityka inwestycyjna Funduszu Uzdrowiska Polskie FIZ AN.

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

Feniks FIZ AN – podmiot został zarejestrowany w 2012 roku.

Udział Grupy Kapitałowej Banku BPS w funduszu (posiadane Certyfikaty Inwestycyjne) na dzień 30 czerwca 2017 roku oraz na dzień 31 grudnia 2016 roku wynosił 81,76%.

Polityka inwestycyjna Funduszu Feniks FIZ AN.

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

BPS Rynku Nieruchomości FIZ AN – podmiot został zarejestrowany w 2014 roku.

Udział Grupy Kapitałowej Banku BPS w funduszu (posiadane Certyfikaty Inwestycyjne) na dzień 30 czerwca 2017 roku wynosił 71,77%, na dzień 31 grudnia 2016 roku wynosił 68,34%.

Polityka inwestycyjna Funduszu BPS Rynku Nieruchomości FIZ AN.

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

BPS Wierzytelności NS FIZ – podmiot został zarejestrowany w 2017 roku.

Udział Grupy kapitałowej Banku BPS w funduszu (posiadane Certyfikaty Inwestycyjne) na dzień 30 czerwca 2017 roku wynosił 100%.

Polityka inwestycyjna Funduszu BPS Wierzytelności NS FIZ.

Celem funduszu jest odzyskiwanie wierzytelności.

Podmiot nieobjęty konsolidacją w śródrocznych skonsolidowanych danych finansowych za okres 6 miesięcy zakończony dnia 30 czerwca 2017 roku.

1.3. Zmiany w Grupie Kapitałowej

W okresie od dnia 1 stycznia 2017 roku do dnia 30 czerwca 2017 roku w Grupie Kapitałowej Banku BPS miały miejsce następujące zmiany:

BPS Nieruchomości Sp. z o.o. – w maju 2017 roku zostało zarejestrowane w KRS podwyższenie kapitału o kwotę 2.000 tys. zł.

Veni S.A. – w maju 2017 roku spółka dokonała emisji nowych akcji o wartości emisyjnej 9 mln zł, które zostały objęte przez Bank BPS S.A. Na dzień 30 czerwca 2017 roku podwyższenie kapitału nie zostało zarejestrowane w KRS.

BS Leasing S.A. w likwidacji – na dzień 30 czerwca 2017 roku Spółka jest w likwidacji. Uchwała o likwidacji Spółki została podjęta w marcu 2017 roku.

BPS Inwestycje 1 Sp. z o.o. – zmienił się udział Grupy Kapitałowej Banku BPS w głosach i wynosił odpowiednio na dzień 30 czerwca 2017 roku 71,77%, na dzień 31 grudnia 2016 roku 68,34%. Zmiana procentowego udziału Grupy Kapitałowej Banku BPS w lutym 2017 roku spowodowana była objęciem nowej

emisji certyfikatów Funduszu Inwestycyjnego, w którego portfelu znajdują się udziały Spółki przez podmiot z Grupy Kapitałowej Banku BPS.

Uzdrowisko Iwonicz S.A. - zmienił się udział Grupy Kapitałowej Banku BPS w głosach i wynosił odpowiednio na dzień 30 czerwca 2017 roku 100,00%, na dzień 31 grudnia 2016 roku 99,49%. Zmiana procentowego udziału Grupy Kapitałowej Banku BPS w marcu 2017 roku spowodowana była nabyciem akcji w ramach przymusowego wykupu akcjonariuszy mniejszościowych.

Uzdrowisko Kamień Pomorski S.A. – zmienił się udział Grupy Kapitałowej Banku BPS w głosach i wynosił odpowiednio na dzień 30 czerwca 2017 roku 100,00%, na dzień 31 grudnia 2016 roku 99,69%. Zmiana procentowego udziału Grupy Kapitałowej Banku BPS w marcu 2017 roku spowodowana była nabyciem akcji w ramach przymusowego wykupu akcjonariuszy mniejszościowych.

Uzdrowisko Konstancin Zdrój S.A. – zmienił się udział Grupy Kapitałowej Banku BPS w głosach i wynosił odpowiednio na dzień 30 czerwca 2017 roku 100,00%, na dzień 31 grudnia 2016 roku 99,78%. Zmiana procentowego udziału Grupy kapitałowej Banku BPS w marcu 2017 roku spowodowana była nabyciem akcji w ramach przymusowego wykupu akcjonariuszy mniejszościowych.

Contango FIZ – na dzień 30 czerwca 2017 roku udział Grupy Kapitałowej Banku BPS w funduszu (posiadane CI) wynosił 97,52%, na dzień 31 grudnia 2016 roku wynosił 87,42%. Zmiana procentowego udziału Grupy Kapitałowej Banku BPS w czerwcu 2017 roku spowodowana była wykupem certyfikatów przez podmioty spoza Grupy Kapitałowej Banku BPS

BPS 3 NS FIZ – na dzień 30 czerwca 2017 roku udział Grupy Kapitałowej Banku BPS w funduszu (posiadane CI) wynosił 46,72%, na dzień 31 grudnia 2016 roku 46,88%. Zmiana procentowego udziału Grupy Kapitałowej Banku BPS w kwietniu 2017 roku spowodowana była wykupem certyfikatów.

BPS Rynku Nieruchomości FIZ AN – na dzień 30 czerwca 2017 roku udział Grupy Kapitałowej Banku BPS w funduszu (posiadane CI) wynosił 71,77%, na dzień 31 grudnia 2016 roku wynosił 68,34%. Zmiana procentowego udziału Grupy Kapitałowej Banku BPS w lutym 2017 roku spowodowana była objęciem nowej emisji certyfikatów przez Grupę Kapitałową Banku BPS, w czerwcu 2017 roku wykupem certyfikatów.

BPS Wierzytelności NS FIZ – na dzień 30 czerwca 2017 roku udział Grupy Kapitałowej Banku BPS w funduszu (posiadane CI) wynosił 100,00%. Grupa Kapitałowa Banku BPS objęła 100% certyfikatów w marcu 2017 roku.

BPS Inwestycje 2 Sp. z o.o. w likwidacji – na dzień 30 czerwca 2017 roku Grupa Kapitałowa Banku BPS S.A. utraciła kontrolę nad spółką BPS Inwestycje 2 Sp. z o.o. Kontrola została utracona w wyniku likwidacji spółki.

1.4. Zatwierdzenie skonsolidowanego sprawozdanie finansowego

Niniejsze skrócone śródroczne skonsolidowane dane finansowe zostały zatwierdzone do publikacji przez Zarząd Banku w dniu 19 września 2017 roku.

Roczne skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej Banku Polskiej Spółdzielczości S.A. za okres od dnia 1 stycznia 2016 roku do dnia 31 grudnia 2016 roku zostało zatwierdzone przez Zwyczajne Walne Zgromadzenie Banku Polskiej Spółdzielczości S.A. w dniu 20 czerwca 2017 roku i przekazane do publicznej wiadomości komunikatem nr 7/2017 na rynku obligacji Catalyst.

2. Opis ważniejszych zasad rachunkowości, szacunków i ocen

2.1. Podstawa sporządzania skonsolidowanego sprawozdania finansowego

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

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

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

2.2. Oświadczenie o zgodności

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

Niniejsze skrócone śródroczne skonsolidowane dane finansowe nie zawierają wszystkich informacji wymaganych dla rocznego sprawozdania finansowego i w związku z tym powinny być czytane łącznie ze skonsolidowanym sprawozdaniem finansowym Grupy Kapitałowej Banku BPS S.A. za rok zakończony dnia 31 grudnia 2016 roku opublikowanym raportem nr 7/2017 z dnia 23 maja 2017 roku, dostępnym na stronach internetowych rynku obligacji Catalyst.

Skrócone śródroczne skonsolidowane dane finansowe Grupy Kapitałowej Banku BPS S.A. obejmują okres od dnia 1 stycznia 2017 roku do dnia 30 czerwca 2017 roku i zawierają dane porównawcze:

- 1) dla pozycji skonsolidowanego sprawozdania z sytuacji finansowej, na dzień 31 grudnia 2016 roku,
- 2) dla pozycji skonsolidowanego rachunku zysków i strat, skonsolidowanego sprawozdania z całkowitych dochodów, zestawienia zmian w skonsolidowanym kapitale własnym oraz skonsolidowanego sprawozdania z przepływów pieniężnych, za okres od dnia 1 stycznia 2016 roku do dnia 30 czerwca 2016 roku.

2.3. Okres i zakres skróconych śródrocznych skonsolidowanych danych finansowych

Przedstawione w niniejszych skróconych śródrocznych skonsolidowanych danych finansowych Grupy Kapitałowej Banku BPS S.A. dane finansowe za okres 6 miesięcy zakończony dnia 30 czerwca 2017 roku oraz dane porównywalne za okres 6 miesięcy zakończony dnia 30 czerwca 2016 roku nie były przedmiotem badania przez podmiot uprawniony („dane niebadane”).

2.4. Kontynuacja działalności

Skrócone śródroczne skonsolidowane dane finansowe Grupy Kapitałowej Banku Polskiej Spółdzielczości S.A. zostały sporządzone przy założeniu kontynuowania działalności w okresie 12 miesięcy po dniu bilansowym, czyli po dniu 30 czerwca 2017 roku.

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

Bank BPS S.A. realizuje program postępowania naprawczego przygotowany na lata 2014-2019 i zaakceptowany przez Komisję Nadzoru Finansowego. Prowadzone działania mają na celu ustabilizowanie i poprawę kondycji finansowej Banku. Program postępowania naprawczego zakładał wzmocnienie kapitałowe Banku i poprawę jakości zarządzania ryzykiem kredytowym oraz efektywności w obszarze restrukturyzacyjno-windykacyjnym.

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

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

Na dzień 30 czerwca 2017 roku System Ochrony Zrzeszenia liczył 287 członków.

Spółdzielnia Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS, której powierzono zadania jednostki zarządzającej Systemem dysponuje środkami finansowymi, zgromadzonymi w ramach funduszu zabezpieczającego i depozytu obowiązkowego, przeznaczonymi wyłącznie na interwencję zapobiegającą utracie płynności i wypłacalności.

W październiku 2016 roku Komisja Nadzoru Finansowego rozpatrzyła złożony przez Bank wniosek dotyczący wspólnego wypełniania normy LCR. KNF zezwoliła na odstąpienie od stosowania na zasadzie indywidualnej przez Bank oraz banki spółdzielcze, które podpisały umowę Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS, przepisów określonych w art. 412 oraz art. 414 Rozporządzenia CRR (w części odnoszącej się do art. 412 Rozporządzenia CRR), jak również wskazała Bank Polskiej Spółdzielczości S.A. jako zobowiązany do spełniania wymogów określonych w powyższych artykułach i wymogów sprawozdawczych określonych w części szóstej Tytułu II Rozporządzenia CRR na podstawie skonsolidowanej sytuacji uczestników Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS. Zezwolenie KNF umożliwi efektywniejsze zarządzanie płynnością, przy zachowaniu niezbędnego poziomu bezpieczeństwa.

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

2.5. Dokonywanie szacunków oraz profesjonalny osąd

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

W niniejszych skróconych śródrocznych skonsolidowanych danych finansowych Grupy Kapitałowej Banku BPS S.A. przyjęto takie same zasady oszacowań, które zastosowano w skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym Grupy Kapitałowej Banku BPS S.A. za rok zakończony dnia 31 grudnia 2016 roku.

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

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

2.6. Istotne zasady rachunkowości

W pierwszym półroczu 2017 roku nie uległy zmianie zasady rachunkowości w zakresie wyceny aktywów i zobowiązań oraz pomiaru wyniku finansowego, a przyjęte w niniejszych skonsolidowanych danych finansowych Grupy Kapitałowej Banku BPS S.A. zasady rachunkowości są zgodne z zasadami stosowanymi przy opracowaniu skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy Kapitałowej Banku BPS S.A. za rok zakończony dnia 31 grudnia 2016 oraz standardami i interpretacjami zatwierdzonymi przez Unię Europejską obowiązującymi dla okresów rocznych rozpoczynających się w dniu 1 stycznia 2017 roku.

Szczegółowe zasady rachunkowości zostały zaprezentowane w rocznym skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym Grupy Kapitałowej Banku BPS S.A. za rok zakończony dnia 31 grudnia 2016 roku, opublikowanym raportem nr 7/2017 z dnia 23 maja 2017 roku, dostępnym na stronach internetowych rynku obligacji Catalyst.

2.6.1. Nowe standardy i interpretacje

Żadne nowe standardy, interpretacje lub zmiany istniejących standardów wydane przez RMSR i przyjęte przez UE nie weszły w życie od dnia 1 stycznia 2017 roku.

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

Standard/interpretacja	Data wejścia w życie	Opis zmian i wpływ na sprawozdanie
MSSF 9 „Instrumenty finansowe”	Rok obrotowy rozpoczynający się 1 stycznia 2018 roku lub po tej dacie.	<p>Nowe przepisy są częścią zmian zastępujących dotychczasowy standard MSR 39 „Instrumenty finansowe – ujmowanie i wycena”.</p> <p>Główne zmiany wynikające z nowego standardu to między innymi:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) nowe zasady klasyfikacji aktywów finansowych, 2) nowe kryteria klasyfikacji aktywów do grupy aktywów finansowych wycenianych według zamortyzowanego kosztu, 3) nowe zasady rozpoznawania zmian wyceny do wartości godziwej inwestycji w kapitałowe instrumenty finansowe, 4) likwidacja konieczności wyodrębniania wbudowanych instrumentów pochodnych z aktywów finansowych. <p>Większość wymogów MSR 39 w zakresie klasyfikacji i wyceny zobowiązań finansowych została przeniesiona do MSSF 9 w niezmienionym kształcie. Standard został rozszerzony o część dotyczącą zasad wyceny według zamortyzowanego kosztu oraz zasad stosowania rachunkowości zabezpieczeń.</p> <p>Szczegółowy opis dotyczący MSSF 9 przedstawiony został w niniejszej notce.</p>
MSSF 15 „Przychody z umów z kontrahentami”	Rok obrotowy rozpoczynający się 1 stycznia 2018 roku lub po tej dacie.	<p>Główną zasadą nowego standardu jest ujmowanie przychodów w taki sposób, aby rozpoznać transfer towarów lub usług na rzecz klientów w kwocie odpowiadającej wynagrodzeniu, tj. zapłacie, które spółka spodziewa się otrzymać w zamian za te towary lub usługi. Zgodnie z nowym MSSF 15 przychód powstaje w momencie, gdy kontrola nad towarami lub usługami przechodzi w ręce klienta.</p> <p>Według oceny Grupy Kapitałowej powyższy standard może spowodować zmiany w rozliczaniu przychodów w czasie i będzie skutkować dodatkowymi ujawnieniami w skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym Grupy Kapitałowej.</p>

MSSF 9 Instrumenty finansowe

W listopadzie 2016 roku Komisja Europejska zatwierdziła Międzynarodowy Standard Sprawozdawczości Finansowej nr 9 „Instrumenty Finansowe”, który zastąpi obowiązujący standard MSR 39 „Instrumenty finansowe: ujmowanie i wycena”. MSSF 9 zawiera wymagania w zakresie klasyfikacji i wyceny aktywów i zobowiązań finansowych, utraty wartości aktywów finansowych oraz rachunkowości zabezpieczeń i będzie obowiązywał dla rocznych okresów rozpoczynających się 1 stycznia 2018 roku.

