



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

Warszawa, 24 września 2013 roku

Spis treści

Skonsolidowany rachunek zysków i strat.....	3
Skonsolidowane sprawozdanie z całkowitych dochodów	4
Skonsolidowane sprawozdanie z sytuacji finansowej.....	5
Zestawienie zmian w skonsolidowanym kapitale własnym.....	6
Skonsolidowane sprawozdanie z przepływów pieniężnych.....	8
Zasady (polityka) rachunkowości oraz dodatkowe noty objaśniające.....	9
1. Informacje o Banku i Grupie Kapitałowej.....	9
2. Zasady rachunkowości - opis ważniejszych stosowanych zasad rachunkowości.....	16
3. Segmentacja działalności.....	18
4. Wynik z tytułu odsetek.....	21
5. Przychody z tytułu dywidend.....	21
6. Wynik na aktywach i zobowiązaniach finansowych wycenianych do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat oraz wynik z pozycji wymiany	21
7. Wynik na działalności inwestycyjnej.....	22
8. Pozostałe przychody operacyjne.....	22
9. Pozostałe koszty operacyjne.....	22
10. Wynik z tytułu odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości.....	23
11. Udział w zyskach (stratach) jednostek podporządkowanych wycenianych metodą praw własności.....	25
12. Kasa, środki w Banku Centralnym	27
13. Należności od innych banków	27
14. Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu.....	27
15. Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży	28
16. Zapasy.....	28
17. Rzeczowe aktywa trwałe	28
18. Wartości niematerialne.....	29
19. Inne aktywa	29
20. Zobowiązania wobec innych banków.....	29
21. Pozostałe zobowiązania.....	30
22. Rezerwy	30
23. Zarządzanie kapitałem.....	30
24. Pozostałe informacje	33
25. Zdarzenia następujące po dniu bilansowym	33

Skonsolidowany rachunek zysków i strat

		Od 01 stycznia 2013 do 30 czerwca 2013 dane niebadane	Od 01 stycznia 2012 do 30 czerwca 2012 dane niebadane
	Nota		
Przychody z tytułu odsetek	4	504 020	499 246
Koszty z tytułu odsetek	4	-338 248	-360 359
Wynik z tytułu odsetek		165 772	138 887
Przychody z tytułu prowizji i opłat		43 090	40 485
Koszty z tytułu prowizji i opłat		-14 204	-14 653
Wynik z tytułu prowizji i opłat		28 886	25 832
Przychody z tytułu dywidend	5	1 999	6 014
Wynik na aktywach i zobowiązaniach finansowych wycenianych do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat oraz wynik z pozycji wymiany	6	8 920	2 321
Wynik na działalności inwestycyjnej	7	2 665	-12 696
Wynik na działalności podstawowej		208 242	160 358
Pozostałe przychody operacyjne	8	14 842	16 513
Pozostałe koszty operacyjne	9	-4 437	-8 666
Pozostałe przychody i koszty operacyjne netto		10 405	7 847
Ogólne koszty administracyjne		-131 496	-136 912
Wynik z tytułu odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości	10	-76 365	-45 589
Wynik na działalności operacyjnej		10 786	-14 296
Udział w zyskach (stratach) jednostek podporządkowanych	11	-3 138	-2 030
Zysk brutto		7 648	-16 326
Podatek dochodowy		-1 604	3 102
- bieżący podatek dochodowy		-15 462	-18 649
- odroczony podatek dochodowy		13 858	21 751
Zysk netto		6 044	-13 224
- przypadający akcjonariuszom jednostki dominującej		6 494	-15 173
- przypadający akcjonariuszom niekontrolującym		-450	1 949
Zysk na jedną akcję z zysku za rok obrotowy przypadający akcjonariuszom jednostki dominującej:			
podstawowy z zysku za rok obrotowy		0,02	-0,06
rozwodniony z zysku za rok obrotowy		0,02	-0,06

Grupa Kapitałowa nie prowadziła w półroczach zakończonych odpowiednio dnia 30 czerwca 2013 roku oraz dnia 30 czerwca 2012 roku działalności zaniechanej.

Skonsolidowane sprawozdanie z całkowitych dochodów

	Od 01 stycznia 2013 do 30 czerwca 2013 dane niebadane	Od 01 stycznia 2012 do 30 czerwca 2012 dane niebadane
Zysk netto	6 044	-13 224
Całkowite dochody:		
Zyski z wyceny aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży odniesione na kapitał własny	-68 857	-34 369
<i>w tym podatek odroczony</i>	<i>13 083</i>	<i>6 530</i>
Przeniesienie na wynik finansowy w wyniku sprzedaży aktywów finansowych z portfela dostępnych do sprzedaży	-428	30 845
<i>w tym podatek odroczony</i>	<i>81</i>	<i>-5 861</i>
Rozliczenie wyceny papierów wartościowych reklasyfikowanych z portfela dostępnych do sprzedaży do portfela utrzymywanych do terminu zapadalności	456	458
<i>w tym podatek odroczony</i>	<i>-87</i>	<i>-87</i>
Utrata wartości aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży	16 514	39 248
<i>w tym podatek odroczony</i>	<i>-3 138</i>	<i>-7 457</i>
Razem pozostałe dochody ujęte bezpośrednio w kapitale	-52 315	36 182
Całkowite dochody netto	-46 271	22 958
Z tego przypadające na:		
Akcjonariuszy jednostki dominującej	-45 821	21 009
Akcjonariuszy niekontrolujących	-450	1 949

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

Skonsolidowane sprawozdanie z sytuacji finansowej

		30.06.2013 dane niebadane	31.12.2012
Nota			
Aktywa			
Kasa, środki w Banku Centralnym	12	816 265	1 023 538
Należności od innych banków	13	455 750	534 447
Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	14	1 310	10 134
Pochodne instrumenty finansowe		12 894	15 334
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu		15 917	16 812
Kredyty i pożyczki udzielone klientom		8 155 974	8 081 668
Należności z tytułu leasingu finansowego		302 209	286 215
Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży	15	8 169 474	5 606 613
Aktywa finansowe utrzymywane do terminu zapadalności		2 221 412	2 231 451
Inwestycje w jednostki podporządkowane		168 455	176 507
Zapasy	16	19 532	2 094
Rzeczowe aktywa trwałe	17	247 357	153 833
Wartości niematerialne	18	44 282	67 151
Należności z tytułu bieżącego podatku dochodowego		40	1
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego		51 067	36 557
Inne aktywa	19	93 341	203 136
Aktywa razem		20 775 279	18 445 491
Zobowiązania			
Zobowiązania wobec innych banków	20	17 204 453	15 007 923
Pochodne instrumenty finansowe		10 457	27 929
Zobowiązania wobec klientów		2 180 971	1 815 412
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych		395 688	426 929
Zobowiązania z tytułu bieżącego podatku dochodowego		3 170	1 830
Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego		3 085	2 711
Pozostałe zobowiązania	21	177 906	317 511
Rezerwy	22	15 956	17 901
Zobowiązania razem		19 991 686	17 618 146
Kapitał własny			
Kapitał zakładowy		315 331	315 331
Akcje własne		-3 980	-3 980
Kapitał zapasowy		400 447	386 293
Kapitał z aktualizacji wyceny		-24 069	28 246
Niepodzielony wynik finansowy z lat ubiegłych		3 983	16 444
Wynik roku bieżącego		6 494	6 429
Pozostałe kapitały		49 210	44 335
Razem kapitał własny przypadający akcjonariuszom jednostki dominującej		747 416	793 098
Przypadający akcjonariuszom niekontrolującym		36 177	34 247
Kapitał własny ogółem		783 593	827 345
Suma zobowiązań i kapitału własnego		20 775 279	18 445 491

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

Zestawienie zmian w skonsolidowanym kapitale własnym

Od 01 stycznia 2013 do 30 czerwca 2013

dane niebadane

	Przypadający akcjonariuszom jednostki dominującej							Kapitał własny ogółem		
	Kapitał zakładowy	Akcje własne	Kapitał zapasowy	Kapitał Pozostałe	Kapitał z aktualizacji wyceny	Niepodzielony wynik finansowy z lat ubiegłych	Wynik roku bieżącego		Kapitał własny razem	Akcjonariusze niekontrolujący
Wynik w okresie	0	0	0	0	0	0	6 494	6 494	-450	6 044
Inne całkowite dochody	0	0	0	0	-52 315	0	0	-52 315	0	-52 315
Całkowite dochody netto w okresie	0	0	0	0	-52 315	0	6 494	-45 821	-450	-46 271
Kapitał na początek okresu	315 331	-3 980	386 293	44 335	28 246	16 444	6 429	793 098	34 247	827 345
Przeniesienie wyniku z lat ubiegłych	0	0	0	0	0	6 429	-6 429	0	0	0
Podział zysku z przeznaczeniem na kapitał	0	0	15 216	4 800	0	-20 016	0	0	0	0
Podział zysku z przeznaczeniem na dywidendę	0	0	0	0	0	0	0	0	-1 838	-1 838
Nabywanie od akcjonariuszy	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Podwyższenie kapitałów	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Objęcie kontroli nad jednostkami zależnymi	0	0	0	0	0	-1 209	0	-1 209	4 591	3 382
Utrata kontroli nad jednostkami zależnymi	0	0	0	0	0	-627	0	-627	-515	-1 142
Pozostałe	0	0	-1 062	75	0	2 962	0	1 975	142	2 117
Kapitał na koniec okresu	315 331	-3 980	400 447	49 210	-24 069	3 983	6 494	747 416	36 177	783 593

