

INFORMACJA DODATKOWA
SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO
PODKARPACKIEGO BANKU SPÓŁDZIELCZEGO

za okres od 1 stycznia 2017 roku do 31 grudnia 2017 roku

CZEŚĆ II

- II. *DODATKOWE INFORMACJE i OBJAŚNIENIA - UJAWNIEŃ INFORMACJI o AKTYWACH i PASYWACH, ZOBOWIĄZANIACH POZABILANSOWYCH, ELEMENTACH RACHUNKU ZYSKÓW i STRAT, ZESTAWIENIA ZMIAN w KAPITALE WŁASNYM oraz RACHUNKU PRZEPŁYWÓW PIENIĘŻNYCH, a także INFORMACJE o ZARZĄDZANIU RYZYKIEM ZWIĄZANYM z PROWADZONĄ PRZEZ BANK DZIAŁALNOŚCIĄ, INFORMACJE DOTYCZĄCE INSTRUMENTÓW FINANSOWYCH KLIENTÓW, w ZAKRESIE NIEZBĘDNYM do LEPSZEGO ZROZUMIENIA SYTUACJI FINANSOWEJ I MAJĄTKOWEJ, a także WYNIKU FINANSOWEGO BANKU, w szczególności:*

Informacja dodatkowa sprawozdania finansowego
Podkarpackiego Banku Spółdzielczego
za okres od 1 stycznia 2017 roku do 31 grudnia 2017 roku

1. Informacje o spełnieniu przez Bank wymogów, o których mowa w art. 128 – ustawy Prawo Bankowe.

Na fundusze własne Banku według stanu na 31.12.2017 roku składały się:

| Wyszczególnienie | |
|---|-----------------------|
| Fundusze własne ogółem dla współczynnika wypłacalności | 177 347 076,11 |
| Kapitał Tier 1 | 108 345 521,59 |
| Kapitał podstawowy Tier 1 | 103 336 374,97 |
| Fundusz udziałowy (100%) | 21 212 748,27 |
| w tym zaliczany do kapitału podstawowego | 21 152 636,98 |
| Kapitał rezerwowy (fundusz zasobowy i rezerwowy) | 54 839 812,93 |
| Zyski zatrzymane (za zgodą KNF) | |
| Skumulowane inne całkowite dochody (kapitał z aktualizacji wyceny) | 47 677 906,78 |
| Fundusze ogólne ryzyka bankowego | 1 295 000,00 |
| (-) Inne wartości niematerialne i prawne | -4 956 569,85 |
| (-) Krzyżowe powiązania kapitałowe w kapitale podstawowym Tier 1 | |
| (-) Nadwyżka odliczenia od pozycji dodatkowych w Tier 1 ponad kapitał podstawowy Tier 1 | |
| (-) Instrumenty w kapitale podstawowym Tier 1 podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji w te podmioty | |
| (-) Instrumenty w kapitale podstawowym Tier 1 podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty | |
| Inne korekty w okresie przejściowym w kapitale podstawowym Tier 1 (np. amortyzacja kapitału z aktualizacji wyceny ze znakiem (-)) | -9 535 581,36 |
| Inne pozycje lub korekty kapitału podstawowego Tier 1 - nie ujęte powyżej (pozycja może przyjmować wartość dodatnią lub ujemną) | -7 136 830,51 |
| Kapitał dodatkowy Tier 1 | 5 009 146,62 |
| Korekty w okresie przejściowym z tytułu instrumentów w kapitale dodatkowym Tier 1 podlegających zasadzie praw nabytych (obligacje zaliczane do funduszy własnych na podstawie uchwały KNF 314/2009) | 6 248 289,08 |
| (-) Nadwyżka odliczenia od pozycji w Tier 2 ponad kapitał Tier 2 | |
| Nadwyżka odliczenia od pozycji dodatkowych w Tier 1 ponad kapitał dodatkowy Tier 1 (odliczenie w kapitale podstawowym Tier 1) | |
| Inne pozycje lub korekty kapitału dodatkowego Tier 1 - nie ujęte powyżej (pozycja może przyjmować wartość dodatnią lub ujemną) | -1 239 142,46 |
| Kapitał Tier 2 | 69 001 554,52 |
| Instrumenty kapitałowe i pożyczki podporządkowane kwalifikujące się jako kapitał Tier 2 | 68 003 185,54 |
| w tym pożyczki podporządkowane - informacja dodatkowa, nie sumuje się do funduszy | |
| Korekty w okresie przejściowym z tytułu instrumentów w kapitale Tier 2 oraz pożyczek podporządkowanych podlegających zasadzie praw nabytych | |
| w tym pożyczki podporządkowane - informacja dodatkowa, nie sumuje się do funduszy | |
| Korekty z tytułu ogólnego ryzyka kredytowego według metody standardowej (do wysokości maksymalnie 1,25 % kwot ekspozycji ważonych ryzykiem) | 998 368,98 |
| (-) Instrumenty w kapitale Tier 2 podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji w te podmioty | |

Informacja dodatkowa sprawozdania finansowego
Podkarpackiego Banku Spółdzielczego
za okres od 1 stycznia 2017 roku do 31 grudnia 2017 roku

| | |
|---|--|
| (-) Instrumenty w kapitale Tier 2 podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty | |
| Inne korekty w okresie przejściowym w kapitale Tier 2 | |
| Nadwyżka odliczenia od pozycji w Tier 2 ponad kapitał Tier 2 (odliczenie w kapitale dodatkowym Tier 1) | |
| Inne pozycje lub korekty kapitału Tier 2 - nie ujęte powyżej (pozycja może przyjmować wartość dodatnią lub ujemną) | |

Rachunek funduszy własnych został przeprowadzony zgodnie z art.127 Ustawy Prawo Bankowe oraz Rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26.06.2013r. (CRR) i Dyrektywą Parlamentu Europejskiego i Rady 2013/36/UE z dnia 26.06.2013r. (CRD IV).

Wysokość funduszy własnych na dzień 31.12.2017r. wynosiła 177 347 076,11 zł, tj. 42 520 097,85 euro przeliczonej według kursu średniego ogłaszanego przez Narodowy Bank Polski obowiązującego w dniu 31.12.2017 rok (1 EUR = 4,1709 PLN).

Suma wymogów kapitałowych z tytułu poszczególnych rodzajów ryzyka (kapitał regulacyjny) wynosiła 131 392 075,00 zł, natomiast oszacowana przez Bank kwota, niezbędna do pokrycia wszystkich zidentyfikowanych, istotnych rodzajów ryzyka występujących w działalności Banku (kapitał wewnętrzny) wynosiła 136 053 729,01 zł, stwarzając odpowiednią nadwyżkę funduszy własnych nad tymi wymogami.

Wykazany na 31.12.2017 roku regulacyjny wymóg kapitałowy w odniesieniu do funduszy własnych wygenerował łączny współczynnik kapitałowy na poziomie 10,80 %.

Bank posiada odpowiednie regulacje wewnętrzne służące do wyznaczania wymogów kapitałowych:

- Instrukcja wyznaczania łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko w PBS - dla wyznaczania kapitału regulacyjnego,
- Instrukcja służbowa oceny adekwatności kapitałowej w Podkarpackim Banku Spółdzielczym – dla szacowania kapitału wewnętrznego.

Powyższe procedury podlegają regularnemu (co najmniej rocznemu) przeglądowi i aktualizacji.

Ostatni z nich miał miejsce w:

- Instrukcja wyznaczania łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko w PBS - (miesiąc) grudzień 2017 roku.
- Instrukcja służbowa oceny adekwatności kapitałowej w Podkarpackim Banku Spółdzielczym - maj 2017 roku.

Bank wyznacza kapitał regulacyjny dla:

- ryzyka kredytowego – w oparciu o metodę standardową,
- ryzyka walutowego – w oparciu o metodę podstawową,
- ryzyka operacyjnego – w oparciu o metodę wskaźnika podstawowego.

W 2017 roku nie występowały przekroczenia limitów koncentracji zaangażowań i koncentracji kapitałowej toteż nie było konieczności tworzenia wymogów kapitałowych z tego tytułu.

Bank szacuje kapitał wewnętrzny na następujące rodzaje ryzyka Bankowego, które zgodnie z obowiązującą w Banku wewnętrzną definicją zostały uznane za istotne:

- ryzyko kredytowe,
- ryzyko walutowe,

- *ryzyko operacyjne,*
- *ryzyko koncentracji,*
- *ryzyko stopy procentowej w portfelu Bankowym,*
- *ryzyko płynności,*
- *braku zgodności*
- *wyniku finansowego*
- *niewypłacalności (kapitałowe)*

Agregacja wymogów kapitałowych na poszczególne rodzaje ryzyka (tj. obliczanie łącznej kwoty kapitału wewnętrznego) odbywa się w oparciu o metodę minimalnego wymogu kapitałowego.

Na datę 31.12.2017 roku kapitał wewnętrzny Banku wynosił 137 822 887,18 zł i składał się z następujących wymogów:

- *na ryzyko kredytowe – 115 604 975,00zł,*
- *na ryzyko walutowe - 0 zł,*
- *na ryzyko operacyjne – 15 787 100,00 zł,*
- *na ryzyko koncentracji - 0 zł,*
- *na ryzyko stopy procentowej w portfelu Bankowym – 1 075 400,00zł,*
- *na ryzyko płynności - 0 zł,*
- *na ryzyko wyniku finansowego - 1 492 930,51 zł,*
- *na ryzyko kapitałowe - 315 540,15zł,*
- *na ryzyko utraty reputacji – 3 546 941,52zł.*

Za zgodą KNF Bank uwzględnił dodatkowe pozycje bilansu do ustalenia wymogów kapitałowych.

Suma funduszy własnych jest utrzymywana przez Bank.

Oszacowana kwota niezbędna do pokrycia wszystkich zidentyfikowanych istotnych rodzajów ryzyk występujących w działalności przedstawia się następująco:

Informacja dodatkowa sprawozdania finansowego
Podkarpackiego Banku Spółdzielczego
za okres od 1 stycznia 2017 roku do 31 grudnia 2017 roku

| Rodzaj ryzyka | Wymagany wg Banku kapitał na zabezpieczenie ryzyka | Alokacja kapitału według wymagań dla Filara I | Alokacja kapitału według wymagań dla Filara II |
|---|--|--|---|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| Ryzyko kredytowe | 115 604 975,00 | 115 604 975,00 | 0,00 |
| Ryzyko rynkowe | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Ryzyko operacyjne | 15 787 100,00 | 15 787 100,00 | 0,00 |
| Łączny wymóg na powyższe ryzyka | 131 392 075,00 | 131 392 075,00 | 0,00 |
| Redukcja wymogu kapitałowego | 0,00 | x | 0,00 |
| Ryzyko koncentracji zaangażowań, z tego: | 0,00 | x | 0,00 |
| koncentracji dużych zaangażowań | 0,00 | x | 0,00 |
| koncentracji w sektor gospodarki | 0,00 | x | 0,00 |
| koncentracji przyjętych form zabezpieczenia | 0,00 | x | 0,00 |
| koncentracji zaangażowań w jednorodny instrument finansowy | 0,00 | x | 0,00 |
| koncentracji geograficznej | 0,00 | x | 0,00 |
| Ryzyko stopy procentowej w księdze bankowej, z tego: | 1 075 400,00 | x | 1 075 400,00 |
| przeszacowania | 26 562,38 | x | 26 562,38 |
| bazowe | 1 025 501,44 | x | 1 025 501,44 |
| opcji klienta | 23 336,18 | x | 23 336,18 |
| krzywej dochodowości | 0,00 | x | 0,00 |
| Ryzyko płynności (wynikające z nieodpowiedniego poziomu aktywów płynnych) | 0,00 | x | 0,00 |
| Ryzyko wyniku finansowego | 1 492 930,51 | x | 1 492 930,51 |
| Ryzyko kapitałowe, z tego: | 315 540,15 | x | 315 540,15 |
| ryzyko koncentracji dużych udziałów | 0,00 | x | 0,00 |
| ryzyko obniżenia wewnętrznego współczynnika kapitałowego | 315 540,15 | x | 315 540,15 |
| Pozostałe ryzyka, z tego: | 3 546 941,52 | x | 3 546 941,52 |
| cyklu gospodarczego | 0,00 | x | 0,00 |
| strategiczne | 0,00 | x | 0,00 |
| utruty reputacji | 3 546 941,52 | x | 3 546 941,52 |
| transferowe | 0,00 | x | 0,00 |
| Kapitał wewnętrzny | 137 822 887,18 | 131 392 075,00 | 6 430 812,18 |

Informacja dodatkowa sprawozdania finansowego
Podkarpackiego Banku Spółdzielczego
za okres od 1 stycznia 2017 roku do 31 grudnia 2017 roku

Wyliczenie wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka operacyjnego na 2017 rok:

| Dane z bilansu | 2014r. | 2015r. | 2016r. | Średnia |
|--|-----------------------|----------------------|----------------------|-----------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| Przychody z tytułu odsetek | 148 560 173,19 | 114 277 412,66 | 101 921 190,57 | 121 586 258,81 |
| Koszty z tytułu odsetek | 48 412 565,39 | 37 277 770,46 | 31 028 684,12 | 38 906 339,99 |
| Przychody z tytułu prowizji | 25 826 585,79 | 24 863 947,68 | 24 254 831,01 | 24 981 788,16 |
| Koszty z tytułu prowizji | 11 573 844,71 | 10 685 927,83 | 6 700 084,02 | 9 653 285,52 |
| Przychody z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych o zmiennej kwocie dochodu | 77 576,90 | 81 549,50 | 106 811,40 | 88 645,93 |
| Wynik operacji finansowych | | | | 0,00 |
| Wynik z pozycji wymiany | 3 715 437,54 | 3 436 502,28 | 3 286 190,79 | 3 479 376,87 |
| Pozostałe przychody operacyjne* | 2 548 585,68 | 3 792 026,33 | 4 672 059,40 | 3 670 890,47 |
| Wynik Brutto wg NUK | 120 741 949,00 | 98 487 740,16 | 96 512 315,03 | 105 247 334,73 |
| Współczynnik α | | 15% | | |
| Kapitał adekwatny | 15 787 100,21 | | | |

* z uwzględnieniem wyłączeń

2. Dane o walutowej strukturze aktywów i pasywów
Bank dokonuje operacji w walutach obcych.

KASA w WALUTACH OBCYCH USD:

| Wyszczególnienie | Wartość na 31.12.2017r. | Kurs wyceny waluty na dzień bilansowy | Saldo na 31.12.2017r. |
|--|-------------------------|---------------------------------------|-----------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| W rachunku bieżącym (środki pieniężne w kasie) | 699 034,00 | 3,4813 | 2 433 547,06 |
| Inne środki (znaki skarbowe) | | 3,4813 | 0,00 |
| RAZEM | 699 034,00 | x | 2 433 547,06 |

| Wyszczególnienie | Wartość na 31.12.2016r. | Kurs wyceny waluty na dzień bilansowy | Saldo na 31.12.2016r. |
|--|-------------------------|---------------------------------------|-----------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| W rachunku bieżącym (środki pieniężne w kasie) | 2 178 429,00 | 4,1793 | 9 104 308,32 |
| Inne środki (znaki skarbowe) | | 4,1793 | 0,00 |
| RAZEM | 2 178 429,00 | x | 9 104 308,32 |

Informacja dodatkowa sprawozdania finansowego
Podkarpackiego Banku Spółdzielczego
za okres od 1 stycznia 2017 roku do 31 grudnia 2017 roku

KASA w WALUTACH OBCYCH EURO:

| Wyszczególnienie | Wartość na 31.12.2017r. | Kurs wyceny waluty na dzień bilansowy | Saldo na 31.12.2017r. |
|--|-------------------------|---------------------------------------|-----------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| W rachunku bieżącym (środki pieniężne w kasie) | 4 407 345,00 | 4,1709 | 18 382 595,26 |
| Inne środki (znaki skarbowe) | | 4,1709 | 0,00 |
| RAZEM | 4 407 345,00 | x | 18 382 595,26 |

| Wyszczególnienie | Wartość na 31.12.2016r. | Kurs wyceny waluty na dzień bilansowy | Saldo na 31.12.2016r. |
|--|-------------------------|---------------------------------------|-----------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| W rachunku bieżącym (środki pieniężne w kasie) | 6 629 245,00 | 4,4240 | 29 327 779,88 |
| Inne środki (znaki skarbowe) | | 4,4240 | 0,00 |
| RAZEM | 6 629 245,00 | x | 29 327 779,88 |

KASA w WALUTACH OBCYCH GBP:

| Wyszczególnienie | Wartość na 31.12.2017r. | Kurs wyceny waluty na dzień bilansowy | Saldo na 31.12.2017r. |
|--|-------------------------|---------------------------------------|-----------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| W rachunku bieżącym (środki pieniężne w kasie) | 3 143 945,00 | 4,7001 | 14 776 855,89 |
| Inne środki (znaki skarbowe) | | 4,7001 | 0,00 |
| RAZEM | 3 143 945,00 | x | 14 776 855,89 |

| Wyszczególnienie | Wartość na 31.12.2016r. | Kurs wyceny waluty na dzień bilansowy | Saldo na 31.12.2016r. |
|--|-------------------------|---------------------------------------|-----------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| W rachunku bieżącym (środki pieniężne w kasie) | 3 128 275,00 | 5,1445 | 16 093 410,74 |
| Inne środki (znaki skarbowe) | | 5,1445 | 0,00 |
| RAZEM | 3 128 275,00 | x | 16 093 410,74 |

KASA w WALUTACH OBCYCH CHF:

| Wyszczególnienie | Wartość na 31.12.2017r. | Kurs wyceny waluty na dzień bilansowy | Saldo na 31.12.2017r. |
|--|-------------------------|---------------------------------------|-----------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| W rachunku bieżącym (środki pieniężne w kasie) | 373 230,00 | 3,5672 | 1 331 386,06 |
| Inne środki (znaki skarbowe) | | 3,5672 | 0,00 |
| RAZEM | 373 230,00 | x | 1 331 386,06 |

Informacja dodatkowa sprawozdania finansowego
Podkarpackiego Banku Spółdzielczego
za okres od 1 stycznia 2017 roku do 31 grudnia 2017 roku

| Wyszczególnienie | Wartość na 31.12.2016r. | Kurs wyceny waluty na dzień bilansowy | Saldo na 31.12.2016r. |
|--|-------------------------|---------------------------------------|-----------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| W rachunku bieżącym (środki pieniężne w kasie) | 373 410,00 | 4,1173 | 1 537 440,99 |
| Inne środki (znaki skarbowe) | | 4,1173 | 0,00 |
| RAZEM | 373 410,00 | x | 1 537 440,99 |

NALEŻNOŚCI OD SEKTORA FINANSOWEGO w WALUTACH OBCYCH USD:

| Rodzaj należności | Wartość na 31.12.2017r. | Utworzona rezerwa w jednostkach na 31.12.2017r. | Kurs wyceny waluty na dzień bilansowy | Saldo należności na 31.12.2017r. | Utworzona rezerwa /odpis na 31.12.2017r. | Należności netto |
|--|-------------------------|---|---------------------------------------|----------------------------------|--|------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
| Należności w rachunku bieżącym | 18 151,22 | | 3,4813 | 63 189,84 | 0,00 | 63 189,84 |
| Należności terminowe w tym lokaty płynnościowe | 10 535 393,93 | | 3,4813 | 36 676 866,89 | 0,00 | 36 676 866,89 |
| Należności z tyt. sprzedanych wierzytelności | | | 3,4813 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Odsetki zapadłe niespłacone | | | 3,4813 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Odsetki niezapadłe | 2 221,38 | | 3,4813 | 7 733,29 | 0,00 | 7 733,29 |
| Ogółem należności: | 10 555 766,53 | 0,00 | x | 36 747 790,02 | 0,00 | 36 747 790,02 |

| Rodzaj należności | Wartość na 31.12.2016r. | Utworzona rezerwa w jednostkach na 31.12.2016r. | Kurs wyceny waluty na dzień bilansowy | Saldo należności na 31.12.2016r. | Utworzona rezerwa /odpis na 31.12.2016r. | Należności netto |
|--|-------------------------|---|---------------------------------------|----------------------------------|--|------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
| Należności w rachunku bieżącym | 23 970,00 | | 4,1793 | 100 177,82 | 0,00 | 100 177,82 |
| Należności terminowe w tym lokaty płynnościowe | 6 232 183,91 | | 4,1793 | 26 046 166,22 | 0,00 | 26 046 166,22 |
| Należności z tyt. sprzedanych wierzytelności | | | 4,1793 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Odsetki zapadłe niespłacone | | | 4,1793 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Odsetki niezapadłe | 601,40 | | 4,1793 | 2 513,43 | 0,00 | 2 513,43 |
| Ogółem należności: | 6 256 755,31 | 0,00 | x | 26 148 857,47 | 0,00 | 26 148 857,47 |

Informacja dodatkowa sprawozdania finansowego
Podkarpackiego Banku Spółdzielczego
za okres od 1 stycznia 2017 roku do 31 grudnia 2017 roku

NALEŻNOŚCI OD SEKTORA FINANSOWEGO w WALUTACH OBCYCH EURO:

| Rodzaj należności | Wartość na 31.12.2017r. | Utworzona rezerwa w jednostkach na 31.12.2017r. | Kurs wyceny waluty na dzień bilansowy | Saldo należności na 31.12.2017r. | Utworzona rezerwa /odpis na 31.12.2017r. | Należności netto |
|--|-------------------------|---|---------------------------------------|----------------------------------|--|----------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
| Należności w rachunku bieżącym | 570,00 | | 4,1709 | 2 377,41 | 0,00 | 2 377,41 |
| Należności terminowe w tym lokaty płynnościowe | 22 583 763,98 | | 4,1709 | 94 194 621,18 | 0,00 | 94 194 621,18 |
| Należności z tyt. sprzedanych wierzytelności | | | 4,1709 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Odsetki zapadłe niespłacone | | | 4,1709 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Odsetki niezapadłe | 18,58 | | 4,1709 | 77,50 | 0,00 | 77,50 |
| Ogółem należności: | 22 584 352,56 | 0,00 | x | 94 197 076,09 | 0,00 | 94 197 076,09 |

| Rodzaj należności | Wartość na 31.12.2016r. | Utworzona rezerwa w jednostkach na 31.12.2016r. | Kurs wyceny waluty na dzień bilansowy | Saldo należności na 31.12.2016r. | Utworzona rezerwa /odpis na 31.12.2016r. | Należności netto |
|--|-------------------------|---|---------------------------------------|----------------------------------|--|----------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
| Należności w rachunku bieżącym | 2 161,00 | | 4,4240 | 9 560,26 | 0,00 | 9 560,26 |
| Należności terminowe w tym lokaty płynnościowe | 4 514 083,83 | | 4,4240 | 19 970 306,86 | 0,00 | 19 970 306,86 |
| Należności z tyt. sprzedanych wierzytelności | | | 4,4240 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Odsetki zapadłe niespłacone | | | 4,4240 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Odsetki niezapadłe | 2,47 | | 4,4240 | 10,93 | 0,00 | 10,93 |
| Ogółem należności: | 4 516 247,30 | 0,00 | x | 19 979 878,05 | 0,00 | 19 979 878,05 |