Grupa Kapitałowa podjęła decyzję o retrospektywnym zastosowaniu zasad w zakresie klasyfikacji, wyceny oraz utraty wartości poprzez korektę bilansu otwarcia na dzień 1 stycznia 2018 roku bez korygowania okresów porównawczych. Różnice wartości bilansowej aktywów i zobowiązań finansowych wynikających z zastosowania MSSF 9 zostaną ujęte na dzień 1 stycznia 2018 roku w pozycji „Wynik z lat ubiegłych”.

Wdrożenie MSSF 9 wpłynie na zmianę zasad rachunkowości Grupy Kapitałowej Banku głównie w zakresie klasyfikacji i wyceny aktywów finansowych, a także rozpoznawania i kalkulacji utraty wartości tych aktywów. MSSF 9 nie wprowadza istotnych zmian w zakresie klasyfikacji i wyceny zobowiązań finansowych w stosunku do zasad obowiązujących w MSR 39, które mogłyby mieć istotny wpływ na sprawozdanie finansowe.

Grupa Kapitałowa, w ramach prowadzonego projektu wdrożenia MSSF 9 pracuje nad projektowaniem i budowaniem niezbędnych rozwiązań dla poszczególnych wymogów, wdrożeniem nowej metodyki kalkulacji odpisów oraz nad implementacją odpowiednich zmian w systemach informatycznych. Dodatkowo, prace wdrożeniowe skupione są, w szczególności nad założeniami modelu utraty wartości, pozyskaniem niezbędnych danych jak również projektowaniem procesu i narzędzi oraz przeprowadzeniem szczegółowego oszacowania wpływu wymogów standardu na poziom odpisów.

Prace metodologiczne koncentrują się na rozbudowie stosowanych obecnie rozwiązań, jak również nad opracowaniem kryteriów transferów pomiędzy koszykami oraz uwzględniania prognoz ekonomicznych przy szacowaniu wartości odpisów.

Klasyfikacja i wycena

Nowy standard wprowadzi zmieniony model klasyfikacji i wyceny aktywów finansowych, model utraty wartości instrumentów finansowych oparty na koncepcji "straty oczekiwanej" oraz nowe podejście do rachunkowości zabezpieczeń.

Zgodnie z MSSF 9, aktywa finansowe będą klasyfikowane na moment początkowego ujęcia w księgach do jednej z trzech kategorii wyceny:

- 1) aktywa finansowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu,
- 2) aktywa finansowe wyceniane do wartości godziwej przez kapitał z aktualizacji wyceny,
- 3) aktywa finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy.

Klasyfikacja aktywów finansowych do jednej z powyższych kategorii wyceny uzależniona jest od:

- 1) modelu biznesowego w zakresie zarządzania aktywami finansowymi oraz
- 2) charakterystyki kontraktowych przepływów pieniężnych składnika aktywów finansowych, które są ujmowane w ramach poszczególnych modeli biznesowych. Ocena ma na celu weryfikację, czy warunki umowy powodują powstawanie w określonych terminach przepływów pieniężnych, które są jedynie spłatą kwoty głównej i odsetek od kwoty głównej pozostałej do spłaty (tzw. kryterium SPPI – ang. solely payments of principal and interest).

Utrata wartości

MSSF 9 zastępuje obowiązujący zgodnie z postanowieniami MSR 39 model utraty wartości funkcjonujący w oparciu o pojęcie „straty poniesionej”, nowym modelem opartym o pojęcie „oczekiwanych strat kredytowych”. Konsekwencją tej zmiany będzie konieczność liczenia odpisów z tytułu utraty wartości w oparciu w oczekiwane straty kredytowe oraz uwzględniania prognoz i spodziewanych przyszłych warunków makroekonomicznych w kontekście oceny ryzyka kredytowego ekspozycji, co było niedopuszczalne zgodnie z MSR 39.

Nowy model utraty wartości będzie miał zastosowanie do składników aktywów finansowych zakwalifikowanych, zgodnie z postanowieniami MSSF 9, jako aktywa finansowe wyceniane zamortyzowanym kosztem lub do wartości godziwej przez pozostałe dochody całkowite, z wyjątkiem instrumentów kapitałowych. Zmiana koncepcji straty poniesionej (MSR 39) na rzecz straty oczekiwanej, będzie miała istotne konsekwencje w zakresie modelowania parametrów ryzyka kredytowego oraz ostatecznej wysokości utworzonych odpisów.

Kluczowe założenia przyjęte przez Grupę Kapitałową w zakresie podejścia do pomiaru oczekiwanej straty kredytowej zostały przedstawione w sprawozdaniu finansowym Grupy Kapitałowej za 2016 rok.

Grupa Kapitałowa oczekuje wzrostu odpisów w zakresie Koszyka 1 spowodowanego wydłużeniem okresu ujawnienia straty z obecnych okresów LIP do 12 miesięcy oraz stosunkowo dużym wzrostem odpisów na aktywa sklasyfikowane do Koszyka 2. Zmiany będą dotyczyły głównie kredytów wobec sektora niefinansowego, głównie przedsiębiorstw i przedsiębiorców indywidualnych. Nie przewiduje się wzrostu odpisów na kredyty wobec JST oraz instytucje finansowe. Portfele wobec tych podmiotów będą zaliczone do grupy aktywów o niskim ryzyku kredytowym. Zmiany metodologiczne związane z MSSF 9 nie powinny spowodować wzrostu strat na aktywa, wobec których zidentyfikowano przesłankę utraty wartości. Grupa Kapitałowa oczekuje również większej zmienności odpisów na utratę wartości między innymi z tytułu uwzględnienia w szacunkach prognoz i spodziewanych przyszłych warunków makroekonomicznych.

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

Standard/interpretacja	Data wejścia w życie	Opis zmian i wpływ na sprawozdanie
MSR 7 (zmiana) „Rachunek przepływów pieniężnych”	Rok obrotowy rozpoczynający się 1 stycznia 2017 roku lub po tej dacie.	Zmiany wymagają, aby jednostka zastosowała ujawnienia umożliwiające czytelnikom sprawozdań finansowych ocenę zmian zobowiązań wynikających z działalności finansowej, w tym zarówno zmian wynikających z przepływów pieniężnych jak i niepieniężnych. W ocenie Grupy Kapitałowej, powyższa zmiana standardu będzie miała jedynie charakter prezentacyjny.
MSR 12 (zmiana) „Podatek dochodowy”	Rok obrotowy rozpoczynający się 1 stycznia 2017 roku lub po tej dacie.	Zmiany do MSR 12 wyjaśniają sposób wykazywania aktywów z tytułu odroczonego podatku od niezrealizowanych strat na instrumentach dłużnych wycenianych do wartości godziwej. Grupa Kapitałowa jest w trakcie szacowania wpływu wdrożenia zmiany standardu na skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej.
MSSF 2 (zmiana) „Płatność na bazie akcji”	Rok obrotowy rozpoczynający się 1 stycznia 2018 roku lub po tej dacie.	Zmiany dotyczą doprecyzowania sposobu ujęcia niektórych transakcji płatności na bazie akcji. Według oceny Grupy Kapitałowej, zmiana standardu nie ma zastosowania.
MSSF 4 (zmiana) „Umowy ubezpieczeniowe”	Rok obrotowy rozpoczynający się 1 stycznia 2018 roku lub po tej dacie lub w momencie zastosowania MSSF 9 „Instrumenty finansowe” po raz pierwszy.	Zmiany adresują kwestię zastosowania nowego standardu MSSF 9 “Instrumenty finansowe”, przed implementacją nowego standardu dotyczącego działalności ubezpieczeniowej MSSF 4. Grupa Kapitałowa jest w trakcie szacowania wpływu wdrożenia zmiany standardu na skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej.
MSSF 10 (zmiana) „Skonsolidowane sprawozdania finansowe” i MSR 28 (zmiana) „Inwestycje w jednostkach stowarzyszonych i wspólnych przedsięwzięciach”	Rok obrotowy rozpoczynający się po 1 stycznia 2016 roku lub po tej dacie.	Zmiany dotyczą transakcji sprzedaży bądź wniesienia aktywów pomiędzy inwestorem, a jego jednostką stowarzyszoną lub jednostką będącą wspólnym przedsięwzięciem. Główną konsekwencją zmian jest to, że pełny zysk lub stratę należy ujmować, gdy transakcja dotyczy przedsięwzięcia. Częściowe zyski lub straty ujmuje się wtedy, gdy transakcja dotyczy aktywów, które nie stanowią przedsięwzięcia, nawet jeśli te aktywa znajdują się w jednostce zależnej. W ocenie Grupy Kapitałowej, powyższa zmiana standardu będzie miała jedynie charakter prezentacyjny.

**Skrócone śródroczne skonsolidowane dane finansowe Grupy Kapitałowej
Banku Polskiej Spółdzielczości S.A.
za okres 6 miesięcy zakończony dnia 30 czerwca 2017 roku**

(w tys. zł)

MSSF 10 (zmiana) „Skonsolidowane sprawozdanie finansowe”, MSSF 12 (zmiana) „Ujawnienia na temat udziałów w innych jednostkach” oraz MSR 28 (zmiana) „Inwestycje w jednostkach stowarzyszonych i wspólnych przedsięwzięciach”	Rok obrotowy rozpoczynający się po 1 stycznia 2016 roku lub po tej dacie.	Zmiany wyjaśniają sposób stosowania wyjątku dotyczącego konsolidacji dla podmiotów inwestycyjnych i ich jednostek zależnych. Według oceny Grupy Kapitałowej, zmiany nie będą miały wpływu na skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej.
MSSF 14 „Odroczone salda z regulowanej działalności”	Rok obrotowy rozpoczynający się 1 stycznia 2016 roku lub po tej dacie. Komisja Europejska postanowiła nie rozpocząć procesu zatwierdzania tego standardu do stosowania na terenie UE do czasu wydania ostatecznej wersji MSSF.	Celem wprowadzenia tego standardu jest zwiększenie porównywalności sprawozdań finansowych jednostek zaangażowanych w działalność podlegającą regulacji cen. Wpływ nowego standardu na skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej nie został jeszcze oszacowany.
MSSF 17 „Kontrakty ubezpieczeniowe”	Rok obrotowy rozpoczynający się 1 stycznia 2021 roku lub po tej dacie.	Nowy standard zastąpi obecnie obowiązujący MSSF 4 „Umowy ubezpieczeniowe”. Główne założenia nowego standardu dotyczą ujmowania przychodów z tytułu umów ubezpieczeniowych, szacunków przyszłych przepływów pieniężnych opartych na bieżących założeniach oraz wyceny uwzględniającej ryzyko i niepewność. Grupa Kapitałowa jest w trakcie szacowania wdrożenia nowego standardu na jednostkowe sprawozdanie finansowe.

**Skrócone śródroczne skonsolidowane dane finansowe Grupy Kapitałowej
Banku Polskiej Spółdzielczości S.A.
za okres 6 miesięcy zakończony dnia 30 czerwca 2017 roku**

(w tys. zł)

KIMSF 22 „Transakcje w walutach obcych oraz płatności zaliczkowe”	Rok obrotowy rozpoczynający się 1 stycznia 2018 roku lub po tej dacie.	Niniejsza interpretacja określa, jaki kurs przeliczenia powinien być stosowany do transakcji w walutach obcych, które wiążą się z otrzymaniem zaliczkowej zapłaty księgowanej przed ujęciem odpowiedniego składnika aktywów, kosztu lub przychodu wynikającego z tej transakcji. Według oceny Grupy Kapitałowej powyższa interpretacja nie będzie miała istotnego wpływu na skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej.
KIMSF 23 „Niepewność w zakresie rozliczeń podatkowych”	Rok obrotowy rozpoczynający się 1 stycznia 2019 roku lub po tej dacie.	Niniejsza interpretacja nakłada na jednostkę sprawozdawczą obowiązek stosowania osądu w stosunku do obowiązku podatkowego rozpatrując go indywidualnie lub grupowo. Decyzja osądu powinna opierać się na podejściu zapewniającym lepsze prognozy rozwiązania niepewności. Według oceny Grupy Kapitałowej powyższa interpretacja nie będzie miała istotnego wpływu na skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej.

2.7. Wycena pozycji w walutach obcych

Skrócone śródroczne skonsolidowane dane finansowe zostały przygotowane w polskich złotych.