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

Od 01 stycznia 2012 do 30 czerwca 2012

dane niebadane

	Przypadający akcjonariuszom jednostki dominującej									
	Kapitał zakładowy	Akcje własne	Kapitał zapasowy	Pozostałe kapitały	Kapitał z aktualizacji wyceny	Niepodzielony wynik finansowy z lat ubiegłych	Wynik roku bieżącego	Kapitał własny razem	Akcjonariusze niekontrolujący	Kapitał własny ogółem
Wynik w okresie	0	0	0	0	0	0	-15 173	-15 173	1 949	-13 224
Inne całkowite dochody	0	0	0	0	36 182	0	0	36 182	0	36 182
Całkowite dochody netto w okresie	0	0	0	0	36 182	0	-15 173	21 009	1 949	22 958
Kapitał na początek okresu	199 870	0	337 519	44 212	-18 889	20 551	42 773	626 036	27 787	653 823
Przeniesienie wyniku z lat ubiegłych	0	0	0	0	0	42 773	-42 773	0	0	0
Podział zysku z przeznaczeniem na kapitał	0	0	48 710	4 200	0	-52 910	0	0	0	0
Podział zysku z przeznaczeniem na dywidendę	0	0	0	0	0	3 241	0	3 241	-2 094	1 147
Nabycie od akcjonariuszy niekontrolujących	0	0	0	-5 156	0	4 924	0	-232	0	-232
Podwyższenie kapitałów	115 461	0	-660	0	0	0	0	114 801	0	114 801
Objęcie kontroli nad jednostkami zależnymi	0	0	0	0	0	257	0	257	4 829	5 086
Utrata kontroli nad jednostkami zależnymi	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Pozostałe	0	0	-185	85	0	335	0	235	-31	204
Kapitał na koniec okresu	315 331	0	385 384	43 341	17 293	19 171	-15 173	765 347	32 440	797 787

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

Skonsolidowane sprawozdanie z przepływów pieniężnych

	Od 01 stycznia 2013 do 30 czerwca 2013 dane niebadane	Od 01 stycznia 2012 do 30 czerwca 2012 dane niebadane
Przeplwy środków pieniężnych z działalności operacyjnej		
Zysk (strata) netto	6 044	-13 224
Korekty razem:	-222 117	-273 236
Amortyzacja	14 100	12 597
Odsetki	-28 653	-65 596
Dywidendy otrzymane	1 999	6 014
Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej	36	15
Zmiana stanu należności od innych banków	38 203	14 772
Zmiana stanu należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu oraz aktywów finansowych	9 719	28 905
Zmiana stanu kredytów i pożyczek udzielonych klientom	-114 157	-754 236
Zmiana stanu aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży	-2 615 176	1 168 594
Zmiana stanu zapasów oraz innych aktywów	92 357	-26 205
Zmiana stanu zobowiązań wobec innych banków	2 196 530	-388 317
Zmiana stanu pochodnych instrumentów finansowych	-15 032	15 662
Zmiana stanu zobowiązań wobec klientów	365 559	-103 894
Zmiana stanu pozostałych zobowiązań	-139 605	-52 107
Zmiana stanu rezerw	-1 945	8 811
Zapłacony podatek dochodowy	-14 161	-10 086
Bieżący i odroczone podatek dochodowy ujęty w wyniku finansowym	1 604	-3 102
Zyski (straty) jednostek podporządkowanych ujęte w wyniku finansowym	3 138	2 030
Zmiana stanu należności z tytułu leasingu finansowego	-15 994	-127 894
Inne korekty	-639	801
Przeplwy pieniężne netto z działalności operacyjnej	-216 073	-286 460
Przeplwy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej		
Wpływy	56 231	99 776
Zbycie inwestycyjnych papierów wartościowych	740	52 108
Zbycie wartości niematerialnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	48	12
Dywidendy otrzymane	-1 999	-6 014
Odsetki otrzymane	57 442	53 670
Wydatki	104 837	28 860
Nabycie jednostek zależnych, pomniejszone o przejęte środki pieniężne	2 500	50
Nabycie wartości niematerialnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	102 337	28 810
Przeplwy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej	-48 606	70 916
Przeplwy środków pieniężnych z działalności finansowej		
Wpływy	103 846	115 730
Zaciągnięcie długoterminowych kredytów i pożyczek	103 846	0
Wpływy netto z emisji i dopłat do kapitału	0	115 461
Zwiększenie stanu zobowiązań z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	0	269
Wydatki	86 934	21 601
Zmniejszenie stanu zobowiązań z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	31 655	0
Płatności zobowiązań z tytułu umów leasingu finansowego	101	226
Dywidendy i inne wypłaty na rzecz właścicieli	5 519	6 014
w tym wypłacone akcjonariuszom niekontrolującym	1 863	2 094
Zapłacone odsetki z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	47 834	15 322
Inne wydatki finansowe	1 825	39
Przeplwy pieniężne netto z działalności finansowej	16 912	94 129
Przeplwy pieniężne netto, razem	-247 767	-121 415
Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym	-247 767	-121 415
- zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	10 122	1 584
Środki pieniężne na początek okresu	1 352 754	1 673 967
Środki pieniężne na koniec okresu	1 104 987	1 552 552

Skonsolidowane sprawozdanie z przepływów pieniężnych należy analizować łącznie z notami do śródrocznych skonsolidowanych danych finansowych, które stanowią integralną część 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. Obecnie siedziba Banku mieści się w Warszawie przy ul. Płockiej 9/11B.

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.

Czas trwania jednostki dominującej oraz jednostek wchodzących w skład Grupy Kapitałowej, za wyjątkiem Amathus 1 FIZ, jest nieoznaczony.

Akcjonariat Banku na dzień 30 czerwca 2013 roku jest następujący:

	Liczba akcji	Liczba głosów %	Udział w kapitale zakładowym %
Banki Spółdzielcze			
- Banki Spółdzielcze Zrzeszone	256 917 967	81,48	81,48
- Banki Spółdzielcze Niezrzeszone	1 699 281	0,54	0,54
- Banki Spółdzielcze Współpracujące	7 046 193	2,23	2,23
Inne Banki Polskie	11 479 298	3,64	3,64
Banki Zagraniczne	4 217 815	1,34	1,34
Pozostali akcjonariusze:			
- osoby fizyczne	1 483 194	0,47	0,47
- pozostali	31 353 188	9,94	9,94
Bank BPS S.A.	1 134 268	0,36	0,36
Razem	315 331 204	100,00	100,00

Akcjonariat Banku na dzień 31 grudnia 2012 roku jest następujący:

	Liczba akcji	Liczba głosów %	Udział w kapitale zakładowym %
Banki Spółdzielcze			
- Banki Spółdzielcze Zrzeszone	256 917 967	81,48	81,48
- Banki Spółdzielcze Niezrzeszone	1 699 282	0,54	0,54
- Banki Spółdzielcze Współpracujące	7 046 193	2,23	2,23
Inne Banki Polskie	11 479 297	3,64	3,64
Banki Zagraniczne	4 217 815	1,34	1,34
Pozostali akcjonariusze:			
- osoby fizyczne	1 442 494	0,46	0,46
- pozostali	31 393 888	9,95	9,95
Bank BPS S.A.	1 134 268	0,36	0,36
Razem	315 331 204	100,00	100,00

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 działalność komercyjną na rzecz klientów indywidualnych oraz instytucjonalnych.

Bank prowadzi operacje zarówno w polskich złotych jak i w walutach obcych oraz aktywnie uczestniczy w obrocie krajowym. Ponadto, poprzez jednostki zależne Grupa Kapitałowa między innymi prowadzi działalność maklerską, windykacyjną, leasingową oraz factoringową.

Przedmiotem działalności Banku jest wykonywanie następujących czynności:

1. Przyjmowanie wkładów pieniężnych płatnych na żądanie lub z nadejściem oznaczonego terminu oraz prowadzenie rachunków tych wkładów,
2. Prowadzenie innych rachunków bankowych,
3. Udzielanie kredytów,
4. Udzielanie i potwierdzanie gwarancji bankowych oraz otwieranie i potwierdzanie akredytyw,
5. Emitowanie bankowych papierów wartościowych,
6. Przeprowadzanie bankowych rozliczeń pieniężnych,
7. Udzielanie pożyczek pieniężnych,
8. Operacje czekowe i wekslowe oraz operacje, których przedmiotem są warranty,
9. Wydawanie kart płatniczych oraz wykonywanie operacji przy ich użyciu,
10. Terminowe operacje finansowe,
11. Nabywanie i zbywanie wierzytelności pieniężnych,
12. Przechowywanie przedmiotów i papierów wartościowych oraz udostępnianie skrytek sejfowych,
13. Prowadzenie skupu i sprzedaży wartości dewizowych,
14. Udzielanie i potwierdzanie poręczeń,
15. Wykonywanie czynności zleconych, związanych z emisją papierów wartościowych,
16. Pośrednictwo w dokonywaniu przekazów pieniężnych oraz rozliczeń w obrocie dewizowym,
17. Wydawanie instrumentu pieniądza elektronicznego,
18. Obejmowanie lub nabywanie akcji i praw z akcji, udziałów innej osoby prawnej i jednostek uczestnictwa w funduszach inwestycyjnych,
19. Dokonywanie obrotu papierami wartościowymi,
20. Dokonywanie na warunkach uzgodnionych z dłużnikiem zamiany wierzytelności na składniki majątku dłużnika,
21. Nabywanie i zbywanie nieruchomości,
22. Świadczenie usług konsultacyjno-doradczych w sprawach finansowych,
23. Świadczenie następujących usług finansowych:
 - pośrednictwo ubezpieczeniowe,
 - przyjmowanie i przekazywanie zleceń nabycia lub zbycia jednostek uczestnictwa funduszy inwestycyjnych,
 - nabywanie lub zbywanie na własny rachunek papierów wartościowych, tytułów uczestnictwa w instytucjach wspólnego inwestowania, instrumentów rynku pieniężnego oraz kontraktów terminowych, swapów, umów forward na stopę procentową, oraz innych instrumentów pochodnych, których instrumentem bazowym jest papier wartościowy, waluta, stopa procentowa, wskaźnik rentowności lub inny instrument pochodny, indeks finansowy lub wskaźnik finansowy, które są wykonywane przez dostawę lub rozliczenie pieniężne, o ile przedmiotem tych czynności są papiery wartościowe, o których mowa w art. 4 ust. 1 pkt 2 ustawy z dnia 29 lipca 2005 roku o obrocie instrumentami finansowymi (Dz.U. z 2005 roku Nr 183 poz.1538 z późn. zm.), lub inne niedopuszczone do obrotu zorganizowanego instrumenty finansowe,
24. Prowadzenie na zlecenie ewidencji obligacji,
25. Factoring,
26. Leasing finansowy,
27. Prowadzenie transakcji na rynku pochodnych instrumentów finansowych,
28. Zaciąganie zobowiązań związanych z emisją papierów wartościowych,
29. Pośredniczenie w zawieraniu umów w zakresie świadczenia usług certyfikacyjnych,
30. Prowadzenie rozliczeń transakcji kartami płatniczymi,

31. Wykonywanie zadań i czynności na rzecz zrzeszonych banków spółdzielczych, określonych w umowie Zrzeszenia,
32. Występowanie w uzasadnionych przypadkach do Komisji Nadzoru Finansowego o zastosowanie środków przewidzianych w ustawie Prawo bankowe,
33. Realizowanie zawartych umów o zasięgu ogólnokrajowym w zakresie zastępczej obsługi obrotu oszczędnościowego,
34. Dokonywanie obrotu wierzytelnościami przejętymi od banków spółdzielczych w celu ich restrukturyzacji.