NALEŻNOŚCI OD SEKTORA FINANSOWEGO w WALUTACH OBCYCH GBP:

| Rodzaj należności | Wartość na 31.12.2017r. | Utworzona rezerwa w jednostkach na 31.12.2017r. | Kurs wyceny waluty na dzień bilansowy | Saldo należności na 31.12.2017r. | Utworzona rezerwa /odpis na 31.12.2017r. | Należności netto |
|--|-------------------------|---|---------------------------------------|----------------------------------|--|----------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
| Należności w rachunku bieżącym | | | 4,7001 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Należności terminowe w tym lokaty płynnościowe | 4 008 109,36 | | 4,7001 | 18 838 514,80 | 0,00 | 18 838 514,80 |
| Należności z tyt. sprzedanych wierzytelności | | | 4,7001 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Odsetki zapadłe niespłacone | | | 4,7001 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Odsetki niezapadłe | 131,77 | | 4,7001 | 619,33 | 0,00 | 619,33 |
| Ogółem należności: | 4 008 241,13 | 0,00 | x | 18 839 134,13 | 0,00 | 18 839 134,13 |

Informacja dodatkowa sprawozdania finansowego
Podkarpackiego Banku Spółdzielczego
za okres od 1 stycznia 2017 roku do 31 grudnia 2017 roku

| Rodzaj należności | Wartość na 31.12.2016r. | Utworzona rezerwa w jednostkach na 31.12.2016r. | Kurs wyceny waluty na dzień bilansowy | Saldo należności na 31.12.2016r. | Utworzona rezerwa /odpis na 31.12.2016r. | Należności netto |
|--|-------------------------|---|---------------------------------------|----------------------------------|--|---------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
| Należności w rachunku bieżącym | | | 5,1445 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Należności terminowe w tym lokaty płynnościowe | 282 759,48 | | 5,1445 | 1 454 656,14 | 0,00 | 1 454 656,14 |
| Należności z tyt. sprzedanych wierzycelności | | | 5,1445 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Odsetki zapadłe niespłacone | | | 5,1445 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Odsetki niezapadłe | 1,55 | | 5,1445 | 7,97 | 0,00 | 7,97 |
| Ogółem należności: | 282 761,03 | 0,00 | x | 1 454 664,11 | 0,00 | 1 454 664,11 |

NALEŻNOŚCI OD SEKTORA FINANSOWEGO w WALUTACH OBCYCH CHF:

| Rodzaj należności | Wartość na 31.12.2017r. | Utworzona rezerwa w jednostkach na 31.12.2017r. | Kurs wyceny waluty na dzień bilansowy | Saldo należności na 31.12.2017r. | Utworzona rezerwa /odpis na 31.12.2017r. | Należności netto |
|--|-------------------------|---|---------------------------------------|----------------------------------|--|---------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
| Należności w rachunku bieżącym | 349 338,82 | | 3,5672 | 1 246 161,44 | 0,00 | 1 246 161,44 |
| Należności terminowe w tym lokaty płynnościowe | | | 3,5672 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Należności z tyt. sprzedanych wierzycelności | | | 3,5672 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Odsetki zapadłe niespłacone | | | 3,5672 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Odsetki niezapadłe | | | 3,5672 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Ogółem należności: | 349 338,82 | 0,00 | x | 1 246 161,44 | 0,00 | 1 246 161,44 |

| Rodzaj należności | Wartość na 31.12.2016r. | Utworzona rezerwa w jednostkach na 31.12.2016r. | Kurs wyceny waluty na dzień bilansowy | Saldo należności na 31.12.2016r. | Utworzona rezerwa /odpis na 31.12.2016r. | Należności netto |
|--|-------------------------|---|---------------------------------------|----------------------------------|--|-------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
| Należności w rachunku bieżącym | 193 149,91 | | 4,1173 | 795 256,12 | 0,00 | 795 256,12 |
| Należności terminowe w tym lokaty płynnościowe | | | 4,1173 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Należności z tyt. sprzedanych wierzycelności | | | 4,1173 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Odsetki zapadłe niespłacone | | | 4,1173 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Odsetki niezapadłe | | | 4,1173 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Ogółem należności: | 193 149,91 | 0,00 | x | 795 256,12 | 0,00 | 795 256,12 |

Informacja dodatkowa sprawozdania finansowego
Podkarpackiego Banku Spółdzielczego
za okres od 1 stycznia 2017 roku do 31 grudnia 2017 roku

NALEŻNOŚCI OD SEKTORA NIEFINANSOWEGO w WALUTACH OBCYCH EURO:

| Klasyfikacja należności | Wartość na 31.12.2017r. | Utworzona rezerwa w jednostkach na 31.12.2017r. | Kurs wyceny waluty na dzień bilansowy | Saldo należności na 31.12.2017r. | Utworzona rezerwa /odpis na 31.12.2017r. | Należności netto |
|------------------------------|-------------------------|---|---------------------------------------|----------------------------------|--|----------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
| Należności normalne | 4 297 437,30 | | 4,1709 | 17 924 181,23 | 0,00 | 17 924 181,23 |
| Należności pod obserwacją | 59 484,27 | 889,72 | 4,1709 | 248 102,94 | 3 710,93 | 244 392,01 |
| Należności poniżej standardu | | | 4,1709 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Należności wątpliwe | | | 4,1709 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Należności stracone | 8 501 417,08 | | 4,1709 | 35 458 560,50 | 0,00 | 35 458 560,50 |
| Razem | 12 858 338,65 | 889,72 | x | 53 630 844,67 | 3 710,93 | 53 627 133,74 |
| Odsetki zapadłe niespłacone | 14 237,34 | | 4,1709 | 59 382,52 | 0,00 | 59 382,52 |
| Odsetki niezapadłe | 3 498,35 | | 4,1709 | 14 591,27 | 0,00 | 14 591,27 |
| Ogółem należności | 12 876 074,34 | 889,72 | x | 53 704 818,46 | 3 710,93 | 53 701 107,53 |
| Utworzone rezerwy | x | x | x | x | | x |
| Wymagana rezerwa | x | x | x | x | | x |
| Kwota brakującej rezerwy | x | x | x | x | 0,00 | x |

| Klasyfikacja należności | Wartość na 31.12.2016r. | Utworzona rezerwa w jednostkach na 31.12.2016r. | Kurs wyceny waluty na dzień bilansowy | Saldo należności na 31.12.2016r. | Utworzona rezerwa /odpis na 31.12.2016r. | Należności netto |
|------------------------------|-------------------------|---|---------------------------------------|----------------------------------|--|----------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
| Należności normalne | 1 927 639,62 | | 4,4240 | 8 527 877,68 | 0,00 | 8 527 877,68 |
| Należności pod obserwacją | | | 4,4240 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Należności poniżej standardu | | | 4,4240 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Należności wątpliwe | 5 966 419,30 | 46 159,25 | 4,4240 | 26 395 438,98 | 204 208,52 | 26 191 230,46 |
| Należności stracone | 5 707 202,34 | | 4,4240 | 25 248 663,15 | 0,00 | 25 248 663,15 |
| Razem | 13 601 261,26 | 46 159,25 | x | 60 171 979,81 | 204 208,52 | 59 967 771,29 |
| Odsetki zapadłe niespłacone | | | 4,4240 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Odsetki niezapadłe | 3 629,66 | | 4,4240 | 16 057,62 | 0,00 | 16 057,62 |
| Ogółem należności | 13 604 890,92 | 46 159,25 | x | 60 188 037,43 | 204 208,52 | 59 983 828,91 |
| Utworzone rezerwy | x | x | x | x | | x |
| Wymagana rezerwa | x | x | x | x | | x |
| Kwota brakującej rezerwy | x | x | x | x | 0,00 | x |

ZOBOWIĄZANIA wobec SEKTORA FINANSOWEGO w WALUTACH OBCYCH – nie wystąpiły

Informacja dodatkowa sprawozdania finansowego
Podkarpackiego Banku Spółdzielczego
za okres od 1 stycznia 2017 roku do 31 grudnia 2017 roku

ZOBOWIĄZANIA wobec SEKTORA NIEFINANSOWEGO w WALUTACH OBCYCH USD

| Rodzaj zobowiązania | Wartość na 31.12.2017r. | Kurs wyceny waluty na dzień bilansowy | Saldo na 31.12.2017r. |
|---------------------------------------|-------------------------|---------------------------------------|-----------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| I. Rachunki oszczędnościowe | 8 636 886,02 | x | 30 067 591,30 |
| 1. bieżące | 3 480 453,52 | 3,4813 | 12 116 502,84 |
| 2. terminowe | 5 144 306,01 | 3,4813 | 17 908 872,51 |
| 3. odsetki naliczone niezapadłe | 12 126,49 | 3,4813 | 42 215,95 |
| II. Pozostałe | 2 630 129,88 | x | 9 156 271,15 |
| 1. bieżące | 2 630 129,88 | 3,4813 | 9 156 271,15 |
| 2. terminowe | | 3,4813 | 0,00 |
| 3. odsetki naliczone niezapadłe | | 3,4813 | 0,00 |
| III. Ogółem (poz. I + poz. II) | 11 267 015,90 | x | 39 223 862,45 |

| Rodzaj zobowiązania | Wartość na 31.12.2016r. | Kurs wyceny waluty na dzień bilansowy | Saldo na 31.12.2016r. |
|---------------------------------------|-------------------------|---------------------------------------|-----------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| I. Rachunki oszczędnościowe | 7 881 956,90 | x | 32 941 062,47 |
| 1. bieżące | 2 429 375,35 | 4,1793 | 10 153 088,40 |
| 2. terminowe | 5 438 086,50 | 4,1793 | 22 727 394,91 |
| 3. odsetki naliczone niezapadłe | 14 495,05 | 4,1793 | 60 579,16 |
| II. Pozostałe | 571 538,34 | x | 2 388 630,18 |
| 1. bieżące | 571 538,34 | 4,1793 | 2 388 630,18 |
| 2. terminowe | | 4,1793 | 0,00 |
| 3. odsetki naliczone niezapadłe | | 4,1793 | 0,00 |
| III. Ogółem (poz. I + poz. II) | 8 453 495,24 | x | 35 329 692,65 |

ZOBOWIĄZANIA wobec SEKTORA NIEFINANSOWEGO w WALUTACH OBCYCH EURO:

| Rodzaj zobowiązania | Wartość na 31.12.2017r. | Kurs wyceny waluty na dzień bilansowy | Saldo na 31.12.2017r. |
|---------------------------------------|-------------------------|---------------------------------------|-----------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| I. Rachunki oszczędnościowe | 21 568 073,05 | x | 89 958 275,88 |
| 1. bieżące | 14 154 794,05 | 4,1709 | 59 038 230,50 |
| 2. terminowe | 7 397 338,20 | 4,1709 | 30 853 557,90 |
| 3. odsetki naliczone niezapadłe | 15 940,80 | 4,1709 | 66 487,48 |
| II. Pozostałe | 17 770 270,06 | x | 74 118 019,39 |
| 1. bieżące | 17 573 282,08 | 4,1709 | 73 296 402,23 |
| 2. terminowe | 196 935,31 | 4,1709 | 821 397,48 |
| 3. odsetki naliczone niezapadłe | 52,67 | 4,1709 | 219,68 |
| III. Ogółem (poz. I + poz. II) | 39 338 343,11 | x | 164 076 295,27 |

Informacja dodatkowa sprawozdania finansowego
Podkarpackiego Banku Spółdzielczego
za okres od 1 stycznia 2017 roku do 31 grudnia 2017 roku

| Rodzaj zobowiązania | Wartość na 31.12.2016r. | Kurs wyceny waluty na dzień bilansowy | Saldo na 31.12.2016r. |
|---------------------------------------|-------------------------|---------------------------------------|-----------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| I. Rachunki oszczędnościowe | 15 873 925,21 | x | 70 226 245,13 |
| 1. bieżące | 9 599 310,19 | 4,4240 | 42 467 348,28 |
| 2. terminowe | 6 262 607,60 | 4,4240 | 27 705 776,02 |
| 3. odsetki naliczone niezapadłe | 12 007,42 | 4,4240 | 53 120,83 |
| II. Pozostałe | 7 848 164,87 | x | 34 720 281,39 |
| 1. bieżące | 7 655 034,85 | 4,4240 | 33 865 874,18 |
| 2. terminowe | 193 082,97 | 4,4240 | 854 199,06 |
| 3. odsetki naliczone niezapadłe | 47,05 | 4,4240 | 208,15 |
| III. Ogółem (poz. I + poz. II) | 23 722 090,08 | x | 104 946 526,52 |

ZOBOWIĄZANIA wobec SEKTORA NIEFINANSOWEGO w WALUTACH OBCYCH GBP

| Rodzaj zobowiązania | Wartość na 31.12.2017r. | Kurs wyceny waluty na dzień bilansowy | Saldo na 31.12.2017r. |
|---------------------------------------|-------------------------|---------------------------------------|-----------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| I. Rachunki oszczędnościowe | 6 589 283,26 | x | 30 970 290,25 |
| 1. bieżące | 4 618 117,24 | 4,7001 | 21 705 612,84 |
| 2. terminowe | 1 966 739,25 | 4,7001 | 9 243 871,15 |
| 3. odsetki naliczone niezapadłe | 4 426,77 | 4,7001 | 20 806,26 |
| II. Pozostałe | 570 604,45 | x | 2 681 897,98 |
| 1. bieżące | 570 604,45 | 4,7001 | 2 681 897,98 |
| 2. terminowe | | 4,7001 | 0,00 |
| 3. odsetki naliczone niezapadłe | | 4,7001 | 0,00 |
| III. Ogółem (poz. I + poz. II) | 7 159 887,71 | x | 33 652 188,23 |

| Rodzaj zobowiązania | Wartość na 31.12.2016r. | Kurs wyceny waluty na dzień bilansowy | Saldo na 31.12.2016r. |
|---------------------------------------|-------------------------|---------------------------------------|-----------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| I. Rachunki oszczędnościowe | 3 259 042,05 | x | 16 766 141,83 |
| 1. bieżące | 2 008 632,63 | 5,1445 | 10 333 410,57 |
| 2. terminowe | 1 247 240,68 | 5,1445 | 6 416 429,68 |
| 3. odsetki naliczone niezapadłe | 3 168,74 | 5,1445 | 16 301,58 |
| II. Pozostałe | 154 821,89 | x | 796 481,21 |
| 1. bieżące | 154 821,89 | 5,1445 | 796 481,21 |
| 2. terminowe | | 5,1445 | 0,00 |
| 3. odsetki naliczone niezapadłe | | 5,1445 | 0,00 |
| III. Ogółem (poz. I + poz. II) | 3 413 863,94 | x | 17 562 623,04 |

Informacja dodatkowa sprawozdania finansowego
Podkarpackiego Banku Spółdzielczego
za okres od 1 stycznia 2017 roku do 31 grudnia 2017 roku

ZOBOWIĄZANIA wobec SEKTORA NIEFINANSOWEGO w WALUTACH OBCYCH CHF

| Rodzaj zobowiązania | Wartość na 31.12.2017r. | Kurs wyceny waluty na dzień bilansowy | Saldo na 31.12.2017r. |
|---------------------------------------|-------------------------|---------------------------------------|-----------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| I. Rachunki oszczędnościowe | 723 437,10 | x | 2 580 644,82 |
| 1. bieżące | 527 163,12 | 3,5672 | 1 880 496,28 |
| 2. terminowe | 196 105,92 | 3,5672 | 699 549,04 |
| 3. odsetki naliczone niezapadłe | 168,06 | 3,5672 | 599,50 |
| II. Pozostałe | 120,13 | x | 428,53 |
| 1. bieżące | 120,13 | 3,5672 | 428,53 |
| 2. terminowe | | 3,5672 | 0,00 |
| 3. odsetki naliczone niezapadłe | | 3,5672 | 0,00 |
| III. Ogółem (poz. I + poz. II) | 723 557,23 | x | 2 581 073,35 |

| Rodzaj zobowiązania | Wartość na 31.12.2016r. | Kurs wyceny waluty na dzień bilansowy | Saldo na 31.12.2016r. |
|---------------------------------------|-------------------------|---------------------------------------|-----------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| I. Rachunki oszczędnościowe | 568 799,41 | x | 2 341 917,81 |
| 1. bieżące | 290 530,52 | 4,1173 | 1 196 201,31 |
| 2. terminowe | 278 110,33 | 4,1173 | 1 145 063,66 |
| 3. odsetki naliczone niezapadłe | 158,56 | 4,1173 | 652,84 |
| II. Pozostałe | 85,62 | x | 352,52 |
| 1. bieżące | 85,62 | 4,1173 | 352,52 |
| 2. terminowe | | 4,1173 | 0,00 |
| 3. odsetki naliczone niezapadłe | | 4,1173 | 0,00 |
| III. Ogółem (poz. I + poz. II) | 568 885,03 | x | 2 342 270,33 |

ZOBOWIĄZANIA wobec SEKTORA BUDŻETOWEGO w WALUTACH OBCYCH EUR

| Rodzaj zobowiązania | Wartość na 31.12.2017r. | Kurs wyceny waluty na dzień bilansowy | Saldo na 31.12.2017r. |
|---------------------------------------|-------------------------|---------------------------------------|-----------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| I. Rachunki oszczędnościowe | 0,00 | x | 0,00 |
| 1. bieżące | | 4,1709 | 0,00 |
| 2. terminowe | | 4,1709 | 0,00 |
| 3. odsetki naliczone niezapadłe | | 4,1709 | 0,00 |
| II. Pozostałe | 542 507,33 | x | 2 262 743,82 |
| 1. bieżące | 542 507,33 | 4,1709 | 2 262 743,82 |
| 2. terminowe | | 4,1709 | 0,00 |
| 3. odsetki naliczone niezapadłe | | 4,1709 | 0,00 |
| III. Ogółem (poz. I + poz. II) | 542 507,33 | x | 2 262 743,82 |

Informacja dodatkowa sprawozdania finansowego
Podkarpackiego Banku Spółdzielczego
za okres od 1 stycznia 2017 roku do 31 grudnia 2017 roku

| Rodzaj zobowiązania | Wartość na 31.12.2016r. | Kurs wyceny waluty na dzień bilansowy | Saldo na 31.12.2016r. |
|---------------------------------|-------------------------|---------------------------------------|-----------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| I. Rachunki oszczędnościowe | 0,00 | x | 0,00 |
| 1. bieżące | | 4,4240 | 0,00 |
| 2. terminowe | | 4,4240 | 0,00 |
| 3. odsetki naliczone niezapadłe | | 4,4240 | 0,00 |
| II. Pozostałe | 1 048 838,63 | x | 4 640 062,10 |
| 1. bieżące | 1 048 838,63 | 4,4240 | 4 640 062,10 |
| 2. terminowe | | 4,4240 | 0,00 |
| 3. odsetki naliczone niezapadłe | | 4,4240 | 0,00 |
| III. Ogółem (poz. I + poz. II) | 1 048 838,63 | x | 4 640 062,10 |

3. Dane o źródłach pozyskania depozytów, z uwzględnieniem podziału na branżowe i geograficzne segmenty rynku.

Za zgromadzone w Banku depozyty Bank przyjmuje:

- bazę depozytową środki bieżące i terminowe podmiotów niefinansowych,
- środki pochodzące od jednostek samorządu terytorialnego,
- środki ulokowane w Banku przez podmioty finansowe (niebankowe).

Depozyty ogółem stanowią główne źródło finansowania działalności Banku, na przestrzeni 2017 roku stanowiły one średnio 91,06 % pasywów ogółem.

Na datę 31.12.2017 roku ich struktura przedstawiała się następująco:

- depozyty osób fizycznych stanowiły 70,36% depozytów ogółem oraz 64,07% pasywów,
- depozyty rolników stanowiły 2,33% depozytów ogółem oraz 2,12% pasywów,
- depozyty pozostałych podmiotów niefinansowych stanowiły 19,93% depozytów ogółem oraz 18,15% pasywów,
- depozyty jednostek samorządu terytorialnego stanowiły 7,28% depozytów ogółem oraz 6,62% pasywów,
- depozyty podmiotów finansowych (niebankowych) stanowiły 0,11% depozytów ogółem oraz 0,10% pasywów.

Bank analizuje strukturę depozytów z uwzględnieniem podziału na branżowe i geograficzne segmenty rynku.

Ryzyko koncentracji depozytów jest analizowane pod kątem koncentracji dla:

- jednego podmiotu tzw. duzi deponenti,
- podmiotów wewnętrznych
- dużych depozytów (terminowych).

Bank identyfikuje dużych deponentów według następujących kryteriów:

a) kryterium procentowe:

łączna wartość depozytów jednego klienta w przypadku gospodarstw domowych większa niż 0,2% bazy depozytowej, dla podmiotów gospodarczych i instytucji niekomercyjnych działających na rzecz gospodarstw domowych większa niż 0,5% bazy depozytowej oraz dla podmiotów finansowych (niebankowych) i instytucji sektora budżetowego większa niż 0,5% depozytów ogółem,

b) kryterium kwotowe:

Informacja dodatkowa sprawozdania finansowego
Podkarpackiego Banku Spółdzielczego
za okres od 1 stycznia 2017 roku do 31 grudnia 2017 roku

gdy depozyty jednego klienta są równe lub większe niż 2 000 tys. zł dla gospodarstw domowych, 3 000 tys. zł dla podmiotów finansowych niebankowych, podmiotów gospodarczych, instytucji niekomercyjnych działających na rzecz gospodarstw domowych oraz 4 000 tys. zł dla instytucji sektora budżetowego.

Depozytami osób wewnętrznych zgodnie z definicją przyjętą przez Bank są:

depozyty bieżące i terminowe członków Rady Nadzorczej, Zarządu Banku, pracowników Banku oraz depozyty jednostek zależnych i współzależnych Banku, a także podmiotów powiązanych kapitałowo lub organizacyjnie z Członkiem Zarządu, Rady Nadzorczej i osobami zajmującymi stanowiska kierownicze w Banku.

Koncentracja dużych depozytów (terminowych) jest analizowana pod względem liczby i wartości dużych depozytów.

Monitowane są depozyty terminowe, których wartość jest wyższa aniżeli 0,2% depozytów terminowych ogółem.

Na datę 31.12.2017 roku powyższe koncentracje stanowiły odpowiednio:

- dla dużych deponentów według kryterium procentowego: 3,91% depozytów ogółem,
- dla dużych deponentów według kryterium kwotowego: 10,75% depozytów ogółem,
- dla depozytów osób wewnętrznych: 2,71% depozytów ogółem,
- dla dużych depozytów (terminowych): 1,11% depozytów terminowych ogółem.