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

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

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

Następujące kursy zostały przyjęte dla potrzeb wyceny bilansowej:

	30.06.2017	31.12.2016
EUR	4,2265	4,4240
USD	3,7062	4,1793

2.8. Zestawienie prezentujące zmiany dokonane w celu zapewnienia porównywalności danych

Grupa Kapitałowa dokonała zmiany prezentacji zysków i strat z tytułu wierzytelności nabytych przez Grupę Kapitałową. Odsetki od wierzytelności będących przedmiotem transakcji pomiędzy podmiotami Grupy Kapitałowej prezentowane są w wyniku z tytułu odsetek natomiast odpisy z tytułu utraty wartości w pozycji wynik z tytułu utraty wartości. Zyski i straty z tytułu wierzytelności nabytych od podmiotów zewnętrznych, tj. spoza Grupy Kapitałowej, prezentowane są odpowiednio w pozostałych przychodach lub kosztach operacyjnych. W opinii Grupy Kapitałowej zmiana ta lepiej oddaje ekonomiczny charakter transakcji dotyczących skupionych wierzytelności i jednocześnie wpływa na zwiększenie przejrzystości danych za pierwsze półrocze 2016 roku. Powyższa zmiana nie miała wpływu na wartość wyniku finansowego (korekta A).

Grupa Kapitałowa dokonała korekty błędów lat ubiegłych polegającego na błędnym oszacowaniu efektywnej stopy procentowej uwzględnianej w rozliczeniu umów leasingu finansowego (korekta B).

**Skrócone śródroczne skonsolidowane dane finansowe Grupy Kapitałowej
Banku Polskiej Spółdzielczości S.A.
za okres 6 miesięcy zakończony dnia 30 czerwca 2017 roku**

(w tys. zł)

	Od 1 stycznia 2016 do 30 czerwca 2016 dane niebadane	Wartość korekty	Korekta	Od 1 stycznia 2016 do 30 czerwca 2016 dane niebadane dane przekształcone
Przychody z tytułu odsetek	224 781	2 181	A,B	226 962
Koszty z tytułu odsetek	-110 803	853	A	-109 950
Wynik z tytułu odsetek	113 978	3 034		117 012
Przychody z tytułu prowizji i opłat	42 673			42 673
Koszty z tytułu prowizji i opłat	-9 361			-9 361
Wynik z tytułu prowizji i opłat	33 312	0		33 312
Przychody z tytułu dywidend	1 091			1 091
Wynik na aktywach i zobowiązaniach finansowych wycenianych do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat oraz wynik z pozycji wymiany	5 495			5 495
Wynik na działalności inwestycyjnej	136 422			136 422
Wynik na działalności podstawowej	290 298	3 034		293 332
Pozostałe przychody operacyjne	78 561	4 496	A	83 057
Pozostałe koszty operacyjne	-33 081			-33 081
Pozostałe przychody i koszty operacyjne netto	45 480	4 496		49 976
Ogólne koszty administracyjne	-182 155			-182 155
Wynik odpisów z tytułu utraty wartości aktywów oraz rezerw na zobowiązania pozabilansowe	-51 520	-5 832	A	-57 352
Wynik na działalności operacyjnej	102 103	1 698		103 801
Zysk (strata) brutto	102 103	1 698		103 801
Podatek dochodowy	-22 024	-323		-22 347
- bieżący podatek dochodowy	-18 263			-18 263
- odroczony podatek dochodowy	-3 761	-323	B	-4 084
Zysk (strata) netto	80 079	1 375		81 454
- przypadający akcjonariuszom jednostki dominującej	79 511	1 375	B	80 886
- przypadający akcjonariuszom niekontrolującym	568	0		568
Zysk (strata) na akcję (w zł) z zysku za rok obrotowy przypadający akcjonariuszom jednostki dominującej				
- podstawowy z zysku (straty) za rok obrotowy	0,21			0,22
- rozwodniony z zysku (straty) za rok obrotowy	0,21			0,22

3. Segmenty działalności

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

Segmenty działalności

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

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

Segment działalności komercyjnej

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

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

W ramach segmentu działalności komercyjnej prowadzona jest działalność restrukturyzacyjno-windykacyjna wierzytelności. Wierzytelności te zarządzane są zarówno przez Bank jak i poprzez Centrum Finansowe Banku BPS S.A. na podstawie umów-zlecenia oraz umów cesji.

Do segmentu zaliczona została także działalność spółek BPS Leasing S.A. oraz BPS Faktor S.A.

Segment inwestycyjny

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

Segment działalności zrzeczeniowej

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

Niezaalokowane

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

Wycena

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

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

**Skrócone śródroczne skonsolidowane dane finansowe Grupy Kapitałowej
Banku Polskiej Spółdzielczości S.A.
za okres 6 miesięcy zakończony dnia 30 czerwca 2017 roku**

(w tys. zł)

Skonsolidowany rachunek zysków i strat za okres od 1 stycznia 2017 do 30 czerwca 2017 roku (dane niebadane)

	Segment działalności komercyjnej	Segment Inwestycyjny	Segment działalności zrzeszeniowej	Niezaalokowane	Razem
Wynik z tytułu odsetek	75 689	22 277	27 533	0	125 499
- Przychody odsetkowe, z tego:	161 314	322 998	138 507	0	622 819
- przychody odsetkowe od klientów	141 537	122 653	2 123	0	266 313
- przychody odsetkowe wewnętrzne	19 777	200 345	136 384	0	356 506
- Koszty odsetkowe, z tego:	-85 625	-300 721	-110 974	0	-497 320
- koszty odsetkowe od klientów	-10 363	-21 903	-108 548	0	-140 814
- koszty odsetkowe wewnętrzne	-75 262	-278 818	-2 426	0	-356 506
Wynik z tytułu prowizji	19 137	3 794	10 019	0	32 950
Przychody z tytułu dywidend, wynik na instrumentach finansowych wycenianych do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat oraz wynik z pozycji wymiany i wynik na działalności inwestycyjnej	519	12 098	4 048	0	16 665
Pozostałe przychody i koszty operacyjne netto	2 635	40 319	1 194	592	44 740
Ogólne koszty administracyjne	-99 750	-64 460	-19 872	0	-184 082
Wynik odpisów z tytułu utraty wartości aktywów oraz rezerw na zobowiązania pozabilansowe	-19 922	-22 719	24	-402	-43 019
Wynik segmentu brutto	-21 692	-8 691	22 946	190	-7 247
Podatek dochodowy	0	0	0	749	749
Wynik finansowy netto	-21 692	-8 691	22 946	939	-6 498

Skonsolidowane sprawozdanie z sytuacji finansowej na dzień 30 czerwca 2017 roku (dane niebadane)

	Segment działalności komercyjnej	Segment Inwestycyjny	Segment działalności zrzeszeniowej	Niezaalokowane	Razem
Należności od innych banków, klientów oraz z tytułu leasingu finansowego	7 503 965	1 195 300	279 599	0	8 978 864
Pozostałe aktywa, w tym:	22 206	12 970 345	67 101	417 346	13 476 998
- Aktywo z tytułu odroczonego podatku dochodowego	0	0	0	88 126	88 126
Aktywa razem	7 526 171	14 165 645	346 700	417 346	22 455 862
Zobowiązania wobec innych banków oraz klientów	2 183 366	1 029 883	17 062 198	0	20 275 447
Pozostałe zobowiązania	7 977	1 200 681	0	135 193	1 343 851
Kapitał własny	0	0	0	836 564	836 564
Zobowiązania i kapitał własny razem	2 191 343	2 230 564	17 062 198	971 757	22 455 862

**Skrócone śródroczne skonsolidowane dane finansowe Grupy Kapitałowej
Banku Polskiej Spółdzielczości S.A.
za okres 6 miesięcy zakończony dnia 30 czerwca 2017 roku**

(w tys. zł)

Skonsolidowany rachunek zysków i strat za okres od 1 stycznia 2016 do 30 czerwca 2016 roku (dane niebadane, dane przekształcone)

	Segment działalności komercyjnej	Segment Inwestycyjny	Segment działalności zrzeszeniowej	Niezaalokowane	Razem
Wynik z tytułu odsetek	82 104	18 796	16 112	0	117 012
- Przychody odsetkowe, z tego:	162 536	231 200	101 546	0	495 282
- przychody odsetkowe od klientów	146 732	76 833	3 397	0	226 962
- przychody odsetkowe wewnętrzne	15 804	154 367	98 149	0	268 320
- Koszty odsetkowe, z tego:	-80 432	-212 404	-85 434	0	-378 270
- koszty odsetkowe od klientów	-10 195	-17 848	-81 907	0	-109 950
- koszty odsetkowe wewnętrzne	-70 237	-194 556	-3 527	0	-268 320
Wynik z tytułu prowizji	14 772	3 055	15 485	0	33 312
Przychody z tytułu dywidend, wynik na instrumentach finansowych wycenianych do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat oraz wynik z pozycji wymiany, wynik na działalności inwestycyjnej	976	137 853	4 179	0	143 008
Pozostałe przychody i koszty operacyjne netto	1 493	46 671	847	965	49 976
Ogólne koszty administracyjne	-79 682	-82 730	-19 743	0	-182 155
Wynik odpisów z tytułu utraty wartości aktywów oraz rezerw na zobowiązania pozabilansowe	-45 079	-12 240	-33	0	-57 352
Wynik segmentu brutto	-25 416	111 405	16 847	965	103 801
Podatek dochodowy	0	0	0	-22 347	-22 347
Wynik finansowy netto	-25 416	111 405	16 847	-21 382	81 454

Skonsolidowane sprawozdanie z sytuacji finansowej na dzień 31 grudnia 2016 roku

	Segment działalności komercyjnej	Segment Inwestycyjny	Segment działalności zrzeszeniowej	Niezaalokowane	Razem
Należności od innych banków, klientów oraz z tytułu leasingu finansowego	7 515 831	1 132 001	279 487	0	8 927 319
Pozostałe aktywa, w tym:	22 296	10 693 527	65 306	451 165	11 232 294
- Aktywo z tytułu odroczonego podatku dochodowego	0	0	0	100 031	100 031
Aktywa razem	7 538 127	11 825 528	344 793	451 165	20 159 613
Zobowiązania wobec innych banków oraz klientów	2 152 113	16 584	16 039 409	0	18 208 106
Pozostałe zobowiązania	12 832	1 031 824	0	138 094	1 182 750
Kapitał własny	0	0	0	768 757	768 757
Zobowiązania i kapitał własny razem	2 164 945	1 048 408	16 039 409	906 851	20 159 613

**Skrócone śródroczne skonsolidowane dane finansowe Grupy Kapitałowej
Banku Polskiej Spółdzielczości S.A.
za okres 6 miesięcy zakończony dnia 30 czerwca 2017 roku**

(w tys. zł)

4. Wynik z tytułu odsetek

	Od 1 stycznia 2017 do 30 czerwca 2017 dane niebadane	Od 1 stycznia 2016 do 30 czerwca 2016 dane niebadane dane przekształcone*
Przychody z tytułu odsetek		
Przychody z tytułu środków w Banku Centralnym	630	562
Przychody z tytułu należności od zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	399	484
Przychody z tytułu lokat oraz kredytów udzielonych innym bankom	5 265	6 504
Przychody z tytułu aktywów finansowych przeznaczonych do obrotu	1 664	469
Przychody z tytułu kredytów i pożyczek udzielonych klientom	137 820	142 969
Przychody z tytułu należności od leasing finansowego	9 026	8 311
Przychody z tytułu aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży	51 165	45 022
Przychody z tytułu aktywów finansowych utrzymywanych do terminu zapadalności	59 855	22 137
Pozostałe	489	504
Razem przychody z tytułu odsetek	266 313	226 962
	Od 1 stycznia 2017 do 30 czerwca 2017 dane niebadane	Od 1 stycznia 2016 do 30 czerwca 2016 dane niebadane dane przekształcone*
Przychody z tytułu odsetek od aktywów finansowych z utratą wartości		
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	4 887	3 127
Pozostałe inwestycje finansowe	3 340	1 667
Razem odsetki od aktywów finansowych z utratą wartości	8 227	4 794
	Od 1 stycznia 2017 do 30 czerwca 2017 dane niebadane	Od 1 stycznia 2016 do 30 czerwca 2016 dane niebadane dane przekształcone*
Koszty z tytułu odsetek		
Koszty z tytułu zobowiązań wobec innych banków	-106 227	-80 767
Koszty z tytułu zobowiązań wobec klientów	-12 973	-11 582
Koszty z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	-3 243	-75
Koszty z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	-18 275	-17 172
Koszty z tytułu aktywów/zobowiązań finansowych przeznaczonych do obrotu	0	-29
Pozostałe	-96	-325
Razem koszty z tytułu odsetek	-140 814	-109 950

**Skrócone śródroczne skonsolidowane dane finansowe Grupy Kapitałowej
Banku Polskiej Spółdzielczości S.A.
za okres 6 miesięcy zakończony dnia 30 czerwca 2017 roku**

(w tys. zł)

5. Wynik z tytułu prowizji i opłat

Przychody z tytułu prowizji i opłat	Od 1 stycznia 2017 do 30 czerwca 2017 dane niebadane	Od 1 stycznia 2016 do 30 czerwca 2016 dane niebadane
Przychody z tytułu prowizji i opłat od banków	16 103	16 830
- z tytułu udzielonych kredytów i pożyczek	45	1
- z tytułu obsługi rachunków bankowych	67	58
- z tytułu kart płatniczych i kredytowych	7 853	7 875
- z tytułu rozliczeń pieniężnych	7 362	7 962
- z tytułu administracji wierzytelnościami	18	134
- pozostałe	758	800
Przychody z tytułu prowizji i opłat od klientów	25 650	25 843
- z tytułu udzielonych kredytów i pożyczek	10 016	10 894
- z tytułu obsługi rachunków bankowych	3 793	3 760
- z tytułu kart płatniczych i kredytowych	1 474	1 611
- z tytułu działalności maklerskiej, powierniczej i zarządzania funduszami	5 260	4 653
- z tytułu pośrednictwa sprzedaży ubezpieczeń	357	356
- z tytułu rozliczeń pieniężnych	3 447	3 375
- z tytułu zobowiązań gwarancyjnych	606	485
- pozostałe	697	709
Razem przychody z tytułu prowizji i opłat	41 753	42 673
Koszty z tytułu prowizji i opłat	Od 1 stycznia 2017 do 30 czerwca 2017 dane niebadane	Od 1 stycznia 2016 do 30 czerwca 2016 dane niebadane
Koszty z tytułu prowizji i opłat od banków	-2 019	-1 956
- z tytułu otrzymanych kredytów i pożyczek	-31	-45
- z tytułu obsługi rachunków bankowych	-903	-829
- z tytułu kart płatniczych i kredytowych	-197	-56
- z tytułu rozliczeń pieniężnych	0	-1
- z tytułu prowizji dystrybucyjnej	-24	-21
- pozostałe	-864	-1 004
Koszty z tytułu prowizji i opłat od klientów	-6 784	-7 405
- z tytułu obsługi rachunków bankowych	0	-1
- z tytułu kart płatniczych i kredytowych	-5 037	-5 011
- z tytułu działalności maklerskiej, powierniczej i zarządzania funduszami	-705	-716
- z tytułu administracji wierzytelnościami	-208	-1 063
- pozostałe	-834	-614
Razem koszty z tytułu prowizji i opłat	-8 803	-9 361