1.2. Skład Grupy Kapitałowej

Na dzień 30 czerwca 2013 roku w skład Grupy Kapitałowej BPS S.A. wchodził Bank Polskiej Spółdzielczości S.A. jako jednostka dominująca oraz następujące Spółki zależne:

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

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

Głównymi akcjonariuszami są Bank Polskiej Spółdzielczości S.A. i Banki Spółdzielcze. Spółka objęta kontrolą w 2008 roku.

Na dzień 30 czerwca 2013 roku kapitał zakładowy Domu Maklerskiego Banku BPS S.A. wynosił 6.669 tys. zł.

Procentowy udział Grupy Kapitałowej BPS S.A. w głosach na dzień 30 czerwca 2013 roku wynosił 62,51%, na dzień 31 grudnia 2012 roku wynosił 62,51%.

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 2013 roku kapitał zakładowy BPS TFI S.A. wynosił 4.000 tys. zł.

Procentowy udział Grupy Kapitałowej BPS S.A. w głosach na dzień 30 czerwca 2013 roku wynosił 100%, na dzień 31 grudnia 2012 roku wynosił 100%.

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

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

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

Na dzień 30 czerwca 2013 roku kapitał zakładowy Centrum Finansowego Banku BPS S.A. wynosił 8.364 tys. zł.

Procentowy udział Grupy Kapitałowej BPS S.A. w głosach na dzień 30 czerwca 2013 roku wynosił 84,24%, na dzień 31 grudnia 2012 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 BPS S.A. i Banków Spółdzielczych zrzeszonych w BPS.

Głównym akcjonariuszem jest Dom Inwestycyjny Libero S.A. Spółka objęta kontrolą w 2010 roku.

Na dzień 30 czerwca 2013 roku kapitał zakładowy BPS Leasing S.A. wynosił 1.000 tys. zł.

Procentowy udział Grupy Kapitałowej BPS S.A. w głosach na dzień 30 czerwca 2013 roku wynosił 76%, na dzień 31 grudnia 2012 roku wynosił 76%.

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 BPS. Oferta produktowa Spółki obejmuje finansowanie w ramach faktoringu z regresem (niepełnego), faktoringu bez regresu (pełnego)

oraz faktoringu odwrotnego (finansowanie dostaw). Spółka zapewnia klientom dodatkowe usługi: monitorowanie i administrowanie należnościami, dochodzenie należności.

Głównym akcjonariuszem jest Dom Inwestycyjny Libero S.A. Spółka objęta kontrolą w 2011 roku.

Na dzień 30 czerwca 2013 roku kapitał zakładowy BPS Faktor S.A. wynosił 1.000 tys. zł.

Procentowy udział Grupy Kapitałowej BPS S.A. w głosach na dzień 30 czerwca 2013 roku wynosił 76%, na dzień 31 grudnia 2012 roku wynosił 76%.

IT BPS Sp. z o.o. utworzone w dniu 5 stycznia 2011 roku. Spółka opracowuje rozwiązania IT dla podmiotów z Grupy Kapitałowej oraz zapewnia niezbędne systemy informatyczne.

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

Na dzień 30 czerwca 2013 roku kapitał zakładowy IT BPS Sp. z o.o. wynosił 500 tys. zł.

Procentowy udział Grupy Kapitałowej BPS S.A. w głosach na dzień 30 czerwca 2013 roku wynosił 100%, na dzień 31 grudnia 2012 roku wynosił 100%.

BPS Nieruchomości Sp. z o.o. utworzone w 2011 roku jako Spółka powołana do obsługi administracyjnej, zarządzania majątkiem Banku, 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 2013 roku kapitał zakładowy BPS Nieruchomości Sp. z o.o. wynosił 100 tys. zł.

Procentowy udział Grupy Kapitałowej BPS S.A. w głosach na dzień 30 czerwca 2013 roku wynosił 100%, na dzień 31 grudnia 2012 roku wynosił 100%.

BPS Grzybowska 81 Sp. z o.o. utworzona w 2011 roku jako Spółka powołana do wybudowania nowej siedziby centrali Banku BPS S.A.

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

Na dzień 30 czerwca 2013 roku kapitał zakładowy BPS Grzybowska 81 Sp. z o.o. wynosił 50 tys. zł.

Procentowy udział Grupy Kapitałowej BPS S.A. w głosach na dzień 30 czerwca 2013 roku wynosił 100%, na dzień 31 grudnia 2012 roku wynosił 100%.

HR BPS Sp. z o.o. utworzony w dniu 29 grudnia w 2011 roku w celu wykonywania na rzecz Banku BPS S.A. czynności z zakresu obsługi kadrowej, płacowej i szkoleniowej.

Jedynym udziałowcem Spółki jest Bank Polskiej Spółdzielczości S.A. Spółka objęta kontrolą w 2012 roku.

Na dzień 30 czerwca 2013 roku kapitał zakładowy HR BPS Sp. z o.o. wynosił 50 tys. zł.

Procentowy udział Grupy Kapitałowej BPS S.A. w głosach na dzień 30 czerwca 2013 roku wynosił 100%, na dzień 31 grudnia 2012 roku wynosił 100%.

Dom Inwestycyjny Libero S.A. prowadził działalność w sferze usług doradztwa finansowego, kapitałowego i konsultingu dla banków oraz przedsiębiorstw. Aktualnie prowadzi bieżącą analizę sytuacji posiadanych aktywów i podejmuje wobec nich konieczne działania restrukturyzacyjne.

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

Na dzień 30 czerwca 2013 roku kapitał zakładowy Domu Inwestycyjnego Libero S.A. wynosił 6.500 tys. zł.

Procentowy udział Grupy Kapitałowej BPS S.A. w głosach na dzień 30 czerwca 2013 roku wynosił 100%, na dzień 31 grudnia 2012 roku wynosił 100%.

Positive Advisory S.A. w likwidacji utworzony w 2006 roku. Do sierpnia 2012 roku Spółka była firmą informatyczną i konsultingową świadczącą usługi doradcze i wdrożeniowe w obszarze rozwiązań informatycznych dla instytucji sektora bankowo-finansowego, ubezpieczeniowego oraz firm usługowych.

Spółka objęta kontrolą w 2010 roku.

Spółka została postawiona w stan likwidacji zgodnie z Uchwałą nr 19 z dnia 10 sierpnia 2012 roku Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Akcjonariuszy.

Na dzień 30 czerwca 2013 roku kapitał zakładowy Positive Advisory S.A. wynosił 2.079 tys. zł.

Procentowy udział Grupy Kapitałowej BPS S.A. w głosach na dzień 30 czerwca 2013 roku wynosił 80,82%, na dzień 31 grudnia 2012 roku wynosił 80,82%.

Uzdrowiska Polskie – Zarządzanie Sp. z o.o. utworzone 21 grudnia 2011 roku, Spółka zajmuje się zarządzaniem aktywami Uzdrowiska Polskie FIZ AN, które stanowią akcje Spółek: Uzdrowiska Iwonicz S.A.,

Zakład Lecznicy Uzdrawiska Nałęczów S.A., Uzdrawiska Kamień Pomorski S.A. i Uzdrawiska Konstancin-Zdrój S.A.

Procentowy udział Grupy Kapitałowej BPS S.A. na dzień 30 czerwca 2013 roku wynosił 70%, na dzień 31 grudnia 2012 roku wynosił 70%.

Na dzień 30 czerwca 2013 roku Grupa Kapitałowa posiadała akcje jednostki stowarzyszonej:

Termisil Huta Szkła Wołomin S.A. jest producentem szkła boro-krzemowego z własną zastrzeżoną marką szkła Termisil. Spółka produkuje naczynia żaroodporne oraz naczynia wykorzystywane do serwowania i przygotowania potraw. Odbiorcą produktów jest rynek krajowy i zagraniczny.

Na dzień 30 czerwca 2013 roku kapitał zakładowy Termisil Huta Szkła Wołomin S.A. wynosił 38.328 tys. zł.

Procentowy udział Grupy Kapitałowej S.A. w głosach na dzień 30 czerwca 2013 roku wynosił 23,2%.

Na dzień 30 czerwca 2013 roku Grupa Kapitałowa BPS S.A. posiadała certyfikaty inwestycyjne Funduszy Inwestycyjnych Zamkniętych konsolidowanych metodą pełną, w których posiadała Certyfikaty Inwestycyjne:

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

Procentowy udział Grupy Kapitałowej BPS S.A. w funduszu na dzień 30 czerwca 2013 roku wynosił 100%.

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

Procentowy udział Grupy Kapitałowej BPS S.A. w funduszu na dzień 30 czerwca 2013 roku wynosił 100%.

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

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

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

Procentowy udział Grupy Kapitałowej BPS S.A. w funduszu na dzień 30 czerwca 2013 roku wynosił 65,09%.

Contango 1 FIZ - podmiot został zarejestrowany w 2011 roku, początkowo Bank Polskiej Spółdzielczości nie obejmował certyfikatów inwestycyjnych.

Procentowy udział Grupy Kapitałowej BPS S.A. w funduszu na dzień 30 czerwca 2013 roku wynosił 53,13%.

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

Procentowy udział Grupy Kapitałowej BPS S.A. w funduszu na dzień 30 czerwca 2013 roku wynosił 100%.

Polityka inwestycyjna: Contango FIZ, Contango 1 FIZ i Contango 2 FIZ

Fundusze Contango FIZ oraz Contango 1 FIZ inwestują głównie w depozyty oraz instrumenty notowane na giełdzie takie jak: obligacje, akcje, instrumenty pochodne.

