

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

Warszawa, 19 września 2017 roku

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

(w tys. zł)

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	
	w tys. zł	w tys. EUR	w tys. zł	w tys. EUR
Wynik z tytułu odsetek	119 799	28 205	112 186	25 610
Wynik z tytułu prowizji i opłat	24 749	5 827	26 209	5 983
Wynik na działalności podstawowej	159 917	37 651	281 015	64 151
Pozostałe przychody i koszty operacyjne netto	3 122	735	4 188	956
Ogólne koszty administracyjne	-115 319	-27 151	-115 763	-26 427
Wynik odpisów z tytułu utraty wartości aktywów oraz rezerw na zobowiązania pozabilansowe	-35 738	-8 414	-48 846	-11 150
Wynik na działalności operacyjnej	11 982	2 821	120 594	27 530
Zysk (strata) brutto	11 982	2 820	120 594	27 530
Zysk (strata) netto	8 806	2 073	94 377	21 545

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	8 071 876	1 909 825	8 076 501	1 825 611
Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży	4 748 102	1 123 412	4 879 003	1 102 849
Aktywa finansowe utrzymywane do terminu zapadalności	5 776 155	1 366 652	3 674 746	830 639
Aktywa razem	22 326 334	5 282 462	20 038 447	4 529 484
Zobowiązania				
Zobowiązania wobec innych banków	16 696 749	3 950 491	15 702 585	3 549 409
Zobowiązania wobec klientów	2 609 695	617 460	2 602 320	588 228
Zobowiązania razem	21 559 736	5 101 083	19 359 753	4 376 072
Kapitał własny ogółem	766 598	181 379	678 694	153 412
Suma zobowiązań i kapitału własnego	22 326 334	5 282 462	20 038 447	4 529 484

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	
	w tys. zł	w tys. EUR	w tys. zł	w tys. EUR
Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej	2 100 884	494 628	-516 550	-117 920
Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej	-2 046 004	-481 707	35 575	8 121
Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej	224 854	52 939	-83 849	-19 142
Przepływy pieniężne netto, razem	279 734	65 860	-564 824	-128 941

Do przeliczenia wartości pozycji 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 sprawozdania z przepływów pieniężnych oraz rachunku zysków i strat za rok zakończony dnia 30 czerwca 2017 roku oraz za rok 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 wyliczone jako średnią arytmetyczną średnich kursów ogłaszanych przez Narodowy Bank Polski obowiązujących na ostatni dzień każdego miesiąca objętego danymi finansowymi.

Spis treści

Rachunek zysków i strat.....	4
Sprawozdanie z całkowitych dochodów	5
Sprawozdanie z sytuacji finansowej.....	6
Zestawienie zmian w kapitale własnym	7
Sprawozdanie z przepływów pieniężnych.....	8
Zasady (polityka) rachunkowości oraz dodatkowe noty objaśniające.....	10
1. Podstawowe dane i informacje o Banku	10
1.1. Podstawowe informacje.....	10
1.2. Wskazanie, czy Bank jest jednostką dominującą lub znaczącym inwestorem oraz czy sporządza skonsolidowane sprawozdanie finansowe.....	11
1.3. Informacje dotyczące składu osobowego Zarządu Banku oraz Rady Nadzorczej Banku.....	11
1.4. Zatwierdzenie jednostkowego sprawozdanie finansowego	13
2. Opis ważniejszych zasad rachunkowości, szacunków i ocen	13
2.1. Podstawa sporządzania sprawozdania	13
2.2. Oświadczenie o zgodności.....	13
2.3. Okres i zakres skróconych śródrocznych jednostkowych danych finansowych	13
2.4. Kontynuacja działalności.....	14
2.5. Dokonywanie szacunków oraz profesjonalny osąd	14
2.6. Istotne zasady rachunkowości	15
2.7. Wycena pozycji wyrażonych w walutach obcych	22
3. Segmenty działalności	23
4. Wynik z tytułu odsetek	26
5. Wynik z tytułu prowizji i opłat.....	27
6. Przychody z tytułu dywidend	27
7. Wynik na aktywach i zobowiązaniach finansowych wycenianych do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat oraz wynik z pozycji wymiany	28
8. Wynik na działalności inwestycyjnej.....	28
9. Pozostałe przychody operacyjne.....	28
10. Pozostałe koszty operacyjne	29
11. Ogólne koszty administracyjne.....	29
12. Świadczenia pracownicze	30
13. Wynik odpisów z tytułu utraty wartości aktywów oraz rezerw na zobowiązania pozabilansowe	30
14. Kasa, środki w Banku Centralnym	31
15. Należności od innych banków	32
16. Kredyty i pożyczki udzielone klientom	33
17. Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży	37
18. Aktywa finansowe utrzymywane do terminu zapadalności.....	38
19. Inwestycje w jednostki podporządkowane	38
20. Rzeczowe aktywa trwałe	40
21. Wartości niematerialne	40
22. Inne aktywa	41
23. Zobowiązania wobec innych banków	42
24. Zobowiązania wobec klientów	43
25. Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych.....	44
26. Pozostałe zobowiązania	45
27. Rezerwy.....	46
28. Kapitały własne	46
29. Wartość godziwa instrumentów finansowych	47
30. Kategorie wyceny do wartości godziwej aktywów i zobowiązań finansowych.....	49
31. Zarządzanie kapitałem.....	53
32. Pozostałe informacje.....	57
33. Zdarzenia następujące po dniu bilansowym	57

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

(w tys. zł)

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
Przychody z tytułu odsetek	4	261 192	222 485
Koszty z tytułu odsetek	4	-141 393	-110 299
Wynik z tytułu odsetek		119 799	112 186
Przychody z tytułu prowizji i opłat	5	33 546	35 209
Koszty z tytułu prowizji i opłat	5	-8 797	-9 000
Wynik z tytułu prowizji i opłat		24 749	26 209
Przychody z tytułu dywidend	6	643	720
Wynik na aktywach i zobowiązaniach finansowych wycenianych do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat oraz wynik z pozycji wymiany	7	6 051	5 441
Wynik na działalności inwestycyjnej	8	8 675	136 459
Wynik na działalności podstawowej		159 917	281 015
Pozostałe przychody operacyjne	9	12 980	11 685
Pozostałe koszty operacyjne	10	-9 858	-7 497
Pozostałe przychody i koszty operacyjne netto		3 122	4 188
Ogólne koszty administracyjne	11	-115 319	-115 763
Wynik odpisów z tytułu utraty wartości aktywów oraz rezerw na zobowiązania pozabilansowe	13	-35 738	-48 846
Wynik na działalności operacyjnej		11 982	120 594
Zysk (strata) brutto		11 982	120 594
Podatek dochodowy		-3 176	-26 217
- bieżący podatek dochodowy		3 526	-16 771
- odroczony podatek dochodowy		-6 702	-9 446
Zysk (strata) netto		8 806	94 377
Zysk (strata) na akcję (w zł)			
- podstawowy z zysku (straty) za rok obrotowy		0,02	0,25
- rozwodniony z zysku (straty) za rok obrotowy		0,02	0,25

W okresach zakończonych odpowiednio dnia 30 czerwca 2017 roku oraz dnia 30 czerwca 2016 roku Bank nie prowadził działalności zaniechanej.

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

(w tys. zł)

Sprawozdanie z całkowitych dochodów

	Od 1 stycznia 2017 do 30 czerwca 2017 dane niebadane	Od 1 stycznia 2016 do 30 czerwca 2016 dane niebadane
Zysk (strata) netto	8 806	94 377
Pozostałe całkowite dochody netto, które mogą zostać przeniesione do wyniku finansowego	35 089	-87 291
Wycena aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży	49 579	2 860
- podatek odroczony	-9 420	-543
Przeniesienie na wynik finansowy w wyniku sprzedaży aktywów finansowych z portfela dostępnych do sprzedaży	-6 635	-111 018
- podatek odroczony	1 261	21 094
Rozliczenie wyceny papierów wartościowych reklasifikowanych z portfela dostępnych do sprzedaży do portfela utrzymywanych do terminu zapadalności	375	390
- podatek odroczony	-71	-74
Razem całkowite dochody netto	43 895	7 086

Rachunek zysków i strat należy analizować łącznie z notami do skróconych śródrocznych jednostkowych danych finansowych, które stanowią integralną część skróconych śródrocznych jednostkowych danych finansowych

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

(w tys. zł)

Sprawozdanie z sytuacji finansowej

	Nota	30 czerwca 2017 dane niebadane	31 grudnia 2016
Aktywa			
Kasa, środki w Banku Centralnym	14	1 956 493	1 697 907
Należności od innych banków	15	887 838	810 981
Pochodne instrumenty finansowe		2 303	6 330
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu		32 945	0
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	16	8 071 876	8 076 501
Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży	17	4 748 102	4 879 003
Aktywa finansowe utrzymywane do terminu zapadalności	18	5 776 155	3 674 746
Inwestycje w jednostki podporządkowane	19	586 438	599 664
Zapasy		508	506
Rzeczowe aktywa trwałe	20	74 782	80 724
Wartości niematerialne	21	46 892	53 033
Należności z tytułu bieżącego podatku dochodowego		7 320	22 469
Aktywo z tytułu odroczonego podatku dochodowego		74 665	89 158
Aktywa trwałe przeznaczone do sprzedaży		1 811	3 923
Inne aktywa	22	58 206	43 502
Aktywa razem		22 326 334	20 038 447
Zobowiązania			
Zobowiązania wobec Banku Centralnego		54	37
Zobowiązania wobec innych banków	23	16 696 749	15 702 585
Zobowiązania z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu		999 883	0
Pochodne instrumenty finansowe		1 408	1 353
Zobowiązania wobec klientów	24	2 609 695	2 602 320
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	25	1 119 839	919 803
Pozostałe zobowiązania	26	118 956	120 614
Rezerwy	27	13 152	13 041
Zobowiązania razem		21 559 736	19 359 753
Kapitał własny			
Kapitał zakładowy	28	417 247	399 348
Akcje własne	28	-2 133	-2 133
Kapitał zapasowy	28	288 237	240 034
Kapitał z aktualizacji wyceny	28	2 247	-32 842
Niepodzielony wynik finansowy z lat ubiegłych	28	0	0
Wynik roku bieżącego	28	8 806	22 093
Pozostałe kapitały	28	52 194	52 194
Kapitał własny ogółem		766 598	678 694
Suma zobowiązań i kapitału własnego		22 326 334	20 038 447

Sprawozdanie z całkowitych dochodów należy analizować łącznie z notami do skróconych śródrocznych jednostkowych danych finansowych, które stanowią integralną część skróconych śródrocznych jednostkowych danych finansowych.