6. Przychody z tytułu dywidend

	Od 1 stycznia 2017 do 30 czerwca 2017 dane niebadane	Od 1 stycznia 2016 do 30 czerwca 2016 dane niebadane
Od emitentów aktywów finansowych przeznaczonych do obrotu	0	0
Od emitentów aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży	957	1 091
Razem przychody z tytułu dywidend	957	1 091

7. Wynik na aktywach i zobowiązaniach finansowych wycenianych do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat oraz wynik z pozycji wymiany

Wynik na aktywach i zobowiązaniach finansowych przeznaczonych do obrotu	Od 1 stycznia 2017 do 30 czerwca 2017 dane niebadane	Od 1 stycznia 2016 do 30 czerwca 2016 dane niebadane
Wynik na instrumentach kapitałowych	82	151
Wynik na instrumentach dłużnych	947	1 027
Wynik na instrumentach pochodnych	-6 819	-1 360
Razem wynik na aktywach i zobowiązaniach finansowych przeznaczonych do obrotu	-5 790	-182
Wynik z pozycji wymiany		
Wynik z pozycji wymiany	11 751	5 677
Razem wynik z pozycji wymiany	11 751	5 677
Wynik na aktywach i zobowiązaniach finansowych wycenianych do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat oraz wynik z pozycji wymiany	5 961	5 495

8. Wynik na działalności inwestycyjnej

Wynik na aktywach finansowych dostępnych do sprzedaży	Od 1 stycznia 2017 do 30 czerwca 2017 dane niebadane	Od 1 stycznia 2016 do 30 czerwca 2016 dane niebadane
- wynik na instrumentach dłużnych	7 828	5 486
- wynik na instrumentach kapitałowych	1 919	130 936
Razem wynik na działalności inwestycyjnej	9 747	136 422

Za okres od 1 stycznia 2016 roku do dnia 30 czerwca 2016 roku w pozycji wynik na instrumentach kapitałowych Grupa Kapitałowa ujawniła przede wszystkim rozliczenia transakcji przejęcia Visa Europe Limited przez Visa Inc. w wysokości 131,3 mln zł.

9. Pozostałe przychody operacyjne

	Od 1 stycznia 2017 do 30 czerwca 2017 dane niebadane	Od 1 stycznia 2016 do 30 czerwca 2016 dane niebadane dane przekształcone*
Przychody ze sprzedaży towarów i usług	64 087	68 284
Przychody ze sprzedaży lub likwidacji składników majątku trwałego i aktywów trwałych przeznaczonych do sprzedaży	1 120	6 029
- z tytułu środków trwałych	1 096	1 741
- z tytułu nieruchomości inwestycyjnych	0	3 893
- pozostałe	24	395
Przychody z odzyskanych należności nieściągalnych, w tym zwrócone koszty windykacji	1 698	1 497
Przychody ze sprzedaży kredytów i należności	14	146
Przychody z otrzymanych kar, odszkodowań i grzywien	53	54
Przychody z tytułu rozwiązania rezerw	345	438
- na zobowiązania pracownicze	333	399
- na zobowiązania sporne	0	5
- na pozostałe zobowiązania	12	34
Przychody z tytułu skupionych wierzytelność od podmiotów spoza Grupy Kapitałowej, w tym:	4 331	4 496
- zrealizowany zysk	1 603	407
Pozostałe	2 523	2 113
Razem pozostałe przychody operacyjne	74 171	83 057

10. Pozostałe koszty operacyjne

	Od 1 stycznia 2017 do 30 czerwca 2017 dane niebadane	Od 1 stycznia 2016 do 30 czerwca 2016 dane niebadane
Koszty z tytułu zakupu towarów i usług	-26 432	-30 451
Koszty z tytułu sprzedaży lub likwidacji składników majątku trwałego i obrotowego oraz aktywów trwałych przeznaczonych do sprzedaży	-507	-1 011
- z tytułu środków trwałych	-507	-1 006
- pozostałe	0	-5
Koszty z tytułu sprzedaży jednostek podporządkowanych	-58	0
Koszty windykacji	-907	-446
Koszty z tytułu zapłaconych odszkodowań, kar i grzywien	-76	-521
Koszty transakcji kartami skradzionymi, sfałszowanymi, zagubionymi i inne koszty związane z reklamacjami klientów	-4	0
Koszty przekazanych darowizn	-8	-8
Koszty z tytułu tworzenia rezerw	-86	-75
- na zobowiązania sporne	0	-3
- na pozostałe zobowiązania	-86	-72
Koszty z tytułu skupionych wierzytelność od podmiotów spoza Grupy Kapitałowej	-173	0
Pozostałe	-1 180	-569
Razem pozostałe koszty operacyjne	-29 431	-33 081

**Skrócone śródroczne skonsolidowane dane finansowe Grupy Kapitałowej
Banku Polskiej Spółdzielczości S.A.
za okres 6 miesięcy zakończony dnia 30 czerwca 2017 roku**

(w tys. zł)

11. Ogólne koszty administracyjne

	Od 1 stycznia 2017 do 30 czerwca 2017 dane niebadane	Od 1 stycznia 2016 do 30 czerwca 2016 dane niebadane
Koszty świadczeń pracowniczych	-83 856	-85 423
Koszty działania	-73 767	-68 176
- z tytułu utrzymania, remontów i wynajmu budynków	-8 854	-10 476
- z tytułu leasingu operacyjnego	-4 227	-4 685
- z tytułu eksploatacji środków transportu	-1 132	-441
- z tytułu eksploatacji systemów informatycznych	-12 635	-12 927
- z tytułu usług pocztowych i telekomunikacyjnych	-1 854	-1 864
- z tytułu usług badania bilansu, doradztwa i konsultingu	-5 139	-4 618
- z tytułu reklamy i reprezentacji	-2 256	-2 304
- z tytułu podatków i opłat	-4 392	-4 208
- z tytułu kosztów ponoszonych na rzecz Bankowego Funduszu Gwarancyjnego i Komisji Nadzoru Finansowego	-12 500	-4 318
- z tytułu kosztów ponoszonych na rzecz Spółdzielni Ochrony Zrzeszenia BPS	-2 150	-9 717
- z tytułu usług ochrony	-2 109	-1 641
- z tytułu ubezpieczeń	-1 233	-1 305
- z tytułu usług KIR	-68	-175
- pozostałe	-15 218	-9 497
Amortyzacja	-26 357	-27 515
- rzeczowych aktywów trwałych	-17 551	-18 952
- wartości niematerialnych	-8 806	-8 563
Pozostałe	-102	-1 041
Razem ogólne koszty administracyjne	-184 082	-182 155

12. Świadczenia pracownicze

	Od 1 stycznia 2017 do 30 czerwca 2017 dane niebadane	Od 1 stycznia 2016 do 30 czerwca 2016 dane niebadane
Wynagrodzenia	-67 383	-69 662
- w tym rezerwy na programy określonych świadczeń	-234	-683
Ubezpieczenia	-11 470	-11 703
Pozostałe świadczenia na rzecz pracowników	-5 003	-4 058
- w tym odpisy na ZFŚS	-1 534	-1 483
Razem koszty świadczeń pracowniczych	-83 856	-85 423

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

Wynik odpisów z tytułu utraty wartości aktywów oraz rezerw na zobowiązania pozabilansowe za okres 6 miesięcy zakończony dnia 30 czerwca 2017 roku (dane niebadane)

	Wartość odpisów z tytułu utraty wartości na początek okresu	Wartość odpisów z tytułu utraty wartości na koniec okresu	Wpływ na wynik okresu bieżącego
Należności od innych banków	-399	-322	75
Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	-18 187	-18 572	-385
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	-973 265	-972 250	-19 998
Należności z tytułu leasingu finansowego	-25 638	-26 022	-384
Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży	-87 211	-102 426	-15 215
Inwestycje w jednostki podporządkowane	0	0	0
Zapasy	-2 988	-2 586	402
Rzeczowe aktywa trwałe	-60 330	-67 616	-7 287
Nieruchomości inwestycyjne	-155	-155	0
Wartości niematerialne	-10 930	-10 830	100
Aktywa trwałe przeznaczone do sprzedaży	-244	-244	0
Inne aktywa	-12 180	-12 661	-492
Rezerwy na zobowiązania pozabilansowe	-1 547	-1 379	165
Razem	-1 193 074	-1 215 063	-43 019

Wynik odpisów z tytułu utraty wartości aktywów oraz rezerw na zobowiązania pozabilansowe za okres 6 miesięcy zakończony dnia 30 czerwca 2016 roku (dane niebadane, dane przekształcone)

	Wartość odpisów z tytułu utraty wartości na początek okresu	Wartość odpisów z tytułu utraty wartości na koniec okresu	Wpływ na wynik okresu bieżącego
Należności od innych banków	-209	-361	-152
Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	-17 410	-17 797	-387
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	-1 086 383	-1 133 195	-47 518
Należności z tytułu leasingu finansowego	-27 482	-31 196	-3 714
Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży	-71 726	-72 735	-1 126
Inwestycje w jednostki podporządkowane	-4 600	-4 600	0
Zapasy	-204	-179	25
Rzeczowe aktywa trwałe	-37 909	-37 909	0
Nieruchomości inwestycyjne	0	0	0
Wartości niematerialne	-5 313	-10 045	-4 732
Aktywa trwałe przeznaczone do sprzedaży	-244	-244	0
Inne aktywa	-6 163	-6 981	-837
Rezerwy na zobowiązania pozabilansowe	-2 399	-1 310	1 089
Razem	-1 260 042	-1 316 552	-57 352

W okresie od 1 stycznia 2017 roku do 30 czerwca 2017 roku oraz w okresie od 1 stycznia 2016 roku do 30 czerwca 2016 roku wartości prezentowane w kolumnie „Wpływ na wynik okresu” zostały wyliczone jako zmiana stanów wartości odpisów aktualizujących na początek i na koniec okresu oraz skorygowane o wartości, które nie mają wpływu na wynik prezentowanego okresu.

**Skrócone śródroczne skonsolidowane dane finansowe Grupy Kapitałowej
Banku Polskiej Spółdzielczości S.A.
za okres 6 miesięcy zakończony dnia 30 czerwca 2017 roku**

(w tys. zł)

14. Kasa, środki w Banku Centralnym

	30.06.2017 dane niebadane	31.12.2016
Środki pieniężne w kasie	82 330	82 250
Środki pieniężne na rachunkach bieżących i terminowych w Banku Centralnym	1 874 353	1 615 748
Razem kasa, środki w Banku Centralnym	1 956 683	1 697 998

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

15. Należności od innych banków

Należności od innych banków według rodzaju	30.06.2017 dane niebadane	31.12.2016
Rachunki bieżące	165 650	228 509
Lokaty	479 281	346 157
Kredyty i pożyczki	145 728	165 582
Pozostałe należności	185 848	145 399
- z tytułu zabezpieczeń pieniężnych	174 199	140 155
- pozostałe	11 649	5 244
Razem należności od innych banków brutto	976 507	885 647
Odpisy z tytułu utraty wartości	-322	-399
Razem należności od innych banków netto	976 185	885 248

Należności od innych banków według terminów zapadalności	30.06.2017 dane niebadane	31.12.2016
do 1 miesiąca	764 598	643 042
powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy	54 233	82 025
powyżej 3 miesięcy do 12 miesięcy	37 746	29 309
powyżej 1 roku do 5 lat	99 511	109 923
powyżej 5 lat	20 419	21 348
dla których termin zapadalności upłynął	0	0
o nieokreślonym terminie zapadalności	0	0
Razem należności od innych banków brutto	976 507	885 647
Odpisy z tytułu utraty wartości	-322	-399
Razem należności od innych banków netto	976 185	885 248

	30.06.2017 dane niebadane	31.12.2016
Należności, dla których nie zidentyfikowano przesłanek utraty wartości	976 073	885 248
Należności, dla których zidentyfikowano przesłanki utraty wartości	112	0
Razem należności od innych banków	976 185	885 248

Wszystkie należności od innych banków podlegały ocenie indywidualnej. Na dzień 30 czerwca 2017 roku utworzono odpisy na należności od innych banków w wysokości 322 tys. zł natomiast na dzień 31 grudnia 2016 roku ich wartości wynosiła 399 tys. zł.