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

Procentowy udział Grupy Kapitałowej BPS S.A. w funduszu na dzień 30 czerwca 2013 roku wynosił 97,40%.

Polityka inwestycyjna: BPS 1 NS FIZ

Celem funduszu jest budowanie wartości inwestycji w oparciu o rynek wierzycielności, pozyskiwanych głównie od Banków Spółdzielczych zrzeszonych w Grupie BPS. Za zarządzanie sekurytyzowanymi wierzycielnościami Funduszu odpowiada Centrum Finansowe Banku BPS S.A.

Harenda 6 FIZ - podmiot został zarejestrowany w 2011 roku, Bank Polskiej Spółdzielczości objął 100% certyfikatów inwestycyjnych.

Podmiot objęty kontrolą w 2011 roku.

Procentowy udział Grupy Kapitałowej BPS S.A. w funduszu na dzień 30 czerwca 2013 roku wynosił 100%.

Harenda 7 FIZ - podmiot został zarejestrowany w 2010 roku pod inną nazwą (od 2011 roku pod obecną nazwą), Bank Polskiej Spółdzielczości objął 100% certyfikatów inwestycyjnych.

Podmiot objęty kontrolą w 2011 roku.

Procentowy udział Grupy Kapitałowej BPS S.A. w funduszu na dzień 30 czerwca 2013 roku wynosił 100%.

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

Procentowy udział Grupy Kapitałowej BPS S.A. w funduszu na dzień 30 czerwca 2013 roku wynosił 100%.

Zielony FIZ AN – podmiot został zarejestrowany w 2012 roku, Bank Polskiej Spółdzielczości objął 39,47% certyfikatów inwestycyjnych.

Procentowy udział Grupy Kapitałowej w funduszu na dzień 30 czerwca 2013 roku wynosił 76,97%.

Polityka inwestycyjna: Zielony FIZ AN

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

Uzdrowiska Polskie FIZ AN - podmiot został zarejestrowany w 2011 roku

Procentowy udział Grupy Kapitałowej BPS S.A. w funduszu na dzień 30 czerwca 2013 roku wynosił 88,40%.

Polityka inwestycyjna: Uzdrowiska Polskie FIZ AN

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

1.3. Zmiany w Grupie Kapitałowej w okresie od dnia 1 stycznia 2013 roku do 30 czerwca 2013 roku

Utrata znaczącego wpływu w IT Card Centrum Technologii Płatniczych S.A.

Spółka zajmuje się kompleksową obsługą bankomatów, terminali płatniczych POS oraz technicznym i systemowym wsparciem akceptantów kart, zarówno dla Banku BPS S.A. jak i Banków Spółdzielczych.

W kwietniu 2013 roku kapitał Spółki został podwyższony z 14.500 tys. zł. do 29.500 tys. zł.

Udział procentowy Grupy Kapitałowej BPS S.A. w kapitale akcyjnym Spółki spadł z 30,59% (udział na koniec roku 2012) do 15,90%.

Nabycie kontroli w funduszu Zielony FIZ AN

Podmiot rozpoczął działalność w 2012 roku, Bank Polskiej Spółdzielczości objął 39,47% certyfikatów inwestycyjnych.

Procentowy udział Grupy Kapitałowej BPS S.A. w funduszu na dzień 31 grudnia 2012 roku wynosił 46,05%, na dzień 31 marca 2013 roku oraz 30 czerwca 2013 roku Grupa Kapitałowa posiadała 76,97% certyfikatów inwestycyjnych Funduszu.

Wartość emisyjna certyfikatów inwestycyjnych nabytych w kwietniu 2012 r. wyniosła 6.000 tys. zł.

Fundusz za okres zakończony dnia 31 grudnia 2012 roku wygenerował w ujęciu jednostkowym zysk netto w wysokości 1.290 tys. zł.

Wyjście z inwestycji w funduszu BPS 2 NS FIZ

Podmiot został zarejestrowany w 2011 roku. Certyfikaty inwestycyjne objął Fundusz Inwestycyjny Zamknięty Contango 2 (fundusz w 100% należący do Banku Polskiej Spółdzielczości S.A.).

W wyniku umorzenia w dniu 3 kwietnia 2013 roku wszystkich certyfikatów inwestycyjnych funduszu Contango 2 FIZ na dzień 30 czerwca 2013 roku procentowy udział Grupy Kapitałowej BPS S.A. wynosił 0%.

Wyjście z inwestycji w funduszu Uzdrowiska Polskie 1 FIZ AN

Podmiot został zarejestrowany w 2012 roku, Bank Polskiej Spółdzielczości objął w 2012 roku 100% certyfikatów inwestycyjnych.

W wyniku sprzedaży w dniu 20 maja 2013 roku przez Bank BPS S.A. wszystkich certyfikatów inwestycyjnych funduszu procentowy udział Grupy Kapitałowej BPS S.A. na dzień 30 czerwca 2013 roku wynosił 0%.

1.4. Skład Zarządu oraz Rady Nadzorczej jednostki dominującej

Skład Zarządu Banku BPS S.A.

30.06.2013

1. Tomasz Mironczuk - Prezes Zarządu
2. Andrzej Kołatkowski - Wiceprezes Zarządu
3. Krzysztof Kokot - Wiceprezes Zarządu
4. Zdzisław Kupczyk - Wiceprezes Zarządu
5. Piotr Chrzanowski - Wiceprezes Zarządu.

31.12.2012

1. Tomasz Mironczuk - Prezes Zarządu
2. Piotr Pokropek - Wiceprezes Zarządu
3. Aleksander Trojanowicz - Wiceprezes Zarządu

W dniu 17 stycznia 2013 roku Rada Nadzorcza podjęła uchwałę dotyczącą powołania do Zarządu z dniem 1 lutego 2013 roku Pana Andrzeja Kołatkowskiego, powierzając mu funkcję Wiceprezesa Zarządu.

W dniu 5 lutego 2013 roku Rada Nadzorcza odwołała z dniem 5 lutego 2013 roku ze składu Zarządu Pana Aleksandra Trojanowicza i powołała z dniem 15 lutego 2013 roku Pana Krzysztofa Kokota na Wiceprezesa Zarządu.

W dniu 26 marca 2013 roku Rada Nadzorcza podjęła uchwałę w sprawie odwołania ze składu Zarządu z dniem 26 marca 2013 roku Pana Piotra Pokropka oraz uchwałę w sprawie powołania do Zarządu z dniem 27 marca 2013 roku Pana Zdzisława Kupczyka, powierzając mu funkcję Wiceprezesa.

W dniu 5 czerwca 2013 roku decyzją Rady Nadzorczej do składu Zarządu na funkcję Wiceprezesa został powołany z dniem 6 czerwca 2013 roku Pan Piotr Chrzanowski.

Od dnia 30 czerwca 2013 roku do dnia zatwierdzenia niniejszych śródrocznych skonsolidowanych danych finansowych tj. do dnia 24 września 2013 roku skład Zarządu Banku BPS S.A. nie uległ zmianie.

Skład Rady Nadzorczej Banku BPS S.A.

30.06.2013

1. Adam Dudek
Przewodniczący Rady Nadzorczej Banku
2. Roman Hryniewicz
Wiceprzewodniczący Rady Nadzorczej Banku
3. Roman Domański
Sekretarz Rady Nadzorczej
4. Zbigniew Bodzioch
Członek Rady Nadzorczej Banku
5. Józef Czysz
Członek Rady Nadzorczej Banku
6. Dariusz Jasiński
Członek Rady Nadzorczej Banku
7. Paweł Kapel
Członek Rady Nadzorczej Banku
8. Witold Morawski
Członek Rady Nadzorczej Banku
9. Barbara Pasierb
Członek Rady Nadzorczej Banku
10. Piotr Piasecki
Członek Rady Nadzorczej Banku
11. Hanna Ruszczyńska
Członek Rady Nadzorczej Banku

31.12.2012

1. Wojciech Kulak
Przewodniczący Rady Nadzorczej Banku
2. Mirosław Michałowski
Wiceprzewodniczący Rady Nadzorczej Banku
3. Andrzej Kocój
Sekretarz Rady Nadzorczej
4. Józef Cieszyński
Członek Rady Nadzorczej Banku
5. Jan Czesak
Członek Rady Nadzorczej Banku
6. Józef Czysz
Członek Rady Nadzorczej Banku
7. Roman Domański
Członek Rady Nadzorczej Banku
8. Roman Górczyński
Członek Rady Nadzorczej Banku
9. Roman Hryniewicz
Członek Rady Nadzorczej Banku
10. Krzysztof Kajko
Członek Rady Nadzorczej Banku
11. Ryszard Olszewski
Członek Rady Nadzorczej Banku

12. Czesław Swacha Członek Rady Nadzorczej Banku	12. Romuald Piotruk Członek Rady Nadzorczej Banku
13. Tadeusz Tur Członek Rady Nadzorczej Banku	13. Hanna Ruszeżyńska Członek Rady Nadzorczej Banku
14. Zdzisław Wojdak Członek Rady Nadzorczej Banku	14. Zygmunt Sitek Członek Rady Nadzorczej Banku
15. Jerzy Woźniczko Członek Rady Nadzorczej Banku	

2. Zasady rachunkowości - opis ważniejszych stosowanych zasad rachunkowości

2.1. Oświadczenie o zgodności

Zgodnie z Regulaminem Alternatywnego Systemu Obrotu przyjętym Uchwałą nr 147/2007 Zarządu Giełdy z dnia 1 marca 2007 roku, z późniejszymi zmianami, Bank, jako emitent obligacji notowanych na Rynku Obligacji GPW Catalyst, zobowiązany jest do przekazania skonsolidowanego raportu półrocznego.

Skonsolidowany raport półroczny tj.: niniejsze 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 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 2012 roku.

Skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej Banku BPS S.A. za rok zakończony dnia 31 grudnia 2012 roku zostało upublicznione raportem nr 7/2013 z dnia 24 maja 2013 roku, dostępnym na stronach internetowych Rynku Obligacji GPW Catalyst oraz dostępne jest na stronie internetowej Banku BPS S.A.