Pozyskane środki depozytowe pochodziły – podział na branże:

| Lp. | Wyszczególnienie | Zobowiązania | | | |
|----------------------------|---|-------------------------|----------------|-------------------------|----------------|
| | | Okres bieżący | % | Okres poprzedni | % |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
| 1 | Bank Centralny | 2 986,45 | 0,00% | 2 962,56 | 0,00% |
| SEKTOR FINANSOWY | | 2 988 293,56 | 0,11% | 2 431 225,09 | 0,09% |
| 1 | Inne monetarne instytucje finansowe | 0,00 | 0,00% | 0,00 | 0,00% |
| 2 | Pozostałe instytucje pośrednictwa | 145 340,77 | 0,01% | 482 807,69 | 0,02% |
| 3 | Pomocnicze instytucje finansowe | 2 842 952,79 | 0,10% | 1 948 417,40 | 0,07% |
| SEKTOR NIEFINANSOWY | | 2 529 165 468,04 | 92,62% | 2 395 817 347,89 | 92,18% |
| 1 | Przedsiębiorstwa i spółki państwowe | 3 130 425,38 | 0,11% | 2 785 227,46 | 0,11% |
| 2 | Przedsiębiorstwa i spółki prywatne i spółdzielnie | 361 194 370,44 | 13,23% | 326 091 451,12 | 12,55% |
| 3 | Rolnicy indywidualni | 63 663 370,52 | 2,33% | 56 353 825,81 | 2,17% |
| 4 | Przedsiębiorstwa indywidualni | 108 570 477,66 | 3,98% | 95 459 023,37 | 3,67% |
| 5 | Osoby prywatne | 1 921 292 648,14 | 70,36% | 1 854 446 078,94 | 71,35% |
| 6 | Instytucje niekomercyjne działające na rzecz | 71 314 175,90 | 2,61% | 60 681 741,19 | 2,33% |
| SEKTOR BUDŻETOWY | | 198 674 225,85 | 7,28% | 200 721 099,30 | 7,72% |
| 1 | Instytucje rządowe szczebla centralnego | 3 573 409,37 | 0,13% | 7 379 543,89 | 0,28% |
| 2 | Instytucje samorządowe | 195 100 816,48 | 7,14% | 193 341 555,41 | 7,44% |
| 3 | Fundusze ubezpieczeń społecznych | | 0,00% | 0,00 | 0,00% |
| RAZEM | | 2 730 830 973,90 | 100,00% | 2 598 972 634,84 | 100,00% |

Informacja dodatkowa sprawozdania finansowego
Podkarpackiego Banku Spółdzielczego
za okres od 1 stycznia 2017 roku do 31 grudnia 2017 roku

Pozyskane środki depozytowe pochodziły – podział geograficzny:

| Lp. | Wyszczególnienie | Zobowiązania | | | |
|-----|--------------------|---------------|--------|-----------------|--------|
| | | Okres bieżący | % | Okres poprzedni | % |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
| 1 | Brzozów | 203 276 | 7,44% | 192 386 | 7,40% |
| 2 | Dębica | 338 822 | 12,41% | 331 463 | 12,75% |
| 3 | Domaradz | 86 289 | 3,16% | 48 949 | 1,88% |
| 4 | Dukla | 64 638 | 2,37% | 60 299 | 2,32% |
| 5 | Dydnia | 32 991 | 1,21% | 32 847 | 1,26% |
| 6 | Haczów | 55 621 | 2,04% | 52 652 | 2,03% |
| 7 | Jarosław | 26 556 | 0,97% | 29 226 | 1,12% |
| 8 | Jasienica Rosielna | 0 | 0,00% | 30 406 | 1,17% |
| 9 | Jaśło | 80 764 | 2,96% | 72 107 | 2,77% |
| 10 | Krosno | 199 505 | 7,31% | 186 870 | 7,19% |
| 11 | Lesko | 189 658 | 6,95% | 179 848 | 6,92% |
| 12 | Łańcut | 130 967 | 4,80% | 127 438 | 4,90% |
| 13 | Miejsce Piastowe | 75 978 | 2,78% | 69 975 | 2,69% |
| 14 | Mielec | 136 775 | 5,01% | 147 567 | 5,68% |
| 15 | Przemyśl | 73 401 | 2,69% | 56 265 | 2,16% |
| 16 | Rzeszów | 303 736 | 11,12% | 299 689 | 11,53% |

4. Informacje z zakresu struktury koncentracji zaangażowania Banku w poszczególne jednostki, grupy kapitałowe, branżowe i geograficzne segmenty rynku, wraz z oceną ryzyka związanego z tym zaangażowaniem.

Bank dokonuje analizy koncentracji zaangażowań z podziałem na:

- koncentrację zaangażowań w poszczególne podmioty lub grupy podmiotów powiązanych,
- koncentrację „dużych zaangażowań”,
- koncentrację branżową,
- koncentrację geograficzną,
- koncentrację w jednostkowy instrument finansowy,
- koncentrację w jeden rodzaj zabezpieczenia,
- koncentrację wobec podmiotów wewnętrznych,
- koncentrację zaangażowań wobec klienta, który jest instytucją,
- koncentrację w znaczne pakiety akcji.

Celem ograniczania ryzyka koncentracji zaangażowań Bank ustanowił limity wewnętrzne na poszczególne rodzaje koncentracji zaangażowań, których poziom wraz z ich wykorzystaniem na datę 31.12.2017 roku przedstawia się następująco:

Informacja dodatkowa sprawozdania finansowego
Podkarpackiego Banku Spółdzielczego
za okres od 1 stycznia 2017 roku do 31 grudnia 2017 roku

| Rodzaj koncentracji | Limit określony jako % kapitału uznanego / % kapitału podstawowego Tier I* (kapitał uznany z uwzględnieniem korekty roku) | Wysokość limitu w tys. zł | Stopień wykorzystania limitu (w %) |
|--|--|---------------------------------|--|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| dużych zaangażowań | 350% | 515 970 | 57,04% |
| branżowa | | | |
| Rolnictwo, leśnictwo, łowiectwo i rybactwo | 25% | 36 855 | 59,46% |
| Górnictwo i wydobywanie | 25% | 36 855 | 9,46% |
| Przetwórstwo przemysłowe | 200% | 294 840 | 81,97% |
| Wytwarzanie i zaopatrywanie w energię elektryczną, gaz, parę wodną, gorącą wodę i powietrze do układów klimatyzacyjnych | 25% | 36 855 | 9,58% |
| Dostawa wody; Gospodarowanie ściekami i odpadami oraz działalność związana z rekultywacją | 50% | 73 710 | 34,06% |
| Budownictwo | 175% | 257 985 | 65,89% |
| Handel hurtowy i detaliczny; naprawa pojazdów samochodowych, włączając motocykle | 200% | 294 840 | 65,82% |
| Transport i gospodarka magazynowa | 50% | 73 710 | 46,98% |
| Działalność związana z zakwaterowaniem i usługami gastronomicznymi | 50% | 73 710 | 49,83% |
| Informacja i komunikacja | 25% | 36 855 | 19,92% |
| Działalność finansowa i ubezpieczeniowa | 50% | 73 710 | 42,20% |
| Działalność związana z obsługą rynku nieruchomości | 150% | 221 130 | 75,13% |
| Działalność profesjonalna, naukowa i techniczna | 25% | 36 855 | 45,89% |
| Działalność w zakresie usług administrowania i działalność wspierająca | 25% | 36 855 | 24,61% |
| Administracja publiczna i obrona narodowa, obowiązkowe zabezpieczenia społeczne | 50% | 73 710 | 51,04% |
| Edukacja | 25% | 36 855 | 5,43% |
| Opieka zdrowotna i pomoc społeczna | 50% | 73 710 | 55,19% |
| Działalność związana z kulturą, rozrywką i rekreacją | 25% | 36 855 | 3,46% |
| Pozostała działalność usługowa | 25% | 36 855 | 44,31% |
| Gospodarstwa domowe zatrudniające pracowników; Gospodarstwa domowe produkujące wyroby i świadczące usługi na własne potrzeby | 25% | 36 855 | 0% |

Informacja dodatkowa sprawozdania finansowego
Podkarpackiego Banku Spółdzielczego
za okres od 1 stycznia 2017 roku do 31 grudnia 2017 roku

| | | | |
|---|----------------------------|---------|--------|
| Organizacja i zespoły eksterytorialne | 25% | 36 855 | 0% |
| Inne: Niezidentyfikowane pozycje PKD Kredyty detaliczne | - | - | - |
| rodzaj zabezpieczenia | | | |
| weksel własny in blanco lub poręczenie wg prawa wekslowego | 200% | 294 840 | 74,14% |
| poręczenie wg prawa cywilnego oraz przystąpienie do długu | Wyłączone spod limitowania | - | - |
| zastaw rejestrowy | 100% | 147 420 | 65,87% |
| przewłaszczenie rzeczy ruchomych | 50% | 73 710 | 36,81% |
| blokada środków pieniężnych | Wyłączone spod limitowania | - | - |
| Kaucja | Wyłączone spod limitowania | - | - |
| cesja wierzytelności | 100% | 147 420 | 49,16% |
| hipoteka na nieruchomości mieszkalnej | 250% | 368 550 | 82,16% |
| hipoteka na nieruchomości komercyjnej i pozostałe | 525% | 773 955 | 79,51% |
| gwarancja | Wyłączone spod limitowania | - | - |
| ubezpieczenie kredytu | 50% | 73 710 | 49,93% |
| pozostałe zabezpieczenia | 200% | 294 840 | 58,03% |
| ekspozycje niezabezpieczone | 100% | 147 420 | 55,67% |
| oświadczenie o poddaniu się egzekucji | Wyłączone spod limitowania | - | - |
| geograficzna | | | |
| Brzozów | 75% | 110 565 | 61,28% |
| Dębica | 250% | 368 550 | 77,54% |
| Domaradz | 25% | 36 855 | 40,09% |
| Dukla | 25% | 36 855 | 81,52% |
| Dydnia | 25% | 36 855 | 47,42% |
| Haczów | 25% | 36 855 | 76,32% |
| Jarosław | 25% | 36 855 | 78,53% |
| Jasło | 50% | 73 710 | 30,47% |
| Krosno | 150% | 221 130 | 69,34% |
| Lesko | 75% | 110 565 | 64,89% |
| Łańcut | 100% | 147 420 | 59,54% |
| Miejsce Piastowe | 50% | 73 710 | 62,93% |
| Mielec | 100% | 147 420 | 66,01% |
| PBS Finanse Oddział Warszawa | 25% | 36 855 | 47,54% |
| PBS Finanse Oddział Katowice | 100% | 147 420 | 58,41% |
| PBS Finanse Oddział Kraków | 50% | 73 710 | 53,44% |
| PBS Finanse Oddział Lublin | 50% | 73 710 | 37,77% |
| PBS Finanse Oddział Wrocław | 25% | 36 855 | 36,30% |

Informacja dodatkowa sprawozdania finansowego
Podkarpackiego Banku Spółdzielczego
za okres od 1 stycznia 2017 roku do 31 grudnia 2017 roku

| | | | |
|--|------|---------|--------|
| Przemysł | 75% | 110 565 | 57,49% |
| Rzeszów | 200% | 294 840 | 78,83% |
| Sanok | 250% | 368 550 | 61,64% |
| Zarszyn | 50% | 73 710 | 65,39% |
| jednostkowy instrument finansowy | | | |
| kredyty obrotowe | 250% | 368 550 | 59,13% |
| kredyty w rachunku bieżącym | 250% | 368 550 | 43,63% |
| limit w ROR | 50% | 73 710 | 33,66% |
| kredyty w rachunku karty kredytowej | 20% | 29 484 | 34,18% |
| kredyty inwestycyjne o terminie zapadalności do 10 lat | 200% | 294 840 | 62,03% |
| kredyty inwestycyjne o terminie zapadalności powyżej 10 lat | 100% | 147 420 | 59,24% |
| kredyty na cele konsumpcyjne | 200% | 294 840 | 73,61% |
| kredyty na nieruchomości mieszkaniowe | 275% | 405 405 | 87,33% |
| kredyty na nieruchomości komercyjne i pozostałe | 225% | 331 695 | 75,00% |
| zaangażowanie kapitałowe | 100% | 147 420 | 46,96% |
| pożyczki pieniężne | 150% | 221 130 | 80,05% |
| inne należności | 20% | 29 484 | 11,88% |
| udzielone zobowiązania pozabilansowe | 50% | 73 710 | 31,60% |
| wobec podmiotów wewnętrznych określonych regulacyjnym limitem* | | | |
| zaangażowanie udzielone Członkom Zarządu, Rady Nadzorczej Banku, osobom zajmującym kierownicze stanowiska w Banku oraz podmiotom z nimi powiązanym | 25% | 26 389 | 25,47% |

Za duże zaangażowanie Bank przyjmuje zaangażowanie o wartości równej lub przekraczającej 10% kapitału uznanego.

Limit koncentracji zaangażowań w poszczególne podmioty lub grupy podmiotów powiązanych, który wynosi 25% kapitału uznanego, określa Rozporządzenie 575/2013 (CRR). W przypadku podmiotów wewnętrznych regulacyjny limit 25% kapitału podstawowego, określa art. 79a ust. 4 Ustawy Prawo Bankowe (art. 50 Rozporządzenia).

W przypadku limitu dużych zaangażowań – wobec pojedynczych podmiotów lub grup podmiotów powiązanych kapitałowo lub organizacyjnie, objętych limitem 25% kapitału uznanego, występowaty następujące przekroczenia:

- CARMINE INVESTMENTS SP. KOMANDYTOWO – AKCYJNA - 131,22%
- PBS IP SP. Z O.O.* – 127,95%

*w tym 5 tys. zł jako zaangażowanie kapitałowe, 46 203 tys. zł jako wierzytelność z tytułu zbycia udziałów,

Poziom i profil ryzyka koncentracji zaangażowań (wg metodologii BION) stanowią zaangażowania w:

- Strukturę produktową należności (kredyty na nieruchomości – mieszkaniowe oraz komercyjne i pozostałe),
- Strukturę podmiotową (udział należności przedsiębiorstw i spółek prywatnych oraz spółdzielni),

Informacja dodatkowa sprawozdania finansowego
Podkarpackiego Banku Spółdzielczego
za okres od 1 stycznia 2017 roku do 31 grudnia 2017 roku

- Strukturę branżową należności (dominujące branże: Przetwórstwo przemysłowe, Handel hurtowy i detaliczny; naprawa pojazdów samochodowych, włączając motocykle, Działalność związana z obsługą rynku nieruchomości, Budownictwo).
- Udział kredytów na nieruchomości komercyjne i pozostałe w kredytach na nieruchomości.

Analiza poziomu ryzyka koncentracji (wg BION) wykazała wg stanu na 31.12.2017 r. podwyższony poziom ryzyka dla struktury podmiotowej (udział należności od przedsiębiorstw i spółek prywatnych oraz spółdzielni – 47,69% oraz podwyższony poziom ryzyka dla udziału kredytów na nieruchomości komercyjne i pozostałe w kredytach na nieruchomości – 41,27%.

Zaangażowania według sektorów gospodarki:

| Sektor gospodarki | Wartość ekspozycji bez wyłączeń (Ekspozycja bilansowa wg analizy ryzyka stan na 31.12.2017) | Kwota wyłączeń | Wartość ekspozycji | Limit (%) | Limit (kwotowo) *maksymalna wartość limitu w przypadku kilku sektorów gospodarki | Przekroczenie limitu |
|--|---|----------------|--------------------|-----------|--|----------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
| Administracja publiczna i obrona narodowa; obowiązkowe zabezpieczenia społeczne | 37 624,17 | 0,00 | 37 624,17 | 50% | 72 230,50 | 0,00 |
| Budownictwo | 169 975,70 | 0,00 | 169 975,70 | 175% | 252 806,75 | 0,00 |
| Działalność finansowa i ubezpieczeniowa | 30 896,56 | 0,00 | 30 896,56 | 50% | 72 230,50 | 0,00 |
| Działalność związana z kulturą, rozrywką i rekreacją; Pozostała działalność usługowa | 17 605,76 | 0,00 | 17 605,76 | 25% | 36 115,25 | 0,00 |
| Działalność związana z obsługą rynku nieruchomości; Działalność profesjonalna, naukowa i techniczna; Działalność w zakresie usług administrowania i działalność wspierająca | 192 128,45 | 0,00 | 192 128,45 | 150% | 216 691,50 | 0,00 |
| Działalność związana z zakwaterowaniem i usługami gastronomicznymi | 36 733,38 | 0,00 | 36 733,38 | 50% | 72 230,50 | 0,00 |
| Edukacja | 2 000,38 | 0,00 | 2 000,38 | 25% | 36 115,25 | 0,00 |
| Gospodarstwa domowe zatrudniające pracowników; gospodarstwa domowe produkujące wyroby i świadczące usługi na własne potrzeby | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 25% | 36 115,25 | 0,00 |
| Górnictwo i wydobywanie | 3 484,85 | 0,00 | 3 484,85 | 25% | 36 115,25 | 0,00 |
| Handel hurtowy i detaliczny; naprawa pojazdów samochodowych, włączając motocykle | 194 047,34 | 0,00 | 194 047,34 | 200% | 288 922,00 | 0,00 |
| Inne | 647 866,49 | 0,00 | 647 866,49 | - | 0,00 | 0,00 |
| Opieka zdrowotna i pomoc społeczna | 40 680,69 | 0,00 | 40 680,69 | 50% | 72 230,50 | 0,00 |
| Przetwórstwo przemysłowe | 241 672,42 | 0,00 | 241 672,42 | 200% | 288 922,00 | 0,00 |
| Rolnictwo, leśnictwo, łowiectwo i rybactwo | 21 913,99 | 0,00 | 21 913,99 | 25% | 36 115,25 | 0,00 |
| Rybactwo (PKD 2004) | 0,00 | 0,00 | 0,00 | - | 0,00 | 0,00 |
| Transport i gospodarka magazynowa; Informacja i komunikacja | 41 971,45 | 0,00 | 41 971,45 | 50% | 72 230,50 | 0,00 |
| Wytwarzanie i zaopatrywanie w energię elektryczną, gaz, parę wodną, gorącą wodę i powietrze do układów klimatyzacyjnych; Dostawa wody; gospodarowanie ściekami i odpadami oraz działalność związana z rekultywacją | 28 640,15 | 0,00 | 28 640,15 | 50% | 72 230,50 | 0,00 |
| Suma | 1 707 241,77 | 0,00 | 1 707 241,77 | X | 1 661 301,50 | 0,00 |

5. Informacje o strukturze należności Banku w podziale na poszczególne kategorie, ustalone zgodnie z przepisami wydanymi na podstawie art. 81 ust. 2 pkt 8 lit. c ustawy o rachunkowości, z wyszczególnieniem kredytów i pożyczek, lokat w innych Bankach i w innych podmiotach finansowych, w tym informacje o:

Informacja dodatkowa sprawozdania finansowego
Podkarpackiego Banku Spółdzielczego
za okres od 1 stycznia 2017 roku do 31 grudnia 2017 roku

1) Strukturze należności Banku, w podziale na poszczególne kategorie, ustalone zgodnie z przepisami wydanymi na podstawie art. 81 ust. 2 pkt 8 lit. c ustawy o rachunkowości, z wyszczególnieniem kredytów i pożyczek:

| Lp. | Treść | Okres bieżący | % | Okres poprzedni | % |
|--------|--|------------------|---------|------------------|---------|
| 1 | 2 | 3 | 5 | 4 | 5 |
| 1. | Ekspozycje wobec Skarbu Państwa: | 0,00 | 0,00% | 0,00 | 0,00% |
| | - ekspozycje normalne | | 0,00% | | 0,00% |
| | - ekspozycje wątpliwe | | 0,00% | | 0,00% |
| | - ekspozycje stracone | | 0,00% | | 0,00% |
| 2. | Ekspozycje kredytowe wynikające z pożyczek i kredytów detalicznych: | 230 286 774,02 | 14,05% | 197 185 966,34 | 12,08% |
| | - ekspozycje normalne | 220 963 881,65 | 13,48% | 182 704 829,39 | 11,20% |
| | - ekspozycje stracone | 9 322 892,37 | 0,57% | 14 481 136,95 | 0,89% |
| 3. | Ekspozycje pozostałe wobec osób fizycznych, udzielonych na cele nie związane z działalnością gospodarczą lub prowadzenie gospodarstwa rolnego: | 409 433 540,38 | 24,98% | 354 377 316,99 | 21,72% |
| | - ekspozycje normalne | 365 153 036,60 | 22,28% | 318 464 038,92 | 19,51% |
| | - ekspozycje pod obserwacją | 20 748 740,69 | 1,27% | 16 395 513,44 | 1,00% |
| | - ekspozycje poniżej standardu | 11 474 429,34 | 0,70% | 9 335 941,38 | 0,57% |
| | - ekspozycje wątpliwe | 3 182 621,63 | 0,19% | 3 632 623,93 | 0,22% |
| | - ekspozycje stracone | 8 874 712,12 | 0,54% | 6 549 199,32 | 0,40% |
| 4. | Pozostałe ekspozycje kredytowe: | 999 385 513,94 | 60,97% | 1 080 370 360,02 | 66,20% |
| | - ekspozycje normalne | 467 900 672,88 | 28,55% | 504 756 979,01 | 30,93% |
| | - ekspozycje pod obserwacją | 189 998 764,62 | 11,59% | 252 642 383,08 | 15,48% |
| | - ekspozycje poniżej standardu | 43 035 331,91 | 2,63% | 72 463 143,57 | 4,44% |
| | - ekspozycje wątpliwe | 58 610 144,11 | 3,58% | 71 553 998,19 | 4,38% |
| | - ekspozycje stracone | 239 840 600,42 | 14,63% | 178 953 856,17 | 10,97% |
| RAZEM: | | 1 639 105 828,34 | 100,00% | 1 631 933 643,35 | 100,00% |

Wyszczególnienie kredytów i pożyczek, lokat w innych Bankach i w innych podmiotach finansowych, w tym:

Należności w innych Bankach i instytucjach:

| Lp. | Wartość | Należności w innych bankach | | Należności w innych podmiotach finansowych | |
|--------|----------|-----------------------------|-----------------|--|-----------------|
| | | Okres bieżący | Okres poprzedni | Okres bieżący | Okres poprzedni |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
| 1 | Kredyty | | | 28 470 189,71 | 37 042 725,47 |
| 2 | Pożyczki | | | | 0,00 |
| 3 | Lokaty | 20 620 509,35 | 17 101 700,31 | | 0,00 |
| RAZEM: | | 20 620 509,35 | 17 101 700,31 | 28 470 189,71 | 37 042 725,47 |

Informacje o należnościach:

- a) NALEŻNOŚCI z ODROZCZONYM TERMINEM ZAPŁATY – nie wystąpiły
- b) NALEŻNOŚCI PRZETERMINOWANE i NALEŻNOŚCI SPORNE, na KTÓRE NIE UTWORZONO REZERW CELOWYCH LUB NIE DOKONANO ODPISU AKTUALIZUJĄCEGO – nie wystąpiły
- c) NALEŻNOŚCI OD SEKTORA NIEFINANSOWEGO

| Kategoria należności | Okres bieżący | | Okres poprzedni | |
|--|------------------|---------|------------------|---------|
| | zł | % | zł | % |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| Należności od sektora niefinansowego brutto | 1 566 960 265,13 | 100,00% | 1 541 363 552,72 | 100,00% |
| 1. Należności normalne | 1 020 347 333,12 | 65,12% | 970 692 167,36 | 62,98% |
| 2. Należności pod obserwacją | 202 535 191,13 | 12,93% | 255 788 089,20 | 16,59% |
| 3. Należności zagrożone: | 341 791 659,51 | 21,81% | 314 883 296,16 | 20,43% |
| - poniżej standardu | 54 509 761,25 | 3,48% | 44 795 012,77 | 2,91% |
| - wątpliwe | 29 282 346,79 | 1,87% | 70 104 090,95 | 4,55% |
| - stracone | 257 999 551,47 | 16,46% | 199 984 192,44 | 12,97% |
| 4. Inne należności | 2 286 081,37 | 0,15% | | 0,00% |
| Rezerwy celowe na należności | 81 529 895,45 | 100,00% | 60 085 826,32 | 100,00% |
| 1. w sytuacji normalnej | 2 968 049,49 | 3,64% | 3 192 064,49 | 5,31% |
| 2. w sytuacji pod obserwacją | 182 901,34 | 0,22% | 336 993,22 | 0,56% |
| 3. w sytuacji zagrożonej: | 78 378 944,62 | 96,14% | 56 556 768,61 | 94,13% |
| - poniżej standardu | 2 817 492,60 | 3,46% | 1 939 739,66 | 3,23% |
| - wątpliwej | 1 979 694,23 | 2,43% | 7 363 528,31 | 12,26% |
| - straconej | 73 581 757,79 | 90,25% | 47 253 500,64 | 78,64% |
| Prowizje | 17 606 836,77 | 100,00% | 13 791 626,26 | 100,00% |
| w sytuacji normalnej | 15 044 331,21 | 85,45% | 11 063 557,08 | 80,22% |
| w sytuacji pod obserwacją | 1 621 507,44 | 9,21% | 1 785 968,89 | 12,95% |
| w sytuacji poniżej standardu | 428 110,72 | 2,43% | 367 188,81 | 2,66% |
| w sytuacji wątpliwej | 201 872,67 | 1,15% | 370 941,59 | 2,69% |
| w sytuacji straconej | 311 014,73 | 1,77% | 203 969,89 | 1,48% |
| Należności od sektora niefinansowego netto (bez odsetek) | 1 467 823 532,91 | x | 1 467 486 100,14 | x |