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

(w tys. zł)

Zestawienie zmian w kapitale własnym

**Za okres od dnia 1 stycznia 2017 roku do dnia 30 czerwca 2017
dane niebadane**

	Kapitał zakładowy	Akcje własne	Kapitał zapasowy	Kapitał z aktualizacji wyceny	Niepodzielony wynik finansowy z lat ubiegłych	Wynik roku bieżącego	Pozostałe kapitały	Kapitał własny razem
Kapitał na początek okresu	399 348	-2 133	240 034	-32 842	0	22 093	52 194	678 694
Wynik za okres	0	0	0	0	0	8 806	0	8 806
Pozostałe całkowite dochody netto	0	0	0	35 089	0	0	0	35 089
Całkowite dochody netto razem za okres	0	0	0	35 089	0	8 806	0	43 895
Przeniesienie wyniku z lat ubiegłych	0	0	0	0	22 093	-22 093	0	0
Podział zysku z przeznaczeniem na kapitał	0	0	22 093	0	-22 093	0	0	0
Podwyższenie kapitałów	17 899	0	26 110	0	0	0	0	44 009
Kapitał na koniec okresu	417 247	-2 133	288 237	2 247	0	8 806	52 194	766 598

**Za okres od dnia 1 stycznia 2016 roku do dnia 30 czerwca 2016
dane niebadane**

	Kapitał zakładowy	Akcje własne	Kapitał zapasowy	Kapitał z aktualizacji wyceny	Niepodzielony wynik finansowy z lat ubiegłych	Wynik roku bieżącego	Pozostałe kapitały	Kapitał własny razem
Kapitał na początek okresu	354 097	-2 133	174 741	67 112	-6 265	1 987	52 194	641 733
Wynik za okres	0	0	0	0	0	94 377	0	94 377
Pozostałe całkowite dochody netto	0	0	0	-87 291	0	0	0	-87 291
Całkowite dochody netto razem za okres	0	0	0	-87 291	0	94 377	0	7 086
Przeniesienie wyniku z lat ubiegłych	0	0	0	0	1 987	-1 987	0	0
Podział zysku z przeznaczeniem na kapitał	0	0	-4 278	0	4 278	0	0	0
Podwyższenie kapitałów	26 314	0	38 204	0	0	0	0	64 518
Kapitał na koniec okresu	380 411	-2 133	208 667	-20 179	0	94 377	52 194	713 337

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

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
Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej			
Zysk (strata) netto		8 806	94 377
Korekty razem:		2 092 078	-610 927
Amortyzacja	11	14 058	13 814
Odsetki		-42 096	-4 348
Dywidendy otrzymane	6	-643	-720
Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej		-614	-132 842
Zmiana stanu należności od innych banków		-55 697	34 702
Zmiana stanu aktywów finansowych przeznaczonych do obrotu		-32 945	-5 427
Zmiana stanu kredytów i pożyczek udzielonych klientom		4 625	-32 635
Zmiana stanu aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży		173 780	-830 447
Zmiana stanu zapasów		-2	551
Zmiana stanu aktywów trwałych przeznaczonych do sprzedaży		2 112	264
Zmiana stanu innych aktywów		-5 704	983
Zmiana stanu zobowiązań wobec Banku Centralnego		17	46
Zmiana stanu zobowiązań wobec innych banków		994 164	-62 376
Zmiana zobowiązań z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu		999 883	0
Zmiana stanu pochodnych instrumentów finansowych		4 083	-3 011
Zmiana stanu zobowiązań wobec klientów		7 375	378 546
Zmiana stanu pozostałych zobowiązań		-1 660	-5 556
Zmiana stanu rezerw		111	-1 675
Zapłacony podatek dochodowy		18 675	10 434
Bieżący i odroczone podatek dochodowy ujęty w wyniku finansowym		3 177	26 217
Inne korekty		9 379	2 553
Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej		2 100 884	-516 550
Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej			
Wpływy		138 200	173 990
Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach zależnych		5 796	0
Zbycie aktywów finansowych		100 000	147 991
Zbycie rzeczowych aktywów trwałych, nieruchomości inwestycyjnych oraz wartości niematerialnych		2 361	3 584
Dywidendy otrzymane	6	643	720
Odsetki otrzymane		29 400	21 695
Wydatki		-2 184 204	-138 415
Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach zależnych		-11 000	-82 736
Nabycie aktywów finansowych		-2 169 291	-52 745
Nabycie rzeczowych aktywów trwałych, nieruchomości inwestycyjnych oraz wartości niematerialnych		-3 913	-2 934
Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej		-2 046 004	35 575

Sprawozdanie z przepływów pieniężnych należy analizować łącznie z notami do skróconych śródrocznych jednostkowych danych finansowych, które stanowią integralną część skróconych śródrocznych jednostkowych danych finansowych.

cd. Sprawozdanie z przepływów pieniężnych

Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej

Wpływy	743 954	928 316
Emisja dłużnych papierów wartościowych	699 206	862 529
Wpływy z emisji akcji i dopłat do kapitału	44 748	65 787
Wydatki	-519 100	-1 012 165
Płatności z tytułu kosztów emisji akcji	-737	-1 266
Płatności zobowiązań z tytułu umów leasingu finansowego	0	-35
Splata dłużnych papierów wartościowych	-518 363	-1 010 864
Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej	224 854	-83 849
Przepływy pieniężne netto, razem	279 734	-564 824
Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym	279 734	-564 824
- zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	33 905	2 895
Środki pieniężne na początek okresu	1 934 473	1 558 013
Środki pieniężne na koniec okresu	2 214 207	993 189
- środki o ograniczonej możliwości dysponowania	0	0

Zasady (polityka) rachunkowości oraz dodatkowe noty objaśniające

1. Podstawowe dane i informacje o Banku

1.1. Podstawowe informacje

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

Akcjonariat Banku na dzień 30 czerwca 2017 roku:

	Liczba akcji (szt.)	Liczba głosów (%)	Udział w kapitale zakładowym (%)
Banki Spółdzielcze			
- Banki Spółdzielcze Zrzeszone	335 852 503	80,49	80,49
- Banki Spółdzielcze Niezrzeszone	1 344 431	0,32	0,32
- Banki Spółdzielcze Współpracujące	10 871 191	2,61	2,61
Inne Banki Polskie	11 452 898	2,74	2,74
Banki Zagraniczne	4 217 815	1,01	1,01
Pozostali akcjonariusze:			
- osoby fizyczne	1 406 970	0,34	0,34
- pozostali	51 493 136	12,34	12,34
Bank BPS S.A.	607 788	0,15	0,15
Razem	417 246 732	100,00	100,00

Akcjonariat Banku na dzień 31 grudnia 2016 roku:

	Liczba akcji (szt.)	Liczba głosów (%)	Udział w kapitale zakładowym (%)
Banki Spółdzielcze			
- Banki Spółdzielcze Zrzeszone	318 378 460	79,72	79,72
- Banki Spółdzielcze Niezrzeszone	1 344 431	0,34	0,34
- Banki Spółdzielcze Współpracujące	10 446 193	2,62	2,62
Inne Banki Polskie	11 452 898	2,87	2,87
Banki Zagraniczne	4 217 815	1,06	1,06
Pozostali akcjonariusze:			
- osoby fizyczne	1 406 970	0,35	0,35
- pozostali	51 493 136	12,89	12,89
Bank BPS S.A.	607 788	0,15	0,15
Razem	399 347 691	100,00	100,00

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.

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

1.2. Wskazanie, czy Bank jest jednostką dominującą lub znaczącym inwestorem oraz czy sporządza skonsolidowane sprawozdanie finansowe

Bank Polskiej Spółdzielczości S.A. jest jednostką dominującą Grupy Kapitałowej Banku BPS S.A. oraz znaczącym inwestorem dla jednostek stowarzyszonych i wspólnych przedsięwzięć, będących w posiadaniu Banku. W związku z tym Bank BPS S.A. sporządza skrócone śródroczne skonsolidowane dane finansowe Grupy Kapitałowej Banku BPS S.A., które obejmuje dane finansowe tych jednostek.

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.

1.3. Informacje dotyczące składu osobowego Zarządu Banku oraz Rady Nadzorczej Banku

W pierwszym półroczu 2017 roku, w związku z upływem kadencji Zarządu Banku obejmującej lata 2014-2017, a także Rady Nadzorczej obejmującej lata 2013-2017, nastąpiło powołanie członków tych organów.

Skład Zarządu Banku BPS S.A.

W dniu 26 kwietnia br. Rada Nadzorcza, mając na uwadze zapewnienie ciągłości działania organów statutowych Banku, powołała dotychczasowy Zarząd Banku na okres kolejnej kadencji obejmującej lata 2017-2020. Do składu Zarządu wybrano ponownie:

- Pana Zdzisława Wojciecha Kupczyka na stanowisko Prezesa Zarządu Banku,
- Pana Artura Jakuba Adamczyka na stanowisko Wiceprezesa Zarządu Banku, któremu powierzono nadzór nad zarządzaniem ryzykiem w Banku,
- Pana Piotra Chrzanowskiego na stanowisko Wiceprezesa Zarządu Banku,
- Pana Dariusza Artura Olkiewicza na stanowisko Wiceprezesa Zarządu Banku.

Uchwały w sprawie powołania poszczególnych członków Zarządu zostały podjęte przez Radę Nadzorczą, z mocą obowiązującą od chwili zatwierdzenia przez Walne Zgromadzenie sprawozdania finansowego Banku za 2016 rok, tj. od dnia 20 czerwca 2017 roku.

Powołanie Zarządu Banku zostało poprzedzone przeprowadzeniem oraz zatwierdzeniem indywidualnych uprzednich ocen odpowiedniości kandydatów na członków Zarządu Banku kolejnej kadencji, a także uzyskaniem pozytywnej opinii Rady Zrzeszenia.

30.06.2017

31.12.2016

1. Zdzisław Kupczyk- Prezes Zarządu
2. Artur Adamczyk - Wiceprezes Zarządu
3. Piotr Chrzanowski - Wiceprezes Zarządu
4. Dariusz Olkiewicz - Wiceprezes Zarządu

1. Zdzisław Kupczyk- Prezes Zarządu
2. Artur Adamczyk - Wiceprezes Zarządu
3. Piotr Chrzanowski - Wiceprezes Zarządu
4. Dariusz Olkiewicz - Wiceprezes Zarządu

Skład Rady Nadzorczej Banku BPS S.A.

W dniu 20 czerwca 2017 roku odbyło się Zwyczajne Walne Zgromadzenie Banku, podczas którego dokonano wyboru Rady Nadzorczej na kadencję obejmującą lata 2017-2021. Wybór członków Rady Nadzorczej został poprzedzony zbadaniem ich odpowiedności i niezależności. Zgodnie z oceną zatwierdzoną przez Walne Zgromadzenie, wszyscy kandydaci na członków Rady Nadzorczej spełnili wymagane kryterium odpowiedności, dwóch kandydatów spełniło dodatkowo wymagane kryterium niezależności.