**Skrócone śródroczne skonsolidowane dane finansowe Grupy Kapitałowej
Banku Polskiej Spółdzielczości S.A.
za okres 6 miesięcy zakończony dnia 30 czerwca 2017 roku**

(w tys. zł)

16. Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu

	30.06.2017 dane niebadane	31.12.2016
Notowane	36 755	5 331
Notowane dłużne papiery wartościowe		
- emitowane przez NBP	1 704	0
- emitowane przez inne banki	2 064	2 044
- emitowane przez podmioty sektora niefinansowego	0	5
- emitowane przez Skarb Państwa	32 945	3 244
Razem notowane dłużne papiery wartościowe	36 713	5 293
Notowane kapitałowe papiery wartościowe		
- emitowane przez pozostałe podmioty sektora finansowego	5	7
- emitowane przez podmioty sektora niefinansowego	37	31
Razem notowane kapitałowe papiery wartościowe	42	38
Nienotowane	828	827
Nienotowane dłużne papiery wartościowe		
- emitowane przez podmioty sektora niefinansowego	824	823
Razem nienotowane dłużne papiery wartościowe	824	823
Nienotowane kapitałowe papiery wartościowe		
- emitowane przez podmioty sektora niefinansowego	4	4
Razem nienotowane kapitałowe papiery wartościowe	4	4
Razem aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	37 583	6 158

Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu według terminów zapadalności

	30.06.2017 dane niebadane	31.12.2016
do 1 miesiąca	0	1 510
powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy	0	10
powyżej 3 miesięcy do 12 miesięcy	1 772	5
powyżej 1 roku do 5 lat	11 013	2 817
powyżej 5 lat	23 979	1 001
dla których termin zapadalności upłynął	773	773
o nieokreślonym terminie zapadalności	46	42
Razem aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	37 583	6 158

17. Kredyty i pożyczki udzielone klientom

Kredyty i pożyczki udzielone klientom według rodzaju

	30.06.2017 dane niebadane	31.12.2016
W rachunku bieżącym od klientów	407 429	464 883
W rachunku kredytowym	7 549 920	7 509 738
- klienci korporacyjni	4 411 595	4 406 117
- rolnicy	572 053	576 153
- przedsiębiorcy indywidualni	387 960	405 404
- osoby fizyczne	1 254 189	1 144 552
- instytucje rządowe i samorządowe	924 123	977 512
Dłużne papiery wartościowe	254 015	267 001
Skupione wierzytelności, w tym:	252 310	271 447
- od podmiotów spoza Grupy Kapitałowej	50 220	47 792
Pozostałe należności	239 442	238 010
Razem kredyty i pożyczki	8 703 116	8 751 079
Odpisy z tytułu utraty wartości	-972 250	-973 265
Razem kredyty i pożyczki netto	7 730 866	7 777 814

Wierzytelności nabyte od jednostek z Grupy Kapitałowej prezentowane są w wartości brutto w pozycji „Kredyty i pożyczki w rachunku kredytowym” w rozbiu na podmioty. Odpis z tytułu utraty wartości prezentowany jest w pozycji „Odpisy z tytułu utraty wartości”.

Wierzytelności nabyte od podmiotów spoza Grupy Kapitałowej prezentowane są w wartości netto w pozycji „Skupione wierzytelności”.

Kredyty i pożyczki udzielone klientom według terminów zapadalności

	30.06.2017 dane niebadane	31.12.2016
do 1 miesiąca	591 782	582 440
powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy	224 965	274 931
powyżej 3 miesięcy do 12 miesięcy	895 325	1 065 382
powyżej 1 roku do 5 lat	2 473 069	2 361 513
powyżej 5 lat	2 933 205	2 898 994
dla których termin zapadalności upłynął	1 584 770	1 567 819
Razem kredyty i pożyczki	8 703 116	8 751 079
Odpisy z tytułu utraty wartości	-972 250	-973 265
Razem kredyty i pożyczki netto	7 730 866	7 777 814

**Skrócone śródroczne skonsolidowane dane finansowe Grupy Kapitałowej
Banku Polskiej Spółdzielczości S.A.
za okres 6 miesięcy zakończony dnia 30 czerwca 2017 roku**

(w tys. zł)

Kredyty i pożyczki udzielone klientom według przesłanki utraty wartości

Kredyty i pożyczki udzielone klientom według przesłanki utraty wartości na dzień 30 czerwca 2017 roku (dane niebadane)

	Wartość bez przesłanki utraty wartości	Wartość z przesłanką utraty wartości		Odpisy na kredyty i pożyczki bez utraty wartości IBNR	Odpisy na kredyty i pożyczki z utratą wartości	Razem wartość netto
		bez utraty wartości	z utratą wartości			
W rachunku bieżącym od klientów	407 277	0	152	-5 105	-119	402 205
W rachunku kredytowym	5 402 972	542 714	1 604 234	-19 937	-925 866	6 604 117
- klienci korporacyjni	2 544 693	474 784	1 392 118	-13 631	-818 859	3 579 105
- rolnicy	498 535	31 051	42 467	-403	-19 804	551 846
- przedsiębiorcy indywidualni	253 973	30 657	103 330	-1 684	-42 816	343 460
- osoby fizyczne	1 182 427	6 222	65 540	-2 390	-43 817	1 207 982
- instytucje rządowe i samorządowe	923 344	0	779	-1 829	-570	921 724
Dłużne papiery wartościowe	243 841	0	10 174	-466	-8 376	245 173
Skupione wierzytelności, w tym:	226 359	0	25 951	-100	-5 423	246 787
- od podmiotów spoza Grupy Kapitałowej	50 220	0	0	x	x	50 220
Pozostałe należności	231 608	694	7 140	-156	-6 702	232 584
Razem kredyty i pożyczki	6 512 057	543 408	1 647 651	-25 764	-946 486	7 730 866

Kredyty i pożyczki udzielone klientom według przesłanki utraty wartości na dzień 31 grudnia 2016 roku

	Wartość bez przesłanki utraty wartości	Wartość z przesłanką utraty wartości		Odpisy na kredyty i pożyczki bez utraty wartości IBNR	Odpisy na kredyty i pożyczki z utratą wartości	Razem wartość netto
		bez utraty wartości	z utratą wartości			
W rachunku bieżącym od klientów	464 331	0	552	-4 769	-274	459 840
W rachunku kredytowym	5 361 399	594 895	1 553 444	-25 739	-922 055	6 561 944
- klienci korporacyjni	2 531 253	526 764	1 348 100	-17 801	-815 325	3 572 991
- rolnicy	506 198	29 848	40 107	-780	-21 743	553 630
- przedsiębiorcy indywidualni	271 027	34 411	99 966	-1 522	-41 495	362 387
- osoby fizyczne	1 076 186	3 872	64 494	-3 701	-43 245	1 097 606
- instytucje rządowe i samorządowe	976 735	0	777	-1 935	-247	975 330
Dłużne papiery wartościowe	258 150	0	8 851	-459	-8 851	257 691
Skupione wierzytelności, w tym:	259 842	0	11 605	-466	-4 307	266 674
- od podmiotów spoza Grupy Kapitałowej	47 792	0	0	x	x	47 792
Pozostałe należności	230 704	402	6 904	-78	-6 267	231 665
Razem kredyty i pożyczki	6 574 426	595 297	1 581 356	-31 511	-941 754	7 777 814

**Skrócone śródroczne skonsolidowane dane finansowe Grupy Kapitałowej
Banku Polskiej Spółdzielczości S.A.
za okres 6 miesięcy zakończony dnia 30 czerwca 2017 roku**

(w tys. zł)

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

Kredyty i pożyczki udzielone klientom w podziale na oceniane indywidualnie i grupowo na dzień 30 czerwca 2017 roku (wartość brutto, dane niebadane)

	Oceniane indywidualnie	Oceniane grupowo	Razem
W rachunku bieżącym od klientów	292 977	114 452	407 429
W rachunku kredytowym	5 318 783	2 231 137	7 549 920
- klienci korporacyjni	3 676 068	735 527	4 411 595
- rolnicy	366 426	205 627	572 053
- przedsiębiorcy indywidualni	267 889	120 071	387 960
- osoby fizyczne	84 277	1 169 912	1 254 189
- instytucje rządowe i samorządowe	924 123	0	924 123
Dłużne papiery wartościowe	254 015	0	254 015
Skupione wierzytelności, w tym:	53 332	198 978	252 310
- od podmiotów spoza Grupy Kapitałowej	0	50 220	50 220
Pozostałe należności	13 563	225 879	239 442
Razem kredyty i pożyczki	5 932 670	2 770 446	8 703 116

Kredyty i pożyczki udzielone klientom w podziale na oceniane indywidualnie i grupowo na dzień 31 grudnia 2016 roku (wartość brutto)

	Oceniane indywidualnie	Oceniane grupowo	Razem
W rachunku bieżącym od klientów	373 380	91 503	464 883
W rachunku kredytowym	5 488 641	2 021 097	7 509 738
- klienci korporacyjni	3 729 779	676 338	4 406 117
- rolnicy	377 107	199 046	576 153
- przedsiębiorcy indywidualni	284 622	120 782	405 404
- osoby fizyczne	119 621	1 024 931	1 144 552
- instytucje rządowe i samorządowe	977 512	0	977 512
Dłużne papiery wartościowe	267 001	0	267 001
Skupione wierzytelności, w tym:	57 748	213 699	271 447
- od podmiotów spoza Grupy Kapitałowej	0	47 792	47 792
Pozostałe należności	12 289	225 721	238 010
Razem kredyty i pożyczki	6 199 059	2 552 020	8 751 079

**Skrócone śródroczne skonsolidowane dane finansowe Grupy Kapitałowej
Banku Polskiej Spółdzielczości S.A.
za okres 6 miesięcy zakończony dnia 30 czerwca 2017 roku**

(w tys. zł)

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

Odpisy z tytułu utraty wartości kredytów i pożyczek udzielonych klientom w podziale na oceniane indywidualnie i grupowo na dzień 30 czerwca 2017 roku (dane niebadane)

	Oceniane indywidualnie	Oceniane grupowo	Razem
W rachunku bieżącym od klientów	-3 432	-1 792	-5 224
W rachunku kredytowym	-395 218	-550 585	-945 803
- klienci korporacyjni	-352 116	-480 374	-832 490
- rolnicy	-12 493	-7 714	-20 207
- przedsiębiorcy indywidualni	-23 644	-20 856	-44 500
- osoby fizyczne	-4 566	-41 641	-46 207
- instytucje rządowe i samorządowe	-2 399	0	-2 399
Dłużne papiery wartościowe	-8 842	0	-8 842
Skupione wierzytelności	-5 423	-100	-5 523
Pozostałe należności	-2 870	-3 988	-6 858
Razem odpisy z tytułu utraty wartości	-415 785	-556 465	-972 250

Odpisy z tytułu utraty wartości kredytów i pożyczek udzielonych klientom w podziale na oceniane indywidualnie i grupowo na dzień 31 grudnia 2016 roku

	Oceniane indywidualnie	Oceniane grupowo	Razem
W rachunku bieżącym od klientów	-3 768	-1 275	-5 043
W rachunku kredytowym	-406 973	-540 821	-947 794
- klienci korporacyjni	-359 121	-474 005	-833 126
- rolnicy	-14 606	-7 917	-22 523
- przedsiębiorcy indywidualni	-24 549	-18 468	-43 017
- osoby fizyczne	-6 515	-40 431	-46 946
- instytucje rządowe i samorządowe	-2 182	0	-2 182
Dłużne papiery wartościowe	-9 310	0	-9 310
Skupione wierzytelności	-4 307	-466	-4 773
Pozostałe należności	-2 609	-3 736	-6 345
Razem odpisy z tytułu utraty wartości	-426 967	-546 298	-973 265

18. Leasing finansowy

Grupa Kapitałowa jako leasingodawca

Grupa Kapitałowa prowadzi działalność leasingową poprzez spółkę zależną BPS Leasing S.A.

Wartość kwot inwestycji leasingowej brutto oraz minimalnych opłat leasingowych

	Inwestycje leasingowe brutto		Wartość bieżąca minimalnych opłat leasingowych	
	30.06.2017 dane niebadane	31.12.2016	30.06.2017 dane niebadane	31.12.2016
do 1 roku	81 044	53 086	73 721	52 864
od roku do 5 lat	112 160	106 346	102 787	105 800
powyżej 5 lat	132 817	131 231	121 327	131 231
Razem	326 021	290 663	297 835	289 895
Niezrealizowane przychody finansowe	-28 186	-768		
Inwestycja leasingowa netto	297 835	289 895		
Wartość bieżąca minimalnych opłat leasingowych	297 835	289 895		
Odpisy z tytułu utraty wartości	-26 022	-25 638		
Wartość bilansowa	271 813	264 257		

Grupa Kapitałowa jako leasingobiorca

Wartość kwot inwestycji leasingowej brutto oraz minimalnych opłat leasingowych

	30.06.2017 dane niebadane	31.12.2016
do 1 roku	83	80
powyżej 1 roku do 5 lat	241	144
powyżej 5 lat	0	0
Razem przyszłe minimalne opłaty leasingowe	324	224

**Skrócone śródroczne skonsolidowane dane finansowe Grupy Kapitałowej
Banku Polskiej Spółdzielczości S.A.
za okres 6 miesięcy zakończony dnia 30 czerwca 2017 roku**

(w tys. zł)

19. Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży

	30.06.2017 dane niebadane	31.12.2016
Notowane	4 247 855	4 336 283
Notowane dłużne papiery wartościowe		
- emitowane przez NBP	662 994	690 168
- emitowane przez inne banki	64 504	102 977
- emitowane przez pozostałe podmioty sektora finansowego	747	10 115
- emitowane przez podmioty sektora niefinansowego	24 587	18 645
- emitowane przez Skarb Państwa	3 454 319	3 472 550
Razem notowane dłużne papiery wartościowe	4 207 151	4 294 455
Notowane kapitałowe papiery wartościowe		
- emitowane przez inne banki	4 378	4 535
- emitowane przez pozostałe podmioty sektora finansowego	2 843	2 289
- emitowane przez podmioty sektora niefinansowego	33 483	35 004
Razem notowane kapitałowe papiery wartościowe	40 704	41 828
Nienotowane	695 692	708 679
Nienotowane dłużne papiery wartościowe		
- emitowane przez inne banki	193 114	207 316
- emitowane przez pozostałe podmioty sektora finansowego	6 277	6 877
- emitowane przez podmioty sektora niefinansowego	97 524	88 764
- emitowane przez instytucje rządowe i samorządowe	106 458	105 724
Razem nienotowane dłużne papiery wartościowe	403 373	408 681
Nienotowane kapitałowe papiery wartościowe		
- emitowane przez inne banki	4 732	4 732
- emitowane przez pozostałe podmioty sektora finansowego	280 814	289 824
- emitowane przez podmioty sektora niefinansowego	6 773	5 442
Razem nienotowane kapitałowe papiery wartościowe	292 319	299 998
Razem aktywa finansowe dostępne do sprzedaży brutto	4 943 547	5 044 962
Odpisy z tytułu utraty wartości	-102 426	-87 211
Razem aktywa finansowe dostępne do sprzedaży netto	4 841 121	4 957 751

Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży według terminów zapadalności

	30.06.2017 dane niebadane	31.12.2016
do 1 miesiąca	681 273	697 080
powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy	5 005	31 714
powyżej 3 miesięcy do 12 miesięcy	159 426	117 979
powyżej 1 roku do 5 lat	1 378 161	1 894 681
powyżej 5 lat	2 283 392	1 866 526
dla których termin zapadalności upłynął	103 267	95 156
o nieokreślonym terminie zapadalności	333 023	341 826
Razem aktywa finansowe dostępne do sprzedaży brutto	4 943 547	5 044 962
Odpisy z tytułu utraty wartości	-102 426	-87 211
Razem aktywa finansowe dostępne do sprzedaży netto	4 841 121	4 957 751

20. Aktywa finansowe utrzymywane do terminu zapadalności

Na dzień 30 czerwca 2017 roku Grupa Kapitałowa posiadała aktywa finansowe utrzymywane do terminu zapadalności w postaci obligacji Skarbu Państwa o wartości 5.776.155 tys. zł.