NALEŻNOŚCI OD SEKTORA NIEFINANSOWEGO według terminów zapadalności

Informacja dodatkowa sprawozdania finansowego
Podkarpackiego Banku Spółdzielczego
za okres od 1 stycznia 2017 roku do 31 grudnia 2017 roku

| Wyszczególnienie | Okres bieżący | | Okres poprzedni | |
|--|-------------------------|----------------|-------------------------|----------------|
| | zł | % | zł | % |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| Należności od sektora niefinansowego brutto | 1 566 960 265,13 | 100,00% | 1 541 363 552,72 | 100,00% |
| <i>Bieżące</i> | <i>73 379 506,94</i> | <i>4,68%</i> | <i>253 148 390,31</i> | <i>16,42%</i> |
| <i>Terminowe</i> | <i>1 493 580 758,19</i> | <i>95,32%</i> | <i>1 288 215 162,41</i> | <i>83,58%</i> |
| - do 1 miesiąca | 152 340 505,21 | 9,72% | 37 326 596,32 | 2,42% |
| - powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy | 61 307 457,34 | 3,91% | 50 570 621,44 | 3,28% |
| - powyżej 3 miesięcy do 1 roku | 258 655 481,35 | 16,51% | 233 177 035,99 | 15,13% |
| - powyżej 1 roku do 5 lat | 489 941 101,19 | 31,27% | 471 268 909,96 | 30,57% |
| - powyżej 5 lat do 10 lat | 297 200 052,42 | 18,97% | 279 173 832,51 | 18,11% |
| - powyżej 10 lat do 20 lat | 172 064 089,05 | 10,98% | 166 802 251,71 | 10,82% |
| - powyżej 20 lat | 62 072 071,63 | 3,96% | 49 895 914,48 | 3,24% |

NALEŻNOŚCI OD SEKTORA BUDŻETOWEGO

| Kategoria należności | Okres bieżący | | Okres poprzedni | |
|---|----------------------|----------------|----------------------|----------------|
| | zł | % | zł | % |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| Należności od sektora budżetowego brutto | 45 961 667,38 | 100,00% | 53 527 365,16 | 100,00% |
| 1. Należności normalne | 33 708 911,44 | 73,34% | 35 195 035,67 | 65,75% |
| 2. Należności pod obserwacją | 8 181 805,53 | 17,80% | 13 249 807,32 | 24,75% |
| 3. Należności zagrożone: | 4 070 737,89 | 8,86% | 5 082 522,17 | 9,50% |
| - poniżej standardu | 0,00 | 0,00% | | 0,00% |
| - wątpliwe | 4 070 737,89 | 8,86% | 5 082 522,17 | 9,50% |
| - stracone | 0,00 | 0,00% | | 0,00% |
| 4. Inne należności | 212,52 | 0,00% | | 0,00% |
| Rezerwy celowe na należności | 0,00 | 0,00% | 37 517,65 | 100,00% |
| 1. w sytuacji normalnej | 0,00 | 0,00% | | 0,00% |
| 2. w sytuacji pod obserwacją | 0,00 | 0,00% | 37 517,65 | 100,00% |
| 3. w sytuacji zagrożonej: | 0,00 | 0,00% | 0,00 | 0,00% |
| - poniżej standardu | 0,00 | 0,00% | | 0,00% |
| - wątpliwej | 0,00 | 0,00% | | 0,00% |
| - straconej | 0,00 | 0,00% | | 0,00% |
| Prowizje | 69 870,80 | 100,00% | 99 186,45 | 100,00% |
| w sytuacji normalnej | 21 654,60 | 30,99% | 30 351,90 | 30,60% |
| w sytuacji pod obserwacją | 17 957,74 | 25,70% | 20 741,22 | 20,91% |
| w sytuacji poniżej standardu | 0,00 | 0,00% | | 0,00% |
| w sytuacji wątpliwej | 30 258,46 | 43,31% | 48 093,33 | 48,49% |
| w sytuacji straconej | 0,00 | 0,00% | | 0,00% |
| Należności od sektora niefinansowego netto (bez odsetek) | 45 891 796,58 | x | 53 390 661,06 | x |

Informacja dodatkowa sprawozdania finansowego
Podkarpackiego Banku Spółdzielczego
za okres od 1 stycznia 2017 roku do 31 grudnia 2017 roku

NALEŻNOŚCI OD SEKTORA BUDŻETOWEGO według terminów zapadalności

| Wyszczególnienie | Okres bieżący | | Okres poprzedni | |
|--|---------------|---------|-----------------|---------|
| | zł | % | zł | % |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| Należności od sektora budżetowego brutto | 45 961 667,38 | 100,00% | 53 527 365,16 | 100,00% |
| <i>Bieżące</i> | 18 995,39 | 0,04% | 16 650,08 | 0,03% |
| <i>Terminowe</i> | 45 942 671,99 | 99,96% | 53 510 715,08 | 99,97% |
| - do 1 miesiąca | 807 170,12 | 1,76% | 807 757,16 | 1,51% |
| - powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy | 4 749 137,90 | 10,34% | 4 091 061,01 | 7,65% |
| - powyżej 3 miesięcy do 1 roku | 6 770 788,00 | 14,74% | 7 382 536,35 | 13,80% |
| - powyżej 1 roku do 5 lat | 24 059 522,25 | 52,37% | 31 134 909,80 | 58,18% |
| - powyżej 5 lat do 10 lat | 8 986 053,72 | 19,56% | 9 037 397,76 | 16,89% |
| - powyżej 10 lat do 20 lat | 570 000,00 | 1,24% | 1 057 053,00 | 1,98% |
| - powyżej 20 lat | 0,00 | 0,00% | | 0,00% |

2) Kredyty i pożyczki, od których Bank nie nalicza odsetek.

| Lp. | Treść | Okres bieżący | Okres poprzedni |
|--------|----------|---------------|-----------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1 | Kredyty | 216 120,05 | 1 211 466,94 |
| 2 | Pożyczki | | 0,00 |
| RAZEM: | | 216 120,05 | 1 211 466,94 |

3) Aktywa finansowe z podziałem na:

| Lp. | Treść | Okres bieżący | Okres poprzedni |
|-------|--|------------------|------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| a. | Aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy | | 0,00 |
| b. | Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu | | 0,00 |
| c. | Kredyty i pożyczki oraz inne należności banku | 2 110 110 991,06 | 2 013 763 664,74 |
| d. | Aktywa finansowe utrzymywane do terminu zapadalności | 0,00 | 0,00 |
| e. | Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży | 682 117 980,89 | 689 160 510,96 |
| Razem | | 2 792 228 971,95 | 2 702 924 175,70 |

4) Informacje o aktywach finansowych dostępnych do sprzedaży, aktywach i zobowiązaniach finansowych wycenionych w wartości godziwej przez wynik finansowy, dla których nie było możliwe ustalenie w sposób wiarygodny wartości godziwej, ze wskazaniem oszacowanej wartości: nie dotyczy

Informacja dodatkowa sprawozdania finansowego
Podkarpackiego Banku Spółdzielczego
za okres od 1 stycznia 2017 roku do 31 grudnia 2017 roku

5) Struktura zobowiązań Banku

| Przedziały czasowe | Wyszczególnienie | | | |
|------------------------------------|--|--------------------------------------|---------------|-----------------------|
| | Depozyty banków i innych podmiotów finansowych | Własna emisja papierów wartościowych | Weksle własne | Inne pożyczone środki |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| - do 1 miesiąca | 1 001 645,82 | | | 1 561 917 439,73 |
| - powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy | 1 939 634,19 | | | 175 031 823,84 |
| - powyżej 3 miesięcy do 1 roku | 50 000,00 | | | 959 539 222,22 |
| - powyżej 1 roku do 5 lat | | 46 000 000,00 | | 31 351 208,11 |
| - powyżej 5 lat do 10 lat | | 53 406 800,00 | | |
| - powyżej 10 lat do 20 lat | | | | |
| - powyżej 20 lat | | | | |

DEPOZYTY BANKÓW I INNYCH PODMIOTÓW FINANSOWYCH

| Wyszczególnienie | Okres bieżący | | Okres poprzedni | |
|--|---------------|---------|-----------------|---------|
| | zł | % | zł | % |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| Depozyty banków i innych podmiotów finansowych | 2 991 280,01 | 99,96% | 2 434 187,65 | 99,86% |
| Depozyty bieżące | 191 002,37 | 6,38% | 1 284 187,65 | 52,68% |
| Terminowe | 2 800 277,64 | 93,57% | 1 150 000,00 | 47,18% |
| - do 1 miesiąca | 1 260 643,45 | 42,13% | 200 000,00 | 8,20% |
| - powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy | 1 489 634,19 | 49,78% | 850 000,00 | 34,87% |
| - powyżej 3 miesięcy do 1 roku | 50 000,00 | 1,67% | 100 000,00 | 4,10% |
| - powyżej 1 roku do 5 lat | 0,00 | 0,00% | 0,00 | 0,00% |
| - powyżej 5 lat do 10 lat | 0,00 | 0,00% | 0,00 | 0,00% |
| - powyżej 10 lat do 20 lat | 0,00 | 0,00% | 0,00 | 0,00% |
| - powyżej 20 lat | 0,00 | 0,00% | 0,00 | 0,00% |
| Odsetki | 1 318,95 | 0,04% | 3 352,66 | 0,14% |
| Prowizje | 0,00 | 0,00% | 0,00 | 0,00% |
| Zobowiązania wobec sektora finansowego | 2 992 598,96 | 100,00% | 2 437 540,31 | 100,00% |

DEPOZYTY SEKTORA NIEFINANSOWEGO I BUDŻETOWEGO według terminów wymagalności

| Wyszczególnienie | Okres bieżący | | Okres poprzedni | |
|---|------------------|---------|------------------|---------|
| | zł | % | zł | % |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| Depozyty bieżące | 1 530 815 585,33 | 56,01% | 1 358 808 453,58 | 52,19% |
| Depozyty terminowe | 1 197 024 108,56 | 43,79% | 1 238 109 324,27 | 47,55% |
| - do 1 miesiąca | 232 609 575,72 | 19,43% | 235 000 763,72 | 18,98% |
| - powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy | 348 758 059,03 | 29,14% | 368 022 777,48 | 29,72% |
| - powyżej 3 miesięcy do 1 roku | 607 336 498,38 | 50,74% | 626 228 711,05 | 50,58% |
| - powyżej 1 roku do 5 lat | 7 490 119,77 | 0,63% | 6 990 221,34 | 0,56% |
| - powyżej 5 lat do 10 lat | 828 927,00 | 0,07% | 1 866 850,68 | 0,15% |
| - powyżej 10 lat do 20 lat | 928,66 | 0,00% | 0,00 | 0,00% |
| - powyżej 20 lat | | 0,00% | | 0,00% |
| Odsetki | 5 448 515,40 | 0,20% | 6 642 011,38 | 0,26% |
| Razem zobowiązania wobec sektora niefinansowego i budżetowego | 2 733 288 209,29 | 100,00% | 2 603 559 789,23 | 100,00% |

6. Informacje o kredytach i pożyczkach oraz innych należnościach Banku, a także o instrumentach zabezpieczających przed ryzykiem kredytowym, wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy - nie wystąpiły

7. Informacje o zobowiązaniach finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy – nie wystąpiły

8. Dane o wartości posiadanych instrumentów finansowych:

| Lp. | Treść | Wartość w okresie sprawozdawczym | Wartość w poprzednim okresie sprawozdawczym |
|-----|---|----------------------------------|---|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1. | Instrumenty finansowe znajdujące się w obrocie giełdowym | 15 664 664,85 | 19 999 047,32 |
| 2. | Instrumenty finansowe znajdujące się w obrocie pozagiełdowym | 47 391 350,70 | 47 399 024,22 |
| 3. | Papiery wartościowe z nieograniczoną zbywalnością, nieznajdujące się w obrocie na rynku regulowanym | | |
| 4. | Papiery wartościowe z ograniczoną zbywalnością | | |
| 5. | Wartość rynkowa instrumentów finansowych, w przypadku gdy jest różna od wartości wykazywanej w bilansie | | |

STAN DŁUŻNYCH PAPIERÓW WARTOŚCIOWYCH wg WARTOŚCI BILANSOWEJ (w zł)

| Treść | Wartość w okresie sprawozdawczym | Wartość w poprzednim okresie sprawozdawczym |
|--|-------------------------------------|---|
| 1 | 2 | 3 |
| Dłużne papiery wartościowe emitentów państwowych | 604 501 436,68 | 561 808 487,80 |
| Bony skarbowe | | 0,00 |
| Bony pieniężne NBP | 604 501 436,68 | 561 808 487,80 |
| Obligacje NBP | | 0,00 |
| Obligacje skarbowe | | 0,00 |
| Dłużne papiery wartościowe innych emitentów | 0,00 | 0,00 |
| Razem dłużne papiery wartościowe | 604 501 436,68 | 561 808 487,80 |

9. Informacje o zawartych przez Bank umowach, których skutkiem będzie powstanie instrumentu finansowego: nie wystąpiły

10. Posiadane udziały i akcje w podziale na jednostki zależne, współzależne i stowarzyszone:

INFORMACJA O POSIADANYCH UDZIAŁACH I AKCJACH w JEDNOSTKACH ZALEŻNYCH – nie wystąpiły

INFORMACJA O POSIADANYCH UDZIAŁACH I AKCJACH w JEDNOSTKACH WSPÓŁZALEŻNYCH - nie wystąpiły

INFORMACJA O POSIADANYCH UDZIAŁACH I AKCJACH w JEDNOSTKACH STOWARZYSZONYCH – nie wystąpiły

INFORMACJA O POSIADANYCH UDZIAŁACH I AKCJACH w INNYCH JEDNOSTKACH:

| Lp. | Treść | Wartość na początek okresu sprawozdawczego | Wartość na koniec okresu sprawozdawczego |
|-----|--|---|---|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1. | Akcje i udziały w innych jednostkach - finansowe aktywa trwałe | 13 872 261,62 | 14 555 328,66 |
| 2. | Akcje i udziały w innych jednostkach - przeznaczone do sprzedaży | 46 081 690,00 | 5 200,00 |

11. Informacje o wartości posiadanych udziałów i akcji w jednostkach podporządkowanych, które Bank przeznaczył do sprzedaży – nie wystąpiły

12. Ujawnienie informacji o wartości i kategorii przekwalifikowanych aktywów oraz o przyczynach przekwalifikowania składników aktywów finansowych – nie wystąpiły

13. W przypadku przekwalifikowania składników aktywów finansowych z kategorii aktywów i zobowiązań finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy, aktywów dostępnych do sprzedaży albo z kategorii aktywów utrzymywanych do terminu zapadalności, informacja o:

1). Wartość aktywów finansowych przekwalifikowanych do i z każdej kategorii, a także przyczyny przekwalifikowania - nie dotyczy

2). Wartość bilansowa i wartość godziwa składników aktywów finansowych, które zostały przekwalifikowane w okresie sprawozdawczym oraz w poprzednich okresach sprawozdawczych - nie dotyczy

- 3). Wyjątkowe okoliczności wraz z faktami wskazującymi na to, że były one wyjątkowe, gdy składnik aktywów finansowych został przekwalifikowany zgodnie z § 32 ust 1 rozporządzenia w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków - nie dotyczy
- 4). Przychody lub koszty z tytułu wyceny składnika aktywów finansowych, w okresie sprawozdawczym oraz w poprzednich okresach sprawozdawczych - nie dotyczy
- 5). Przychody lub koszty z tytułu wyceny, które zostałyby ujęte w okresie sprawozdawczym, jeżeli dany składnik nie zostałby przekwalifikowany - nie dotyczy
- 6). Efektywna stopa procentowa i szacunkowa kwota przepływów pieniężnych, które Bank spodziewa się odzyskać, na dzień przekwalifikowania aktywów finansowych - nie dotyczy
14. W przypadku przeniesienia praw majątkowych zakwalifikowanych do aktywów finansowych (przeniesienie aktywów), które nie są wyłączone z bilansu, ujawnieniu podlegają informacje w odniesieniu do każdej kategorii aktywów finansowych - nie wystąpiło
15. Informacje o zastawie na mieniu Banku, wraz z postanowieniami i warunkami ustanowienia zastawu oraz wartości bilansowej składników aktywów finansowych, które Bank zastawił jako zabezpieczenie zobowiązań lub zobowiązań pozabilansowych – nie wystąpiło
16. Informacje o posiadanych instrumentach finansowych z wbudowanymi instrumentami pochodnymi - nie wystąpiło
17. Informacje dotyczące wydzielonego organizacyjnie biura maklerskiego Banku:
Bank nie prowadzi wydzielonego organizacyjnie biura maklerskiego.
18. Informacje o należnościach od Banków prowadzących działalność maklerską, domów maklerskich i towarowych domów maklerskich – nie dotyczy
19. Informacje dotyczące wydzielonego organizacyjnie biura maklerskiego Banku o należnościach od Krajowego Depozytu i giełdowych izb rozrachunkowych – nie dotyczy
20. Informacje dotyczące wydzielonego organizacyjnie biura maklerskiego Banku o zobowiązaniach od Krajowego depozytu i giełdowych izb rozrachunkowych – nie dotyczy
21. Informacje o należnościach od podmiotów prowadzących regulowane rynki papierów wartościowych i giełdy towarowe, w podziale na należności od poszczególnych giełd i spółek prowadzących rynek pozagiełdowy dotyczące wydzielonego organizacyjnie biura maklerskiego banku - nie dotyczy.
22. Informacje o zobowiązaniach od podmiotów prowadzących regulowane rynki papierów wartościowych i giełdy towarowe, w podziale na zobowiązania od poszczególnych giełd i spółek prowadzących rynek pozagiełdowy dotyczące wydzielonego organizacyjnie biura maklerskiego banku - nie dotyczy.
23. Informacje o zobowiązaniach od Banków prowadzących działalność maklerską, domów maklerskich i towarowych domów maklerskich - nie dotyczy.

Informacja dodatkowa sprawozdania finansowego
Podkarpackiego Banku Spółdzielczego
za okres od 1 stycznia 2017 roku do 31 grudnia 2017 roku

24. Informacje o zmianach wartości funduszy wydzielonych dla oddziałów zagranicznych, z uwzględnieniem stanu na początek roku obrotowego, zwiększeń i zmniejszeń, z podziałem na poszczególne podmioty, oraz stanu na koniec roku obrotowego - nie dotyczy.

25. Dane dotyczące zmian stanu wartości niematerialnych i prawnych.

1) Zakres zmian wartości niematerialnych i prawnych.

| Lp. | Wyszczególnienie | Okres poprzedni | Zwiększenia | Zmniejszenia | Okres bieżący |
|------|---|-----------------|--------------|--------------|---------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
| I. | Wartość brutto wartości niematerialnych i prawnych | 22 497 596,95 | 2 415 672,80 | 1 603 822,46 | 23 309 447,29 |
| | 1. Autorskie prawa majątkowe, prawa pokrewne | 22 497 596,95 | 2 415 672,80 | 1 603 822,46 | 23 309 447,29 |
| | - licencje | 22 497 596,95 | 2 415 672,80 | 1 603 822,46 | 23 309 447,29 |
| | - koncesje | | | | 0,00 |
| | 2. Prawa do wynalazków, patentów, znaków towarowych, wzorów użytkowych oraz zdobniczych | | | | 0,00 |
| | 3. know-how | | | | 0,00 |
| | 4. pozostałe - wartość firmy | | | | 0,00 |
| II. | Umorzenie wartości niematerialnych i prawnych | 17 235 071,83 | 2 341 540,69 | 1 603 822,46 | 17 972 790,06 |
| | 1. Autorskie prawa majątkowe, prawa pokrewne | 17 235 071,83 | 2 341 540,69 | 1 603 822,46 | 17 972 790,06 |
| | - licencje | 17 235 071,83 | 2 341 540,69 | 1 603 822,46 | 17 972 790,06 |
| | - koncesje | | | | 0,00 |
| | 2. Prawa do wynalazków, patentów, znaków towarowych, wzorów użytkowych oraz zdobniczych | | | | 0,00 |
| | 3. know-how | | | | 0,00 |
| | 4. pozostałe - wartość firmy | | | | 0,00 |
| | Wartość netto wartości niematerialnych i prawnych | 6 445 549,20 | 2 116 402,90 | 2 366 239,79 | 6 195 712,31 |
| III. | 1. Autorskie prawa majątkowe, prawa pokrewne | 5 262 525,12 | 74 132,11 | 0,00 | 5 336 657,23 |
| | - licencje | 5 262 525,12 | 74 132,11 | 0,00 | 5 336 657,23 |
| | - koncesje | | | | 0,00 |
| | 2. Prawa do wynalazków, patentów, znaków towarowych, wzorów użytkowych oraz zdobniczych | | | | 0,00 |
| | 3. know-how | | | | 0,00 |
| | 4. pozostałe - wartość firmy | | | | |
| | 5. nakłady na wartości niematerialne i prawne | 1 183 024,08 | 2 042 270,79 | 2 366 239,79 | 859 055,08 |

2) Wartość obcych wartości niematerialnych i prawnych używanych na podstawie umowy, o której mowa w art. 3 ust. 4 ustawy o rachunkowości (do odpłatnego używania) – nie dotyczy

Informacja dodatkowa sprawozdania finansowego
Podkarpackiego Banku Spółdzielczego
za okres od 1 stycznia 2017 roku do 31 grudnia 2017 roku

26. Dane dotyczące użytkowanych rzeczowych aktywów trwałych

1) Zakres zmian wartości użytkowanych rzeczowych aktywów trwałych:

| Wyszczególnienie | Grunty własne Prawo wieczystego użytkowania gruntów (grupa 0) | Spółdzielcze prawo do lokalu (grupa 1) | Budynki, lokale i obiekty inżynierii lądowej i wodnej (grupa 1 i 2) | Urządzenia techniczne i maszyny (grupa 3 do 6) | Środki transportu (grupa 7) | Inne środki trwałe (grupa 8) | c | Środki trwałe w budowie | Ogółem |
|---|--|---|---|---|-----------------------------------|------------------------------------|---------------|----------------------------|---------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 |
| Wartość rzeczowych aktywów trwałych brutto | | | | | | | | | |
| Stan na 01.01.2017r. | 11 141 898,49 | 294 917,66 | 34 482 851,98 | 23 895 877,69 | 2 081 052,79 | 11 091 917,70 | 82 988 516,31 | 4 333 202,39 | 87 321 718,70 |
| Aktualizacja | | | | | | | 0,00 | | 0,00 |
| Zwiększenie | 89 334,15 | 0,00 | 2 038 378,49 | 235 824,88 | 687 569,74 | 10 020,82 | 3 061 128,08 | 1 704 471,15 | 4 765 599,23 |
| Zmniejszenie | 9 386 683,45 | 0,00 | 2 235 773,97 | 893 629,44 | 122 180,50 | 71 589,87 | 12 709 857,23 | 1 640 902,36 | 14 350 759,59 |
| Stan na 31.12.2017r. | 1 844 549,19 | 294 917,66 | 34 285 456,50 | 23 238 073,13 | 2 646 442,03 | 11 030 348,65 | 73 339 787,16 | 4 396 771,18 | 77 736 558,34 |
| Umorzenia | | | | | | | | | |
| Stan na 01.01.2017r. | 557 294,38 | 24 998,40 | 10 542 461,30 | 20 045 108,08 | 1 683 463,78 | 8 847 830,37 | 41 701 156,31 | | 41 701 156,31 |
| Aktualizacja | | | | | | | 0,00 | | 0,00 |
| Umorzenia bieżące | 369 693,75 | 1 926,96 | 1 144 407,07 | 1 523 206,00 | 120 849,46 | 613 766,07 | 3 773 849,31 | | 3 773 849,31 |
| Zmniejszenia | 814 185,75 | 0,00 | 225 841,10 | 887 063,99 | 108 076,68 | 71 589,87 | 2 106 757,39 | | 2 106 757,39 |
| Stan na 31.12.2017r. | 112 802,38 | 26 925,36 | 11 461 027,27 | 20 681 250,09 | 1 696 236,56 | 9 390 006,57 | 43 368 248,23 | | 43 368 248,23 |
| Wartość księgowa netto | 1 731 746,81 | 267 992,30 | 22 824 429,23 | 2 556 823,04 | 950 205,47 | 1 640 342,08 | 29 971 538,93 | 4 396 771,18 | 34 368 310,11 |

2) Bank nie posiadał środków trwałych używanych na podstawie umowy, o której mowa w art. 3 ust. 4 ustawy.