30.06.2017	31.12.2016
1. Adam Dudek Przewodniczący Rady Nadzorczej Banku	1. Adam Dudek Przewodniczący Rady Nadzorczej Banku
2. Roman Hryniewicz Wiceprzewodniczący Rady Nadzorczej Banku	2. Roman Hryniewicz Wiceprzewodniczący Rady Nadzorczej Banku
3. Roman Domański Sekretarz Rady Nadzorczej	3. Roman Domański Sekretarz Rady Nadzorczej
4. Zbigniew Bodzioch Członek Rady Nadzorczej Banku	4. Zbigniew Bodzioch Członek Rady Nadzorczej Banku
5. Józef Czysz Członek Rady Nadzorczej Banku	5. Józef Czysz Członek Rady Nadzorczej Banku
6. Dariusz Jasiński Członek Rady Nadzorczej Banku	6. Dariusz Jasiński Członek Rady Nadzorczej Banku
7. Sławomir Juszczyk Członek Rady Nadzorczej Banku	7. Sławomir Juszczyk Członek Rady Nadzorczej Banku
8. Krzysztof Kajko Członek Rady Nadzorczej Banku	8. Paweł Kapel Członek Rady Nadzorczej Banku
9. Paweł Kapel Członek Rady Nadzorczej Banku	9. Witold Morawski Członek Rady Nadzorczej Banku
10. Jowita Martyniak-Lech Członek Rady Nadzorczej Banku	10. Barbara Pasierb Członek Rady Nadzorczej Banku
11. Witold Morawski Członek Rady Nadzorczej Banku	11. Andrzej Pawlik Członek Rady Nadzorczej Banku
12. Barbara Pasierb Członek Rady Nadzorczej Banku	12. Piotr Piasecki Członek Rady Nadzorczej Banku
13. Andrzej Pawlik Członek Rady Nadzorczej Banku	13. Hanna Ruszczyńska Członek Rady Nadzorczej Banku
14. Piotr Piasecki Członek Rady Nadzorczej Banku	14. Czesław Swacha Członek Rady Nadzorczej Banku
15. Czesław Swacha Członek Rady Nadzorczej Banku	15. Tadeusz Tur Członek Rady Nadzorczej Banku
16. Tadeusz Tur Członek Rady Nadzorczej Banku	16. Zdzisław Wojdak Członek Rady Nadzorczej Banku
17. Zdzisław Wojdak Członek Rady Nadzorczej Banku	17. Jerzy Woźniczko Członek Rady Nadzorczej Banku

1.4. Zatwierdzenie jednostkowego sprawozdanie finansowego

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

Roczne jednostkowe sprawozdanie finansowe Banku Polskiej Spółdzielczości S.A. za rok zakończony 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 6/2017 na rynku obligacji Catalyst.

2. Opis ważniejszych zasad rachunkowości, szacunków i ocen

2.1. Podstawa sporządzania sprawozdania

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 jednostkowych danych finansowych.

Niniejsze skrócone śródroczne jednostkowe 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 jednostkowe dane finansowe zostały 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 jednostkowe dane finansowe Banku BPS S.A. zostały sporządzone zgodnie z wymogami Międzynarodowego Standardu Rachunkowości nr 34 „Sprawozdawczość śródroczna”, który został zatwierdzony przez Unię Europejską i innymi obowiązującymi przepisami.

Niniejsze skrócone śródroczne jednostkowe dane finansowe nie zawierają wszystkich informacji wymaganych dla rocznego sprawozdania finansowego i w związku z tym powinny być czytane łącznie z jednostkowym sprawozdaniem finansowym Banku BPS S.A. za rok zakończony dnia 31 grudnia 2016 roku opublikowanym raportem nr 6/2017 z dnia 23 maja 2017 roku, dostępnym na stronach internetowych rynku obligacji Catalyst.

Skrócone śródroczne jednostkowe dane finansowe 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 sprawozdania z sytuacji finansowej na dzień 31 grudnia 2016 roku,
- 2) dla pozycji rachunku zysków i strat, sprawozdania z całkowitych dochodów, zestawienia zmian w kapitale własnym oraz 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 jednostkowych danych finansowych

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

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

Obszary, w których profesjonalny osąd oraz szacunki księgowo przy stosowaniu zasad (polityki) rachunkowości miały największy wpływ na kwoty przedstawione w skróconych śródrocznych jednostkowych 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. Przyjęte w niniejszych skróconych śródrocznych jednostkowych danych finansowych Banku BPS S.A. zasady rachunkowości są zgodne z zasadami stosowanymi przy opracowaniu jednostkowego sprawozdania finansowego Banku BPS S.A. za rok zakończony dnia 31 grudnia 2016 roku 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 jednostkowym sprawozdaniu finansowym Banku BPS S.A. za rok zakończony dnia 31 grudnia 2016 roku, opublikowanym raportem nr 6/2017 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 Banku powyższy standard może spowodować zmiany w rozliczaniu przychodów w czasie i będzie skutkować dodatkowymi ujawnieniami w sprawozdaniu finansowym Banku.</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.

Bank podjął 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 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 Banku.

Bank, 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 Bank w zakresie podejścia do pomiaru oczekiwanej straty kredytowej zostały przedstawione w sprawozdaniu finansowym Banku za 2016 rok.

Bank 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 Bank planuje zaliczyć 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. Bank 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 Banku, 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. Bank jest w trakcie szacowania wpływu wdrożenia zmiany standardu na sprawozdanie finansowe Banku.
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 Banku, 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. Bank jest w trakcie szacowania wpływu wdrożenia zmiany standardu na sprawozdanie finansowe Banku.
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 Banku, powyższa zmiana standardu będzie miała jedynie charakter prezentacyjny.

**Skrócone śródroczne jednostkowe dane finansowe
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 Banku, zmiany nie będą miały wpływu na sprawozdanie finansowe Banku.
MSSF 14 „Odroczone salda z regulowanej działalności”	Rok obrotowy rozpoczynający się 1 stycznia 2016 roku lub po tej dacie. Komisja Europejska postanowiła nie rozpoczynać 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 sprawozdanie finansowe Banku nie został jeszcze oszacowany.
MSSF 16 „Leasing”	Rok obrotowy rozpoczynający się 1 stycznia 2019 roku lub po tej dacie.	Nowy standard zastąpi obecnie obowiązujący MSR 17 „Leasing”. Zgodnie z nowym standardem leasingobiorcy mają obowiązek ujmowania prawa do korzystania ze składnika aktywów oraz zobowiązania w sprawozdaniu z sytuacji finansowej w przypadku wszystkich umów leasingu. Wyjątkiem są krótkoterminowe umowy leasingu o okresie obowiązywania do 12 miesięcy oraz umowy leasingu aktywów o niewielkiej wartości. Wpływ nowego standardu na sprawozdanie finansowe Banku nie został jeszcze oszacowany.

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

(w tys. zł)

MSSF 17 „Kontrakty ubezpieczeniowe”	Rok obrotowy rozpoczynający się 1 stycznia 2021 roku lub po tej dacie.	<p>Nowy standard zastąpi obecnie obowiązujący MSSF 4 „Umowy ubezpieczeniowe”.</p> <p>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.</p> <p>Bank jest w trakcie szacowania wdrożenia nowego standardu na jednostkowe sprawozdanie finansowe.</p>
KIMSF 22 „Transakcje w walutach obcych oraz płatności zaliczkowe”	Rok obrotowy rozpoczynający się 1 stycznia 2018 roku lub po tej dacie.	<p>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.</p> <p>Według oceny Banku powyższa interpretacja nie będzie miała istotnego wpływu na sprawozdanie finansowe Banku.</p>
KIMSF 23 „Niepewność w zakresie rozliczeń podatkowych”	Rok obrotowy rozpoczynający się 1 stycznia 2019 roku lub po tej dacie.	<p>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.</p> <p>Według oceny Banku powyższa interpretacja nie będzie miała istotnego wpływu na sprawozdanie finansowe Banku.</p>

2.7. Wycena pozycji wyrażonych w walutach obcych

Śródroczne jednostkowe dane finansowe zostały przygotowane w polskich złotych. Polski złoty jest walutą funkcjonalną Banku oraz walutą podstawowego środowiska gospodarczego, w którym działa Bank.

Transakcje wyrażone w walutach obcych przelicza się na walutę funkcjonalną według kursu obowiązującego w dniu transakcji. Każdorazowo na koniec okresu sprawozdawczego Bank 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 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 ujmuje się w 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

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 zrzeszeniowej,
- 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 komercyjnego prowadzona jest także działalność restrukturyzacyjno-windykacyjna wierzycelności.

Segment inwestycyjny

Segment inwestycyjny obejmuje przede wszystkim działalność w zakresie operacji skarbowych, rynków finansowych, zarządzania płynnością, ryzykiem stóp procentowych i walutowym Banku.

Segment działalności zrzeszeniowej

Segment działalności zrzeszeniowej 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 księgowo przychody i koszty odsetkowe, które są korygowane o przychody i koszty wyliczone przy wykorzystaniu wewnętrznych cen transferowych.