Śródroczne skonsolidowane dane finansowe Grupy Kapitałowej Banku BPS S.A. obejmują okres od dnia 1 stycznia 2013 roku do dnia 30 czerwca 2013 roku i zawierają dane porównawcze:

- dla pozycji skonsolidowanego sprawozdania z sytuacji finansowej na dzień 31 grudnia 2012 roku,
- 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 2012 roku do dnia 30 czerwca 2012 roku.

Przedstawione w niniejszych śródrocznych skonsolidowanych danych finansowych Grupy Kapitałowej Banku BPS S.A. dane finansowe za okres 6 miesięcy zakończony dnia 30 czerwca 2013 roku oraz dane porównywalne za okres 6 miesięcy zakończony dnia 30 czerwca 2012 roku nie były przedmiotem badania przez podmiot uprawniony („dane niebadane”).

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

Śródroczne skonsolidowane dane finansowe Grupy Kapitałowej Banku BPS S.A. zostały sporządzone przy założeniu kontynuowania działalności gospodarczej przez jednostki wchodzące w skład Grupy Kapitałowej w okresie 12 miesięcy po dniu bilansowym, czyli do dnia 30 czerwca 2014 roku.

Zarząd Banku nie stwierdza na dzień podpisania śródrocznych skonsolidowanych danych finansowych istnienia faktów i okoliczności, które wskazywałyby na zagrożenia dla możliwości kontynuacji działalności przez jednostki wchodzące w skład Grupy Kapitałowej w okresie 12 miesięcy po dniu bilansowym na skutek zamierzonego lub przymusowego zaniechania bądź istotnego ograniczenia dotychczasowej działalności.

W dniu 24 września 2013 roku Zarząd Banku zatwierdził do publikacji niniejsze śródroczne skonsolidowane dane finansowe Grupy Kapitałowej BPS S.A.

2.2. Dokonywanie szacunków oraz profesjonalny osąd

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

W niniejszych śródrocznych skonsolidowanych danych finansowych Grupa Kapitałowa przyjęła takie same zasady oszacowań, które zastosowano w skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym Grupy Kapitałowej Banku BPS S.A. za rok zakończony dnia 31 grudnia 2012 roku.

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

- wartość godziwa instrumentów finansowych,
- utrata wartości aktywów finansowych,
- rezerwa na świadczenia pracownicze,
- składnik aktywów z tytułu podatku odroczonego.

2.3. Istotne zasady rachunkowości

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

W pierwszym półroczu 2013 roku nie uległy zmianie zasady rachunkowości obowiązujące w Grupie Kapitałowej Banku BPS S.A. Zastosowane w niniejszych śródrocznych skonsolidowanych danych finansowych zasady rachunkowości są zgodne z zasadami stosowanymi w skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym Grupy Kapitałowej Banku BPS S.A. za rok zakończony dnia 31 grudnia 2012 roku.

Zmiany do opublikowanych standardów i interpretacji, które weszły w życie od dnia 1 stycznia 2013 roku nie miały wpływu na niniejsze śródroczne skonsolidowane dane finansowe.

Zdaniem Zarządu Banku BPS S.A. standardy i interpretacje, które zostały opublikowane i zatwierdzone, ale nie weszły w życie, oraz standardy i interpretacje przyjęte przez Radę Międzynarodowych Standardów Rachunkowości, ale nie zatwierdzone przez Unię Europejską nie będą miały istotnego wpływu na stosowane przez Grupę Kapitałową zasady rachunkowości.

2.4. Wycena pozycji wyrażonych w walutach obcych

Śródroczne skonsolidowane dane finansowe zostały przygotowane w polskich złotych. Polski złoty jest walutą funkcjonalną Grupy Kapitałowej oraz walutą podstawowego środowiska gospodarczego, w którym działa Grupa Kapitałowa.

Transakcje wyrażone w walutach innych niż polski złoty są przeliczane na walutę polską przy zastosowaniu kursu obowiązującego w dniu zawarcia transakcji.

Następujące kursy zostały przyjęte dla potrzeb wyceny bilansowej:

	30.06.2013	31.12.2012
EUR	4,3292	4,0882
USD	3,3175	3,0996

3. Segmentacja działalności

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

Segmenty działalności

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

- segment sprzedaży,
- segment inwestycyjny,
- segment aktywów wydzielonych,
- niezaalokowane.

Segment sprzedaży

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

- 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),
- produkty depozytowe (w tym: rachunki bieżące, lokaty terminowe i negocjowane, rachunki oszczędnościowe),
- produkty transakcyjne (w tym: obsługa gotówkowa, płatności masowe, przelewy krajowe i zagraniczne, polecenie zapłaty).

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., Domu Inwestycyjnego Libero S.A. oraz wszystkich zamkniętych funduszy inwestycyjnych.

Segment aktywów wydzielonych

W ramach segmentu aktywów wydzielonych prowadzona jest działalność restrukturyzacyjno-windykacyjna wierzytelności. Wierzytelności te zarządzane są w Grupie Kapitałowej poprzez Centrum Finansowe Banku BPS S.A. na podstawie umów zlecenia oraz umów cesji.

Niezaalokowane

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

Wycena

Wycena aktywów i zobowiązań oraz przychodów i kosztów segmentów jest zgodna z polityką rachunkowości stosowaną w Grupie Kapitałowej. Zarządcy 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 wyników i 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.

Skonsolidowany rachunek zysków i strat za okres od 1 stycznia 2013 roku do 30 czerwca 2013 roku

	Segment Sprzedaż	Segment Inwestycyjny	Segment aktywów wydzielonych	Niezałokowane	Razem
Wynik z tytułu odsetek	127 845	23 344	14 583	0	165 772
- Przychody odsetkowe, z tego:	285 603	362 796	24 316	0	672 715
- przychody odsetkowe od klientów	258 447	221 258	24 315	0	504 020
- przychody odsetkowe wewnętrzne	27 156	141 538	1	0	168 695
- Koszty odsetkowe, z tego:	-157 758	-339 452	-9 733	0	-506 943
- koszty odsetkowe od klientów	-26 650	-310 623	-975	0	-338 248
- koszty odsetkowe wewnętrzne	-131 108	-28 829	-8 758	0	-168 695
Wynik z tytułu prowizji i opłat	18 542	4 304	80	5 960	28 886
Przychody z tytułu dywidend, wynik na instrumentach finansowych wycenianych do wartości godziwej	1 435	7 793	-1 215	5 571	13 584
Przez rachunek zysków i strat oraz wynik z pozycji wymiany, wynik na działalności inwestycyjnej	3 292	-871	4 319	3 665	10 405
Pozostałe przychody i koszty operacyjne netto	-107 672	-23 856	-4 988	5 020	-131 496
Ogólne koszty administracyjne	-26 318	3 883	-53 969	39	-76 365
Wynik z tytułu odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości	0	0	0	-3 138	-3 138
Udział w zyskach (stratach) jednostek podporządkowanych	17 124	14 597	-41 190	17 117	7 648
Zysk brutto	-6	-499	-393	-706	-1 604
Podatek dochodowy	17 118	14 098	-41 583	16 411	6 044
Zysk netto					

Skonsolidowane sprawozdanie z sytuacji finansowej według stanu na 30 czerwca 2013 roku

	Segment Sprzedaż	Segment Inwestycyjny	Segment aktywów wydzielonych	Niezałokowane	Razem
Należności od innych banków oraz klientów	7 917 272	677 366	319 295	0	8 913 933
Pozostałe aktywa	132 231	11 183 182	41 162	504 771	11 861 346
Aktywa razem	8 049 503	11 860 548	360 457	504 771	20 775 279
Zobowiązania wobec innych banków oraz klientów	2 027 411	17 346 822	11 191	0	19 385 424
Pozostałe zobowiązania	10 735	410 957	11 754	172 816	606 262
Kapitał własny	0	0	0	783 593	783 593
Suma zobowiązań i kapitału własnego	2 038 146	17 757 779	22 945	956 409	20 775 279

Skonsolidowany rachunek zysków i strat za okres od 1 stycznia 2012 roku do 30 czerwca 2012 roku

	Segment Sprzedaży	Segment Inwestycyjny	Segment aktywów wydziałowych	Niezaalokowane	Razem
Wynik z tytułu odsetek	120 245	21 628	-2 986	0	138 887
- Przychody odsetkowe, z tego:	316 521	393 763	2 004	0	712 288
- przychody odsetkowe od Klientów	280 025	217 218	2 003	0	499 246
- przychody odsetkowe wewnętrzne	36 496	176 545	1	0	213 042
- Koszty odsetkowe, z tego:	-196 276	-372 135	-4 990	0	-573 401
- koszty odsetkowe od Klientów	-25 818	-334 001	-540	0	-360 359
- koszty odsetkowe wewnętrzne	-170 458	-38 134	-4 450	0	-213 042
Wynik z tytułu prowizji i opłat	20 661	7 201	329	-2 359	25 832
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	1 417	-9 132	0	3 354	-4 361
Pozostałe przychody i koszty operacyjne netto	1 247	399	3 236	2 965	7 847
Ogólne koszty administracyjne	-107 799	-26 163	-4 189	1 239	-136 912
Wynik z tytułu odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości	-23 203	16 871	-39 257	0	-45 589
Udział w zyskach (stratach) jednostek podporządkowanych	0	0	0	-2 030	-2 030
Zysk brutto	12 568	10 804	-42 867	3 169	-16 326
Podatek dochodowy	-883	-879	-331	4 895	3 102
Zysk netto	11 985	9 925	-43 198	8 064	-13 224

Skonsolidowane sprawozdanie z sytuacji finansowej według stanu na 31 grudnia 2012 roku

	Segment Sprzedaży	Segment Inwestycyjny	Segment aktywów wydziałowych	Niezaalokowane	Razem
Należności od innych banków oraz Klientów	8 144 534	678 740	79 056	0	8 902 330
Pozostałe aktywa	145 322	8 835 534	42 664	519 641	9 543 161
Aktywa razem	8 289 856	9 514 274	121 720	519 641	18 445 491
Zobowiązania wobec innych banków oraz Klientów	1 713 252	15 100 168	9 915	0	16 823 335
Pozostałe zobowiązania	10 593	434 780	10 190	339 248	794 811
Kapitał własny	0	0	0	827 345	827 345
Suma zobowiązań i kapitału własnego	1 723 845	15 534 948	20 105	1 166 593	18 445 491