27. Informacje na temat aktywów przejętych za długi w podziale na nieruchomości i pozostałe składniki majątku – nie dotyczy

28. Informacja o stanie aktywów trwałych przeznaczonych do zbycia:

| Lp. | Podział na poszczególne składniki majątku | Wartość na 01.01.2017r. | Zwiększenia | Zmniejszenia | Stan na 31.12.2017r. |
|-------|---|----------------------------|---------------|---------------|-------------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
| 1. | Budynek o pow. 126,61m ² - Bratkówka, Gmina Wojaszówka | 25 026,47 | 0,00 | 25 026,47 | 0,00 |
| 2. | Działka - Bratkówka, Gmina Wojaszówka | 0,00 | 0,15 | 0,15 | 0,00 |
| 3. | Klimatyzator | 2 316,27 | 0,00 | 2 316,27 | 0,00 |
| 4. | Nieruchomości położone w Krościenko Wyżne i Targowiskach -Lotnisko Iwonicz | 0,00 | 10 010 912,13 | 10 010 912,13 | 0,00 |
| 5. | Samochód Opel Insignia | 0,00 | 14 103,82 | 14 103,82 | 0,00 |
| 6. | Nieruchomości Chrzęstów | 0,00 | 539 928,46 | 498 041,69 | 41 886,77 |
| 7. | Odpis aktualizujący (nieruchomości Chrzęstów) | 0,00 | 0,00 | 41 886,77 | -41 886,77 |
| Razem | | 27 342,74 | 10 564 944,56 | 10 592 287,30 | 0,00 |

29. Wykaz pozycji czynnych i biernych rozliczeń międzyokresowych kosztów oraz rozliczeń międzyokresowych przychodów:

Informacja dodatkowa sprawozdania finansowego
Podkarpackiego Banku Spółdzielczego
za okres od 1 stycznia 2017 roku do 31 grudnia 2017 roku

1) Wykaz pozycji czynnych rozliczeń międzyokresowych kosztów:

| Lp. | Tytuły | Wartość na 01.01.2017r. | Zwiększenia | Zmniejszenia | Stan na 31.12.2017r. |
|---|---|-------------------------|---------------|--------------|----------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
| 1 | Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego | 6 626 753,00 | 8 662 346,00 | 2 461 947,00 | 12 827 152,00 |
| 2 | Koszty zapłacone z góry | 2 172 321,88 | 1 520 047,26 | 2 193 689,16 | 1 498 679,98 |
| 3 | Przychody do otrzymania | 675 439,51 | 105 571,55 | 780 043,22 | 967,84 |
| Razem międzyokresowe rozliczenia czynne | | 9 474 514,39 | 10 287 964,81 | 5 435 679,38 | 14 326 799,82 |

Na pozycję "Koszty zapłacone z góry" w wysokości 1 498 679,98 zł składają się:

| | |
|---|---------------|
| – Koszty prenumeraty | 2 182,06 zł |
| – Koszty ubezpieczeń majątkowych | 52 138,99 zł |
| – Koszty ubezpieczeń osobowych | 16 368,00 zł |
| – Koszty najmu i dzierżawy | 3 366,56 zł |
| – Pozostałe koszty zapłacone z góry | 71 132,10 zł |
| – Koszty wsparcia technicznego oraz serwisu | 464 257,73 zł |
| – Koszty użytkowania systemów informatycznych | 2 994,21 zł |
| – Koszty użytkowania pozostałych programów | 3 289,78 zł |
| – Koszty emisji obligacji | 882 950,55 zł |

2) Wykaz pozycji biernych rozliczeń międzyokresowych kosztów:

| Lp. | Tytuły | Wartość na 01.01.2017r. | Zwiększenia | Zmniejszenia | Stan na 31.12.2017r. |
|---|--|-------------------------|--------------|--------------|----------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
| 1. | Wynikające z obowiązku wykonywania związanych z bieżącą działalnością przyszłych świadczeń na rzecz pracowników w tym: | 2 086 548,27 | 248 934,60 | 414 553,87 | 1 920 929,00 |
| | – świadczeń emerytalnych | 1 737 882,36 | 238 691,64 | 126 649,11 | 1 849 924,89 |
| | – świadczeń rentowych | 67 221,87 | 10 242,96 | 6 460,72 | 71 004,11 |
| | – niewykorzystane urlopy | 281 444,04 | | 281 444,04 | 0,00 |
| 2. | Koszty do zapłacenia | 0,00 | | | 0,00 |
| 3. | Inne | 1 427 384,51 | 1 467 766,48 | 1 514 998,67 | 1 380 152,32 |
| Razem międzyokresowe rozliczenia bierne | | 3 513 932,78 | 1 716 701,08 | 2 210 996,58 | 3 301 081,32 |

Informacja dodatkowa sprawozdania finansowego
Podkarpackiego Banku Spółdzielczego
za okres od 1 stycznia 2017 roku do 31 grudnia 2017 roku

3) Wykaz pozycji rozliczeń międzyokresowych przychodów:

| Lp. | Tytuły | Wartość na 01.01.2017r. | Zwiększenia | Zmniejszenia | Stan na 31.12.2017r. |
|-----|--|-------------------------|----------------------|-----------------------|----------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
| 1 | Przychody pobierane z góry: | 2 792 146,54 | 7 137 210,34 | 6 984 755,44 | 2 944 601,44 |
| | a) z tytułu pobranej prowizji | 2 753 188,51 | 6 154 633,32 | 5 987 254,31 | 2 920 567,52 |
| | b) z tytułu odsetek | 33 133,14 | 982 577,02 | 994 826,23 | 20 883,93 |
| | c) wieczyste użytkowanie gruntów | 3 036,16 | 0,00 | 597,24 | 2 438,92 |
| | d) otrzymane refundacje | 2 788,73 | 0,00 | 2 077,66 | 711,07 |
| | e) rozliczenie straty z lat ubiegłych | 0,00 | | | 0,00 |
| 2 | Odsetki zastrzeżone | 41 385 156,89 | 50 023 303,02 | 91 408 459,91 | 0,00 |
| 3 | Zastrzeżone odsetki kapitalizowane | 0,00 | | | 0,00 |
| 4 | Inne przychody zastrzeżone | 1 830 603,80 | 1 466 727,73 | 3 297 331,53 | 0,00 |
| | Razem rozliczenia międzyokresowe przychodów | 46 007 907,23 | 58 627 241,09 | 101 690 546,88 | 2 944 601,44 |

Na 31.12.2017r. na rozliczenia międzyokresowe przychodów w kwocie 2 944 601,44 zł składają się:

- Prowizje z tytułu udzielonych gwarancji 981 769,56 zł
- Prowizje z tytułu udzielonych kredytów 1 234 139,74 zł
- Prowizje z pozostałych tytułów 704 658,22 zł
- Odsetki pobrane z góry 20 883,93 zł
- Wieczyste użytkowanie gruntów 2 438,92 zł
- Otrzymane refundacje na zakup ŚT i szkoleń 711,07 zł

30. Dane o strukturze własności kapitału podstawowego na 31.12.2017r.

| Lp. | Treść | Ilość zadeklarowanych udziałów | Wartość nominalna i udziału | Struktura % | Razem fundusz udziałowy tworzący kapitał |
|-----|----------------|--------------------------------|-----------------------------|----------------|--|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
| 1. | Osoby prawne | 117,00 | 20,00 | 1,04% | 13 371 880,00 |
| 2. | Osoby fizyczne | 11 086,00 | 20,00 | 98,96% | 7 864 440,00 |
| | Razem | 11 203,00 | X | 100,00% | 21 236 320,00 |

Wymienić członków Banku posiadających ponad 5% udziałów:

- ZAKŁADY MAGNEZYTOWE ROPCZYCE S.A.
- P.A. NOVA S.A.
- LIDER TRADING SPÓŁKA Z O.O.
- 5TH AVENUE HOLDING SPÓŁKA AKCYJNA

*Informacja dodatkowa sprawozdania finansowego
Podkarpackiego Banku Spółdzielczego
za okres od 1 stycznia 2017 roku do 31 grudnia 2017 roku*

Zmiany funduszu udziałowego:

| Lp. | Treść | Wartość na 01.01.2017r. | Zwiększenia | Zmniejszenia | Stan na 31.12.2017r. |
|--------------|---------------------------------------|----------------------------|------------------|---------------------|-------------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
| 1. | Fundusz udziałowy | 22 460 400,00 | 62 160,00 | 1 286 240,00 | 21 236 320,00 |
| 2. | Zadeklarowane, a nie wpłacone udziały | 24 170,78 | 0,00 | 599,05 | 23 571,73 |
| Razem | | 22 436 229,22 | 62 160,00 | 1 286 839,05 | 21 212 748,27 |

31. *Dane o uprzywilejowaniu i ograniczeniu praw związanych z daną grupą akcji, w tym dotyczących podziału dywidend i zwrotu kapitału – nie wystąpiły*
32. *Akcje własne będące w posiadaniu Banku lub w posiadaniu jednostek zależnych, współzależnych i stowarzyszonych - nie dotyczy.*
33. *Zobowiązania z tytułu zatwierdzonej do wypłaty dywidendy lub nadwyżki bilansowej - nie wystąpiły.*
34. *Informacje w zakresie zobowiązań podporządkowanych – nie dotyczy*

Informacja dodatkowa sprawozdania finansowego
Podkarpackiego Banku Spółdzielczego
za okres od 1 stycznia 2017 roku do 31 grudnia 2017 roku

35. Stan i zmiany rezerw celowych, z podziałem na kategorie należności:

| Kategorie należności | Stan na 01.01.2017r. | Zwiększenia rezerw | Wykorzystanie rezerw | Przeniesienie pomiędzy grupami | Rozwiązanie rezerw | Stan na 31.12.2017r. | Wymagany poziom rezerw na koniec roku obrotowego na podstawie art. 81 ust. 2 pkt 8 litera c) Ustawy o rach. |
|-------------------------------------|----------------------|--------------------|----------------------|--------------------------------|--------------------|----------------------|---|
| 1 | 2 | 3 | 4 | | 5 | 6 | 7 |
| Należności normalne | 3 192 064,49 | 6 660 999,40 | 0,00 | 0,00 | 6 885 014,40 | 2 968 049,49 | 2 968 049,49 |
| - sektor finansowy | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| - sektor niefinansowy | 3 192 064,49 | 6 660 999,40 | 0,00 | 0,00 | 6 885 014,40 | 2 968 049,49 | 2 968 049,49 |
| - sektor budżetowy | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Należności pod obserwacją | 374 510,87 | 3 776 828,88 | 0,00 | | 3 760 516,81 | 183 084,42 | 390 822,94 |
| - sektor finansowy | 0,00 | 233,72 | 0,00 | 0,00 | 50,65 | 183,07 | 183,07 |
| - sektor niefinansowy | 374 510,87 | 3 414 456,14 | 0,00 | -207 738,52 | 3 360 809,49 | 182 901,35 | 390 639,87 |
| - sektor budżetowy | 37 517,65 | 362 139,02 | 0,00 | 0,00 | 399 656,67 | 0,00 | 0,00 |
| Należności poniżej standardu | 5 661 408,03 | 3 863 532,42 | 0,00 | | 3 141 743,13 | 2 817 492,60 | 6 383 197,32 |
| - sektor finansowy | 3 721 668,37 | 65 542,07 | 0,00 | -3 143 715,89 | 643 494,55 | 0,00 | 3 143 715,89 |
| - sektor niefinansowy | 1 939 739,66 | 3 797 990,35 | 0,00 | -421 988,83 | 2 498 248,58 | 2 817 492,60 | 3 239 481,43 |
| - sektor budżetowy | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Należności wątpliwe | 7 363 532,81 | 9 946 595,98 | -264 159,14 | -2 389 676,42 | 5 356 187,62 | 9 828 423,89 | 12 218 100,31 |
| - sektor finansowy | 4,50 | 6 608 870,14 | -264 159,14 | 3 143 715,89 | 2 168 020,01 | 7 848 729,66 | 4 705 013,77 |
| - sektor niefinansowy | 7 363 528,31 | 3 337 725,84 | 0,00 | -5 533 392,31 | 3 188 167,61 | 1 979 694,23 | 7 513 086,54 |
| - sektor budżetowy | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Należności stracone | 47 253 500,64 | 54 914 983,36 | 19 044 705,51 | 6 163 119,66 | 15 705 140,36 | 73 581 757,79 | 67 418 638,13 |
| - sektor finansowy | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| - sektor niefinansowy | 47 253 500,64 | 54 914 983,36 | 19 044 705,51 | 6 163 119,66 | 15 705 140,36 | 73 581 757,79 | 67 418 638,13 |
| - sektor budżetowy | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |

36. Dane o rezerwach na przyszłe zobowiązania według rodzaju zobowiązań:

| Wyszczególnienie | Stan na 01.01.2017r. | Zwiększenia | Zmniejszenia | Stan na 31.12.2017r. |
|----------------------------|----------------------|---------------------|---------------------|----------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| Zobowiązania pozabilansowe | 213 227,04 | 4 526 272,32 | 3 725 959,79 | 1 013 539,57 |
| Na ryzyko ogólne | 998 368,98 | 0,00 | 0,00 | 998 368,98 |
| Pozostałe | 10 000,00 | 10 969,00 | | 20 969,00 |
| Razem | 1 221 596,02 | 4 537 241,32 | 3 725 959,79 | 2 032 877,55 |

Bank prowadzi ewidencję spraw sądowych oraz innych należności o charakterze roszczeń spornych. W sprawach, w których na Banku ciąży obowiązek prawny, mający swe źródło w zdarzeniach przeszłych, jak również jeżeli prawdopodobne jest, że wypełnienie tego obowiązku spowoduje konieczność wypływu środków, Bank tworzy rezerwy. Ewentualne przyszłe rozliczenia dokonywane są w ciężar utworzonych rezerw.

Według stanu na dzień 31.12.2017r. toczy się:

- 6 spraw sądowych przeciwko Bankowi na łączną kwotę sporu 1 116 847,21zł
- 31 spraw z powództwa Banku na kwotę 21 352 478,63zł.

Informacja dodatkowa sprawozdania finansowego
Podkarpackiego Banku Spółdzielczego
za okres od 1 stycznia 2017 roku do 31 grudnia 2017 roku

37. Dane o stanie odpisów aktualizujących wartość aktywów, z wyłączeniem rezerw celowych, według rodzajów aktywów:

| Rodzaj aktywów | Stan na 01.01.2017r. | Zwiększenia | Zmniejszenia | Stan na 31.12.2017r. |
|----------------|----------------------|---------------|--------------|----------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5,00 |
| Dłużnicy różni | 4 165 277,650 | | 3 238,72 | 4 162 038,93 |
| Dłużnicy różni | 0,000 | | | 0,00 |
| Dłużnicy różni | 4 999,140 | 0,00 | 0,00 | 4 999,14 |
| Dłużnicy różni | 267 838,600 | 0,00 | 6 055,12 | 261 783,48 |
| Dłużnicy różni | 879 432,420 | 1 465 269,61 | 243 758,87 | 2 100 943,16 |
| Dłużnicy różni | 43 355,200 | 1 326,92 | 3 807,30 | 40 874,82 |
| Razem | 5 360 903,010 | 1 466 596,530 | 256 860,010 | 6 570 639,53 |

38. Dane o zobowiązaniach pozabilansowych w tym warunkowych z tytułu udzielonych zabezpieczeń, obejmujące:

- 1) Wykaz udzielonych gwarancji i poręczeń, w tym wekslowych oraz innych udzielonych zobowiązań o charakterze gwarancyjnym:

| Wyszczególnienie | Okres bieżący | Okres poprzedni |
|--|---------------|-----------------|
| 1 | 2 | 3 |
| Gwarancje i poręczenia w tym : | 23 294 378,59 | 30 465 328,83 |
| - wekslowe | 0,00 | 0,00 |
| - inne zobowiązania o charakterze gwarancyjnym | 23 294 378,59 | 30 465 328,83 |
| Ogółem | 23 294 378,59 | 30 465 328,83 |

- 2) Zestawienie gwarancji i poręczeń emisji udzielonych emitentom:
Bank nie udzielił emitentom gwarancji i poręczeń emisji papierów wartościowych.
- 3) Dane o zawartych kontraktach opcji subskrypcji lub sprzedaży akcji zwykłych Banku – nie dotyczy
- 4) Informacja o zaproponowanej wypłacie dywidendy, jeśli nie została ona formalnie zatwierdzona, a także o jakichkolwiek nieujętych skumulowanych dywidendach z akcji uprzywilejowanych - nie dotyczy.
- 5) Szczegółowe dane o aktywach Banku, które stanowią zabezpieczenie zobowiązań Banku oraz zobowiązań strony trzeciej, a także wartości zobowiązań Banku podlegających zabezpieczeniu tymi aktywami:

Informacja dodatkowa sprawozdania finansowego
Podkarpackiego Banku Spółdzielczego
za okres od 1 stycznia 2017 roku do 31 grudnia 2017 roku

a) 2017 rok:

| Aktywa banku, które stanowią zabezpieczenie | | | Rodzaj zobowiązania które jest zabezpieczane aktywami banku | Wartość zobowiązania wynikająca z umowy | Wartość bilansowa zobowiązania na 31.12.2017r. |
|---|---|------------|--|---|--|
| Lp. | rodzaj | wartość | | | |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
| 1 | Kaucja | 6 017,14 | Umowa najmu lokalu użytkowego Łańcut, ul. Królowej Elżbiety 2 | 9 954,52 | 0,00 |
| 2 | Kaucja | 771,21 | Umowa najmu lokalu usługowo-handlowego Sanok, ul. Przemyska 24 | 274,84 | 0,00 |
| 3 | Kaucja | 286,59 | Umowa najmu lokalu użytkowego (garaż) Sanok, Mickiewicza 7 | 291,40 | 0,00 |
| 4 | Zabezpieczenie roszczeń z tytułu uczestnictwa w systemie płatności BlueCash | 500 000,00 | Umowa uczestnictwa w systemie płatności BlueCash | 250 000,00 | 0,00 |
| Razem | | 507 074,94 | x | 260 520,76 | 0,00 |

b) 2016 rok

| Aktywa banku, które stanowią zabezpieczenie | | | Rodzaj zobowiązania które jest zabezpieczane aktywami banku | Wartość zobowiązania wynikająca z umowy | Wartość bilansowa zobowiązania na 31.12.2017r. |
|---|---|------------|--|---|--|
| Lp. | rodzaj | wartość | | | |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
| 1 | Kaucja | 6 017,14 | Umowa najmu lokalu użytkowego Łańcut, ul. Królowej Elżbiety 2 | 9 954,52 | 0,00 |
| 2 | Kaucja | 771,21 | Umowa najmu lokalu usługowo-handlowego Sanok, ul. Przemyska 24 | 274,84 | 0,00 |
| 3 | Kaucja | 286,59 | Umowa najmu lokalu użytkowego (garaż) Sanok, Mickiewicza 7 | 291,40 | 0,00 |
| e | Zabezpieczenie roszczeń z tytułu uczestnictwa w systemie płatności BlueCash | 500 000,00 | Umowa uczestnictwa w systemie płatności BlueCash | 250 000,00 | 0,00 |
| Razem | | 507 074,94 | X | 260 520,76 | 0,00 |

6) Informacje o nieujętych w bilansie transakcji z zobowiązaniem do odkupu – nie wystąpiły

7) Udzielone zobowiązania finansowe, w tym udzielone zobowiązania nieodwołalne – nie wystąpiły

8) Informacje o wartości nominalnej instrumentów bazowych będących przedmiotem kontraktów na instrumenty pochodne – nie wystąpiły

39. Informacje o stosowanych przez Bank zasadach rachunkowości zabezpieczeń z uwzględnieniem podziału na zabezpieczenie wartości godziwej, zabezpieczenie przepływów środków pieniężnych oraz zabezpieczenie inwestycji w podmiocie zagranicznym - Bank nie stosuje rachunkowości zabezpieczeń.

40. Znaczące warunki umów dotyczących instrumentów finansowych, które mogą wpływać na wartość, termin i stopień pewności przyszłych przepływów środków pieniężnych - nie dotyczy

41. Informacje z zakresu rachunku zysków i strat:

1). Informacje o przychodach, w tym z tytułu prowizji, i kosztach prowadzenia przez Bank działalności maklerskiej - nie dotyczy.

2). dane o odpisach amortyzacyjnych środków trwałych i wartości niematerialnych i prawnych, odpisach z tytułu aktualizacji wartości majątku trwałego rzeczowego i finansowego z uwzględnieniem podziału na grupy rodzajowe środków trwałych i rodzaje aktywów finansowych.