Rachunek zysków i strat oraz 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 jednostkowe dane finansowe
Banku Polskiej Spółdzielczości S.A.
za okres 6 miesięcy zakończony dnia 30 czerwca 2017 roku**

(w tys. zł)

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	74 392	17 874	27 533	0	119 799
- Przychody odsetkowe, z tego:	160 032	319 159	138 507	0	617 698
- przychody odsetkowe od klientów	140 255	118 814	2 123	0	261 192
- przychody odsetkowe wewnętrzne	19 777	200 345	136 384	0	356 506
- Koszty odsetkowe, z tego:	-85 640	-301 285	-110 974	0	-497 899
- koszty odsetkowe od klientów	-10 378	-22 467	-108 548	0	-141 393
- koszty odsetkowe wewnętrzne	-75 262	-278 818	-2 426	0	-356 506
Wynik z tytułu prowizji	14 987	-257	10 019	0	24 749
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	810	10 511	4 048	0	15 369
Pozostałe przychody i koszty operacyjne netto	1 393	-57	1 194	592	3 122
Ogólne koszty administracyjne	-92 870	-2 577	-19 872	0	-115 319
Wynik odpisów z tytułu utraty wartości aktywów oraz rezerw na zobowiązania pozabilansowe	-21 278	-14 082	24	-402	-35 738
Wynik segmentu brutto	-22 566	11 412	22 946	190	11 982
Podatek dochodowy	0	0	0	-3 176	-3 176
Wynik finansowy netto	-22 566	11 412	22 946	-2 986	8 806

Jednostkowe 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 oraz klientów	7 615 939	1 064 176	279 599	0	8 959 714
Pozostałe aktywa, w tym:	15 039	13 017 993	67 101	266 487	13 366 620
- Aktywo z tytułu odroczonego podatku dochodowego	0	0	0	74 665	74 665
Aktywa razem	7 630 978	14 082 169	346 700	266 487	22 326 334
Zobowiązania wobec innych banków oraz klientów	2 215 508	1 028 621	17 062 198	0	20 306 327
Pozostałe zobowiązania	0	1 119 893	0	133 516	1 253 409
Kapitał własny	0	0	0	766 598	766 598
Zobowiązania i kapitał własny razem	2 215 508	2 148 514	17 062 198	900 114	22 326 334

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

(w tys. zł)

Rachunek zysków i strat za okres od 1 stycznia 2016 do 30 czerwca 2016 roku (dane niebadane)

	Segment działalności komercyjnej	Segment Inwestycyjny	Segment działalności zrzeszeniowej	Niezaalokowane	Razem
Wynik z tytułu odsetek	81 358	14 716	16 112	0	112 186
- Przychody odsetkowe, z tego:	161 649	227 610	101 546	0	490 805
- przychody odsetkowe od klientów	145 845	73 243	3 397	0	222 485
- przychody odsetkowe wewnętrzne	15 804	154 367	98 149	0	268 320
- Koszty odsetkowe, z tego:	-80 291	-212 894	-85 434	0	-378 619
- koszty odsetkowe od klientów	-10 054	-18 338	-81 907	0	-110 299
- koszty odsetkowe wewnętrzne	-70 237	-194 556	-3 527	0	-268 320
Wynik z tytułu prowizji	10 953	-229	15 485	0	26 209
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	942	137 499	4 179	0	142 620
Pozostałe przychody i koszty operacyjne netto	848	0	847	2 493	4 188
Ogólne koszty administracyjne	-73 907	-22 113	-19 743	0	-115 763
Wynik odpisów z tytułu utraty wartości aktywów oraz rezerw na zobowiązania pozabilansowe	-42 396	-6 417	-33	0	-48 846
Wynik segmentu brutto	-22 202	123 456	16 847	2 493	120 594
Podatek dochodowy	0	0	0	-26 217	-26 217
Wynik finansowy netto	-22 202	123 456	16 847	-23 724	94 377

Jednostkowe sprawozdanie z sytuacji finansowej na dzień 31 grudnia 2016 roku

	Segment działalności komercyjnej	Segment Inwestycyjny	Segment działalności zrzeszeniowej	Niezaalokowane	Razem
Należności od innych banków oraz klientów	7 630 633	977 362	279 487	0	8 887 482
Pozostałe aktywa, w tym:	16 853	10 769 161	65 306	299 645	11 150 965
- Aktywo z tytułu odroczonego podatku dochodowego	0	0	0	89 158	89 158
Aktywa razem	7 647 486	11 746 523	344 793	299 645	20 038 447
Zobowiązania wobec innych banków oraz klientów	2 250 390	15 106	16 039 409	0	18 304 905
Pozostałe zobowiązania	0	919 840	0	135 008	1 054 848
Kapitał własny	0	0	0	678 694	678 694
Zobowiązania i kapitał własny razem	2 250 390	934 946	16 039 409	813 702	20 038 447

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

(w tys. zł)

4. Wynik z tytułu odsetek

Przychody z tytułu odsetek	Od 1.01.2017 do 30.06.2017 dane niebadane	Od 1.01.2016 do 30.06.2016 dane niebadane
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	4 830	5 946
Przychody z tytułu aktywów finansowych przeznaczonych do obrotu	560	363
Przychody z tytułu kredytów i pożyczek udzielonych klientom	143 659	148 679
Przychody z tytułu aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży	51 214	44 314
Przychody z tytułu aktywów finansowych utrzymywanych do terminu zapadalności	59 855	22 137
Pozostałe	45	0
Razem przychody z tytułu odsetek	261 192	222 485
Przychody z tytułu odsetek od aktywów finansowych z utratą wartości	Od 1.01.2017 do 30.06.2017 dane niebadane	Od 1.01.2016 do 30.06.2016 dane niebadane
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	5 045	4 580
Pozostałe inwestycje finansowe	2 910	202
Razem odsetki od aktywów finansowych z utratą wartości	7 955	4 782
Koszty z tytułu odsetek	Od 1.01.2017 do 30.06.2017 dane niebadane	Od 1.01.2016 do 30.06.2016 dane niebadane
Koszty z tytułu zobowiązań wobec innych banków	-106 152	-80 378
Koszty z tytułu zobowiązań wobec klientów	-13 190	-11 789
Koszty z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	-3 243	-75
Koszty z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	-18 797	-17 767
Koszty z tytułu aktywów/zobowiązań finansowych przeznaczonych do obrotu	0	-29
Pozostałe	-11	-261
Razem koszty z tytułu odsetek	-141 393	-110 299

**Skrócone śródroczne jednostkowe dane finansowe
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 1.01.2017 do 30.06.2017 dane niebadane	Od 1.01.2016 do 30.06.2016 dane niebadane
Przychody z tytułu prowizji i opłat od banków	16 085	16 683
- 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
- pozostałe	758	787
Przychody z tytułu prowizji i opłat od klientów	17 461	18 526
- z tytułu udzielonych kredytów i pożyczek	7 594	8 819
- z tytułu obsługi rachunków bankowych	3 810	3 778
- z tytułu kart płatniczych i kredytowych	1 474	1 611
- z tytułu pośrednictwa sprzedaży ubezpieczeń	215	216
- z tytułu rozliczeń pieniężnych	3 475	3 407
- z tytułu zobowiązań gwarancyjnych	614	523
- z tytułu prowizji dystrybucyjnej	67	6
- pozostałe	212	166
Razem przychody z tytułu prowizji i opłat	33 546	35 209
Koszty z tytułu prowizji i opłat	Od 1.01.2017 do 30.06.2017 dane niebadane	Od 1.01.2016 do 30.06.2016 dane niebadane
Koszty z tytułu prowizji i opłat od banków	-1 879	-1 844
- z tytułu otrzymanych kredytów i pożyczek	-2	-2
- z tytułu obsługi rachunków bankowych	-840	-810
- z tytułu kart płatniczych i kredytowych	-173	-39
- pozostałe	-864	-993
Koszty z tytułu prowizji i opłat od klientów	-6 918	-7 156
- z tytułu kart płatniczych i kredytowych	-5 037	-5 011
- z tytułu administracji wierzytelnościami	-1 153	-1 631
- pozostałe	-728	-514
Razem koszty z tytułu prowizji i opłat	-8 797	-9 000

6. Przychody z tytułu dywidend

	Od 1.01.2017 do 30.06.2017 dane niebadane	Od 1.01.2016 do 30.06.2016 dane niebadane
Od emitentów aktywów finansowych przeznaczonych do obrotu	0	0
Od emitentów aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży	643	720
Od jednostek podporządkowanych	0	0
Razem przychody z tytułu dywidend	643	720

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 1.01.2017 do 30.06.2017 dane niebadane	Od 1.01.2016 do 30.06.2016 dane niebadane
Wynik na instrumentach dłużnych	749	1 229
Wynik na instrumentach pochodnych	-6 819	-1 369
Razem wynik na aktywach i zobowiązaniach finansowych przeznaczonych do obrotu	-6 070	-140
Wynik z pozycji wymiany	12 121	5 581
Wynik na aktywach i zobowiązaniach finansowych wycenianych do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat oraz wynik z pozycji wymiany	6 051	5 441

8. Wynik na działalności inwestycyjnej

	Od 1.01.2017 do 30.06.2017 dane niebadane	Od 1.01.2016 do 30.06.2016 dane niebadane
Wynik na aktywach finansowych dostępnych do sprzedaży	8 675	136 459
- wynik na instrumentach dłużnych	7 131	5 330
- wynik na instrumentach kapitałowych	1 544	131 129
Razem wynik na działalności inwestycyjnej	8 675	136 459

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

9. Pozostałe przychody operacyjne

	Od 1.01.2017 do 30.06.2017 dane niebadane	Od 1.01.2016 do 30.06.2016 dane niebadane
Przychody ze sprzedaży towarów i usług	7 767	7 193
Przychody ze sprzedaży lub likwidacji składników majątku trwałego i aktywów trwałych przeznaczonych do sprzedaży	1 556	1 591
- z tytułu środków trwałych	1 556	1 591
Przychody z odzyskanych należności nieściągalnych, w tym zwrócone koszty windykacji	1 687	1 497
Przychody z otrzymanych kar, odszkodowań i grzywien	0	17
Przychody z tytułu rozwiązania rezerw	0	219
- na zobowiązania pracownicze	0	219
Pozostałe	1 970	1 168
Razem pozostałe przychody operacyjne	12 980	11 685

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

(w tys. zł)

10. Pozostałe koszty operacyjne

	Od 1.01.2017 do 30.06.2017 dane niebadane	Od 1.01.2016 do 30.06.2016 dane niebadane
Koszty z tytułu zakupu towarów i usług	-7 848	-6 488
Koszty z tytułu sprzedaży lub likwidacji składników majątku trwałego i aktywów trwałych przeznaczonych do sprzedaży	-83	-57
- z tytułu środków trwałych	-83	-57
Koszty z tytułu sprzedaży jednostek podporządkowanych	-58	0
Koszty windykacji	-928	-478
Koszty z tytułu zapłaconych odszkodowań, kar i grzywien	-70	-52
Koszty przekazanych darowizn	-4	-8
Koszty z tytułu tworzenia rezerw	-54	0
- na pozostałe zobowiązania	-54	0
Pozostałe	-813	-414
Razem pozostałe koszty operacyjne	-9 858	-7 497

11. Ogólne koszty administracyjne

	Od 1.01.2017 do 30.06.2017 dane niebadane	Od 1.01.2016 do 30.06.2016 dane niebadane
Koszty świadczeń pracowniczych	-44 356	-45 731
Koszty działania	-56 905	-56 218
- z tytułu utrzymania, remontów i wynajmu budynków	-4 104	-4 095
- z tytułu leasingu operacyjnego	-9 588	-10 195
- z tytułu eksploatacji środków transportu	-564	-441
- z tytułu eksploatacji systemów informatycznych	-13 878	-14 243
- z tytułu usług pocztowych i telekomunikacyjnych	-1 566	-1 537
- z tytułu usług badania bilansu, doradztwa i konsultingu	-1 609	-1 197
- z tytułu reklamy i reprezentacji	-1 787	-1 490
- z tytułu podatków i opłat	-786	-748
- z tytułu kosztów ponoszonych na rzecz Bankowego Funduszu Gwarancyjnego i Komisji Nadzoru Finansowego	-12 500	-4 277
- z tytułu kosztów ponoszonych na rzecz Spółdzielni Ochrony Zrzeszenia BPS	-2 150	-9 717
- z tytułu usług ochrony	-1 668	-1 491
- z tytułu ubezpieczeń	-516	-595
- z tytułu usług KIR	-68	-176
- pozostałe	-6 121	-6 016
Amortyzacja	-14 058	-13 814
- rzeczowych aktywów trwałych	-5 847	-5 980
- wartości niematerialnych	-8 211	-7 834
Razem ogólne koszty administracyjne	-115 319	-115 763