Na dzień 31 grudnia 2016 roku Grupa Kapitałowa posiadała aktywa finansowe utrzymywane do terminu zapadalności w postaci obligacji Skarbu Państwa o wartości 3.674.746 tys. zł.

Aktywa finansowe utrzymywane do terminu zapadalności według terminów zapadalności

	30.06.2017 dane niebadane	31.12.2016
do 1 miesiąca	0	100 772
powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy	0	0
powyżej 3 miesięcy do 12 miesięcy	2 130 893	0
powyżej 1 roku do 5 lat	234 462	2 364 568
powyżej 5 lat	3 410 800	1 209 406
dla których termin zapadalności upłynął	0	0
Razem aktywa finansowe utrzymywane do terminu zapadalności brutto	5 776 155	3 674 746
Odpisy z tytułu utraty wartości	0	0
Razem aktywa finansowe utrzymywane do terminu zapadalności netto	5 776 155	3 674 746

21. Zapasy

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

Zapasy według rodzaju

	30.06.2017 dane niebadane	31.12.2016
Produkcja w toku	79	29
Towary oraz wyroby gotowe	12 823	13 399
Materiały	2 665	3 372
Pozostałe	592	684
Razem zapasy brutto	16 159	17 484
Odpisy z tytułu utraty wartości	-2 586	-2 988
Razem zapasy netto	13 573	14 496

22. Rzeczowe aktywa trwałe

Rzeczowe aktywa trwałe według rodzaju

	30.06.2017 dane niebadane	31.12.2016
Grunty i budynki	527 401	527 167
Ulepszenie w obcych obiektach	11 991	12 040
Środki trwałe w budowie	14 940	10 413
Maszyny i urządzenia	219 652	218 918
Środki transportu	3 274	3 211
Pozostałe środki trwałe	103 665	104 564
Razem rzeczowe aktywa trwałe brutto	880 923	876 313
Umorzenie rzeczowych aktywów trwałych	-252 769	-237 183
Odpis z tytułu utraty wartości	-67 616	-60 330
Razem rzeczowe aktywa trwałe netto	560 538	578 800

23. Nieruchomości inwestycyjne

	30.06.2017 dane niebadane	31.12.2016
Nieruchomości inwestycyjne brutto	51 134	25 506
Odpis z tytułu utraty wartości	-155	-155
Razem nieruchomości inwestycyjne netto	50 979	25 351

24. Wartości niematerialne

Wartości niematerialne według rodzaju

	30.06.2017 dane niebadane	31.12.2016
Autorskie prawa majątkowe i licencje	151 959	150 072
Nakłady na wartości niematerialne	3 499	2 682
Wartość firmy	17 352	17 352
Razem wartości niematerialne brutto	172 810	170 106
Umorzenie wartości niematerialnych	-104 116	-95 312
Odpis z tytułu utraty wartości	-10 830	-10 930
Razem wartości niematerialne netto	57 864	63 864

**Skrócone śródroczne skonsolidowane dane finansowe Grupy Kapitałowej
Banku Polskiej Spółdzielczości S.A.
za okres 6 miesięcy zakończony dnia 30 czerwca 2017 roku**

(w tys. zł)

25. Inne aktywa

Inne aktywa wg rodzaju

	30.06.2017 dane niebadane	31.12.2016
Rozrachunki z dłużnikami	75 742	79 833
- rozliczenia transakcji z tytułu aktywów finansowych	6 267	15 002
- rozliczenia z tytułu kart płatniczych	38 278	31 613
- należności z tytułu towarów i usług	30 538	27 818
- pozostałe	659	5 400
Rozrachunki publiczno - prawne	6 290	2 080
Przychody do otrzymania	3 010	4 201
- z tytułu prowizji	1 425	3 762
- pozostałe	1 585	439
Koszty do rozliczenia z tytułu:	9 871	5 672
- prenumeraty czasopism	32	22
- składek za ubezpieczenie majątku i NNW	1 573	903
- czynszu	0	1
- serwisu i użytkowania oprogramowania	3 127	3 441
- składek członkowskich	249	7
- emisji instrumentów finansowych	9	288
- pozostałe	4 881	1 010
Pozostałe	76	178
Razem inne aktywa brutto	94 989	91 964
Odpisy z tytułu utraty wartości	-12 661	-12 180
Razem inne aktywa netto	82 328	79 784

Inne aktywa wg umownych terminów zapadalności

	30.06.2017 dane niebadane	31.12.2016
do 1 miesiąca	52 767	52 795
powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy	4 568	6 489
powyżej 3 miesięcy do 12 miesięcy	16 116	22 721
powyżej 1 roku do 5 lat	1 818	1 925
powyżej 5 lat	11	477
dla których termin zapadalności upłynął	6 473	5 712
o nieokreślonym terminie zapadalności	13 236	1 845
Razem inne aktywa brutto	94 989	91 964
Odpisy z tytułu utraty wartości	-12 661	-12 180
Razem inne aktywa netto	82 328	79 784

26. Zobowiązania wobec innych banków

Zobowiązania wobec innych banków według rodzaju

	30.06.2017 dane niebadane	31.12.2016
Rachunki bieżące	2 137 938	1 829 823
Depozyty terminowe	14 498 565	13 844 177
Otrzymane kredyty i pożyczki	874	0
Pozostałe zobowiązania wobec innych banków	60 246	29 845
Razem zobowiązania wobec innych banków	16 697 623	15 703 845

Zobowiązania wobec innych banków według terminów wymagalności

	30.06.2017 dane niebadane	31.12.2016
do 1 miesiąca	14 816 107	14 343 587
powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy	1 506 311	954 063
powyżej 3 miesięcy do 12 miesięcy	368 518	394 827
powyżej 1 roku do 5 lat	6 555	11 258
powyżej 5 lat	132	110
Razem zobowiązania wobec innych banków	16 697 623	15 703 845

**Skrócone śródroczne skonsolidowane dane finansowe Grupy Kapitałowej
Banku Polskiej Spółdzielczości S.A.
za okres 6 miesięcy zakończony dnia 30 czerwca 2017 roku**

(w tys. zł)

27. Zobowiązania wobec klientów

Zobowiązania wobec klientów według rodzaju

	30.06.2017 dane niebadane	31.12.2016
Klienci korporacyjni		
Rachunki bieżące	736 260	640 744
Depozyty terminowe	287 091	366 290
Pozostałe zobowiązania	34 004	39 542
- z tytułu zabezpieczeń pieniężnych	17 735	22 447
- pozostałe	16 269	17 095
Razem klienci korporacyjni	1 057 355	1 046 576
Rolnicy		
Rachunki bieżące	30 158	29 136
Depozyty terminowe	12 929	17 124
Pozostałe zobowiązania	355	341
- z tytułu zabezpieczeń pieniężnych	355	341
- pozostałe	0	0
Razem rolnicy	43 442	46 601
Przedsiębiorcy indywidualni		
Rachunki bieżące	73 232	72 996
Depozyty terminowe	26 041	33 768
Pozostałe zobowiązania	4 383	4 169
- z tytułu zabezpieczeń pieniężnych	460	273
- pozostałe	3 923	3 896
Razem przedsiębiorcy indywidualni	103 656	110 933
Osoby fizyczne		
Rachunki bieżące	931 659	873 084
Depozyty terminowe	112 376	110 035
Pozostałe zobowiązania	547	2 830
- z tytułu zabezpieczeń pieniężnych	547	2 830
- pozostałe	0	0
Razem osoby fizyczne	1 044 582	985 949
Institucje rządowe i samorządowe		
Rachunki bieżące	58 489	56 492
Depozyty terminowe	118 001	115 094
Pozostałe zobowiązania	601	209
- z tytułu zabezpieczeń pieniężnych	0	0
- pozostałe	601	209
Razem instytucje rządowe i samorządowe	177 091	171 795
Pozostałe podmioty		
Rachunki bieżące	82 088	75 523
Depozyty terminowe	63 665	63 761
Pozostałe zobowiązania	6 062	3 123
- z tytułu zabezpieczeń pieniężnych	0	0
- pozostałe	6 062	3 123
Razem pozostałe podmioty	151 815	142 407
Razem		
Rachunki bieżące	1 911 886	1 747 975
Depozyty terminowe	620 103	706 072
Pozostałe zobowiązania	45 952	50 214
- z tytułu zabezpieczeń pieniężnych	19 097	25 891
- pozostałe	26 855	24 323
Razem zobowiązania wobec klientów	2 577 941	2 504 261

**Skrócone śródroczne skonsolidowane dane finansowe Grupy Kapitałowej
Banku Polskiej Spółdzielczości S.A.
za okres 6 miesięcy zakończony dnia 30 czerwca 2017 roku**

(w tys. zł)

Zobowiązania wobec klientów według terminów wymagalności

	30.06.2017 dane niebadane	31.12.2016
do 1 miesiąca	2 350 406	2 255 772
powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy	117 811	142 798
powyżej 3 miesięcy do 12 miesięcy	98 425	88 304
powyżej 1 roku do 5 lat	5 857	7 296
powyżej 5 lat	5 442	10 091
Razem zobowiązania wobec klientów	2 577 941	2 504 261

28. Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych

Na dzień 30 czerwca 2017 roku Grupa Kapitałowa posiadała zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych w postaci obligacji o wartości 1.123.556 tys. zł o średnim oprocentowaniu 3,57%.

Na dzień 31 grudnia 2016 roku Grupa Kapitałowa posiadała zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych w postaci obligacji o wartości 923.733 tys. zł o średnim oprocentowaniu 3,93%.

Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych według terminów wymagalności

	30.06.2017 dane niebadane	31.12.2016
do 1 miesiąca	105 225	206 572
powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy	203 660	203 502
powyżej 3 miesięcy do 12 miesięcy	302 153	1 201
powyżej 1 roku do 5 lat	226 105	179 954
powyżej 5 lat	286 413	332 504
Razem zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	1 123 556	923 733

Szczegółowe informacje dotyczące wyemitowanych przez podmioty z Grupy Kapitałowej dłużnych papierów wartościowych

30.06.2017 (dane niebadane)					
Nazwa emisji	Wartość emisji	Data emisji	Data wykupu	Podstawa oprocentowania	Notowane na rynku Catalyst
BPS0720	80 000	12.07.2010	12.07.2020	WIBOR 6 M	Tak
BPS0718	100 000	15.07.2011	15.07.2018	WIBOR 6 M	Tak
BPS1122	85 200	29.11.2012	29.11.2022	WIBOR 6 M	Tak
BPS0222	46 116	20.02.2015	20.02.2022	WIBOR 6 M	Nie
BPS0925	41 875	21.09.2015	21.09.2025	WIBOR 6 M	Nie
BPS0326	83 900	31.03.2016	31.03.2026	WIBOR 6 M	Nie
BPS1026	28 632	06.10.2016	06.10.2026	WIBOR 6 M	Nie
BPS1126	24 992	09.11.2016	09.11.2026	WIBOR 6 M	Nie
BPS1226	21 875	01.12.2016	01.12.2026	WIBOR 6 M	Nie
BPS3M270717	100 000	27.04.2017	27.07.2017	WIBOR 3 M	Nie
BPS6M271017	300 000	27.04.2017	27.10.2017	WIBOR 6 M	Nie
BPS6M270817	200 000	27.02.2017	27.08.2017	WIBOR 6 M	Nie

**Skrócone śródroczne skonsolidowane dane finansowe Grupy Kapitałowej
Banku Polskiej Spółdzielczości S.A.
za okres 6 miesięcy zakończony dnia 30 czerwca 2017 roku**

(w tys. zł)

31.12.2016					
Nazwa emisji	Wartość emisji	Data emisji	Data wykupu	Podstawa oprocentowania	Notowane na rynku Catalyst
BPS0720	80 000	12.07.2010	12.07.2020	WIBOR 6 M	Tak
BPS0718	100 000	15.07.2011	15.07.2018	WIBOR 6 M	Tak
BPS1122	85 200	29.11.2012	29.11.2022	WIBOR 6 M	Tak
BPS0222	46 116	20.02.2015	20.02.2022	WIBOR 6 M	Nie
BPS0925	41 875	21.09.2015	21.09.2025	WIBOR 6 M	Nie
BPS0326	83 900	31.03.2016	31.03.2026	WIBOR 6 M	Nie
BPS1026	28 632	06.10.2016	06.10.2026	WIBOR 6 M	Nie
BPS1126	24 992	09.11.2016	09.11.2026	WIBOR 6 M	Nie
BPS1226	21 875	01.12.2016	01.12.2026	WIBOR 6 M	Nie
BPS6M280117	200 000	28.07.2016	28.01.2017	WIBOR 6 M	Nie
BPS6M140317	200 000	14.09.2016	14.03.2017	WIBOR 6 M	Nie

W okresie od 1 stycznia 2016 roku do dnia 30 czerwca 2017 roku nie wystąpiły przypadki nieterminowego wywiązywania się przez Grupę Kapitałową z tytułu spłaty odsetek i wykupu wyemitowanych zobowiązań.