Amortyzacja wartości niematerialnych i prawnych:

| Lp. | Wyszczególnienie | Okres bieżący | Okres poprzedni |
|-----|--|---------------|-----------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1. | Autorskie prawa majątkowe, prawa pokrewne | 2 341 540,69 | 2 914 463,36 |
| | - licencje | 2 341 540,69 | 2 914 463,36 |
| | - koncesje | | |
| 2. | Prawa do wynalazków, patentów, znaków towarowych, wzorów użytkowych oraz zdobniczych | 0,00 | 694 785,76 |
| 3. | Know-how | | |
| 4. | Pozostałe - wartość firmy | | |

Amortyzacja środków trwałych

| Lp. | Grupa środków trwałych | Okres bieżący | Okres poprzedni |
|-------|---|---------------|-----------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1 | Grunty własne, Prawo wieczystego użytkowania gruntów (grupa 0) | 369 693,75 | 640 193,14 |
| 2 | Spółdzielcze prawo do lokalu (grupa 1) | 1 926,96 | 2 639,04 |
| 3 | Budynki, lokale i obiekty inżynierii lądowej i wodnej (grupa 1 i 2) | 1 144 407,07 | 1 530 764,23 |
| 4 | Urządzenia techniczne i maszyny (grupa 3 do 6) | 1 523 206,00 | 1 882 461,79 |
| 5 | Środki transportu (grupa 7) | 120 849,46 | 214 683,60 |
| 6 | Inne środki trwałe (grupa 8) | 613 766,07 | 780 274,05 |
| Razem | | 3 773 849,31 | 5 051 015,85 |

Informacja dodatkowa sprawozdania finansowego
Podkarpackiego Banku Spółdzielczego
za okres od 1 stycznia 2017 roku do 31 grudnia 2017 roku

Odpisy z tytułu aktualizacji wartości majątku trwałego rzeczowego dotyczyły:

| Lp. | Rodzaj środka trwałego | Grupa | Okres bieżący | | Okres poprzedni | |
|---------------|---|-------|------------------|---------------------|------------------|---------------------|
| | | | Wartość księgowa | Odpis aktualizujący | Wartość księgowa | Odpis aktualizujący |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
| 1. | Nieruchomość inwestycyjna - działka nr 276 o pow. 0,6022 ha w Przemysłu | 033 | 665 250,00 | 0,00 | 665 250,00 | 0,00 |
| 2. | Nieruchomość inwestycyjna - działki nr 373, 374 o pow. 0,86 ha w Łączkach | 033 | 187 104,00 | 97 563,00 | 284 667,00 | 0,00 |
| 3. | Nieruchomości w Przemysłu | 032 | 3 702 486,61 | 626 347,15 | 4 266 248,27 | 0,00 |
| 4. | Chrzęstów – Budynek w stanie surowym | 032 | 0,00 | 66 954,12 | 66 954,12 | 0,00 |
| Razem wartość | | x | 4 554 840,61 | 790 864,27 | 5 283 119,39 | 0,00 |

Odpisy z tytułu aktualizacji wartości aktywów finansowych z uwzględnieniem podziału na rodzaje aktywów finansowych:

| Lp. | Treść | Wartość w okresie sprawozdawczym | | Wartość w poprzednim okresie | |
|---------------|--|----------------------------------|----------------|------------------------------|----------------|
| | | Wartość należności | Wartość odpisu | Wartość należności | Wartość odpisu |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
| 1. | Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| 2. | Udzielone kredyty i pożyczki oraz inne należności własne Banku | 2 110 110 991,06 | 121 939 022,65 | 2 013 763 664,74 | 63 845 016,84 |
| 3. | Aktywa finansowe utrzymywane do terminu zapadalności | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| 4. | Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży | 682 117 980,89 | 19 783 990,66 | 687 747 708,64 | 26 152 717,66 |
| Razem wartość | | 2 792 228 971,95 | 141 723 013,31 | 2 701 511 373,38 | 89 997 734,50 |

- 3) Skutki wyceny aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży do poziomu wartości godziwej w kwocie 5 314 385,96 zł odniesiono do rachunku wyników z tytułu aktualizacji wartości aktywów finansowych.
- 4) Informacje o przychodach i kosztach z tytułu wyłączonych z bilansu aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży – nie dotyczy
- 5) Przychody i koszty z tytułu sprzedanych aktywów finansowych, których wartość godziwa nie mogła być wcześniej wiarygodnie wyceniona, ze wskazaniem wartości bilansowej aktywów ustalonej na dzień sprzedaży - nie wystąpiły
- 6) Informacje o zyskach i stratach nadzwyczajnych - nie wystąpiły
- 7) Dokonane odpisy aktualizujące lub rezerwy celowe należności nieściągalnych:

Informacja dodatkowa sprawozdania finansowego
Podkarpackiego Banku Spółdzielczego
za okres od 1 stycznia 2017 roku do 31 grudnia 2017 roku

a) w okresie sprawozdawczym:

| Tytuł odpisów | Sposób dokonania odpisu | | |
|---|-----------------------------|---------------------------------------|---|
| | w ciężar utworzonych rezerw | w ciężar kosztów operacji finansowych | w ciężar pozostałych kosztów operacyjnych |
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| Kredyty stracone - przeniesione do ewidencji pozabilansowej | 18 775 828,40 | | |
| Kredyty spisane | 198,50 | | 0,00 |

b) w poprzednim okresie:

| Tytuł odpisów | Sposób dokonania odpisu | | |
|--|-----------------------------|---------------------------------------|---|
| | w ciężar utworzonych rezerw | w ciężar kosztów operacji finansowych | w ciężar pozostałych kosztów operacyjnych |
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| Kredyty stracone - przeniesienie do ewidencji pozabilansowej | 19 964 585,68 | | |
| Kredyty spisane | 3 012,49 | | 182,46 |

Wyszczególnienie strat poniesionych z tytułu kredytów i pożyczek – nie wystąpiły

8) Informacje o przychodach z tytułu dywidend:

| Lp. | Nazwa jednostki, od której otrzymano dywidendę | Kwota dywidendy | |
|-----|--|-----------------|-----------------|
| | | okres bieżący | okres poprzedni |
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1 | ZM ROPCZYCE S.A. | 0,00 | 62 051,40 |
| 2 | PA NOVA S.A. | 0,00 | 44 760,00 |

9) Nakłady poniesione w związku z nabyciem lub wytworzeniem środków trwałych w budowie, wartości niematerialnych i prawnych oraz o planowanych nakładach w okresie najbliższych 12 miesięcy (w zł):

| Nakłady na: | Poniesione w bieżącym roku obrotowym | Planowane w okresie 12 najbliższych miesięcy |
|---|--------------------------------------|--|
| 1 | 2 | 3 |
| Wartości niematerialne i prawne | 2 412 700,90 | 4 002 981,08 |
| Środki trwałe nabyte | 2 563 086,39 | 4 027 895,00 |
| Środki trwałe w budowie, w tym: | | |
| odsetki i skapitalizowane różnice kursowe od zobowiązań zaciągniętych na finansowanie budowy ST | | |
| Razem | 4 975 787,29 | 8 030 876,08 |

Informacja dodatkowa sprawozdania finansowego
Podkarpackiego Banku Spółdzielczego
za okres od 1 stycznia 2017 roku do 31 grudnia 2017 roku

10) Propozycja pokrycia straty za rok obrotowy:

| Lp. | Treść | Kwota |
|-----|---|--------------|
| 1 | 2 | 3 |
| 1. | Fundusz zasobowy | |
| 2. | Fundusz na rezerwy i ryzyko ogólne | |
| 3. | Dywidenda | |
| 4. | Zwiększenia Zakładowego Funduszu Świadczeń Socjalnych | |
| 5. | Fundusz Rady Nadzorczej | |
| 6. | Fundusz Społeczno-Kulturalny | |
| 7. | Inne tytuły: | 7 136 830,51 |
| | - wynik z lat ubiegłych | 7 136 830,51 |
| | Razem | 7 136 830,51 |

11) Informacje o przychodach, kosztach i wynikach działalności zaniechanej w roku obrotowym lub przewidzianej do zaniechania w następnym okresie sprawozdawczym, wraz z wyjaśnieniami przyczyn zaniechania - nie dotyczy.

42. Informacje o wartości aktywów i utworzonej rezerwy na odroczony podatek dochodowy:

| Lp. | Treść | Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego | Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego |
|-----|--|--|---|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1. | Wysokość rezerwy, aktywów utworzonych w poprzednich latach | 1 818 375,00 | 6 626 753,00 |
| | w tym odniesionych na kapitał z aktualizacji wyceny | 0,00 | 0,00 |
| 2. | Dokonane w ciągu roku obrotowego rozliczenia rezerwy na odroczony pdop i aktywów z tytułu odroczonego podatku, utworzonych w poprzednich latach obrotowych | 414 345,00 | 1 889 251,00 |
| | w tym dokonanych rozliczeń z kapitałem z aktualizacji wyceny | 0,00 | 460 423,00 |
| 3. | Utworzone w roku obrotowym aktywa z tytułu odroczonego p. d. o. p. | x | 8 089 650,00 |
| | w tym w części odniesionej na wyniki z lat ubiegłych | x | 3 841 348,00 |
| 4. | Utworzona w roku obrotowym rezerwa z tytułu odroczonego p. d. o. p. | 10 315 925,00 | x |
| | w tym w części odniesionej na wyniki z lat ubiegłych | 7 670 963,00 | x |
| 5. | Stan aktywów z tytułu odroczonego p. d. o. p. na koniec roku obrotowego | 0,00 | 12 827 152,00 |
| | w tym stan aktywów rozliczanych z wynikiem z lat ubiegłych | 0,00 | 3 380 925,00 |
| 6. | Stan rezerwy z tytułu odroczonego p. d. na koniec roku obrotowego | 11 719 955,00 | 0,00 |
| | w tym stan rezerwy dotyczącej operacji rozliczanych z wynikiem z lat ubiegłych | 7 670 963,00 | 0,00 |
| 7. | Wartość obciążającego wynik finansowy p. d. o. p. za dany rok obrotowy w tym: | | 4 337 156,00 |
| | a) część bieżąca | | 4 926 013,00 |
| | b) część odroczone | 2 230 617,00 | 2 819 474,00 |

Informacja dodatkowa sprawozdania finansowego
Podkarpackiego Banku Spółdzielczego
za okres od 1 stycznia 2017 roku do 31 grudnia 2017 roku

43. Zagregowane dane, dotyczące:

- 1) Korzystania z kredytów, pożyczek, gwarancji i poręczeń przez pracowników, członków zarządu lub organów nadzorczych, ze wskazaniem warunków oprocentowania i terminów spłaty:

a) Pożyczki i kredyty:

| Wyszczególnienie | Kwota pożyczki | Stan na koniec roku | | | | |
|---------------------------|----------------|--|-----------------|--------------------------|--------------|---------------|
| | | Oprocentowanie od - do | Kwota do spłaty | Termin spłaty (określić) | | |
| | | | | do 1 roku | 1-5 lat | powyżej 5 lat |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
| Pracownicy | 32 294 213,64 | Od 0% karty kredytowe, kredyty od 1,90% do 10% | 24 239 384,56 | 1 014 474,22 | 1 261 349,14 | 21 963 561,20 |
| Członkowie Zarządu | 571 500,00 | Od 0% karty kredytowe, kredyty od 3,31% do 8,50% | 379 948,95 | 10 000,00 | 27 499,95 | 342 449,00 |
| Członkowie Rady i Komisji | 100 000,00 | Od 0% karty kredytowe, kredyty od 6,80% do 8,50% | 100 000,00 | 83 000,00 | 17 000,00 | 0,00 |

b) Gwarancje i poręczenia:

| Wyszczególnienie | Kwota gwarancji | Termin zakończenia gwarancji |
|---------------------------|---|------------------------------|
| 1 | 2 | 3 |
| Pracownicy | Poręczenia 517 000 zł / Zadłużenie 471 192,60zł | - |
| Członkowie Zarządu | | 0,00 |
| Członkowie Rady i Komisji | | 0,00 |

- 2) Wynagrodzenia, łącznie z wynagrodzeniem z zysku, wypłacone lub należne członkom zarządu i organów nadzorczych Banku:

| Wyszczególnienie | Wynagrodzenia za 2017 rok | |
|----------------------------|---------------------------|--------------------------|
| | Obciążające koszty (w zł) | Wypłacone z zysku (w zł) |
| 1 | 2 | 3 |
| Członkowie Zarządu | 756 364,32 | |
| Członkowie Rady Nadzorczej | 214 725,20 | |
| Członkowie Komisji RN | | |

- 3) Przeciętne zatrudnienie w roku obrotowym wynosiło 550,50 etatów.

- 4) Koszty związane z utworzeniem rezerw na przyszłe zobowiązania wobec pracowników.

| Wyszczególnienie | Kwota (w zł) |
|---|--------------|
| 1 | 2 |
| Na świadczenia emerytalne | 147 442,53 |
| Na świadczenia rentowe | 3 782,24 |
| Na świadczenia z tytułu nagród jubileuszowych | |
| Z tytułu niewykorzystanych urlopów | |

Informacja dodatkowa sprawozdania finansowego
Podkarpackiego Banku Spółdzielczego
za okres od 1 stycznia 2017 roku do 31 grudnia 2017 roku

5) Koszty poniesione na finansowanie pracowniczych programów emerytalnych.

W roku obrotowym poniesiono koszty na finansowanie pracowniczych programów emerytalnych w kwocie 81 648,60 zł.

44. Transakcje z podmiotami powiązаныmi z Bankiem kapitałowo lub organizacyjnie, z uwzględnieniem zasad polityki kredytowej Banku względem podmiotów powiązanych oraz procentowego udziału przypadającego na transakcje z tymi podmiotami, z podziałem na:

| Wyszczególnienie | 442288 | | | | 440327 | | | |
|---|-------------------------|---------|-------------------------|---------|-------------------------|---------|-------------------------|----------|
| | Wartość na 31.12.2017r. | | Wartość na 31.12.2016r. | | Wartość na 31.12.2017r. | | Wartość na 31.12.2016r. | |
| | kwota zł | udział% | Kwota zł | udział% | Kwota zł | udział% | Kwota zł | udział % |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 |
| Należności | 46 076 490,00 | | | 100,00% | 40,41 | 100,00% | | |
| Zobowiązania | 1 787 514,41 | 100,00% | 686 638,98 | 100,00% | | | 432,79 | 100,00% |
| Aktywa finansowe | 5 000,00 | 100,00% | 46 081 490,00 | 100,00% | | | | |
| Główne pozycje przychodów : | 47 736 922,50 | 100,00% | 2 952,00 | 100,00% | 364,30 | 100,00% | 286,00 | 100,00% |
| odsetki | | | | | | | | |
| provizje | 64,50 | 0,00% | | | 240,30 | 65,96% | 210,00 | 73,43% |
| rezerwy | | | | | | | | |
| pozostałe | 47 736 858,00 | 100,00% | 2 952,00 | 100,00% | 124,00 | 34,04% | 76,00 | 26,57% |
| Koszty, w tym: | 47 742 269,51 | 100,00% | 1 722 781,78 | 100,00% | 0,00 | 0,00% | 9 000,00 | 100,00% |
| odsetki | 5 411,51 | 0,01% | | | | | | |
| provizje | | | | | | | | |
| rezerwy | | | | | | | | |
| odpisy z tyt. utraty wartości akcji | | | 830 184,00 | | | | 9 000,00 | 100,00% |
| pozostałe | 47 736 858,00 | 99,99% | 892 597,78 | 100,00% | | | | |
| Udzielone zobowiązania finansowe w tym nieodwołalne | | | | | | | | |

| Wyszczególnienie | 440936 | | | | 83252655 | | | |
|---|-------------------------|---------|-------------------------|---------|-------------------------|---------|-------------------------|----------|
| | Wartość na 31.12.2017r. | | Wartość na 31.12.2016r. | | Wartość na 31.12.2017r. | | Wartość na 31.12.2016r. | |
| | kwota zł | udział% | Kwota zł | udział% | Kwota zł | udział% | Kwota zł | udział % |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 |
| Należności | | | | | 1 049,00 | 100,00% | | |
| Zobowiązania | 47 399 350,70 | 100,00% | 47 407 024,22 | 100,00% | | | | |
| Aktywa finansowe | 47 391 350,70 | 100,00% | 47 399 024,22 | 100,00% | | | | |
| Główne pozycje przychodów : | 450,30 | 100,00% | 375,00 | 100,00% | 442507900,00% | 100,00% | 460,00 | 100,00% |
| odsetki | | | | | | | | |
| provizje | 450,30 | 100,00% | 375,00 | 100,00% | 30,00 | 0,00% | 360,00 | 78,26% |
| rezerwy | | | | | | | | |
| pozostałe | | | 1 968,00 | 524,80% | 4 425 049,00 | 100,00% | 100,00 | 21,74% |
| Koszty, w tym: | 0,00 | 0,00% | 0,00 | 0,00% | 4 425 000,00 | 100,00% | 673,00 | 100,00% |
| odsetki | | | | | | | | |
| provizje | | | | | | | | |
| rezerwy | | | | | | | | |
| odpisy z tyt. utraty wartości akcji | | | | | | | | |
| pozostałe | | | | | 4 425 000,00 | 100,00% | 673,00 | 100,00% |
| Udzielone zobowiązania finansowe w tym nieodwołalne | | | | | | | | |

Informacja dodatkowa sprawozdania finansowego
Podkarpackiego Banku Spółdzielczego
za okres od 1 stycznia 2017 roku do 31 grudnia 2017 roku

| Wyszczególnienie | 84000013 | | | | 40021768 | | | |
|---|-------------------------|---------|-------------------------|---------|-------------------------|---------|-------------------------|----------|
| | Wartość na 31.12.2017r. | | Wartość na 31.12.2016r. | | Wartość na 31.12.2017r. | | Wartość na 31.12.2016r. | |
| | kwota zł | udział% | Kwota zł | udział% | Kwota zł | udział% | Kwota zł | udział % |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 |
| Należności | 415 759 057,27 | 100,00% | 305 677 182,84 | 100,00% | | | 9,00 | 100,00% |
| Zobowiązania | | | | | 2 356 724,55 | 100,00% | 1 465 112,84 | 100,00% |
| Aktywa finansowe | 8 708 959,30 | 100,00% | 7 708 959,30 | 100,00% | 6 162 802,32 | 100,00% | 6 162 802,32 | 100,00% |
| Główne pozycje przychodów : | 6 696 169,65 | 100,00% | 4 142 217,44 | 100,00% | 11 637,74 | 100,00% | 5 759 763,67 | 100,00% |
| odsetki | 6 696 169,65 | 100,00% | 4 128 356,63 | 99,67% | | 0,00% | 2 950,86 | 0,05% |
| provizje | | | | | 7 458,27 | 64,09% | 11 891,92 | 0,21% |
| rezerwy | | | | | 4 143,47 | 35,60% | 5 500 485,57 | 95,50% |
| pozostałe | | | 13 860,81 | 0,33% | 36,00 | 0,31% | 244 435,32 | 4,24% |
| Koszty, w tym: | 750,68 | 100,00% | 501 524,64 | 100,00% | 16 341,96 | 100,00% | 1 716 794,92 | 100,00% |
| odsetki | 750,68 | 100,00% | 3 751,92 | 0,75% | 14 698,49 | 89,94% | 9 160,46 | 0,53% |
| provizje | | | | | | | | |
| rezerwy | | | | | 1 643,47 | 10,06% | 1 002 683,25 | 58,40% |
| odpisy z tyt. utraty wartości akcji | | | | | | | | |
| pozostałe | | 0,00% | 497 772,72 | 99,25% | | | 704 951,21 | 41,06% |
| Udzielone zobowiązania finansowe w tym nieodwołalne | | | | | | | 4 991,00 | 100,00% |

| Wyszczególnienie | 257879 | | | | 700607 | | | |
|---|-------------------------|---------|-------------------------|---------|-------------------------|---------|-------------------------|----------|
| | Wartość na 31.12.2017r. | | Wartość na 31.12.2016r. | | Wartość na 31.12.2017r. | | Wartość na 31.12.2016r. | |
| | kwota zł | udział% | Kwota zł | udział% | Kwota zł | udział% | Kwota zł | udział % |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 |
| Należności | | | 1 669 576,73 | 100,00% | 1 563 509,21 | 100,00% | 1 590 000,00 | 100,00% |
| Zobowiązania | 805 306,41 | 100,00% | 444 908,50 | 100,00% | 7 500,00 | 100,00% | 7 500,00 | 100,00% |
| Aktywa finansowe | | | 17 922 018,30 | 100,00% | | | | |
| Główne pozycje przychodów : | 30 621,36 | 100,00% | 352 659,33 | 100,00% | 124 654,07 | 100,00% | 110 868,89 | 100,00% |
| odsetki | 17 805,19 | 58,15% | 22 868,22 | 6,48% | 122 757,64 | 98,48% | 87 232,49 | 78,68% |
| provizje | 8 437,27 | 27,55% | 10 400,41 | 2,95% | 1 496,43 | 1,20% | 3 636,40 | 3,28% |
| rezerwy | | | | | | | 20 000,00 | 18,04% |
| pozostałe | 4 378,90 | 14,30% | 319 390,70 | 90,57% | 400,00 | 0,32% | | |
| Koszty, w tym: | 11 150,20 | 100,00% | 15 338 065,27 | 100,00% | 8 926,38 | 100,00% | 272,85 | 100,00% |
| odsetki | 11 150,20 | 100,00% | 25 110,57 | 0,16% | 70,66 | 0,79% | 272,85 | 100,00% |
| provizje | | | | | | | | |
| rezerwy | | | | | | | | |
| odpisy z tyt. utraty wartości akcji | | | 10 129 840,27 | 66,04% | | | | |
| pozostałe | | | 5 183 114,43 | 33,79% | 8855,72 | 99,21% | | |
| Udzielone zobowiązania finansowe w tym nieodwołalne | 145 352,00 | 100,00% | 200 443,50 | 100,00% | | | | |

Informacja dodatkowa sprawozdania finansowego
Podkarpackiego Banku Spółdzielczego
za okres od 1 stycznia 2017 roku do 31 grudnia 2017 roku

| Wyszczególnienie | 232052 | | | |
|---|-------------------------|---------|-------------------------|---------|
| | Wartość na 31.12.2017r. | | Wartość na 31.12.2016r. | |
| | kwota zł | udział% | Kwota zł | udział% |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| Należności | | | | |
| Zobowiązania | 369,74 | 100,00% | 1 136,79 | 100,00% |
| Aktywa finansowe | | | | |
| Główne pozycje przychodów : | 312,00 | 100,00% | 297,00 | 100,00% |
| odsetki | | | | |
| provizje | 312,00 | 100,00% | 297,00 | 100,00% |
| rezerwy | | | | |
| pozostałe | | | | |
| Koszty, w tym: | 0,00 | 0,00% | 0,00 | 0,00% |
| odsetki | | | | |
| provizje | | | | |
| rezerwy | | | | |
| odpisy z tyt. utraty wartości akcji | | | | |
| pozostałe | | | | |
| Udzielone zobowiązania finansowe w tym nieodwołalne | | 0,00% | | 0,00% |

45. Informacja o istotnych transakcjach (wraz z ich kwotami) zawartych przez bank na innych warunkach niż rynkowe ze stronami powiązаныmi – nie wystąpiły.

46. Cele i zasady zarządzania ryzykiem z wyszczególnieniem podziału na kategorie ryzyka:

- 1) Ryzyko rynkowe, w tym:
 - a) ryzyko walutowe,
 - b) ryzyko stopy procentowej,
- 2) Ryzyko kredytowe/koncentracji,
- 3) Ryzyko płynności,
- 4) Ryzyko operacyjne,
- 5) Ryzyko braku zgodności,
- 6) Ryzyko informatyczne,
- 7) Ryzyko kapitałowe (niewypłacalności),
- 8) Ryzyko biznesowe (wyniku finansowego),
- 9) Ryzyko modeli,
- 10) Ryzyko bancassurance.