4. Wynik z tytułu odsetek

Przychody z tytułu odsetek	30.06.2013	30.06.2012
Przychody z tytułu środków w Banku Centralnym	1 150	1 472
Przychody z tytułu należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	737	169
Przychody z tytułu lokat oraz kredytów udzielonych innym bankom	6 855	9 647
Przychody z tytułu kredytów i pożyczek udzielonych klientom	289 001	286 735
Przychody z tytułu aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży	159 304	146 247
Przychody z tytułu aktywów finansowych utrzymywanych do terminu zapadalności	46 412	54 307
Przychody z tytułu aktywów finansowych przeznaczonych do obrotu	512	579
Pozostałe	49	90
Razem przychody z tytułu odsetek	504 020	499 246
Koszty z tytułu odsetek	30.06.2013	30.06.2012
Koszty z tytułu zobowiązań wobec innych banków	-294 116	-321 831
Koszty z tytułu zobowiązań wobec klientów	-29 102	-25 646
Koszty z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	-107	-43
Koszty z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	-14 035	-12 083
Pozostałe	-888	-756
Razem koszty z tytułu odsetek	-338 248	-360 359

5. Przychody z tytułu dywidend

	30.06.2013	30.06.2012
Od emitentów aktywów finansowych przeznaczonych do obrotu	54	239
Od emitentów aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży	1 945	5 775
Razem przychody z tytułu dywidend	1 999	6 014

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

Wynik na wycenie do wartości godziwej aktywów i zobowiązań finansowych przeznaczonych do obrotu	30.06.2013	30.06.2012
Wynik na instrumentach kapitałowych	-117	-12 593
Wynik na instrumentach dłużnych	204	483
Wynik na instrumentach pochodnych	-3 979	20 320
Razem wynik na wycenie do wartości godziwej aktywów i zobowiązań finansowych przeznaczonych do obrotu	-3 892	8 210
Wynik z pozycji wymiany		
Wynik z pozycji wymiany	12 812	-5 889
Razem wynik z pozycji wymiany	12 812	-5 889
Wynik na aktywach i zobowiązaniach finansowych wycenianych do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat oraz wynik z pozycji wymiany	8 920	2 321

7. Wynik na działalności inwestycyjnej

	<u>30.06.2013</u>	<u>30.06.2012</u>
Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży	2 665	-12 696
- instrumenty dłużne	6 137	10 706
- instrumenty kapitałowe	-3 472	-23 402
Aktywa finansowe utrzymywane do terminu zapadalności	0	0
Razem wynik na działalności inwestycyjnej	<u>2 665</u>	<u>-12 696</u>

8. Pozostałe przychody operacyjne

	<u>30.06.2013</u>	<u>30.06.2012</u>
Przychody ze sprzedaży towarów i usług	4 468	9 659
Przychody ze sprzedaży lub likwidacji składników majątku trwałego i aktywów trwałych przeznaczonych do sprzedaży	19	50
Przychody z odzyskanych należności nieściągalnych, w tym zwrócone koszty windykacji	3 879	4 471
Przychody ze sprzedaży kredytów i należności	1 019	336
Przychody z otrzymanych kar, odszkodowań i grzywien	285	121
Przychody z tytułu rozwiązania rezerw	397	726
Pozostałe	4 775	1 150
Razem pozostałe przychody operacyjne	<u>14 842</u>	<u>16 513</u>

9. Pozostałe koszty operacyjne

	<u>30.06.2013</u>	<u>30.06.2012</u>
Koszty z tytułu zakupu towarów i usług	-2 269	-3 254
Koszty z tytułu sprzedaży lub likwidacji składników majątku trwałego i aktywów trwałych przeznaczonych do sprzedaży	-151	-3 328
Koszty windykacji	-656	-328
Koszty z tytułu zapłaconych odszkodowań, kar i grzywien	-29	-28
Koszty przekazanych darowizn	-229	-460
Koszty tworzenia rezerw	-906	-937
Pozostałe	-197	-331
Razem pozostałe koszty operacyjne	<u>-4 437</u>	<u>-8 666</u>

10. Wynik z tytułu odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości

Wynik z tytułu odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości za okres od 01 stycznia 2013 roku do 30 czerwca 2013 roku

	Wartość odpisów aktualizujących na początek okresu	Wartość odpisów aktualizujących na koniec okresu	Wpływ na wynik okresu bieżącego
Kredyty i pożyczki udzielone klientom wyceniane wg zamortyzowanego kosztu	218 352	268 520	-84 354
- Klienci korporacyjni	119 737	158 994	-61 030
- Rolnicy	19 806	25 587	-6 921
- Przedsiębiorcy indywidualni	37 259	43 102	-12 270
- Osoby fizyczne	41 550	40 837	-4 133
Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży	19 206	13 273	5 933
Aktywa finansowe wyceniane wg ceny nabycia (niekwotowane instrumenty kapitałowe)	23	23	0
Należności z tytułu leasingu finansowego	10 433	14 055	-3 622
Rzeczowe aktywa trwałe	47	47	0
Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	13 650	14 371	-721
Wartości niematerialne	5 398	5 398	0
Pozostałe aktywa	20 024	16 429	3 595
Rezerwy na zobowiązania pozabilansowe	8 762	5 958	2 804
Razem	295 895	338 074	-76 365

Wartości prezentowane w kolumnie Wpływ na wynik okresu bieżącego w pozycjach Kredyty i pożyczki udzielone klientom wyceniane według zamortyzowanego kosztu zostały wyliczone jako zmiana stanów wartości odpisów aktualizujących na początek i na koniec okresu oraz uwzględniają zmniejszenie wartości odpisów aktualizujących z tytułu zdarzeń, które nie mają wpływu na wynik bieżącego okresu. Zdarzeniem o istotnym znaczeniu, o którym mowa powyżej, było spisanie ekspozycji kredytowych w ciężar utworzonych odpisów aktualizujących w związku z przeprowadzoną przez Bank BPS S.A. sekurytyzacją części portfela kredytowego.

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

(w tys. zł)

Wynik z tytułu odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości za okres od 01 stycznia 2012 roku do 30 czerwca 2012 roku

	Wartość odpisów aktualizujących na początek okresu	Wartość odpisów aktualizujących na koniec okresu	Wpływ na wynik okresu bieżącego
Kredyty i pożyczki udzielone klientom wyceniane wg zamortyzowanego kosztu	148 489	199 289	-50 800
- Klienci korporacyjni	69 056	102 430	-33 374
- Rolnicy	21 268	21 689	-421
- Przedsiębiorcy indywidualni	26 053	33 786	-7 733
- Osoby fizyczne	32 112	41 384	-9 272
Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży	61 792	45 088	16 704
Aktywa finansowe wyceniane wg ceny nabycia (niekwotowane instrumenty kapitałowe)	23	23	0
Należności z tytułu leasingu finansowego	680	3 266	-2 586
Rzeczowe aktywa trwałe	47	47	0
Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	0	10 888	0
Wartości niematerialne	1 483	1 483	0
Pozostałe aktywa	8 131	8 221	-90
Rezerwy na zobowiązania pozabilansowe	390	9 207	-8 817
Razem	221 035	277 512	-45 589

11. Udział w zyskach (stratach) jednostek podporządkowanych wycenianych metodą praw własności

Udziały w jednostkach podporządkowanych wycenianych metodą praw własności na dzień 30 czerwca 2013 roku.

	Termisil Huta Szkła Wolomin S.A.	Uzdrowisko Iwonicz S.A.	Zakład Leczniczy Uzdrowisko Nalęczów S.A.	Uzdrowisko Kamień Pomorski S.A.	Uzdrowisko Konstancin- Zdrój S.A.	Uzdrowiska Polskie - Zarządzanie Sp. z o.o.	Razem
30.06.2013							
Aktywa obrotowe	27 066	2 472	4 715	1 300	4 465	843	40 861
Aktywa trwałe	101 099	24 387	44 273	10 931	38 820	21	219 531
Zobowiązania krótkoterminowe	64 003	8 219	8 046	1 270	2 333	682	84 553
Zobowiązania długoterminowe	47 839	2 496	28 879	441	0	0	79 655
Aktywa netto	-12 712	11 201	9 701	8 573	10 331	182	27 276
Aktywa netto przynależne Grupie Kapitałowej	0	8 997	7 711	6 783	8 699	127	32 317
30.06.2013							
Przychody ze sprzedaży	28 971	7 802	16 074	6 246	5 376	1 500	65 969
Zysk lub strata netto	-8 166	-1 065	-376	-250	-1 290	155	-10 992
Zysk lub strata netto przynależne Grupie Kapitałowej	-1 903	-855	-299	-198	-1 086	109	-4 232
30.06.2013							
Wartość bilansowa inwestycji w spółkę	0	15 179	71 772	8 834	72 544	126	168 455
% udział w aktywach netto	23,31	80,32	79,49	79,12	84,20	70,00	0
Wycena metodą praw własności	0	-734	-1 378	791	-1 640	72	-2 889
Odpis z tytułu utraty wartości	-12 000						-12 000
Utrata znaczącego wpływu w jednostce stowarzyszonej IT Card Centrum Technologii Platniczych S.A.							-249
Wpływ na skonsolidowany rachunek zysków i strat (udział w zyskach (stratach) jednostek podporządkowanych)							-3 138

Udziały w jednostkach podporządkowanych wycenianych metodą praw własności na dzień 30 czerwca 2012 roku.