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

(w tys. zł)

12. Świadczenia pracownicze

	Od 1.01.2017 do 30.06.2017 dane niebadane	Od 1.01.2016 do 30.06.2016 dane niebadane
Wynagrodzenia	-34 994	-37 438
- w tym rezerwy na programy określonych świadczeń	-224	0
Ubezpieczenia	-5 645	-5 894
Pozostałe świadczenia na rzecz pracowników	-3 717	-2 399
- w tym odpisy na ZFŚS	-676	-646
Razem koszty świadczeń pracowniczych	-44 356	-45 731

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 na początek okresu	Wartość na koniec okresu	Wpływ na wynik okresu
Należności od innych banków	-176	-210	-36
Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	-18 187	-18 572	-385
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	-530 768	-529 643	-20 166
Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży	-59 057	-63 971	-4 914
Inwestycje w jednostki podporządkowane	-153 683	-163 113	-9 430
Zapasy	-64	-64	0
Rzeczowe aktywa trwałe	-2 691	-2 691	0
Wartości niematerialne	-1 003	-1 003	0
Aktywa trwale przeznaczone do sprzedaży	-64	-64	0
Inne aktywa	-1 418	-1 820	-402
Rezerwy na zobowiązania pozabilansowe	-1 710	-2 112	-405
Razem	-768 821	-783 263	-35 738

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

(w tys. zł)

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

	Wartość na początek okresu	Wartość na koniec okresu	Wpływ na wynik okresu
Należności od innych banków	-209	-207	2
Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	-17 410	-17 797	-387
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	-643 963	-686 728	-43 438
Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży	-29 396	-32 726	-3 330
Inwestycje w jednostki podporządkowane	-117 437	-120 414	-2 977
Zapasy	-179	-179	0
Rzeczowe aktywa trwałe	-2 738	-2 738	0
Wartości niematerialne	-118	-118	0
Aktywa trwałe przeznaczone do sprzedaży	-64	-64	0
Inne aktywa	-671	-671	0
Rezerwy na zobowiązania pozabilansowe	-2 660	-1 376	1 284
Razem	-814 845	-863 018	-48 846

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.

14. Kasa, środki w Banku Centralnym

	30.06.2017 dane niebadane	31.12.2016
Środki pieniężne w kasie	82 140	82 159
Środki pieniężne na rachunkach bieżących i terminowych w Banku Centralnym	1 874 353	1 615 748
Razem kasa, środki w Banku Centralnym	1 956 493	1 697 907

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.

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

(w tys. zł)

15. Należności od innych banków

	30.06.2017 dane niebadane	31.12.2016
Należności od innych banków według rodzaju		
Rachunki bieżące	157 739	216 580
Lokaty	403 780	287 643
Kredyty i pożyczki	140 570	161 752
Pozostałe należności	185 959	145 182
- z tytułu zabezpieczeń pieniężnych	174 199	140 155
- pozostałe	11 760	5 027
Razem należności od innych banków brutto	888 048	811 157
Odpisy z tytułu utraty wartości	-210	-176
Razem należności od innych banków netto	887 838	810 981

	30.06.2017 dane niebadane	31.12.2016
Należności od innych banków według terminów zapadalności		
do 1 miesiąca	690 402	583 144
powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy	44 975	76 897
powyżej 3 miesięcy do 12 miesięcy	37 788	21 844
powyżej 1 roku do 5 lat	95 987	110 061
powyżej 5 lat	18 896	19 211
dla których termin zapadalności upłynął	0	0
o nieokreślonym terminie zapadalności	0	0
Razem należności od innych banków brutto	888 048	811 157
Odpisy z tytułu utraty wartości	-210	-176
Razem należności od innych banków netto	887 838	810 981

	30.06.2017 dane niebadane	31.12.2016
Należności, dla których nie zidentyfikowano przesłanek utraty wartości	887 838	810 981
Należności, dla których zidentyfikowano przesłanki utraty wartości	0	0
Razem należności od innych banków	887 838	810 981

Wszystkie należności od innych banków podlegały ocenie indywidualnej. Na dzień 30 czerwca 2017 roku wartość odpisów wyniosła 210 tys. zł, natomiast na dzień 31 grudnia 2016 roku wyniosła 176 tys. zł.

16. 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	408 156	466 213
W rachunku kredytowym	7 422 895	7 373 624
- klienci korporacyjni	4 284 570	4 270 003
- 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	238 648	230 147
Skupione wierzytelności	290 690	299 275
Pozostałe należności	241 130	238 010
Razem kredyty i pożyczki brutto	8 601 519	8 607 269
Odpisy z tytułu utraty wartości	-529 643	-530 768
Razem kredyty i pożyczki netto	8 071 876	8 076 501

Kredyty i pożyczki udzielone klientom według terminów zapadalności

	30.06.2017 dane niebadane	31.12.2016
do 1 miesiąca	503 660	564 000
powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy	182 696	228 614
powyżej 3 miesięcy do 12 miesięcy	941 762	1 090 329
powyżej 1 roku do 5 lat	2 783 608	2 581 578
powyżej 5 lat	3 209 104	3 180 807
dla których termin zapadalności upłynął	980 689	961 941
Razem kredyty i pożyczki brutto	8 601 519	8 607 269
Odpisy z tytułu utraty wartości	-529 643	-530 768
Razem kredyty i pożyczki netto	8 071 876	8 076 501

**Skrócone śródroczne jednostkowe dane finansowe
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 brutto bez przesłanki utraty wartości	Wartość brutto 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	408 004	0	152	-5 136	-119	402 901
W rachunku kredytowym	5 726 331	544 390	1 152 174	-27 995	-459 094	6 935 806
- klienci korporacyjni	2 868 052	476 460	940 058	-21 689	-352 087	3 910 794
- 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	238 648	0	0	-466	0	238 182
Skupione wierzytelności	251 271	1 133	38 286	-799	-27 488	262 403
Pozostałe należności	231 608	694	8 828	-156	-8 390	232 584
Razem kredyty i pożyczki	6 855 862	546 217	1 199 440	-34 552	-495 091	8 071 876

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

	Wartość brutto bez utraty wartości	Wartość brutto 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	465 661	0	552	-4 816	-274	461 123
W rachunku kredytowym	5 676 844	594 895	1 101 885	-31 742	-459 048	6 882 834
- klienci korporacyjni	2 846 698	526 764	896 541	-23 804	-352 318	3 893 881
- 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	230 147	0	0	-459	0	229 688
Skupione wierzytelności	259 427	3 012	36 836	-1 205	-26 879	271 191
Pozostałe należności	230 704	402	6 904	-78	-6 267	231 665
Razem kredyty i pożyczki	6 862 783	598 309	1 146 177	-38 300	-492 468	8 076 501

**Skrócone śródroczne jednostkowe dane finansowe
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	293 704	114 452	408 156
W rachunku kredytowym	5 671 175	1 751 720	7 422 895
- klienci korporacyjni	4 028 460	256 110	4 284 570
- 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	238 648	0	238 648
Skupione wierzytelności	264 971	25 719	290 690
Pozostałe należności	15 251	225 879	241 130
Razem kredyty i pożyczki brutto	6 483 749	2 117 770	8 601 519

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	374 710	91 503	466 213
W rachunku kredytowym	5 832 091	1 541 533	7 373 624
- klienci korporacyjni	4 073 229	196 774	4 270 003
- 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	230 147	0	230 147
Skupione wierzytelności	274 120	25 155	299 275
Pozostałe należności	12 289	225 721	238 010
Razem kredyty i pożyczki brutto	6 723 357	1 883 912	8 607 269

**Skrócone śródroczne jednostkowe dane finansowe
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	-3 463	-1 792	-5 255
W rachunku kredytowym	-381 095	-105 994	-487 089
- klienci korporacyjni	-337 993	-35 783	-373 776
- 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	-466	0	-466
Skupione wierzytelności	-20 701	-7 586	-28 287
Pozostałe należności	-4 558	-3 988	-8 546
Razem odpisy z tytułu utraty wartości	-410 283	-119 360	-529 643

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	-3 815	-1 275	-5 090
W rachunku kredytowym	-392 283	-98 507	-490 790
- klienci korporacyjni	-344 431	-31 691	-376 122
- 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	-459	0	-459
Skupione wierzytelności	-22 435	-5 649	-28 084
Pozostałe należności	-2 609	-3 736	-6 345
Razem odpisy z tytułu utraty wartości	-421 601	-109 167	-530 768

17. Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży

Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży

	30.06.2017 dane niebadane	31.12.2016
Notowane	4 133 148	4 238 775
Notowane dłużne papiery wartościowe		
- emitowane przez NBP	662 994	690 168
- emitowane przez inne banki	49 967	89 727
- emitowane przez pozostałe podmioty sektora finansowego	0	3 486
- emitowane przez podmioty sektora niefinansowego	8 319	8 054
- emitowane przez Skarb Państwa	3 411 868	3 447 340
Razem notowane dłużne papiery wartościowe	4 133 148	4 238 775
Nienotowane	678 925	699 285
Nienotowane dłużne papiery wartościowe		
- emitowane przez inne banki	193 114	207 316
- emitowane przez pozostałe podmioty sektora finansowego	9 266	9 351
- emitowane przez podmioty sektora niefinansowego	83 342	85 282
- emitowane przez instytucje rządowe i samorządowe	106 458	105 724
Razem nienotowane dłużne papiery wartościowe	392 180	407 673
Nienotowane kapitałowe papiery wartościowe		
- emitowane przez inne banki	4 732	4 732
- emitowane przez pozostałe podmioty sektora finansowego	279 973	286 873
- emitowane przez podmioty sektora niefinansowego	2 040	7
Razem nienotowane kapitałowe papiery wartościowe	286 745	291 612
Razem aktywa finansowe dostępne do sprzedaży brutto	4 812 073	4 938 060
Odpisy z tytułu utraty wartości	-63 971	-59 057
Razem aktywa finansowe dostępne do sprzedaży netto	4 748 102	4 879 003

Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży według terminów zapadalności