Informację o celach i zasadach zarządzania ryzykiem Bank zawarł w Strategii zarządzania ryzykiem oraz w procedurach dedykowanych poszczególnym rodzajom ryzyka:

- Instrukcja zarządzania ryzykiem kredytowym w Podkarpackim Banku Spółdzielczym,
- Instrukcja – Zasady ustalania i monitorowania limitów koncentracji zaangażowań i zaangażowań kapitałowych w PBS,
- Instrukcja służbowa – Zasady identyfikacji, pomiaru i monitorowania ryzyka płynności w PBS,
- Instrukcja zarządzania ryzykiem walutowym w Podkarpackim Banku Spółdzielczym,
- Instrukcja służbowa zasady zarządzania ryzykiem stopy procentowej w Podkarpackim Banku Spółdzielczym,
- Instrukcja zarządzania ryzykiem wyniku finansowego w PBS,

- Instrukcja zarządzania ryzykiem modeli w Podkarpackim Banku Spółdzielczym,
- Instrukcja zarządzania ryzykiem braku zgodności,
- Instrukcja służbowa – Zasady zarządzania ryzykiem operacyjnym w PBS,
- Instrukcja służbowa oceny adekwatności kapitałowej w PBS.

Zgodnie z zapisami powyższych procedur głównymi celami strategicznymi w zakresie poszczególnych rodzajów ryzyka są:

1) Ryzyko rynkowe

W zakresie zarządzania ryzykiem stopy procentowej celem Banku jest minimalizacja ryzyka związanego z możliwością wystąpienia niekorzystnych zmian rynkowych stop procentowych i negatywnym wpływem tych zmian na wynik finansowy Banku oraz maksymalizacja marży odsetkowej w warunkach zmienności rynkowych stop procentowych. Bank do pomiaru ryzyka stopy procentowej wykorzystuje metodę luki dokonując oceny ryzyka przeszacowania i ryzyka bazowego oraz kontroli ryzyka opcji klienta i ryzyka krzywej dochodowości. Ograniczenie poziomu ryzyka odbywa się poprzez stosowanie systemu limitów i odpowiednie kształtowanie struktury aktywów i pasywów.

Celem strategicznym w zakresie zarządzania ryzykiem walutowym jest dążenie do pełnego zaspokojenia potrzeb klientów w zakresie obsługi dewizowej, stałe zwiększanie obrotu dewizowego przy stałym wzroście przychodów z tytułu wymiany, utrzymując całkowitą pozycję walutową na poziomie nie powodującym konieczności utrzymywania regulacyjnego wymogu kapitałowego na ryzyko walutowe.

2) Ryzyko kredytowe i ryzyko koncentracji

Celem strategicznym w zakresie zarządzania ryzykiem kredytowym jest utrzymywanie stabilnego i zrównoważonego pod względem jakości i wartości portfela kredytowego równocześnie cechującego się wysoką dochodowością oraz bezpieczeństwem rozumianym jako minimalizacja ryzyka wystąpienia kredytów zagrożonych. Bank opracowuje zasady polityki kredytowej, procedury kredytowe (regulaminy, instrukcje), prowadzi monitoring kredytowy. Zakres ten obejmuje również m.in. tworzenie oraz kontrolę rezerw celowych, windykację należności, przestrzeganie wskaźników koncentracji zaangażowań oraz pozostałych limitów ostrożnościowych, w tym maksymalnego poziomu wskaźnika Dtl i wskaźnika LTV.

Celem strategicznym Banku w zakresie ryzyka koncentracji jest dywersyfikacja ryzyka wynikającego z koncentracji zaangażowań poprzez utrzymanie koncentracji zgodnej z założonym apetytem na ryzyko.

3) Ryzyko płynności

Celem strategicznym w zakresie zarządzania płynnością jest zapobieganie wystąpieniu sytuacji kryzysowej poprzez utrzymywanie odpowiedniej struktury aktywów i pasywów mające na celu zapewnienie zdolności do terminowego wywiązania się z bieżących i przyszłych zobowiązań oraz osiągnięcie założonej rentowności, stałego i rosnącego wyniku finansowego. W banku obowiązuje system limitów płynnościowych mających na celu kształtowanie odpowiednich relacji pomiędzy składnikami bilansowymi i pozabilansowymi w celu osiągnięcia optymalnego wyniku finansowego, przy jednoczesnym utrzymaniu płynności bieżącej, krótkoterminowej, średnioterminowej oraz długoterminowej z zachowaniem wymaganych wskaźników nadzorczych.

4) Ryzyko operacyjne

Celem strategicznym w zakresie zarządzania ryzykiem operacyjnym w Banku jest ograniczanie ryzyka występowania strat operacyjnych oraz dążenie do ich minimalizowania. Proces zarządzania ryzykiem operacyjnym ma na celu stałe ograniczanie ryzyka operacyjnego, ochronę zasobów Banku, jego systemów i procesów oraz zabezpieczenie się przed ewentualnymi skutkami ryzyka operacyjnego. Dążeniem długofalowym Podkarpackiego Banku Spółdzielczego w zarządzaniu ryzykiem operacyjnym jest

zapewnienie standardów zarządzania zgodnych z wymogami nadzorczymi oraz zaadoptowanie na swoje potrzeby najlepszych rozwiązań praktyk biznesowych w celu ochrony zasobów i utrzymania dotychczasowej pozycji Banku na obsługiwany rynku. W Banku funkcjonuje system zarządzania ryzykiem operacyjnym obejmujący: identyfikację i ocenę ryzyka, jego pomiar i monitorowanie, raportowanie ryzyka operacyjnego oraz kontrolę. Do głównych zadań systemu należą: dostarczenie informacji na temat ryzyka i jego profilu oraz stosowanie działań profilaktycznych, redukujących ryzyko i jego skutki.

5) *Ryzyko braku zgodności*

Celem strategicznym w zakresie zarządzania ryzykiem braku zgodności jest stałe dążenie do minimalizowania skutków nieprzestrzegania zewnętrznych i wewnętrznych regulacji prawnych, poprzez stałe aktualizowanie/dostosowywanie procedur bankowych, wsparcie informatyczne, szkolenia i kontrolę ich przestrzegania.

6) *Ryzyko informatyczne*

Celem strategicznym w zakresie systemów informatycznych i ich bezpieczeństwa jest systematyczne dostosowywanie systemu do wymogów prawa, poprawne wprowadzanie nowych produktów oraz nowych wersji oprogramowania, w tym oprogramowania wspomagającego zarządzanie ryzykami, a także programów służących bezpieczeństwu sieci i systemów informatycznych.

7) *Ryzyko niewypłacalności (kapitałowe)*

Celem strategicznym w zakresie zarządzania kapitałem jest zapewnienie odpowiedniej struktury i systematycznego wzrostu funduszy własnych, adekwatnych do skali i rodzaju ryzyka prowadzonej działalności, głównie poprzez maksymalizację wyniku finansowego oraz jego przeznaczanie na zwiększenie funduszy własnych Banku. Cele szczegółowe zawarte są w Polityce kapitałowej Banku.

8) *Ryzyko biznesowe (wyniku finansowego)*

Celem strategicznym w zakresie zarządzania ryzykiem biznesowym, w tym ryzykiem wyniku finansowego jest utrzymanie stałej, niewrażliwej na zmiany otoczenia pozycji rynkowej i ekonomicznej Banku, poprzez właściwy proces zarządzania strategicznego, monitorowania otoczenia i postępów strategii, planowania i zarządzania wynikiem finansowym oraz pomiar wrażliwości Banku na zmianę czynników otoczenia i podejmowanie działań mających na celu zmniejszenie wrażliwości Banku w przypadku stwierdzenia nadmiernej ekspozycji na zmianę poziomu ryzyka wynikającą ze zmian sytuacji zewnętrznej.

9) *Ryzyko modeli*

Celem zarządzania ryzykiem modeli jest dążenie do stosowania prostych modeli o uznanym charakterze, w sposób zapewniający minimalizację potencjalnych strat. Dążeniem długofalowym Podkarpackiego Banku Spółdzielczego w zarządzaniu ryzykiem modeli jest promowanie wysokich standardów w zakresie zarządzania ryzykiem modeli oraz posiadanie przez bank bieżącej i kompleksowej wiedzy o poziomie ryzyka poszczególnych modeli, jak również w ujęciu zagregowanym.

10) *Ryzyko bancassurance*

Celem strategicznym w zakresie zarządzania ryzykiem bancassurance jest stałe dążenie do poprawy efektywności współpracy z zakładami ubezpieczeń w zakresie skuteczności zabezpieczenia ryzyka kredytowego oraz kształtowania właściwych relacji z klientami w celu ograniczenia ich wpływu na poziom ryzyka reputacji, prawnego oraz ryzyka braku zgodności. Szczegółowe wytyczne dotyczące zarządzania obszarem związanym z bancassurance zawarte są Polityce w zakresie bancassurance w Podkarpackim Banku Spółdzielczym.

W ramach systemu zarządzania ryzykiem Bank:

- stosuje sformalizowane zasady służące określaniu wielkości podejmowanego ryzyka i zasady zarządzania ryzykiem,
- stosuje sformalizowane procedury mające na celu identyfikację, pomiar lub szacowanie oraz monitorowanie ryzyka występującego w działalności Banku uwzględniające również przewidywany poziom ryzyka w przyszłości,
- stosuje sformalizowane limity ograniczające ryzyko i zasady postępowania w przypadku przekroczenia limitów,
- stosuje przyjęty system sprawozdawczości zarządczej umożliwiający monitorowanie poziomu ryzyka,
- posiada strukturę organizacyjną dostosowaną do wielkości i profilu ponoszonego przez Bank ryzyka.

Zasady zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka podlegają corocznemu przeglądowi i aktualizacji.

Informacje na temat obciążenia ryzykiem stopy procentowej, w tym umowne daty zmiany oprocentowania lub terminy płatności

Ryzyko stopy procentowej w Banku wynika tylko z operacji bilansowych zaliczonych do portfela Bankowego.

Za aktywa i pasywa wrażliwe na zmianę stóp procentowych Bank uznaje (zgodnie z Instrukcją służbową Zasady zarządzania ryzykiem stopy procentowej), którymi głównie są:

1. aktywa - wszelkie aktywa, które w danym przedziale czasowym mogą reagować na zmianę stopy procentowej, tj. aktywa o zmiennej stopie procentowej oraz aktywa o stałej stopie procentowej, których termin przeszacowania mieści się w danym przedziale czasowym,
2. pasywa - wszelkie pasywa, które w danym przedziale czasowym mogą reagować na zmianę stopy procentowej, tj. pasywa o zmiennej stopie procentowej oraz pasywa o stałej stopie procentowej, których termin przeszacowania mieści się w danym przedziale czasowym,
3. pozycje pozabilansowe, głównie z tytułu niewykorzystanych linii kredytowych, które w przyszłych okresach mogą być wrażliwe na zmiany stop procentowych, poprzez przekształcenie ich w pozycje bilansowe – uwzględniane są wyłącznie w przypadku przeprowadzania dodatkowej analizy ryzyka stopy procentowej obejmującej te pozycje.
 - lokaty Bankowe złożone w innych Bankach i środki Banku na rachunkach bieżących,
 - środki rezerwy obowiązkowej,
 - środki na pokrycie BFG,
 - dłużne papiery wartościowe,
 - kredyty z wyłączeniem kredytów zagrożonych nieobsługiwanych
 - kredyty zaciągnięte przez Bank,
 - depozyty,
 - wyemitowane obligacje.

Przy przyporządkowywaniu poszczególnych aktywów i pasywów do przedziałów przeszacowania przyjmuje następujące założenia:

1. aktywa / pasywa, dla których oprocentowanie zmienne uzależnione jest od stawek referencyjnych zewnętrznych, kwalifikuje się do przedziału przeszacowania zgodnego z założeniami danego produktu; przy czym przyjmuje się ogólne założenie, że aktywa/pasywa o stopach zmiennych, dla których zmiana oprocentowania następuje bezpośrednio po zmianie stawek referencyjnych lub w stałych cyklach miesięcznych, wprowadza się do pierwszego przedziału przeszacowania (1 dzień), –założenie to wynika z przyjętej metodologii szacowania poziomu zmian wyniku odsetkowego w skali 12 miesięcy od daty analizy, przy założeniu, że na datę analizy następuje nagła zmiana rynkowych stop procentowych na skutek zmian stop procentowych NBP o +/-200 punktów bazowych (stress test dotyczy jednoczesnej zmiany stop procentowych NBP oraz stawek rynkowych, jak: WIBID/WIBOR, rentowność bonów i obligacji skarbowych); kredyty i depozyty klientów o stopach zmiennych z cyklem zmian oprocentowania przekraczającym 1 miesiąc (np. WIBOR 3M), wprowadza się również do pierwszego przedziału przeszacowania,

w celu zachowania porównywalności wyników analizy pomiędzy kolejnymi datami – przesuwanie tych danych do różnych przedziałów przeszacowania w cyklach np. 3-miesięcznych prowadziłyby do wyliczania różnego poziomu ryzyka (poziomu zmiany wyniku odsetkowego), wynikającego wyłącznie z daty analizy, a nie ze zmian poziomu i struktury aktywów i pasywów oprocentowanych;

2. aktywa o zmiennym oprocentowaniu zależnym od stawki własnej Banku (stopa Banku), kwalifikuje się do przedziału przeszacowania od 2 do 30 dni włącznie,
3. pasywa o zmiennym oprocentowaniu zależnym od stawki własnej Banku (stopa Banku), kwalifikuje się do przedziału przeszacowania od 2 do 30 dni włącznie / powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy włącznie, z uwagi na funkcjonującą procedurę uzyskania zgody posiadacza rachunku na zmianę oprocentowania
4. aktywa / pasywa o stałym oprocentowaniu kwalifikuje się w dacie ich zapadalności / wymagalności – według układu płynnościowego,
5. aktywa / pasywa deponowane na lokaty O/N kwalifikuje się do pierwszego przedziału przeszacowania (1 dzień), jako oprocentowanie zmienne/oprocentowanie stałe,

O ile dla specyficznego produktu bankowego wynika inny termin przeszacowania niż określony w ust. 1 – Komórka monitorująca (DRA) może urealnić ten termin na odpowiadający stanowi faktycznemu.

W profilu ryzyka stopy procentowej Bank wyróżnia następujące czynniki ryzyka:

- różnice w czasie pomiędzy wystąpieniem zmian stóp procentowych aktywów i pasywów – ryzyko przeszacowania,
- niedoskonałe powiązanie (korelację) pomiędzy zmianami stóp bazowych stosowanych w Banku – ryzyko bazowe,
- prawo, jakie posiada klient Banku do zmiany wielkości i harmonogramu przepływów gotówkowych – ryzyko opcji klienta,
- niejednakowe zmiany stóp procentowych w obrębie całego spektrum terminów dotyczące tego samego indeksu – ryzyko krzywej dochodowości.

Podstawą do pomiaru poziomu ryzyka stopy procentowej jest zestawienie aktywów i pasywów Banku wrażliwych na zmiany stóp procentowych według terminów przeszacowania (tj. okresu pomiędzy dniem sprawozdania a najbliższym dniem zmiany oprocentowania) – Luka stopy procentowej.

Luka stopy procentowej na datę 31.12.2017 roku prezentuje się następująco:

| okres | do 1 dnia | 1 – 30 dni | 1-3 m-cy | 3-6 m-cy | 6-12 m-cy | pow.12 m-cy |
|-------------------|-----------|------------|----------|----------|-----------|-------------|
| wielkość luki | 858 333 | 286 449 | -29 030 | -81 908 | - 37 222 | |
| % sumy bilansowej | 28,64% | 9,56% | 0,97% | 2,73% | 1,24% | |

Bank dokonuje pomiaru wpływu zmiany stóp procentowych na wynik odsetkowy i fundusze własne przez założeniu, równoległego przesunięcia krzywej dochodowości o 1 pp.

Niekorzystna sytuacja występuje w przypadku spadku stop procentowych. Wielkość ryzyka zobrazowana wpływem zmiany stop procentowych w odniesieniu do annualizowanego wyniku odsetkowego oraz funduszy własnych została przedstawiona poniżej.

47. Dla wszystkich aktywów finansowych i zobowiązań finansowych, zarówno bilansowych, jak i pozabilansowych

1) informacje na temat obciążenia ryzykiem stopy procentowej w tym umowne daty zmiany oprocentowania lub terminy płatności,

Bank ocenia ryzyko stopy procentowej, w szczególności w zakresie ryzyka niedopasowania terminów przeszacowania aktywów i pasywów oraz ryzyka bazowego.

Informacja dodatkowa sprawozdania finansowego
Podkarpackiego Banku Spółdzielczego
za okres od 1 stycznia 2017 roku do 31 grudnia 2017 roku

Średni czas przeliczania aktywów i pasywów na dzień 31.12.2017 r. wynosi odpowiednio 6 i 76 dni. Uwzględniając ryzyko niedopasowania terminów przeliczania aktywów i pasywów wrażliwych na zmianę stop procentowych wyliczoną na dzień 31.12.2017 r., potencjalne zmiany dochodu odsetkowego na skutek zmian stop procentowych przy założeniu spadku stop procentowych o 2 pp. (przy uwzględnieniu opóźnienia w czasie decyzji Zarządu dot. zmiany oprocentowania aktywów i pasywów o 15 dni oraz przy wyłączeniu z analizy aktywów i pasywów z oprocentowaniem <2% w sytuacji spadku oprocentowania) wyniosą -20 900,5 tys. zł.

Uwzględniając jednocześnie ryzyko przeliczania oraz ryzyko bazowe, a więc nierównomierne zmiany oprocentowania aktywów i pasywów w Banku, przy założonej zmianie stop procentowych NBP o 2 pp. (test warunków skrajnych) - niekorzystnym dla Banku byłby nagły spadek stop procentowych o 2 pp. - zmiana dochodu z tytułu ryzyka przeliczania i ryzyka bazowego łącznie wyniesie -27 077,6 tys. zł, stanowiąc 15,3% funduszy własnych.

2) informacje na temat obciążenia ryzykiem kredytowym, w tym sumę wartości ekspozycji kredytowych będących aktywami lub zobowiązaniami pozabilansowymi, pomniejszoną o wartość utworzonych rezerw celowych i odpisów aktualizujących, bez uwzględnienia zabezpieczeń prawnych, która jest podstawą kalkulacji wymogu o którym mowa w art. 128 ustawy Prawo Bankowe:

| PLN | | Instrumenty o stopie zarządzanej przez Bank | Do 1 dnia | Od 2 dni do tygodnia | Powyżej tygodnia do 1 m-a | od 1 do 3 m-y | od 3 do 6 m-y | od 6 m-y do 1 roku | od 1 roku do 2 lat | od 2 lat do 5 lat | Powyżej 5 lat |
|---|------------------|---|----------------|----------------------|---------------------------|----------------|----------------|--------------------|--------------------|-------------------|---------------|
| 1 | | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 | 11 |
| Kredyty na nieruchomości mieszkaniowe | | 28 541 225,00 | 293 863 965,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Kredyty na nieruchomości komercyjne i pozostałe | | 20 170 206,00 | 179 037 344,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Portfel kredytowy | | 405 046 202,00 | 947 465 300,00 | 0,00 | 10 023 666,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Instrumenty kapitałowe i dłużne | | 0,00 | 0,00 | 604 427 514,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Wartość aktywów odsetkowych | | 405 046 202,00 | 948 121 947,00 | 604 427 514,00 | 408 337 458,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Wartość pasywów odsetkowych | | 901 394 728,75 | 353 435 654,00 | 37 247 641,00 | 140 516 708,00 | 313 978 348,00 | 332 783 363,00 | 167 332 150,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Transakcje pozabilansowe | | pozycja długa | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| | | pozycja krótka | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Informacje uzupełniające | Portfel handlowy | pozycja długa | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| | | pozycja krótka | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| | Portfel bankowy | pozycja długa | 0,00 | 594 686 293,00 | 567 179 873,00 | 267 820 750,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| | | pozycja krótka | 496 348 526,75 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 313 978 348,00 | 332 783 363,00 | 167 332 150,00 | 0,00 | 0,00 |
| | pozycja / luka | pozycja długa | 0,00 | 594 686 293,00 | 567 179 873,00 | 267 820 750,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| | | pozycja krótka | 496 348 526,75 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 313 978 348,00 | 332 783 363,00 | 167 332 150,00 | 0,00 | 0,00 |

Informacja dodatkowa sprawozdania finansowego
Podkarpackiego Banku Spółdzielczego
za okres od 1 stycznia 2017 roku do 31 grudnia 2017 roku

| EUR | | Instrumenty o stopie zarządzanej przez Bank | Do 1 dnia | Od 2 dni do tygodnia | Powyżej tygodnia do 1 m-a | od 1 do 3 m-y | od 3 do 6 m-y | od 6 m-y do 1 roku | od 1 roku do 2 lat | od 2 lat do 5 lat | Powyżej 5 lat |
|---|------------------|---|----------------|----------------------|---------------------------|---------------|---------------|--------------------|--------------------|-------------------|---------------|
| Kredyty na nieruchomości mieszkaniowe | | 0,00 | 3 413 591,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Kredyty na nieruchomości komercyjne i pozostałe | | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Portfel kredytowy | | 0,00 | 53 630 845,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Instrumenty kapitałowe i dłużne | | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Wartość aktywów odsetkowych | | 0,00 | 147 825 466,18 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Wartość pasywów odsetkowych | | 102 235 596,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Transakcje pozabilansowe | | pozycja długa | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| | | pozycja krótka | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Informacje uzupełniające | Portfel handlowy | pozycja długa | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| | | pozycja krótka | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| | Portfel bankowy | pozycja długa | 0,00 | 147 825 466,18 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| | | pozycja krótka | 102 235 596,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| | pozycja / luka | pozycja długa | 0,00 | 147 825 466,18 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| | | pozycja krótka | 102 235 596,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| USD | | Instrumenty o stopie zarządzanej przez Bank | Do 1 dnia | Od 2 dni do tygodnia | Powyżej tygodnia do 1 m-a | od 1 do 3 m-y | od 3 do 6 m-y | od 6 m-y do 1 roku | od 1 roku do 2 lat | od 2 lat do 5 lat | Powyżej 5 lat |
| Kredyty na nieruchomości mieszkaniowe | | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Kredyty na nieruchomości komercyjne i pozostałe | | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Portfel kredytowy | | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Instrumenty kapitałowe i dłużne | | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Wartość aktywów odsetkowych | | 0,00 | 22 751 666,89 | 13 925 200,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Wartość pasywów odsetkowych | | 30 327 641,20 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Transakcje pozabilansowe | | pozycja długa | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| | | pozycja krótka | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Informacje uzupełniające | Portfel handlowy | pozycja długa | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| | | pozycja krótka | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| | Portfel bankowy | pozycja długa | 0,00 | 22 751 666,89 | 13 925 200,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| | | pozycja krótka | 30 327 641,20 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| | pozycja / luka | pozycja długa | 0,00 | 22 751 666,89 | 13 925 200,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| | | pozycja krótka | 30 327 641,20 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Inne niż PLN, EUR i USD | | Instrumenty o stopie zarządzanej przez Bank | Do 1 dnia | Od 2 dni do tygodnia | Powyżej tygodnia do 1 m-a | od 1 do 3 m-y | od 3 do 6 m-y | od 6 m-y do 1 roku | od 1 roku do 2 lat | od 2 lat do 5 lat | Powyżej 5 lat |
| Kredyty na nieruchomości mieszkaniowe | | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Kredyty na nieruchomości komercyjne i pozostałe | | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Portfel kredytowy | | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Instrumenty kapitałowe i dłużne | | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Wartość aktywów odsetkowych | | 0,00 | 18 838 514,80 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Wartość pasywów odsetkowych | | 33 529 529,30 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Transakcje pozabilansowe | | pozycja długa | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| | | pozycja krótka | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Informacje uzupełniające | Portfel handlowy | pozycja długa | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| | | pozycja krótka | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| | Portfel bankowy | pozycja długa | 0,00 | 18 838 514,80 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| | | pozycja krótka | 33 529 529,30 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| | pozycja / luka | pozycja długa | 0,00 | 18 838 514,80 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| | | pozycja krótka | 33 529 529,30 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| RAZEM: | | | | | | | | | 156 492 609,63 | | |

Informacja dodatkowa sprawozdania finansowego
Podkarpackiego Banku Spółdzielczego
za okres od 1 stycznia 2017 roku do 31 grudnia 2017 roku

Bank oblicza zmianę wyniku odsetkowego z tytułu zmiany stop procentowych wg wzoru:

Wielkość luki *zmiana stopy* ilość dni dla danej luki/360

Przy obliczaniu zmian wyniku odsetkowego, za datę możliwego przeszacowania stop procentowych przyjmuje się środek przedziałów, tj. odpowiednio dla przedziałów:

- 1) 1 dzień - 1 dzień,
- 2) od 2 dni do 30 dni włącznie - 16 dni,
- 3) powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy włącznie - 60 dni,
- 4) powyżej 3 miesięcy do 6 miesięcy włącznie - 135 dni,
- 5) powyżej 6 miesięcy do 12 miesięcy włącznie - 270 dni,
- 6) powyżej 1 roku do 2 lat włącznie 540 dni.