	ITCard Centrum Technologii Płatniczych S.A.	Termisil Huta Szklą Wołomin S.A.	Uzdrowisko Iwonicz S.A.	Zakład Lecznicy Uzdrowisko Naleczów S.A.	Uzdrowisko Kamień Pomorski S.A.	Uzdrowisko Konstancin- Zdrój S.A.	Uzdrowiska Polskie - Zarządzanie Sp. z o.o.	Razem
30.06.2012								
Aktywa obrotowe	8 156	34 524	1 751	4 470	1 055	6 026	908	56 890
Aktywa trwałe	42 402	109 680	23 752	46 085	11 142	38 508	21	271 590
Zobowiązania krótkoterminowe	2 903	63 300	6 795	5 686	1 046	1 158	922	81 810
Zobowiązania długoterminowe	26 899	54 396	2 337	31 278	499	0	0	115 409
Aktywa netto	16 412	-3 806	12 342	11 221	8 792	12 648	8	57 617
Aktywa netto przynależne Grupie Kapitałowej	5 020	-887	9 913	8 919	6 956	10 650	6	40 577
30.06.2012								
Przychody ze sprzedaży	24 164	35 082	9 582	16 600	6 127	6 319	1 666	99 540
Zysk lub strata netto	965	-4 179	-120	-115	-263	-106	3	-3 815
Zysk lub strata netto przynależne Grupie Kapitałowej	295	-974	-96	-91	-208	-89	2	-1 161
30.06.2012								
Wartość bilansowa inwestycji w spółkę	4 823	12 000	15 657	75 175	9 057	74 977	3	191 692
% udział w aktywach netto	30,59	23,31	80,32	79,49	79,12	84,20	70,00	0
Wycena metodą praw własności	-21	0	240	-1 149	-327	-773	0	-2 030

Wpływ na skonsolidowany rachunek zysków i
strat (udział w zyskach (stratach) jednostek
podporządkowanych)

-2 030

12. Kasa, środki w Banku Centralnym

	30.06.2013	31.12.2012
Środki pieniężne w kasie	128 308	139 472
Środki pieniężne na rachunkach bieżących i terminowych w Banku Centralnym	648 591	884 066
Pozostałe środki	39 366	0
Razem kasa, środki w Banku Centralnym	816 265	1 023 538

13. Należności od innych banków

	30.06.2013	31.12.2012
Rachunki bieżące	20 775	16 276
Lokaty	267 833	336 984
Kredyty i pożyczki	162 595	164 486
Pozostałe należności	4 547	16 701
Razem należności od innych banków brutto	455 750	534 447
Odpisy z tytułu utraty wartości	0	0
Razem należności od innych banków netto	455 750	534 447

14. Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu

Na dzień 30 czerwca 2013 roku Grupa Kapitałowa posiadała należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu o wartości nominalnej 15.672 tys. zł, które wynikały z podpisanych umów nabycia papierów wartościowych spółek giełdowych z przyrzeczeniem ich odsprzedaży po cenie określonej w umowie. Wartość bilansowa powyższych należności na dzień 30 czerwca 2013 roku wynosiła 1.310 tys. zł. Odpis aktualizujący z tytułu utraty wartości wynosił 14.371 tys. zł.

Na dzień 31 grudnia 2012 roku Grupa Kapitałowa posiadała należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu o wartości nominalnej 23.657 tys. zł, które wynikały z podpisanych umów nabycia akcji spółek giełdowych z przyrzeczeniem ich odsprzedaży po cenie określonej w umowach. Wartość bilansowa tych należności na dzień 31 grudnia 2012 roku wynosiła 10.134 tys. zł. Odpis aktualizujący z tytułu utraty wartości wynosił 13.650 tys. zł. Na dzień 30 czerwca 2013 roku należności o wartości nominalnej 10.007 tys. zł zostały otrzymane przez Grupę Kapitałową zgodnie z terminami umownymi tj. zostały spłacone w całości.

15. Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży

	<u>30.06.2013</u>	<u>31.12.2012</u>
Notowane		
Notowane dłużne papiery wartościowe	7 549 211	4 691 856
- emitowane przez NBP	6 055 130	3 401 296
- emitowane przez inne banki	47 139	50 369
- emitowane przez pozostałe podmioty sektora finansowego	39 833	103 006
- emitowane przez podmioty sektora niefinansowego	141 199	90 173
- emitowane przez Skarb Państwa	1 265 910	1 047 012
Notowane kapitałowe papiery wartościowe	33 308	52 026
- emitowane przez pozostałe podmioty sektora finansowego	555	135
- emitowane przez podmioty sektora niefinansowego	32 753	51 891
Nienotowane		
Nienotowane dłużne papiery wartościowe	375 462	617 730
- emitowane przez inne banki	129 853	329 476
- emitowane przez pozostałe podmioty sektora finansowego	12 315	12 152
- emitowane przez podmioty sektora niefinansowego	212 196	256 502
- emitowane przez instytucje rządowe i samorządowe	21 098	19 600
Nienotowane kapitałowe papiery wartościowe	224 789	264 230
- emitowane przez inne banki	16 281	16 277
- emitowane przez pozostałe podmioty sektora finansowego	207 773	245 008
- emitowane przez podmioty sektora niefinansowego	735	2 945
Razem aktywa finansowe dostępne do sprzedaży brutto	8 182 770	5 625 842
Odpisy z tytułu utraty wartości	-13 296	-19 229
Razem aktywa finansowe dostępne do sprzedaży netto	8 169 474	5 606 613

16. Zapasy

	<u>30.06.2013</u>	<u>31.12.2012</u>
Produkcja w toku	17 620	0
Towary/Wyroby gotowe	13	11
Materiały	39	71
Pozostałe	1 912	2 064
Razem zapasy brutto	19 584	2 146
Odpisy z tytułu utraty wartości	-52	-52
Razem zapasy netto	19 532	2 094

Wzrost stanu zapasów opisany został w notcie nr18.

17. Rzeczowe aktywa trwałe

	<u>30.06.2013</u>	<u>31.12.2012</u>
Grunty i budynki	99 626	101 457
Maszyny i urządzenia	26 613	28 471
Środki transportu	1 462	1 483
Ulepszenie w obcych obiektach	8 488	8 622
Środki trwałe w budowie	101 596	3 911
Pozostałe środki trwałe	9 572	9 889
Razem rzeczowe aktywa trwałe	247 357	153 833

Wzrost wartości środków trwałych w budowie wynika z nabycia przez spółkę BPS Grzybowska 81 Sp. z o.o. od dewelopera inwestycji, która stanowić ma siedzibę Banku BPS S.A.

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

(w tys. zł)

18. Wartości niematerialne

	30.06.2013	31.12.2012
Autorskie prawa majątkowe i licencje	36 214	35 552
Nakłady na wartości niematerialne	8 068	31 599
Razem wartości niematerialne	44 282	67 151

W wyniku dokonanego przeglądu nakładów na wartości niematerialne Grupa Kapitałowa przekwalifikowała wybrane nakłady z pozycji wartości niematerialne do pozycji zapasy. Zmiana klasyfikacji dotyczyła poniesionych nakładów na system centralny dla Banku BPS S.A

19. Inne aktywa

	30.06.2013	31.12.2012
Rozrachunki międzybankowe		
Rozrachunki z dłużnikami	66 964	187 753
Rozrachunki publiczno - prawne	14 119	14 730
Przychody do otrzymania	330	1 765
Koszty do rozliczenia	15 461	5 269
Pozostałe	832	1 591
Razem inne aktywa brutto	97 706	211 108
Odpisy z tytułu utraty wartości	-4 365	-7 972
Razem inne aktywa netto	93 341	203 136

20. Zobowiązania wobec innych banków

	30.06.2013	31.12.2012
Rachunki bieżące	1 651 263	1 376 815
Depozyty terminowe	15 495 445	13 595 600
Otrzymane kredyty i pożyczki	12 313	10 633
Pozostałe zobowiązania wobec innych banków	45 432	24 875
Razem zobowiązania wobec innych banków	17 204 453	15 007 923

21. Pozostałe zobowiązania

	<u>30.06.2013</u>	<u>31.12.2012</u>
Rozrachunki międzybankowe	15 243	135 581
Rozrachunki publiczno - prawne	9 827	7 529
Wierzyciele różni	73 863	94 715
Koszty rozliczane w czasie	16 321	15 598
Przychody przyszłych okresów	10 669	12 202
Fundusze specjalne	3 580	3 580
Pozostałe	48 403	48 306
Razem pozostałe zobowiązania	<u>177 906</u>	<u>317 511</u>

22. Rezerwy

	<u>30.06.2013</u>	<u>31.12.2012</u>
Rezerwy na świadczenia pracownicze	6 945	5 877
Rezerwy na zobowiązania pozabilansowe	5 958	8 762
Rezerwy na sprawy sporne	2 282	2 008
Pozostałe rezerwy	771	1 254
Razem rezerwy	<u>15 956</u>	<u>17 901</u>

23. Zarządzanie kapitałem

Funkcjonowanie systemu zarządzania kapitałem w Grupie Kapitałowej opiera się na poniższych regulacjach zewnętrznych:

- Ustawa Prawo bankowe z dnia 29 sierpnia 1997 roku (Dz.U.2002, Nr 72, poz.665, z późniejszymi zmianami),
- Uchwała KNF nr 76/2010 z dnia 10 marca 2010 roku oraz Uchwała Nr 369/2010 KNF z dnia 12 października 2010 roku i Uchwała Nr 206/2011 KNF z dnia 22 sierpnia 2011 roku zmieniające uchwałę Komisji Nadzoru Finansowego w sprawie zakresu i szczegółowych zasad wyznaczania wymogów kapitałowych z tytułu poszczególnych rodzajów ryzyka,
- Uchwała KNF Nr 325/2011 z dnia 20 grudnia 2011 roku,
- Uchwała KNF Nr 258/2011 z dnia 4 października 2011 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.”, „Polityki zarządzania kapitałem w Banku BPS S.A.”, „Instrukcji wyznaczania w Banku BPS S.A. wymogów kapitałowych z tytułu poszczególnych rodzajów ryzyka oraz współczynnika wypłacalności” oraz 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:

- utrzymanie funduszy własnych na poziomie zgodnym z przepisami prawa, a także zabezpieczającym zidentyfikowane ryzyka istotne, występujące w działalności Banku,
- sukcesywne zwiększanie poziomu funduszy własnych w celu umożliwienia dalszego rozwoju działalności i wzmocnienia pozycji na polskim rynku usług bankowych,
- utrzymywania kapitału na poziomie, który pozwala na zapewnienie optymalnej obsługi zrzeszonych Banków Spółdzielczych,
- efektywne wykorzystanie istniejącego kapitału między innymi poprzez stałe monitorowanie poziomu wykorzystania kapitału, które umożliwia 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 Strategii. Zarząd odpowiada za skuteczność systemu zarządzania kapitałem i ryzykiem, a Rada Nadzorcza ostatecznie zatwierdza proces oceny adekwatności kapitałowej. Polityka jest uaktualniana przynajmniej raz na trzy lata w celu dostosowania kierunku rozwoju Banku do zmian profilu ryzyka Banku i jego otoczenia gospodarczego.