	30.06.2017 dane niebadane	31.12.2016
do 1 miesiąca	662 995	694 056
powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy	9 018	31 714
powyżej 3 miesięcy do 12 miesięcy	147 375	112 054
powyżej 1 roku do 5 lat	1 361 991	1 873 448
powyżej 5 lat	2 274 426	1 867 845
dla których termin zapadalności upłynął	69 523	67 331
o nieokreślonym terminie zapadalności	286 745	291 612
Razem aktywa finansowe dostępne do sprzedaży brutto	4 812 073	4 938 060
Odpisy z tytułu utraty wartości	-63 971	-59 057
Razem aktywa finansowe dostępne do sprzedaży netto	4 748 102	4 879 003

18. Aktywa finansowe utrzymywane do terminu zapadalności

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

Na dzień 31 grudnia 2016 roku Bank posiadał 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

19. Inwestycje w jednostki podporządkowane

Udziały w jednostkach podporządkowanych na dzień 30 czerwca 2017 roku (dane niebadane)

	Wartość brutto	Odpis z tytułu utraty wartości	Wartość bilansowa
Dom Maklerski Banku BPS S.A.	16 087	-3 969	12 118
Centrum Finansowe Banku BPS S.A.	6 751	0	6 751
BPS TFI S.A.	11 112	0	11 112
BPS Doradztwo S.A.	26 352	-20 353	5 999
IT BPS Sp. z o.o.	14 499	-14 499	0
BPS Nieruchomości Sp. z o.o.	16 712	0	16 712
Veni S.A.	70 100	-40 988	29 112
Contango Fundusz Inwestycyjny Zamknięty (Contango FIZ)	8 674	0	8 674
Quantum 2 Fundusz Inwestycyjny Zamknięty Aktywów Niepublicznych (Quantum 2 FIZ AN)	70 584	-25 995	44 589
Contango 2 Fundusz Inwestycyjny Zamknięty (Contango 2 FIZ)	152 968	-15 112	137 856
BPS 1 Niestandaryzowany Sekurytyzacyjny Fundusz Inwestycyjny Zamknięty (BPS 1 NS FIZ)	17 766	0	17 766
Zielony Fundusz Inwestycyjny Zamknięty Aktywów Niepublicznych (Zielony FIZ AN)	20 999	-11 594	9 405
BPS 3 Niestandaryzowany Sekurytyzacyjny Fundusz Inwestycyjny Zamknięty (BPS 3 NS FIZ)	12 967	-1 185	11 782
BPS 4 Niestandaryzowany Sekurytyzacyjny Fundusz Inwestycyjny Zamknięty (BPS 4 NS FIZ)	24 207	-4 516	19 691
BPS Rynku Nieruchomości Fundusz Inwestycyjny Zamknięty Aktywów Niepublicznych (BPS RN FIZ AN)	66 423	0	66 423
Uzdrowiska Polskie Fundusz Inwestycyjny Zamknięty Aktywów Niepublicznych (UP FIZ AN)	203 548	-20 526	183 022
Feniks Fundusz Inwestycyjny Zamknięty Aktywów Niepublicznych (Feniks FIZ AN)	7 802	-3 962	3 840
Quantum 4 Fundusz Inwestycyjny Zamknięty Aktywów Niepublicznych (Quantum 4 FIZ AN w likwidacji)	2 000	-414	1 586
Razem inwestycje w jednostki podporządkowane	749 551	-163 113	586 438

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

(w tys. zł)

Udziały w jednostkach podporządkowanych na dzień 31 grudnia 2016 roku

	Wartość brutto	Odpis z tytułu utruty wartości	Wartość bilansowa
Dom Maklerski Banku BPS S.A.	16 087	-3 015	13 072
Centrum Finansowe Banku BPS S.A.	6 751	0	6 751
BPS TFI S.A.	11 112	0	11 112
BPS Doradztwo S.A.	26 352	-19 826	6 526
IT BPS Sp. z o.o.	14 499	-14 499	0
BPS Nieruchomości Sp. z o.o.	14 712	0	14 712
Veni S.A.	70 100	-40 988	29 112
Contango Fundusz Inwestycyjny Zamknięty (Contango FIZ)	8 674	0	8 674
Quantum 2 Fundusz Inwestycyjny Zamknięty Aktywów Niepublicznych (Quantum 2 FIZ AN)	70 584	-26 326	44 258
Contango 2 Fundusz Inwestycyjny Zamknięty (Contango 2 FIZ)	152 967	-12 466	140 501
BPS 1 Niestandaryzowany Sekurytyzacyjny Fundusz Inwestycyjny Zamknięty (BPS 1 NS FIZ)	17 766	0	17 766
Zielony Fundusz Inwestycyjny Zamknięty Aktywów Niepublicznych (Zielony FIZ AN)	20 999	-10 787	10 212
BPS 3 Niestandaryzowany Sekurytyzacyjny Fundusz Inwestycyjny Zamknięty (BPS 3 NS FIZ)	18 764	-169	18 595
BPS 4 Niestandaryzowany Sekurytyzacyjny Fundusz Inwestycyjny Zamknięty (BPS 4 NS FIZ)	24 207	-5 259	18 948
BPS Rynku Nieruchomości Fundusz Inwestycyjny Zamknięty Aktywów Niepublicznych (BPS RN FIZ AN)	66 423	-1 388	65 035
Uzdrowiska Polskie Fundusz Inwestycyjny Zamknięty Aktywów Niepublicznych (UP FIZ AN)	203 548	-18 364	185 184
Feniks Fundusz Inwestycyjny Zamknięty Aktywów Niepublicznych (Feniks FIZ AN)	7 802	-182	7 620
Quantum 4 Fundusz Inwestycyjny Zamknięty Aktywów Niepublicznych (Quantum 4 FIZ AN w likwidacji)	2 000	-414	1 586
Razem inwestycje w jednostki podporządkowane	753 347	-153 683	599 664

Opis zmian wartości inwestycji w jednostkach podporządkowanych w okresie od 1 stycznia 2017 roku do 30 czerwca 2017 roku:

Bank zwiększył swoje zaangażowanie kapitałowe w BPS Nieruchomości Sp. z o.o. poprzez objęcie udziałów o wartości 2.000 tys. zł.

Bank zmniejszył swoje zaangażowanie kapitałowe w BPS 3 NS FIZ poprzez wykup certyfikatów inwestycyjnych o wartości 5.796 tys. zł.

Bank ujawnił:

- 1) dotworzenie odpisów na zaangażowanie kapitałowe w podmiotach: Dom Maklerski Banku BPS S.A. w wysokości 954 tys. zł, BPS Doradztwo S.A. w wysokości 527 tys. zł, Contango 2 FIZ w wysokości 2.646 tys. zł, Zielony FIZ AN w wysokości 807 tys. zł, BPS 3 NS FIZ w wysokości 1.016 tys. zł, UP FIZ AN w wysokości 2.162 tys. zł oraz Feniks FIZ AN w wysokości 3.780 tys. zł,
- 2) rozwiązanie odpisów na zaangażowanie kapitałowe w podmiotach: Quantum 2 FIZ AN w wysokości 331 tys. zł, BPS 4 NS FIZ w wysokości 743 tys. zł oraz BPS RN FIZ AN w wysokości 1.388 tys. zł.

Opis zmian wartości inwestycji w jednostkach podporządkowanych w okresie od 1 stycznia 2016 roku do 31 grudnia 2016 roku:

Bank zwiększył swoje zaangażowanie kapitałowe:

- 1) w BPS TFI S.A. poprzez objęcie nowej emisji akcji o wartości 7.000 tys. zł, w BPS Nieruchomości Sp. z o.o. poprzez objęcie udziałów o wartości 12.000 tys. zł, w VENI S.A. poprzez dokonanie konwersji obligacji na akcje o wartości 25.000 tys. zł oraz
- 2) w funduszach: Quantum 2 FIZ AN o wartość 7.999 tys. zł, Contango 2 FIZ o wartość 49.945 tys. zł, Zielony FIZ AN o wartość 14.999 tys. zł, BPS RN FIZ AN o wartość 23.750 tys. zł, UP FIZ AN o wartość 1.999 tys. zł, Feniks FIZ AN o wartość 2.000 tys. zł, Quantum 7 FIZ AN o wartość 3.997 tys. zł, BPS 1 NS FIZ o wartość 24.895 tys. zł poprzez nabycie certyfikatów inwestycyjnych.

W pozycji „Inwestycje w jednostki podporządkowane” Bank ujawnił także swoje zaangażowanie kapitałowe w Quantum 4 FIZ AN w likwidacji o wartości 2.000 tys. zł, które wcześniej było prezentowane w pozycji „Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży”.

Bank zmniejszył swoje zaangażowanie kapitałowe w BPS 1 NS FIZ o wartość 45.139 tys. zł, w Contango 2 FIZ o wartość 2.590 tys. zł, w Quantum 1 FIZ AN o wartość 3.973 tys. zł, w Quantum 7 FIZ AN o wartość 22.919 tys. zł poprzez umorzenie certyfikatów inwestycyjnych.

Bank ujawnił:

- 1) dotworzenie odpisów na zaangażowanie kapitałowe w podmiotach: Veni S.A. w wysokości 40.988 tys. zł, Quantum 2 FIZ AN w wysokości 3.175 tys. zł, Contango 2 FIZ w wysokości 3.621 tys. zł, BPS 4 NS FIZ w wysokości 3.002 tys. zł, BPS RN FIZ AN w wysokości 1.388 tys. zł, Zielony FIZ AN w wysokości 10.787 tys. zł, Feniks FIZ AN w wysokości 182 tys. zł, Quantum 4 FIZ AN w likwidacji w wysokości 414 tys. zł,
- 2) rozwiązanie odpisów na zaangażowanie kapitałowe w podmiotach: Dom Maklerski Banku BPS S.A. w wysokości 127 tys. zł, BPS Doradztwo S.A. w wysokości 209 tys. zł, UP FIZ AN w wysokości 3.431 tys. zł, BPS 1 NS FIZ w wysokości 21.372 tys. zł, BPS 3 NS FIZ w wysokości 2.050 tys. zł oraz Quantum 7 FIZ AN w wysokości 122 tys. zł.