29. Pozostałe zobowiązania

Pozostałe zobowiązania według rodzaju

	30.06.2017 dane niebadane	31.12.2016
Rozrachunki międzybankowe	7 176	15 958
Rozrachunki publiczno - prawne	10 409	10 319
Wierzyciele różni	127 993	156 316
- rozliczenie transakcji z tytułu instrumentów finansowych	37 265	63 549
- rozliczenia z tytułu kart płatniczych	67 937	62 571
- zobowiązania z tytułu towarów i usług	16 027	23 791
- zobowiązania z tytułu leasingu	324	224
- pozostałe	6 440	6 181
Koszty rozliczane w czasie z tytułu:	26 360	27 098
- usług informatycznych	1 720	11 238
- usług KIR, kosztów eksploatacyjnych	0	985
- badania sprawozdania finansowego i doradztwa finansowego	520	680
- reprezentacji i reklamy	0	76
- administracji wierzycelnościami	532	938
- przyszłych świadczeń na rzecz pracowników	7 952	7 300
- opłat ponoszonych na rzecz Bankowego Funduszu Gwarancyjnego	11 635	0
- pozostałe	4 001	5 881
Przychody przyszłych okresów	27 472	26 226
- prowizje	14 915	13 677
- pozostałe	12 557	12 549
Pozostałe	0	21
Razem pozostałe zobowiązania	199 410	235 938

**Skrócone śródroczne skonsolidowane dane finansowe Grupy Kapitałowej
Banku Polskiej Spółdzielczości S.A.
za okres 6 miesięcy zakończony dnia 30 czerwca 2017 roku**

(w tys. zł)

Pozostałe zobowiązania według terminu wymagalności

	30.06.2017 dane niebadane	31.12.2016
do 1 miesiąca	168 492	204 185
powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy	4 063	6 153
powyżej 3 miesięcy do 12 miesięcy	9 159	7 571
powyżej 1 roku do 5 lat	3 885	5 447
powyżej 5 lat	13 811	12 582
Razem pozostałe zobowiązania	199 410	235 938

30. Rezerwy

Rezerwy według rodzaju

	30.06.2017 dane niebadane	31.12.2016
Rezerwy na programy określonych świadczeń	8 453	8 953
Rezerwy na zobowiązania pozabilansowe	1 379	1 547
Rezerwy na sprawy sporne	2 357	2 678
Pozostałe rezerwy	6 465	6 479
Razem rezerwy	18 654	19 657

31. Kapitały własne

	30.06.2017 dane niebadane Liczba akcji	30.06.2017 dane niebadane Wartość akcji	31.12.2016 Liczba akcji	31.12.2016 Wartość akcji
Akcje serii A	2 000 000	2 000	2 000 000	2 000
Akcje serii B	12 000 000	12 000	12 000 000	12 000
Akcje serii C	4 000 000	4 000	4 000 000	4 000
Akcje serii D	2 000 000	2 000	2 000 000	2 000
Akcje serii E	1 865 000	1 865	1 865 000	1 865
Akcje serii F	1 517 700	1 518	1 517 700	1 518
Akcje serii H	74 864 077	74 864	74 864 077	74 864
Akcje serii I	35 000 000	35 000	35 000 000	35 000
Akcje serii J	66 623 388	66 623	66 623 388	66 623
Akcje serii K	115 461 039	115 461	115 461 039	115 461
Akcje serii L	14 708 211	14 708	14 708 211	14 708
Akcje serii M	24 000 000	24 000	24 000 000	24 000
Akcje serii N	57 127	58	57 127	58
Akcje serii O	12 022 169	12 022	12 022 169	12 022
Akcje serii P	15 000	15	15 000	15
Akcje serii R	2 277 523	2 278	2 277 523	2 278
Akcje serii S	12 000 000	12 000	12 000 000	12 000
Akcje serii T	18 936 457	18 936	18 936 457	18 936
Akcje serii W	13 899 041	13 899	-	-
Akcje serii Z	4 000 000	4 000	-	-
Razem	417 246 732	417 247	399 347 691	399 348

Na dzień 30 czerwca 2017 roku kapitał zakładowy Banku BPS S.A. wynosił 417.247 tys. zł, natomiast na dzień 31 grudnia 2016 roku wynosił 399.348 tys. zł.

**Skrócone śródroczne skonsolidowane dane finansowe Grupy Kapitałowej
Banku Polskiej Spółdzielczości S.A.
za okres 6 miesięcy zakończony dnia 30 czerwca 2017 roku**

(w tys. zł)

Emisje akcji imiennych serii W i Z były ofertami publicznymi w ramach subskrypcji prywatnych, procedura obejmowania akcji serii W zakończyła się dnia 4 listopada 2016 roku, zaś akcji serii Z w dniu 28 listopada 2016 roku. Postanowienie o wpisie do Rejestru Przedsiębiorców Krajowego Rejestru Sądowego podwyższenia kapitału zakładowego Banku poprzez emisję akcji serii W i Z zostało wydane przez Sąd Rejonowy dla m.st. Warszawy w styczniu 2017 roku. Łączne podwyższenie kapitału zakładowego Banku z tytułu emisji akcji serii W i Z wyniosło 17.899 tys. zł.

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

Pozostałe kapitały

	30.06.2017 dane niebadane	31.12.2016
Akcje własne	-2 133	-2 133
Kapitał zapasowy	325 026	266 459
Ze sprzedaży akcji powyżej ich wartości nominalnej	253 123	226 386
Pozostały	71 903	40 073
Kapitał z aktualizacji wyceny	-3 622	-46 719
Wycena portfela aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży	-5 421	-58 628
Podatek odroczony	1 030	11 140
Zyski i straty aktuarialne	950	950
Podatek odroczony	-181	-181
Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	24 500	24 500
Pozostałe kapitały rezerwowe	48 792	48 824
Niepodzielony wynik finansowy z lat ubiegłych	-47 631	-38 675
Wynik roku bieżącego	-5 552	25 949
Razem pozostałe kapitały	339 380	278 205

32. Wartość godziwa instrumentów finansowych

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

Główne kategorie aktywów i zobowiązań finansowych niewycenianych w skonsolidowanym sprawozdaniu z sytuacji finansowej Grupy Kapitałowej do wartości godziwej stanowią:

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

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

W celu oszacowania wartości godziwej poszczególnych instrumentów finansowych Grupa Kapitałowa przyjęła poniżej zaprezentowane założenia i metody.

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

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

- 1) bieżących rynkowych stóp procentowych opartych na krzywej dochodowości z dnia bilansowego,

- 2) średniej marży opartej na portfelu danego rodzaju kredytów udzielonych w ostatnim kwartale danego roku.

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

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

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

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

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

Wartość godziwa instrumentów finansowych na dzień 30 czerwca 2017 roku (dane niebadane)

	Wartość bilansowa	Wartość godziwa
Należności od innych banków	976 185	959 927
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	7 730 866	7 512 115
- klienci korporacyjni	4 365 876	4 147 125
- rolnicy	564 803	564 803
- przedsiębiorcy indywidualni	430 063	430 063
- osoby fizyczne	1 214 862	1 214 862
- instytucje rządowe i samorządowe	1 155 262	1 155 262
Aktywa finansowe utrzymywane do terminu zapadalności	5 776 155	5 761 305
Zobowiązania wobec Banku Centralnego i innych banków	16 697 677	16 667 116
Zobowiązania wobec klientów	2 577 941	2 577 902
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	1 123 556	1 116 731

Wartość godziwa instrumentów finansowych na dzień 31 grudnia 2016 roku

	Wartość bilansowa	Wartość godziwa
Należności od innych banków	885 248	873 296
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	7 777 814	7 598 536
- klienci korporacyjni	4 467 088	4 315 567
- rolnicy	567 929	542 012
- przedsiębiorcy indywidualni	429 433	456 061
- osoby fizyczne	1 105 669	1 076 220
- instytucje rządowe i samorządowe	1 207 695	1 208 676
Aktywa finansowe utrzymywane do terminu zapadalności	3 674 746	3 645 662
Zobowiązania wobec Banku Centralnego i innych banków	15 703 882	15 703 705
Zobowiązania wobec klientów	2 504 261	2 504 056
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	923 733	911 320

33. Kategorie wyceny do wartości godziwej aktywów i zobowiązań finansowych

Grupa Kapitałowa Banku BPS klasyfikuje poszczególne kategorie aktywów i zobowiązań finansowych wycenianych do wartości godziwej do następujących kategorii:

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

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

- 1) Poziom I:

Grupa Kapitałowa Banku BPS do tej kategorii klasyfikuje instrumenty finansowe i kapitałowe dostępne do sprzedaży, dla których istnieje aktywny rynek. Źródłem danych dotyczących cen rynkowych jest:

- a) dla instrumentów notowanych na rynku giełdowym – podawana do publicznej wiadomości cena zamknięcia sesji,
- b) dla notowanych obligacji i bonów skarbowych – fixing z godziny 16:30 (tzw. „drugi fixing”) publikowany na stronach BondSpot,
- c) dla instrumentów będących przedmiotem obrotu na rynku międzybankowym innych niż wymienione w lit. b – odpowiednia cena kupna / sprzedaży instrumentu z godziny 15:00, podawana na stronach serwisu Thomson Reuters.

- 2) Poziom II:

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

- 3) Poziom III:

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

W pierwszym półroczu 2017 roku oraz roku 2016 Grupa Kapitałowa nie wykonywała przeniesienia aktywów finansowych pomiędzy Poziomem 1 i Poziomem 2.

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

- 1) zestaw zawierający emisje obligacji danego emitenta, którego obligacja wyceniana jest metodą mark to model, przy czym zestaw taki musi zawierać przynajmniej trzy różne emisje obligacji powyższego emitenta,

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

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

Do budowy krzywej dochodowości w Kondor+ stosuje się:

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

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

Kategorie wyceny do wartości godziwej aktywów i zobowiązań finansowych na dzień 30 czerwca 2017 roku (dane niebadane)

Razem aktywa i zobowiązania finansowe

	<u>Poziom I</u>	<u>Poziom II</u>	<u>Poziom III</u>	<u>Razem</u>
Aktywa finansowe	4 230 721	2 303	647 983	4 881 007
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	37 579	0	4	37 583
- dłużne papiery wartościowe	37 537	0	0	37 537
- instrumenty kapitałowe	42	0	4	46
Aktywa z tytułu pochodnych instrumentów finansowych	0	2 303	0	2 303
Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży	4 193 142	0	647 979	4 841 121
- dłużne papiery wartościowe	4 172 547	0	363 914	4 536 461
- instrumenty kapitałowe	20 595	0	284 065	304 660
Zobowiązania finansowe	0	1 408	0	1 408
Zobowiązania z tytułu pochodnych instrumentów finansowych	0	1 408	0	1 408

**Skrócone śródroczne skonsolidowane dane finansowe Grupy Kapitałowej
Banku Polskiej Spółdzielczości S.A.
za okres 6 miesięcy zakończony dnia 30 czerwca 2017 roku**

(w tys. zł)

Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży

	<u>Poziom I</u>	<u>Poziom II</u>	<u>Poziom III</u>	<u>Razem</u>
Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży	4 193 142	0	647 979	4 841 121
Dłużne papiery wartościowe	4 172 547	0	363 914	4 536 461
- obligacje skarbowe/NBP	4 117 313	0	0	4 117 313
- obligacje komunalne	0	0	106 458	106 458
- obligacje korporacyjne	55 234	0	257 456	312 690
Instrumenty kapitałowe	20 595	0	284 065	304 660
- notowane	20 595	0	0	20 595
- nienotowane	0	0	284 065	284 065

Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu

	<u>Poziom I</u>	<u>Poziom II</u>	<u>Poziom III</u>	<u>Razem</u>
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	37 579	0	4	37 583
Dłużne papiery wartościowe	37 537	0	0	37 537
- obligacje skarbowe/NBP	34 649	0	0	34 649
- obligacje korporacyjne	2 888	0	0	2 888
Instrumenty kapitałowe	42	0	4	46
- notowane	42	0	0	42
- nienotowane	0	0	4	4

Kategorie wyceny do wartości godziwej aktywów i zobowiązań finansowych na dzień 31 grudnia 2016 roku

Razem aktywa i zobowiązania finansowe

	<u>Poziom I</u>	<u>Poziom II</u>	<u>Poziom III</u>	<u>Razem</u>
Aktywa finansowe	4 190 141	6 330	773 768	4 970 239
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	5 331	0	827	6 158
- dłużne papiery wartościowe	5 293	0	823	6 116
- instrumenty kapitałowe	38	0	4	42
Aktywa z tytułu pochodnych instrumentów finansowych	0	6 330	0	6 330
Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży	4 184 810	0	772 941	4 957 751
- dłużne papiery wartościowe	4 162 718	0	483 955	4 646 673
- instrumenty kapitałowe	22 092	0	288 986	311 078
Zobowiązania finansowe	0	1 353	0	1 353
Zobowiązania z tytułu pochodnych instrumentów finansowych	0	1 353	0	1 353

**Skrócone śródroczne skonsolidowane dane finansowe Grupy Kapitałowej
Banku Polskiej Spółdzielczości S.A.
za okres 6 miesięcy zakończony dnia 30 czerwca 2017 roku**

(w tys. zł)

Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży

	Poziom I	Poziom II	Poziom III	Razem
Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży	4 184 810	0	772 941	4 957 751
Dłużne papiery wartościowe	4 162 718	0	483 955	4 646 673
- obligacje skarbowe/NBP	4 162 718	0	0	4 162 718
- obligacje komunalne	0	0	105 724	105 724
- obligacje korporacyjne	0	0	378 231	378 231
Instrumenty kapitałowe	22 092	0	288 986	311 078
- notowane	22 092	0	0	22 092
- nienotowane	0	0	288 986	288 986

Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu

	Poziom I	Poziom II	Poziom III	Razem
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	5 331	0	827	6 158
Dłużne papiery wartościowe	5 293	0	823	6 116
- obligacje skarbowe/NBP	3 244	0	0	3 244
- obligacje korporacyjne	2 049	0	823	2 872
Instrumenty kapitałowe	38	0	4	42
- notowane	38	0	0	38
- nienotowane	0	0	4	4

Zmiana stanu aktywów finansowych wycenianych do wartości godziwej – Poziom III

	Od 1 stycznia 2017 do 30 czerwca 2017 dane niebadane	Od 1 stycznia 2016 do 30 czerwca 2016 dane niebadane
Aktywa - poziom III na początek okresu	773 768	657 586
Zwiększenia	121 687	131 980
- nabycie	121 666	127 365
- wycena odnośzona na kapitał z aktualizacji wyceny	21	4 615
Zmniejszenia	-247 472	-127 404
- sprzedaż	-246 846	-121 375
- wycena odnośzona na kapitał z aktualizacji wyceny	-626	-6 029
Aktywa - poziom III na koniec okresu	647 983	662 162