Proces oceny adekwatności kapitałowej

Adekwatność kapitałowa oznacza spełnienie wymagań regulacyjnych w zakresie wymogów kapitałowych (Filar I NUK), kapitału wewnętrznego (Filar II NUK) oraz ujawnień (Filar III NUK).

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 Banku. Grupa 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 na potrzeby wyliczenia adekwatności kapitałowej wyliczane są w oparciu o postanowienia Ustawy Prawo bankowe i Uchwały Nr 325/2011 KNF z dnia 20 grudnia 2011 roku.

Fundusze własne Grupy Kapitałowej składają się z funduszy podstawowych i funduszy uzupełniających.

W skład funduszy podstawowych wchodzi:

- fundusze zasadnicze obejmujące: kapitał zakładowy, kapitał zapasowy, kapitały rezerwowe,
- fundusz ogólnego ryzyka,
- wynik finansowy z lat ubiegłych,
- udziały niekontrolujące.

Fundusze podstawowe pomniejszone są o:

- wartości niematerialne wycenione według wartości bilansowej,
- zaangażowania kapitałowe Banku w instytucje finansowe, instytucje kredytowe, banki krajowe – w wysokości 50% tych zaangażowań,
- niezrealizowane straty na instrumentach dłużnych i kapitałowych zaklasyfikowanych jako dostępne do sprzedaży.

W skład funduszy uzupełniających wchodzi:

- zobowiązania podporządkowane,
- niezrealizowane zyski na instrumentach dłużnych i kapitałowych zaklasyfikowanych jako dostępne do sprzedaży – w wysokości 80% ich wartości przed opodatkowaniem podatkiem dochodowym.

Fundusze uzupełniające pomniejszone są o:

- zaangażowania kapitałowe Banku w instytucje finansowe, instytucje kredytowe, banki krajowe – w wysokości 50% tych zaangażowań.

Kapitał krótkoterminowy.

Zgodnie z Art. 128 ust 6 pkt 1 Ustawy Prawo bankowe oraz § 10 Uchwały Nr 76/2010 Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 10 marca 2010 roku (z późniejszymi zmianami) w kalkulacji współczynnika wypłacalności uwzględniona została suma funduszy własnych i kapitału krótkoterminowego.

Kapitał krótkoterminowy utworzony został z zysku rynkowego.

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

(w tys. zł)

Struktura funduszy własnych Grupy Kapitałowej (w tys. zł)

Składniki funduszy własnych	30.06.2013	31.12.2012
Fundusze podstawowe (Tier 1)	690 428	659 788
Kapitał zakładowy	315 331	315 331
Akcje własne	-3 980	-3 980
Kapitał zapasowy	400 447	386 293
Kapitał rezerwowy	24 710	24 635
Fundusz ogólnego ryzyka na niezidentyfikowane ryzyko działalności bankowej	24 500	19 700
Niepodzielony wynik finansowy z lat ubiegłych	3 983	16 444
Wartości niematerialne wyceniane wg wartości bilansowej	-44 282	-67 151
Zaangażowanie kapitałowe	-3 541	-3 498
Niezrealizowane straty na aktywach finansowych dostępnych do sprzedaży	-62 917	-62 234
Kapitał przypadający akcjonariuszom niekontrolującym	36 177	34 247
Fundusze uzupełniające (Tier 2)	335 682	386 071
Zobowiązania podporządkowane	298 940	311 885
Niezrealizowane zyski na aktywach finansowych dostępnych do sprzedaży	40 283	77 684
Zaangażowanie kapitałowe	-3 541	-3 498
Razem fundusze własne	1 026 110	1 045 859
Kapitał krótkoterminowy (Tier 3)	3 548	4 001
Zysk rynkowy	3 548	4 001
Suma funduszy własnych i kapitału krótkoterminowego	1 029 658	1 049 860

Regulacyjne wymogi kapitałowe (Filar I NUK)

W zakresie ryzyka kredytowego na potrzeby sprawozdawcze roku 2012 Grupa Kapitałowa stosuje metodę standardową (SA), obejmującą wykorzystanie parametrów regulacyjnych wskazanych w Uchwale Nr 76/2010 KNF, zmienioną Uchwałą Nr 206/2011 z dnia 22 sierpnia 2011 roku.

W zakresie ryzyka operacyjnego Grupa Kapitałowa wykorzystuje metodę wskaźnika bazowego BIA (Basic Indicator Approach).

W obszarze ryzyka rynkowego Grupa Kapitałowa wykorzystuje metody standardowe w zgodzie z wymogami regulacyjnymi KNF.

Na dzień 30 czerwca 2013 roku skala działalności handlowej Banku i Grupy Kapitałowej była znacząca, w związku z czym wyliczane były następujące wymogi kapitałowe:

- ryzyko kredytowe – w tym ryzyko kredytowe instrumentów z księgi bankowej oraz ryzyko kredytowe kontrahenta,
- ryzyko rynkowe – w tym ryzyko cen instrumentów kapitałowych portfela handlowego oraz ryzyko ogólne stóp procentowych,
- ryzyko operacyjne.

Regulacyjny wymóg kapitałowy (w tys. zł) oraz współczynnik wypłacalności

Wymogi kapitałowe	30.06.2013	31.12.2012
Ryzyko kredytowe	726 914	731 512
Ryzyko rynkowe	2 645	3 135
Ryzyko operacyjne	53 389	43 921
Łączny wymóg kapitałowy	782 948	778 568
Współczynnik wypłacalności	10,5%	10,8%

Na dzień 30 czerwca 2013 roku Grupa Kapitałowa utrzymywała sumę funduszy własnych i kapitału krótkoterminowego na poziomie 1.030 tys. zł, pozwalającym pokryć sumę wymogów kapitałowych z tytułu poszczególnych rodzajów ryzyka.

Współczynnik wypłacalność Grupy Kapitałowej wynosił 10,5 %.

Kapitał wewnętrzny (Filar II NUK)

Grupa Kapitałowa wyznacza kapitał wewnętrzny zgodnie z Uchwałą Nr 258/2011 KNF z dnia 4 października 2011 roku, w oparciu o wewnętrzną Instrukcję funkcjonowania procesu oceny adekwatności poziomu kapitału wewnętrznego (ICAAP). Kapitał wewnętrzny to szacowana kwota kapitału, niezbędna do pokrycia wszystkich zidentyfikowanych, istotnych rodzajów ryzyka występujących w działalności Grupy Kapitałowej oraz wpływu zmian otoczenia gospodarczego, uwzględniająca przewidywany poziom ryzyka.

W procesie oceny istotności wpływu poszczególnych rodzajów ryzyka na działalność Grupy kapitałowej oceniane są następujące rodzaje ryzyka: ryzyko kredytowe, ryzyko stopy procentowej w księdze bankowej, ryzyko operacyjne, ryzyko koncentracji, ryzyko walutowe, ryzyko rynkowe, ryzyko płynności, ryzyko cyklu gospodarczego, ryzyko inwestycji kapitałowych, ryzyko koncentracji znacznych zaangażowań kapitałowych, ryzyko kapitałowe, ryzyko strategiczne, ryzyko utraty reputacji, ryzyko modeli, ryzyko transferowe, ryzyko kraju, ryzyko rezydualne, ryzyko prawne.

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.

Ujawnienia (Filar III NUK)

Regulacyjne obowiązki sprawozdawcze realizowane są poprzez sprawozdawczość Corep i Finrep oraz publikację dodatkowych informacji o charakterze jakościowym i ilościowym, wymaganych zapisami Uchwały 385/2008 KNF z 17 grudnia 2008 roku wraz z późniejszymi zmianami, w ramach Polityki ujawniania informacji o charakterze jakościowym i ilościowym.

24. Pozostałe informacje

Sezonowość lub cykliczność działalności

Bank Polskiej Spółdzielczości S.A., jest bankiem działającym na terenie całego kraju i jego działalność podlega takim samym wahaniom sezonowym, jak cała polska gospodarka. W działalność pozostałych spółek Grupy Kapitałowej BPS S.A. również nie występują istotne zjawiska podlegające wahaniom sezonowym lub mające charakter cykliczny.

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

Na wyniki Banku Polskiej Spółdzielczości S.A. i Grupy Kapitałowej BPS S.A. w perspektywie najbliższego półrocza wpływać będą procesy gospodarcze, jakie będą zachodzić w Polsce oraz reakcje rynków finansowych. Duże znaczenie dla przyszłych wyników mieć będzie polityka stóp procentowych realizowana przez Radę Polityki Pieniężnej.

Informacja o emisji, wykupie i spłacie dłużnych papierów wartościowych

W dniu 17 czerwca 2013 roku Bank Polskiej Spółdzielczości S.A. wykupił certyfikaty depozytowe wyemitowane w 2008 roku o wartości 34.450 tys. zł. Data wykupu certyfikatów depozytowych była zgodna z harmonogramem określonym w Memorandum inwestycyjnym.

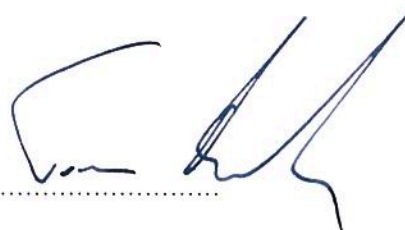
25. Zdarzenia następujące po dniu bilansowym

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

Podpisy

Tomasz Mironczuk

Prezes Zarządu.....



Krzysztof Kokot

Wiceprezes Zarządu.....



Andrzej Kołatkowski

Wiceprezes Zarządu.....



Zdzisław Kupczyk

Wiceprezes Zarządu.....



Piotr Chrzanowski

Wiceprezes Zarządu.....



Anna Zawada

Główny Księgowy Banku.....



Warszawa, dnia 24 września 2013 roku

Niniejsze śródroczne skonsolidowane dane finansowe zawierają 34 kolejno ponumerowanych stron.