20. Rzeczowe aktywa trwałe

Rzeczowe aktywa trwałe według rodzaju

	30.06.2017 dane niebadane	31.12.2016
Grunty i budynki	66 604	68 658
Ulepszenie w obcych obiektach	11 695	11 744
Środki trwałe w budowie	2 553	2 099
Maszyny i urządzenia	79 905	79 167
Środki transportu	14	317
Pozostałe środki trwałe	17 691	18 088
Razem rzeczowe aktywa trwałe brutto	178 462	180 073
Umorzenie rzeczowych aktywów trwałych	-100 989	-96 658
Odpis z tytułu utraty wartości	-2 691	-2 691
Razem rzeczowe aktywa trwałe netto	74 782	80 724

21. Wartości niematerialne

Wartości niematerialne według rodzaju

	30.06.2017 dane niebadane	31.12.2016
Autorskie prawa majątkowe i licencje	142 688	141 475
Nakłady na wartości niematerialne	3 433	2 576
Razem wartości niematerialne brutto	146 121	144 051
Umorzenie wartości niematerialnych	-98 226	-90 015
Odpis z tytułu utraty wartości	-1 003	-1 003
Razem wartości niematerialne netto	46 892	53 033

22. Inne aktywa

Inne aktywa według rodzaju

	30.06.2017 dane niebadane	31.12.2016
Rozrachunki z dłużnikami	54 748	38 326
- rozliczenia transakcji z tytułu aktywów finansowych	9 000	0
- rozliczenia z tytułu kart płatniczych	38 205	31 538
- należności z tytułu towarów i usług	7 514	6 776
- pozostałe	29	12
Rozrachunki publiczno - prawne	48	394
Przychody do otrzymania	41	2 536
- z tytułu prowizji	41	2 505
- pozostałe	0	31
Koszty do rozliczenia z tytułu:	5 189	3 664
- prenumeraty czasopism	7	0
- składek za ubezpieczenie majątku i NNW	506	184
- serwisu i użytkowania oprogramowania	2 870	3 190
- składek członkowskich	249	0
- emisji instrumentów finansowych	0	277
- pozostałe	1 557	13
Razem inne aktywa brutto	60 026	44 920
Odpisy z tytułu utraty wartości	-1 820	-1 418
Razem inne aktywa netto	58 206	43 502

Na dzień 30 czerwca 2017 roku w pozycji „rozliczenia transakcji z tytułu aktywów finansowych” ujęto wpływ środków pieniężnych związanych w emisją akcji w jednostce podporządkowanej w wartości 9.000 tys. zł. Na dzień 30 czerwca 2017 roku kapitał zakładowy w jednostce podporządkowanej nie został zarejestrowany w KRS.

Inne aktywa według umownych terminów zapadalności

	30.06.2017 dane niebadane	31.12.2016
do 1 miesiąca	44 393	40 349
powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy	1 855	806
powyżej 3 miesięcy do 12 miesięcy	2 252	2 026
powyżej 1 roku do 5 lat	50	114
powyżej 5 lat	0	56
dla których termin zapadalności upłynął	2 476	1 569
o nieokreślonym terminie zapadalności	9 000	0
Razem inne aktywa brutto	60 026	44 920
Odpisy z tytułu utraty wartości	-1 820	-1 418
Razem inne aktywa netto	58 206	43 502

23. Zobowiązania wobec innych banków

Zobowiązania wobec innych banków według rodzaju

	<u>30.06.2017</u> dane niebadane	<u>31.12.2016</u>
Rachunki bieżące	2 137 938	1 829 823
Depozyty terminowe	14 498 565	13 844 177
Pozostałe zobowiązania wobec innych banków	60 246	28 585
Razem zobowiązania wobec innych banków	<u>16 696 749</u>	<u>15 702 585</u>

Zobowiązania wobec innych banków według terminów wymagalności

	<u>30.06.2017</u> dane niebadane	<u>31.12.2016</u>
do 1 miesiąca	14 816 079	14 343 559
powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy	1 506 227	953 974
powyżej 3 miesięcy do 12 miesięcy	368 266	394 572
powyżej 1 roku do 5 lat	6 045	10 370
powyżej 5 lat	132	110
Razem zobowiązania wobec innych banków	<u>16 696 749</u>	<u>15 702 585</u>

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

(w tys. zł)

24. Zobowiązania wobec klientów

Zobowiązania wobec klientów według rodzaju

	30.06.2017 dane niebadane	31.12.2016
Klienci korporacyjni		
Rachunki bieżące	737 597	643 834
Depozyty terminowe	338 088	483 114
Pozostałe zobowiązania	17 735	22 447
- z tytułu zabezpieczeń pieniężnych	17 735	22 447
- pozostałe	0	0
Razem klienci korporacyjni	1 093 420	1 149 395
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	460	273
- z tytułu zabezpieczeń pieniężnych	460	273
- pozostałe	0	0
Razem przedsiębiorcy indywidualni	99 733	107 037
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
Instytucje rządowe i samorządowe		
Rachunki bieżące	58 489	56 492
Depozyty terminowe	118 001	115 094
Pozostałe zobowiązania	213	6
- z tytułu zabezpieczeń pieniężnych	0	0
- pozostałe	213	6
Razem instytucje rządowe i samorządowe	176 703	171 592
Pozostałe podmioty		
Rachunki bieżące	82 088	75 523
Depozyty terminowe	63 665	63 761
Pozostałe zobowiązania	6 062	2 462
- z tytułu zabezpieczeń pieniężnych	0	0
- pozostałe	6 062	2 462
Razem pozostałe podmioty	151 815	141 746
Razem		
Rachunki bieżące	1 913 223	1 751 065
Depozyty terminowe	671 100	822 896
Pozostałe zobowiązania	25 372	28 359
- z tytułu zabezpieczeń pieniężnych	19 097	25 891
- pozostałe	6 275	2 468
Razem zobowiązania wobec klientów	2 609 695	2 602 320

**Skrócone śródroczne jednostkowe dane finansowe
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	2 389 826	2 362 430
powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy	111 242	135 519
powyżej 3 miesięcy do 12 miesięcy	97 501	86 984
powyżej 1 roku do 5 lat	5 759	7 296
powyżej 5 lat	5 367	10 091
Razem zobowiązania wobec klientów	2 609 695	2 602 320

25. Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych

Na dzień 30 czerwca 2017 roku Bank posiadał zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych w postaci obligacji o wartości 1.119.839 tys. zł o średnim oprocentowaniu 3,57%.

Na dzień 31 grudnia 2016 roku Bank posiadał zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych w postaci obligacji o wartości 919.803 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	105 214	206 557
powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy	203 627	203 461
powyżej 3 miesięcy do 12 miesięcy	302 058	1 201
powyżej 1 roku do 5 lat	225 128	179 214
powyżej 5 lat	283 812	329 370
Razem zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	1 119 839	919 803

Szczegółowe informacje dotyczące wyemitowanych przez Bank 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 jednostkowe dane finansowe
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 Bank z tytułu spłaty odsetek i wykupu wyemitowanych zobowiązań.

26. Pozostałe zobowiązania

Pozostałe zobowiązania według rodzaju

	30.06.2017 dane niebadane	31.12.2016
Rozrachunki międzybankowe	7 176	15 958
Rozrachunki publiczno - prawne	2 822	2 757
Wierzyciele różni	73 658	69 355
- rozliczenia z tytułu kart płatniczych	67 937	62 571
- zobowiązania z tytułu towarów i usług	3 904	3 571
- pozostałe	1 817	3 213
Koszty rozliczane w czasie z tytułu:	20 414	18 925
- usług informatycznych	1 720	11 229
- usług KIR, kosztów eksploatacyjnych	0	846
- badania sprawozdania finansowego i doradztwa finansowego	0	170
- reprezentacji i reklamy	0	76
- administracji wiarygodności	0	743
- przyszłych świadczeń na rzecz pracowników	4 106	3 099
- opłat ponoszonych na rzecz Bankowego Funduszu Gwarancyjnego	11 635	0
- pozostałe	2 953	2 762
Przychody przyszłych okresów	14 886	13 619
- prowizje	14 886	13 619
Razem pozostałe zobowiązania	118 956	120 614

**Skrócone śródroczne jednostkowe dane finansowe
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	114 689	116 282
powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy	1 030	1 139
powyżej 3 miesięcy do 12 miesięcy	2 420	2 572
powyżej 1 roku do 5 lat	758	588
powyżej 5 lat	59	33
Razem pozostałe zobowiązania	118 956	120 614

27. Rezerwy

Rezerwy według rodzaju

	30.06.2017 dane niebadane	31.12.2016
Rezerwy na programy określonych świadczeń	3 665	3 762
Rezerwy na zobowiązania pozabilansowe	2 112	1 710
Rezerwy na sprawy sporne	1 100	1 279
Pozostałe rezerwy	6 275	6 290
Razem rezerwy	13 152	13 041

28. 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 jednostkowe dane finansowe
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	288 237	240 034
Ze sprzedaży akcji powyżej ich wartości nominalnej	248 224	222 113
Pozostały	40 013	17 921
Kapitał z aktualizacji wyceny	2 247	-32 842
Wycena portfela aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży	2 159	-41 160
Podatek odroczony	-410	7 820
Zyski lub straty aktuarialne	615	615
Podatek odroczony	-117	-117
Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	24 500	24 500
Pozostałe kapitały rezerwowe	27 694	27 694
Niepodzielony wynik finansowy z lat ubiegłych	0	0
Wynik roku bieżącego	8 806	22 093
Razem pozostałe kapitały	349 351	279 346

29. 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. Bank posiada instrumenty finansowe, które w bilansie nie są prezentowane w wartości godziwej.

Główne kategorie aktywów i zobowiązań finansowych niewycenianych w bilansie Banku 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 Bank przyjął 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 Banku, które nie są ujmowane w bilansie Banku 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)

	<u>Wartość bilansowa</u>	<u>Wartość godziwa</u>
Należności od innych banków	887 838	871 580
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	8 071 876	7 630 885
- klienci korporacyjni	4 706 886	4 358 560
- rolnicy	564 803	540 969
- przedsiębiorcy indywidualni	430 063	434 038
- osoby fizyczne	1 214 862	1 178 296
- instytucje rządowe i samorządowe	1 155 262	1 119 022
Aktywa finansowe utrzymywane do terminu zapadalności	5 776 155	5 761 305
Zobowiązania wobec Banku Centralnego i innych banków	16 696 803	16 666 350
Zobowiązania wobec klientów	2 609 695	2 609 706
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	1 119 839	1 113 014

Wartość godziwa instrumentów finansowych na dzień 31 grudnia 2016 roku

	<u>Wartość bilansowa</u>	<u>Wartość godziwa</u>
Należności od innych banków	810 981	799 029
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	8 076 501	7 919 828
- klienci korporacyjni	4 738 688	4 636 859
- rolnicy	568 869	542 012
- przedsiębiorcy indywidualni	455 580	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	15 702 622	15 702 446
Zobowiązania wobec klientów	2 602 320	2 602 115
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	919 803	907 390

30. Kategorie wyceny do wartości godziwej aktywów i zobowiązań finansowych

Bank 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:

Bank do tej kategorii klasyfikuje instrumenty finansowe, w tym instrumenty dłużne 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 Bank zaklasyfikował 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:

Bank do tej kategorii zaliczył 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 Bank nie wykonywał 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,

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

(w tys. zł)

- 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.