Kategorie wyceny do wartości godziwej pozostałych aktywów i zobowiązań finansowych na dzień 30 czerwca 2017 roku

	Wartość godziwa	Poziom I	Poziom II	Poziom III
Należności od innych banków	959 927	0	0	959 927
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	7 512 115	0	0	7 512 115
- klienci korporacyjni	4 147 125	0	0	4 147 125
- rolnicy	564 803	0	0	564 803
- przedsiębiorcy indywidualni	430 063	0	0	430 063
- osoby fizyczne	1 214 862	0	0	1 214 862
- instytucje rządowe i samorządowe	1 155 262	0	0	1 155 262
Aktywa finansowe utrzymywane do terminu zapadalności	5 761 305	5 761 305	0	0
Zobowiązania wobec banków i Banku Centralnego	16 667 116	0	0	16 667 116
Zobowiązania wobec klientów	2 577 902	0	0	2 577 902
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	1 116 731	0	0	1 116 731

Kategorie wyceny do wartości godziwej pozostałych aktywów i zobowiązań finansowych na dzień 31 grudnia 2016 roku

	Wartość godziwa	Poziom I	Poziom II	Poziom III
Należności od innych banków	873 296	0	0	873 296
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	7 598 536	0	0	7 598 536
- klienci korporacyjni	4 315 567	0	0	4 315 567
- rolnicy	542 012	0	0	542 012
- przedsiębiorcy indywidualni	456 061	0	0	456 061
- osoby fizyczne	1 076 220	0	0	1 076 220
- instytucje rządowe i samorządowe	1 208 676	0	0	1 208 676
Aktywa finansowe utrzymywane do terminu zapadalności	3 645 662	3 645 662	0	0
Zobowiązania wobec banków i Banku Centralnego	15 703 705	0	0	15 703 705
Zobowiązania wobec klientów	2 504 056	0	0	2 504 056
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	911 320	0	0	911 320

34. Zarządzanie kapitałem

W pierwszej połowie roku 2017 funkcjonowanie systemu zarządzania kapitałem w Grupie Kapitałowej opierało się na poniższych regulacjach zewnętrznych:

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

szacowania i utrzymywania kapitału wewnętrznego oraz zasad ustalania polityki zmiennych składników wynagrodzeń osób zajmujących stanowiska kierownicze w banku (do dnia 1 maja 2017 roku),

- 5) Rozporządzenie Ministra Rozwoju i Finansów z dnia 6 marca 2017 roku w sprawie systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej, polityki wynagrodzeń oraz szczegółowego sposobu szacowania kapitału wewnętrznego w bankach (od dnia 1 maja 2017 roku).

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

Celem zarządzania kapitałem jest:

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

Polityka zarządzania kapitałem

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

Proces oceny adekwatności kapitałowej

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

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

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

Fundusze własne dla potrzeb adekwatności kapitałowej

Fundusze własne dla potrzeb wyliczania adekwatności kapitałowej wyliczane są w oparciu o postanowienia Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 roku w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych oraz Ustawę z dnia 5 sierpnia 2015 roku o nadzorze makroostrożnościowym nad systemem finansowym i zarządzaniu kryzysowym w systemie finansowym.

**Skrócone śródroczne skonsolidowane dane finansowe Grupy Kapitałowej
Banku Polskiej Spółdzielczości S.A.
za okres 6 miesięcy zakończony dnia 30 czerwca 2017 roku**

(w tys. zł)

Fundusze własne Grupy Kapitałowej stanowią sumę kapitału Tier I i kapitału Tier II. W skład kapitału Tier I wchodzi kapitał podstawowy Tier I. Grupa Kapitałowa nie posiada kapitału dodatkowego Tier I.

W skład kapitału podstawowego Tier I wchodzi:

- 1) instrumenty kapitałowe,
- 2) agio emisyjne związane z instrumentami kapitałowymi,
- 3) zyski zatrzymane,
- 4) skumulowane inne całkowite dochody,
- 5) kapitał rezerwowy,
- 6) fundusze ogólnego ryzyka bankowego.

Kapitał podstawowy Tier I korygowany jest o:

- 1) korekty w kapitale podstawowym Tier I z tytułu filtrów ostrożnościowych,
- 2) wartości niematerialne wycenione według wartości bilansowej,
- 3) aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego oparte na przyszłej rentowności i wynikające z różnic przejściowych,
- 4) inne korekty w okresie przejściowym w kapitale podstawowym Tier I.

W skład kapitału Tier II wchodzi zobowiązania podporządkowane.

Struktura funduszy własnych Grupy Kapitałowej

	30.06.2017 dane niebadane	31.12.2016
Kapitał Tier I	669 203	537 675
Kapitał podstawowy Tier I	669 203	537 675
Instrumenty kapitałowe kwalifikujące się jako kapitał podstawowy Tier I	668 237	600 218
Zyski zatrzymane	-53 183	-38 675
Inne całkowite dochody	-5 872	-47 488
Kapitał rezerwowy	120 695	88 897
Fundusze ogólnego ryzyka bankowego	24 500	24 500
Korekty w okresie przejściowym z tytułu instrumentów w kapitale podstawowym Tier I podlegających zasadzie praw nabytych	0	14 030
Korekty w kapitale podstawowym Tier I z tytułu filtrów ostrożnościowych	-4 211	-4 446
Wartości niematerialne	-57 864	-63 864
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego oparte na przyszłej rentowności i wynikające z różnic przejściowych	-18 335	-33 646
Inne korekty w okresie przejściowym w kapitale podstawowym Tier I	-4 764	-1 851
Kapitał dodatkowy Tier I	0	0
Kapitał Tier II	323 135	353 608
Instrumenty kapitałowe i pożyczki podporządkowane kwalifikujące się jako kapitał Tier II	323 135	353 608
Fundusze własne	992 338	891 283

Łączna kwota ekspozycji na ryzyko oraz wskaźniki kapitałowe

W zakresie ryzyka kredytowego na potrzeby sprawozdawcze roku 2017 Grupa Kapitałowa stosuje metodę standardową (SA), obejmującą wykorzystanie parametrów regulacyjnych wskazanych w Rozporządzeniu Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 roku w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych. W zakresie ryzyka operacyjnego Grupa Kapitałowa wykorzystuje metodę wskaźnika bazowego BIA (Basic Indicator Approach). W obszarze ryzyka rynkowego oraz ryzyka z tytułu korekty wyceny kredytowej Grupa Kapitałowa wykorzystuje metody standardowe w zgodzie z wymogami regulacyjnymi określonymi w wyżej wymienionym Rozporządzeniu.

Ekspozycja na ryzyko i wskaźniki kapitałowe

	30.06.2017 dane niebadane	31.12.2016
Łączna kwota ekspozycji na ryzyko	9 237 634	8 648 873
Kwota ekspozycji na ryzyko w odniesieniu do ryzyka kredytowego	8 240 430	7 721 285
Kwota ekspozycji na ryzyko z tytułu ryzyka operacyjnego	957 417	917 117
Kwota ekspozycji na ryzyko z tytułu ryzyka rynkowego	39 054	9 736
Kwota ekspozycji na ryzyko z tytułu korekty wyceny kredytowej	733	735
Współczynnik kapitału podstawowego Tier I	7,2%	6,2%
Współczynnik kapitału Tier I	7,2%	6,2%
Łączny współczynnik kapitałowy	10,7%	10,3%

Na dzień 30 czerwca 2017 roku Grupa Kapitałowa utrzymywała fundusze własne na poziomie 992.338 tys. zł.

Łączny współczynnik kapitałowy Grupy Kapitałowej wyniósł 10,7 %, a współczynniki kapitału podstawowego Tier I oraz kapitału Tier I ukształtowały się na poziomie 7,2 %. Grupa Kapitałowa spełniła wymogi w zakresie funduszy własnych określone w art. 92 ust. 1 Rozporządzenia 575/2013 Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych.

Informacja dotycząca adekwatności kapitałowej

W okresie listopad-grudzień 2015 roku w Banku BPS S.A. miała miejsce inspekcja problemowa prowadzona przez pracowników Urzędu Komisji Nadzoru Finansowego w zakresie ryzyka płynności oraz adekwatności kapitałowej. W trakcie inspekcji wskazano, że Bank BPS S.A. powinien wyłączyć z kapitałów Tier II obligacje podporządkowane serii BPS1122 o wartości 85.200 tys. zł, których warunki emisji zostały ocenione jako niezgodne z wymogami określonymi w z art. 63 lit. h) Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 (CRR) z dnia 26 czerwca 2013 roku. W celu rozstrzygnięcia tej kwestii Bank w dniu 5 lutego 2016 roku oraz ponownie w dniu 29 grudnia 2016 roku przesłał do Europejskiego Nadzoru Bankowego pytanie w sprawie spełniania przez obligacje serii BPS1122 warunków określonych w art. 63 lit. h) Rozporządzenia CRR. W I kwartale 2017 roku Bank prowadził ponadto z Europejskim Nadzorem Bankowym dodatkowe konsultacje w powyższym zakresie. W lipcu 2017 roku Europejski Nadzór Bankowy przekazał finalną odpowiedź informując jednocześnie, iż zamieszczona interpretacja ma charakter niewiążący, dlatego też Zarząd Banku BPS S.A. w dniu 28 lipca 2017 roku zwrócił się do Komisji Nadzoru Finansowego o przekazanie stanowiska w przedmiotowej sprawie. Do dnia sporządzenia niniejszych skróconych śródrocznych danych finansowych, Bank nie uzyskał z Komisji Nadzoru Finansowego ostatecznej odpowiedzi.

W przypadku niekorzystnej dla Banku decyzji wydanej przez Komisję Nadzoru Finansowego, uniemożliwiającej zaliczanie obligacji podporządkowanych serii BPS1122 do kapitału Tier II, na dzień 30 czerwca 2017 roku adekwatność kapitałowa Banku ukształtowałaby się zgodnie z poniższym zestawieniem.

	30.06.2017 dane niebadane	31.12.2016
Kapitał Tier I	669 203	537 675
Kapitał podstawowy Tier I	669 203	537 675
Kapitał dodatkowy Tier I	0	0
Kapitał Tier II	237 935	268 409
Fundusze własne	907 138	806 084
Łączna kwota ekspozycji na ryzyko	9 237 634	8 648 873
Współczynnik kapitału podstawowego Tier I	7,2%	6,2%
Współczynnik kapitału Tier I	7,2%	6,2%
Łączny współczynnik kapitałowy	9,8%	9,3%

Na dzień 30 czerwca 2017 roku Grupa Kapitałowa utrzymywałaby fundusze własne na poziomie 907.138 tys. zł. Łączny współczynnik kapitałowy Grupy Kapitałowej wyniósłby 9,8 %, a współczynniki kapitału podstawowego Tier I oraz kapitału Tier I ukształtowałyby się na poziomie 7,2 %. Mimo ewentualnego wyłączenia obligacji podporządkowanych serii BPS 1122 z kapitałów Tier II, Grupa Kapitałowa na dzień 30 czerwca 2017 roku spełniałaby wymóg określony w art. 92 ust. 1 lit. c Rozporządzenia 575/2013 Parlamentu Europejskiego i Rady, tj. wymóg określony dla łącznego współczynnika kapitałowego na poziomie 8,0 %.

Kapitał wewnętrzny

Grupa Kapitałowa wyznacza kapitał wewnętrzny zgodnie z Uchwałą Nr 258/2011 KNF z dnia 04 października 2011 roku (do dnia 1 maja 2017 roku) oraz Rozporządzeniem Ministra Rozwoju i Finansów z dnia 6 marca 2017 roku w sprawie systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej, polityki wynagrodzeń oraz szczegółowego sposobu szacowania kapitału wewnętrznego w bankach (od dnia 1 maja 2017 roku), w oparciu o wewnętrzną Instrukcję funkcjonowania procesu oceny adekwatności poziomu kapitału wewnętrznego (ICAAP). Kapitał wewnętrzny to szacowana kwota kapitału, niezbędna do pokrycia wszystkich zidentyfikowanych, istotnych rodzajów ryzyka występujących w działalności Grupy Kapitałowej oraz wpływu zmian otoczenia gospodarczego, uwzględniająca przewidywany poziom ryzyka.

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

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

Na dzień 30 czerwca 2017 roku kapitał wewnętrzny alokowany został na następujące rodzaje ryzyka: kredytowe, operacyjne, rynkowe, CVA, stopy procentowej, braku zgodności oraz wyniku finansowego. Łączna kwota kapitału wewnętrznego oszacowana została na poziomie 814.030 tys. zł, a relacja kapitału wewnętrznego do funduszy własnych wyniosła 82,0 %.

35. Pozostałe informacje

Sezonowość lub cykliczność działalności

Działalność Grupy Kapitałowej nie podlega sezonowości i cykliczności w rozumieniu paragrafu 21 MSR 34.

36. Zdarzenia następujące po dniu bilansowym

Po dniu bilansowym nie wystąpiły znaczące zdarzenia mające wpływ na niniejsze skrócone śródroczne skonsolidowane dane finansowe.

Podpisy

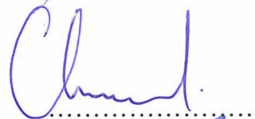
Zdzisław Kupczyk

Prezes Zarządu



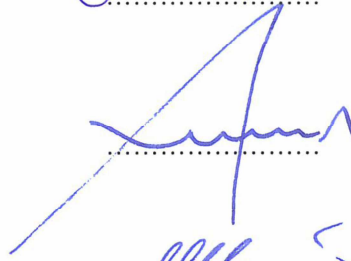
Piotr Chrzanowski

Wiceprezes Zarządu



Artur Adamczyk

Wiceprezes Zarządu



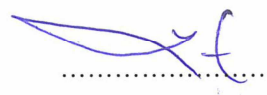
Dariusz Olkiewicz

Wiceprezes Zarządu



Anna Zawada

Główny Księgowy Banku



Warszawa, dnia 19 września 2017 roku

Niniejsze sprawozdanie zawiera 64 kolejno ponumerowane strony.