W sytuacji braku aktywnego rynku i bieżących notowań dla obligacji z danego segmentu wycena dokonywana jest z wykorzystaniem krzywej dochodowości opartej o stawki depozytowe rynku międzybankowego.

Do budowy krzywej dochodowości w Kondor+ stosuje się:

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

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

	Poziom I	Poziom II	Poziom III	Razem
Aktywa finansowe	4 107 807	2 303	673 240	4 783 350
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	32 945	0	0	32 945
- dłużne papiery wartościowe	32 945	0	0	32 945
Aktywa z tytułu pochodnych instrumentów finansowych	0	2 303	0	2 303
Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży	4 074 862	0	673 240	4 748 102
- dłużne papiery wartościowe	4 074 862	0	389 431	4 464 293
- instrumenty kapitałowe	0	0	283 809	283 809
Zobowiązania finansowe	0	1 408	0	1 408
Zobowiązania z tytułu pochodnych instrumentów finansowych	0	1 408	0	1 408

**Skrócone śródroczne jednostkowe dane finansowe
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	4 074 862	0	673 240	4 748 102
Dłużne papiery wartościowe	4 074 862	0	389 431	4 464 293
- obligacje skarbowe/NBP	4 074 862	0	0	4 074 862
- obligacje komunalne	0	0	106 458	106 458
- obligacje korporacyjne	0	0	282 973	282 973
Instrumenty kapitałowe	0	0	283 809	283 809
- nienotowane	0	0	283 809	283 809

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	4 137 508	6 330	741 495	4 885 333
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	0	0	0	0
- dłużne papiery wartościowe	0	0	0	0
Aktywa z tytułu pochodnych instrumentów finansowych	0	6 330	0	6 330
Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży	4 137 508	0	741 495	4 879 003
- dłużne papiery wartościowe	4 137 508	0	454 133	4 591 641
- instrumenty kapitałowe	0	0	287 362	287 362
Zobowiązania finansowe	0	1 353	0	1 353
Zobowiązania z tytułu pochodnych instrumentów finansowych	0	1 353	0	1 353

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	4 137 508	0	741 495	4 879 003
Dłużne papiery wartościowe	4 137 508	0	454 133	4 591 641
- obligacje skarbowe/NBP	4 137 508	0	0	4 137 508
- obligacje komunalne	0	0	105 724	105 724
- obligacje korporacyjne	0	0	348 409	348 409
Instrumenty kapitałowe	0	0	287 362	287 362
- nienotowane	0	0	287 362	287 362

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

(w tys. zł)

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	741 495	642 674
Zwiększenia	32 234	141 319
- nabycie	32 217	136 704
- wycena odnoszona na kapitał z aktualizacji wyceny	17	4 615
Zmniejszenia	-100 489	-101 178
- sprzedaż	-99 863	-94 083
- wycena odnoszona na kapitał z aktualizacji wyceny	-626	-7 095
Aktywa - poziom III na koniec okresu	673 240	682 815

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

	Wartość godziwa	Poziom I	Poziom II	Poziom III
Należności od innych banków	871 580	0	0	871 580
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	7 630 885	0	0	7 630 885
- klienci korporacyjni	4 358 560	0	0	4 358 560
- rolnicy	540 969	0	0	540 969
- przedsiębiorcy indywidualni	434 038	0	0	434 038
- osoby fizyczne	1 178 296	0	0	1 178 296
- instytucje rządowe i samorządowe	1 119 022	0	0	1 119 022
Aktywa finansowe utrzymywane do terminu zapadalności	5 761 305	5 761 305	0	0
Zobowiązania wobec banków i Banku Centralnego	16 666 350	0	0	16 666 350
Zobowiązania wobec klientów	2 609 706	0	0	2 609 706
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	1 113 014	0	0	1 113 014

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	799 029	0	0	799 029
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	7 919 828	0	0	7 919 828
- klienci korporacyjni	4 636 859	0	0	4 636 859
- 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	15 702 446	0	0	15 702 446
Zobowiązania wobec klientów	2 602 115	0	0	2 602 115
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	907 390	0	0	907 390

31. Zarządzanie kapitałem

W pierwszej połowie roku 2017 funkcjonowanie systemu zarządzania kapitałem w Banku 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 póź. 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 Banku 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.”. 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 Banku,
- 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 Banku i jego otoczenia gospodarczego.

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

Banku. Bank dostosowuje wielkość funduszy własnych do poziomu i rodzaju ryzyka na jaki jest narażony 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.

Fundusze własne Banku stanowią sumę kapitału Tier I i kapitału Tier II. W skład kapitału Tier I wchodzi kapitał podstawowy Tier I. Bank 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) wartość pozycji określonych w art. 48 przekraczająca limit 17,65%,
- 5) inne korekty w okresie przejściowym w kapitale podstawowym Tier I.

W skład kapitału Tier II wchodzi zobowiązania podporządkowane.

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

(w tys. zł)

Struktura funduszy własnych Banku

	30.06.2017 dane niebadane	31.12.2016
Kapitał Tier I	684 164	556 990
Kapitał podstawowy Tier I	684 164	556 990
Instrumenty kapitałowe kwalifikujące się jako kapitał podstawowy Tier I	663 337	595 944
Zyski zatrzymane	0	0
Inne całkowite dochody	1 392	-33 340
Kapitał rezerwowy	67 708	45 615
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	-4 115	-4 372
Wartości niematerialne	-46 892	-53 033
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego oparte na przyszłej rentowności i wynikające z różnic przejściowych	-4 067	-21 932
Wartość pozycji określonych w art. 48 przekraczająca limit 17,65%	-21 172	-30 576
Inne korekty w okresie przejściowym w kapitale podstawowym Tier I	3 473	20 154
Kapitał dodatkowy Tier I	0	0
Kapitał Tier II	322 391	351 476
Instrumenty kapitałowe i pożyczki podporządkowane kwalifikujące się jako kapitał Tier II	323 135	353 609
Inne korekty w okresie przejściowym w kapitale Tier II	-744	-2133
Fundusze własne	1 006 555	908 466

Łączna kwota ekspozycji na ryzyko oraz wskaźniki kapitałowe

W zakresie ryzyka kredytowego na potrzeby sprawozdawcze roku 2017 Bank 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 Bank wykorzystuje metodę wskaźnika bazowego BIA (Basic Indicator Approach). W obszarze ryzyka rynkowego oraz ryzyka z tytułu korekty wyceny kredytowej Bank 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	8 560 839	8 504 836
Kwota ekspozycji na ryzyko w odniesieniu do ryzyka kredytowego	7 872 785	7 794 292
Kwota ekspozycji na ryzyko z tytułu ryzyka operacyjnego	650 145	701 617
Kwota ekspozycji na ryzyko z tytułu ryzyka rynkowego	37 176	8 192
Kwota ekspozycji na ryzyko z tytułu korekty wyceny kredytowej	733	735
Współczynnik kapitału podstawowego Tier I	8,0%	6,5%
Współczynnik kapitału Tier I	8,0%	6,5%
Łączny współczynnik kapitałowy	11,8%	10,7%

Na dzień 30 czerwca 2017 roku Bank utrzymywał fundusze własne na poziomie 1.006.555 tys. zł.

Łączny współczynnik kapitałowy Banku wyniósł 11,8 %, a współczynniki kapitału podstawowego Tier I oraz kapitału Tier I ukształtowały się na poziomie 8,0 %.

Informacja dotycząca adekwatności kapitałowej

W okresie listopad-grudzień 2015 roku w Banku miała miejsce inspekcja problemowa prowadzona przez pracowników Urzędu Komisji Nadzoru Finansowego w zakresie ryzyka płynności oraz adekwatności kapitałowej. W trakcie inspekcji wskazano, że Bank 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 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	684 164	556 990
Kapitał podstawowy Tier I	684 164	556 990
Kapitał dodatkowy Tier I	0	0
Kapitał Tier II	237 191	266 276
Fundusze własne	921 355	823 266
Łączna kwota ekspozycji na ryzyko	8 560 839	8 504 836
Współczynnik kapitału podstawowego Tier I	8,0%	6,5%
Współczynnik kapitału Tier I	8,0%	6,5%
Łączny współczynnik kapitałowy	10,8%	9,7%

Na dzień 30 czerwca 2017 roku Bank utrzymywałby fundusze własne na poziomie 921.355 tys. zł.

Łączny współczynnik kapitałowy Banku wyniósłby 10,8 %, a współczynniki kapitału podstawowego Tier I oraz kapitału Tier I ukształtowałyby się na poziomie 8,0 %. Mimo ewentualnego wyłączenia obligacji podporządkowanych serii BPS 1122 z kapitałów Tier II, Bank na dzień 30 czerwca 2017 roku spełniłby 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

Bank 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 Banku oraz wpływu zmian otoczenia gospodarczego, uwzględniająca przewidywany poziom ryzyka.

W procesie oceny istotności wpływu poszczególnych rodzajów ryzyka na działalność Banku 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 inwestycji w podmioty zależne i współzależne, ryzyko wyniku finansowego oraz ryzyko nadmiernej dźwigni.

Dla ryzyk ocenionych jako istotne wyznaczony zostaje kapitał wewnętrzny. Wielkość kapitału wewnętrznego Banku 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, wyniku finansowego oraz inwestycji w podmioty zależne i współzależne. Łączna kwota kapitału wewnętrznego oszacowana została na poziomie 768.011 tys. zł, a relacja kapitału wewnętrznego do funduszy własnych wyniosła 76,3 %.

32. Pozostałe informacje

Sezonowość lub cykliczność działalności

Działalność Banku Polskiej Spółdzielczości S.A. nie podlega sezonowości i cykliczności w rozumieniu paragrafu 21 MSR 34.

33. Zdarzenia następujące po dniu bilansowym

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

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

(w tys. zł)

Podpisy

Zdzisław Kupczyk

Prezes Zarządu



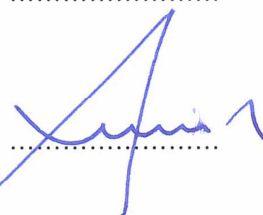
Piotr Chrzanowski

Wiceprezes Zarządu



Artur Adamczyk

Wiceprezes Zarządu



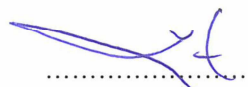
Dariusz Olkiewicz

Wiceprezes Zarządu



Anna Zawada

Główny Księgowy Banku



Warszawa, dnia 19 września 2017 roku

Niniejsze sprawozdanie zawiera 58 kolejno ponumerowanych stron.