Ekspozycje kredytowe będące aktywami lub zobowiązaniami pozabilansowymi pomniejszona o wartość rezerw celowych i odpisów amortyzacyjnych bez zabezpieczeń prawnych, które jest podstawą wymogu o którym mowa w art. 128 Prawa Bankowego (w wartości bez odsetek, bez pomniejszeń dotyczących rezerw celowych i aktualizacji wartości)

| Treść | Wartość na 01.01.2017r. | | Wartość na 31.12.2017r. | | Zmiana w zł |
|-------|-------------------------|-------|-------------------------|-------|-------------|
| | Wartość ekspozycji | % | Wartość | % | |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
| | | | | | 0,00 |
| | | | | | 0,00 |
| | | | | | 0,00 |
| | | | | | 0,00 |
| | | | | | 0,00 |
| | | | | | 0,00 |
| | | | | | 0,00 |
| | | | | | 0,00 |
| | | | | | 0,00 |
| | | | | | 0,00 |
| Razem | 0,00 | 0,00% | 0,00 | 0,00% | 0,00 |

Jakość ekspozycji kredytowych według branż przedstawiono poniżej:

Informacja dodatkowa sprawozdania finansowego
Podkarpackiego Banku Spółdzielczego
za okres od 1 stycznia 2017 roku do 31 grudnia 2017 roku

| Wielkości raportowane | | | | | | | | |
|---|-------------------|--|-------------------|--------------|--------------------------|--------------------------------|---|--|
| Sektor gospodarki | Grupa ryzyka | Kapitał (zadłużenie kapitałowe z uwzględnieniem innych należności) | Odsetki (łącznie) | ESP | Portfel kredytowy brutto | Rezerwa i odpis aktualizujący* | Zobowiązania pozabilansowe (z uwzględnieniem zobowiązań z tytułu gwarancji) | Wartość netto ekspozycji (łącznie wartość ekspozycji bilansowej wg nowych zasad sprawozdawczych) |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 |
| Administracja publiczna i obrona narodowa; obowiązkowe zabezpieczenia społeczne | normalna | 33 133 764,13 | 0,00 | 19 593,93 | 33 114 170,20 | 0,00 | 4 500 000,00 | 37 614 170,20 |
| | pod obserwacją | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| | poniżej standardu | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| | wątpliwej | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| | straconej | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 10 000,00 | 10 000,00 |
| | Suma | 33 133 764,13 | 0,00 | 19 593,93 | 33 114 170,20 | 0,00 | 4 510 000,00 | 37 624 170,20 |
| Budownictwo | normalna | 51 470 210,32 | 38 206,69 | 474 534,77 | 51 033 882,24 | 0,00 | 29 407 099,41 | 80 440 981,65 |
| | pod obserwacją | 40 584 016,37 | 45 792,35 | 108 626,00 | 40 521 182,72 | 27 497,51 | 605 173,06 | 41 098 858,27 |
| | poniżej standardu | 3 617 024,66 | 43 477,70 | 16 783,77 | 3 643 718,59 | 424 309,59 | 33 884,44 | 3 253 293,44 |
| | wątpliwej | 2 462 545,02 | 16 327,45 | 29 778,40 | 2 449 094,07 | 701 401,98 | 1 000,00 | 1 748 692,09 |
| | straconej | 46 518 996,13 | 7 171 264,27 | 106 469,93 | 53 583 790,47 | 7 178 696,15 | 1 535 032,75 | 47 940 127,07 |
| | Suma | 144 652 792,50 | 7 315 068,46 | 736 192,87 | 151 231 668,09 | 8 331 905,23 | 31 582 189,66 | 174 481 952,52 |
| Działalność finansowa i ubezpieczeniowa | normalna | 2 218 722,34 | 1 565,97 | 17 284,49 | 2 203 003,82 | 0,00 | 485 859,65 | 2 688 863,47 |
| | pod obserwacją | 1 668 343,28 | 93,64 | 3 568,37 | 1 664 868,55 | 184,47 | 50 009,31 | 1 714 693,39 |
| | poniżej standardu | 266 384,76 | 1 325,26 | 3 109,47 | 264 600,55 | 14 709,93 | 0,00 | 249 890,62 |
| | wątpliwej | 30 003 190,27 | 1 396 387,43 | 67 358,62 | 31 332 219,08 | 7 881 630,69 | 0,00 | 23 450 588,39 |
| | straconej | 3 234 947,96 | 780 234,46 | 0,00 | 4 015 182,42 | 290 530,77 | 0,00 | 3 724 651,65 |
| | Suma | 37 391 588,61 | 2 179 606,76 | 91 320,95 | 39 479 874,42 | 8 187 055,86 | 535 868,96 | 31 828 687,52 |
| Działalność związana z kulturą, rozrywką i rekreacją; Pozostała działalność usługowa | normalna | 7 713 240,77 | 4 675,73 | 78 147,34 | 7 639 769,16 | 0,00 | 480 804,89 | 8 120 574,05 |
| | pod obserwacją | 8 929 093,92 | 7 978,93 | 79 173,46 | 8 857 899,39 | 8 223,37 | 364 922,93 | 9 214 598,95 |
| | poniżej standardu | 35 936,40 | 848,96 | 34,26 | 36 751,10 | 2 949,63 | 0,00 | 33 801,47 |
| | wątpliwej | 146 308,08 | 56,57 | 238,69 | 146 125,96 | 0,00 | 0,00 | 146 125,96 |
| | straconej | 51 630,72 | 3 531,15 | 0,00 | 55 161,87 | 0,00 | 52 917,38 | 108 079,25 |
| | Suma | 16 876 209,89 | 17 091,34 | 157 593,75 | 16 735 707,48 | 11 173,00 | 898 645,20 | 17 623 179,68 |
| Działalność związana z obsługą rynku nieruchomości; Działalność profesjonalna, naukowa i techniczna; Działalność w zakresie usług administrowania i działalność wspierająca | normalna | 81 199 789,27 | 55 663,28 | 604 920,15 | 80 650 532,40 | 0,00 | 5 329 015,29 | 85 979 547,69 |
| | pod obserwacją | 42 950 658,80 | 85 043,18 | 390 349,30 | 42 645 352,68 | 19 168,79 | 337 440,05 | 42 963 623,94 |
| | poniżej standardu | 18 410 636,55 | 76 547,30 | 191 950,68 | 18 295 233,17 | 6 157,91 | 47 000,00 | 18 336 075,26 |
| | wątpliwej | 3 781 976,92 | 14 320,23 | 52 703,75 | 3 743 593,40 | 50 611,59 | 0,00 | 3 692 981,81 |
| | straconej | 41 573 577,42 | 8 841 042,14 | 118 041,51 | 50 296 578,05 | 7 718 840,19 | 4 731 212,36 | 47 308 950,22 |
| | Suma | 187 916 638,96 | 9 072 616,13 | 1 357 965,39 | 195 631 289,70 | 7 794 778,48 | 10 444 667,70 | 198 281 178,92 |
| Działalność związana z zakwaterowaniem i usługami gastronomicznymi | normalna | 14 870 561,52 | 40 860,66 | 130 425,86 | 14 780 996,32 | 0,00 | 531 952,92 | 15 312 949,24 |
| | pod obserwacją | 8 258 815,17 | 20 620,22 | 73 299,79 | 8 206 135,60 | 1 875,40 | 7 682,57 | 8 211 942,77 |
| | poniżej standardu | 1 248 814,52 | 10 155,18 | 9 963,78 | 1 249 005,92 | 0,00 | 0,00 | 1 249 005,92 |
| | wątpliwej | 3 086 951,08 | 1 281,08 | 6 787,95 | 3 081 444,21 | 0,00 | 0,00 | 3 081 444,21 |
| | stracone | 9 445 399,61 | 2 185 389,81 | 1 986,87 | 11 628 802,55 | 2 160 549,73 | 11 997,74 | 9 480 250,56 |
| | Suma | 36 910 541,90 | 2 258 306,95 | 222 464,25 | 38 946 384,60 | 2 162 425,13 | 551 633,23 | 37 335 592,70 |

Informacja dodatkowa sprawozdania finansowego
Podkarpackiego Banku Spółdzielczego
za okres od 1 stycznia 2017 roku do 31 grudnia 2017 roku

| | | | | | | | | |
|--|-------------------|----------------|---------------|---------------|----------------|---------------|---------------|----------------|
| Edukacja | normalna | 612 462,97 | 2 597,08 | 5 577,73 | 609 482,32 | 0,00 | 173 076,13 | 782 558,45 |
| | pod obserwacją | 538 537,45 | 768,82 | 9 005,90 | 530 300,37 | 709,88 | 0,00 | 529 590,49 |
| | poniżej standardu | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| | wątpliwej | 348 000,16 | 1 426,41 | 4 808,61 | 344 617,96 | 0,00 | 0,00 | 344 617,96 |
| | stracone | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| | Suma | 1 499 000,58 | 4 792,31 | 19 392,24 | 1 484 400,65 | 709,88 | 173 076,13 | 1 656 766,90 |
| Gospodarstwa domowe zatrudniające pracowników; gospodarstwa domowe produkujące wyroby i świadczące usługi na własne potrzeby | normalna | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| | pod obserwacją | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| | poniżej standardu | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| | wątpliwej | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| | stracone | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| | Suma | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Górnictwo i wydobywanie | normalna | 693 550,14 | 1 970,39 | 4 232,74 | 691 287,79 | 0,00 | 1 144 841,97 | 1 836 129,76 |
| | pod obserwacją | 1 621 295,28 | 5 755,39 | 26 597,49 | 1 600 453,18 | 6 156,80 | 8 449,86 | 1 602 746,24 |
| | poniżej standardu | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| | wątpliwej | 53 647,31 | 4,92 | 37,24 | 53 614,99 | 0,00 | 0,00 | 53 614,99 |
| | stracone | 0,01 | 227 017,62 | 0,00 | 227 017,63 | 227 017,63 | 0,00 | 0,00 |
| | Suma | 2 368 492,74 | 234 748,32 | 30 867,47 | 2 572 373,59 | 233 174,43 | 1 153 291,83 | 3 492 490,99 |
| Handel hurtowy i detaliczny; naprawa pojazdów samochodowych, włączając motocykle | normalna | 107 393 573,17 | 88 645,60 | 733 134,60 | 106 749 084,17 | 0,00 | 23 931 242,43 | 130 680 326,60 |
| | pod obserwacją | 24 462 285,12 | 31 216,69 | 165 301,24 | 24 328 200,57 | 38 603,66 | 3 452 453,36 | 27 742 050,27 |
| | poniżej standardu | 3 508 975,62 | 32 343,16 | 20 095,60 | 3 521 223,18 | 134 200,37 | 745 378,33 | 4 132 401,14 |
| | wątpliwej | 1 811 268,54 | 24 642,92 | 2 515,51 | 1 833 395,95 | 28 570,31 | 241 132,16 | 2 045 957,80 |
| | stracona | 34 881 367,95 | 10 433 425,91 | 6 761,47 | 45 308 032,39 | 17 996 654,84 | 6 272 172,39 | 33 583 549,94 |
| | Suma | 172 057 470,40 | 10 610 274,28 | 927 808,42 | 181 739 936,26 | 18 198 029,18 | 34 642 378,67 | 198 184 285,75 |
| Kredyty detaliczne / Inne* - Niezidentyfikowane pozycje PKD (Z uwzględnieniem pomniejszych pozycji rezerw celowych wynikających z naliczonych przychodów | normalnej | 586 823 494,60 | 1 634 449,28 | 11 952 331,56 | 576 505 612,32 | 3 081 593,84 | 24 767 788,47 | 598 191 806,95 |
| | pod obserwacją | 20 764 391,69 | 94 014,33 | 344 299,14 | 20 514 106,88 | 115 862,91 | 1 181 721,12 | 21 579 965,09 |
| | poniżej standardu | 11 474 429,34 | 135 582,68 | 138 192,38 | 11 471 819,64 | 621 933,08 | 1 201 301,76 | 12 051 188,32 |
| | wątpliwej | 3 182 621,63 | 120 605,92 | 32 666,17 | 3 270 561,38 | 862 864,12 | 1 771 280,95 | 4 178 978,21 |
| | straconej | 19 263 549,51 | 4 157 016,02 | 46 279,38 | 23 374 286,15 | 10 358 294,54 | 2 460 597,54 | 15 476 589,15 |
| | Suma | 641 508 486,77 | 6 141 668,23 | 12 513 768,63 | 635 136 386,37 | 15 040 548,49 | 31 382 689,84 | 651 478 527,72 |
| Opieka zdrowotna i pomoc społeczna | normalnej | 17 876 667,87 | 14 228,20 | 144 845,02 | 17 746 051,05 | 0,00 | 6 083 381,87 | 23 829 432,92 |
| | pod obserwacją | 10 402 375,34 | 1 261,67 | 43 723,33 | 10 359 913,68 | 1 209,57 | 19 944,00 | 10 378 648,11 |
| | poniżej standardu | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 9 514,80 | 9 514,80 |
| | wątpliwej | 4 667 306,79 | 3 669,68 | 43 175,91 | 4 627 800,56 | 75 268,62 | 0,00 | 4 552 531,94 |
| | straconej | 1 080,12 | 28,27 | 0,00 | 1 108,39 | 1 058,39 | 1 929 228,00 | 1 929 278,00 |
| | Suma | 32 947 430,12 | 19 187,82 | 231 744,26 | 32 734 873,68 | 77 536,58 | 8 042 068,67 | 40 699 405,77 |
| Przetwórstwo przemysłowe | normalnej | 104 772 275,01 | 86 180,08 | 545 189,00 | 104 313 266,09 | 0,00 | 33 049 408,14 | 137 362 674,23 |
| | pod obserwacją | 41 215 370,54 | 36 638,98 | 337 372,81 | 40 914 636,71 | 166 537,71 | 5 431 847,39 | 46 179 946,39 |
| | poniżej standardu | 15 539 462,07 | 33 677,80 | 43 864,81 | 15 529 275,06 | 1 630 711,51 | 652 909,09 | 14 551 472,64 |
| | wątpliwej | 10 113 515,55 | 62 588,38 | 52 791,02 | 10 123 312,91 | 859 041,75 | 4 812,36 | 9 269 083,52 |
| | straconej | 69 015 170,79 | 13 264 513,14 | 18 026,58 | 82 261 657,35 | 47 065 364,26 | 437 997,09 | 35 634 290,18 |
| | Suma | 240 655 793,96 | 13 483 598,38 | 997 244,22 | 253 142 148,12 | 49 721 655,23 | 39 576 974,07 | 242 997 466,96 |
| Rolnictwo, leśnictwo, łowiectwo i rybactwo | normalne | 11 061 589,75 | 12 009,18 | 88 657,93 | 10 984 941,00 | 0,00 | 2 826 515,75 | 13 811 456,75 |
| | pod obserwacją | 1 653 322,00 | 9 154,26 | 5 996,64 | 1 656 479,62 | 14 689,79 | 20 000,00 | 1 661 789,83 |
| | poniżej standardu | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 9 125,14 | 9 125,14 |
| | wątpliwe | 120 424,44 | 8 384,33 | 1 454,03 | 127 354,74 | 0,00 | 0,00 | 127 354,74 |
| | stracone | 6 237 945,27 | 2 657 131,77 | 122,32 | 8 894 954,72 | 30 180,69 | 120 195,56 | 8 984 969,59 |
| | Suma | 19 073 281,46 | 2 686 679,54 | 96 230,92 | 21 663 730,08 | 44 870,48 | 2 975 836,45 | 24 594 696,05 |

Informacja dodatkowa sprawozdania finansowego
Podkarpackiego Banku Spółdzielczego
za okres od 1 stycznia 2017 roku do 31 grudnia 2017 roku

| | | | | | | | | |
|--|-------------------|-------------------------|----------------------|----------------------|-------------------------|-----------------------|-----------------------|-------------------------|
| Rybacktwo (PKD 2004, włącznie do ww. pozycji) | normalne | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| | pod obserwacją | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| | poniżej standardu | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| | wątpliwe | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| | stracone | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| | Suma | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Transport i gospodarka magazynowa; Informacja i komunikacja | normalne | 25 610 149,34 | 44 949,05 | 216 068,79 | 25 439 029,60 | 0,00 | 4 893 636,15 | 30 332 665,75 |
| | pod obserwacją | 7 699 000,35 | 18 284,89 | 52 394,72 | 7 664 890,52 | 29 318,45 | 50 647,00 | 7 686 219,07 |
| | poniżej standardu | 408 097,33 | 2 038,74 | 4 115,97 | 406 020,10 | 16 496,01 | 0,00 | 389 524,09 |
| | wątpliwe | 2 015 009,95 | 58 436,24 | 5 173,85 | 2 068 272,34 | 32 573,50 | 29 673,95 | 2 065 372,79 |
| | stracone | 843 389,66 | 186 300,66 | 1 031,90 | 1 028 658,42 | 597 570,58 | 1 198 643,99 | 1 629 731,83 |
| | Suma | 36 575 646,63 | 310 009,58 | 278 785,23 | 36 606 870,98 | 675 958,54 | 6 172 601,09 | 42 103 513,53 |
| Wytwarzanie i zaopatrywanie w energię elektryczną, gaz, parę wodną, gorącą wodę i powietrze do układów klimatyzacyjnych; Dostawa wody; gospodarowanie ściekami i odpadami oraz działalność związana z rekultywacją | normalne | 8 606 193,36 | 3 484,93 | 51 350,97 | 8 558 327,32 | 0,00 | 2 076 657,22 | 10 634 984,54 |
| | pod obserwacją | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 40 764,46 | 40 764,46 |
| | poniżej standardu | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| | wątpliwe | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 500 000,00 | 500 000,00 |
| | stracone | 29 219 164,12 | 2 275 013,87 | 12 270,85 | 31 481 907,14 | 14 017 226,58 | 0,00 | 17 464 680,56 |
| | Suma | 37 825 357,48 | 2 278 498,80 | 63 621,82 | 40 040 234,46 | 14 017 226,58 | 2 617 421,68 | 28 640 429,56 |
| RAZEM: | | 1 641 392 496,13 | 56 612 146,90 | 17 744 594,35 | 1 680 260 048,68 | 124 497 047,09 | 175 259 343,18 | 1 731 022 344,77 |

Najwyższy udział w strukturze portfela kredytowego (wg zadłużenia kapitałowego z uwzględnieniem innych należności) utrzymują branże: Przetwórstwo przemysłowe (14,66%), Handel hurtowy i detaliczny (10,48%), Budownictwo (8,81%), Działalność związana z obsługą rynku nieruchomości (9,97%) - łącznie 43,92% portfela.

Wskaźniki jakości kredytowej dla zaangażowań Banku w dominujących w strukturze branżach kształtują się następująco: Przetwórstwo przemysłowe – 39,34%, Handel hurtowy i detaliczny; naprawa pojazdów samochodowych, włączając motocykle – 23,37%, Działalność związana z obsługą rynku nieruchomości – 37,05%, Budownictwo – 36,36%.

Poziom rezerw celowych i odpisów aktualizujących na należności w dominujących w strukturze branżach wynosi odpowiednio: Przetwórstwo przemysłowe – 49 722 tys. zł, Handel hurtowy i detaliczny; naprawa pojazdów samochodowych, włączając motocykle – 18 198 tys. zł, Działalność związana z obsługą rynku nieruchomości – 6 381 tys. zł, Budownictwo – 8 332 tys. zł.

48. Dla wszystkich rodzajów aktywów finansowych analiza wiekowa przeterminowanych na dzień bilansowy aktywów finansowych w podziale na aktywa finansowe, w przypadku, w którym nastąpiła utrata wartości, i pozostałe aktywa finansowe. – nie dotyczy

49. Informacje o charakterze i celu gospodarczym zawartych przez bank umów nieuwzględnionych w bilansie w zakresie niezbędnym do oceny ich wpływu na sytuację majątkową, finansową i wynik finansowy Banku – nie wystąpiły.

50. Informacja o prowadzonej przez Bank działalności powierniczej - nie występuje.

51. Informacja o sekurytyzacji aktywów Banku – nie występuje

52. Informacje z zakresu rachunku przepływów środków pieniężnych;

- 1) określenie środków pieniężnych przyjętych do rachunku przepływów środków pieniężnych, w tym ich struktura na początek i koniec okresu sprawozdawczego

| ŚRODKI PIENIĘŻNE | | | | |
|--------------------------|-----------------------|-------------|-----------------------|-------------|
| Przyjęte do przepływów | Na dzień 01.01.2017r. | Struktura | Na dzień 31.12.2017r. | Struktura |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| Zysk netto | 2 567 875,98 | x | -7 136 830,51 | x |
| Działalność operacyjna | 61 176 425,79 | 300% | 102 305 175,35 | 103% |
| Działalność inwestycyjna | -41 025 782,67 | -201% | -2 263 005,81 | -2% |
| Działalność finansowa | 220 598,98 | 1% | -368 842,98 | 0% |
| Razem | 20 371 242,10 | 100% | 99 673 326,56 | 100% |

| ŚRODKI PIENIĘŻNE | | | | |
|--------------------------------------|-----------------------|-------------|-----------------------|-------------|
| Przyjęte do przepływów | Na dzień 01.01.2017r. | Struktura | Na dzień 31.12.2017r. | Struktura |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| Środki pieniężne w kasie | 112 469 454,10 | 41% | 85 825 284,97 | 23% |
| Środki pieniężne w rachunku bieżącym | 161 940 764,15 | 59% | 288 258 259,84 | 77% |
| Razem | 274 410 218,25 | 100% | 374 083 544,81 | 100% |

- 2). Wyjaśnienia na temat przyjętego podziału działalności na:

a). *Operacyjną* - działalność operacyjna jest podstawowym rodzajem działalności Banku. Zawiera również inne rodzaje działalności nie zaliczone do działalności inwestycyjnej lub finansowej.

b). *Inwestycyjną* – działalność inwestycyjna jest to działalność, której przedmiotem jest nabywanie lub zbywanie rzeczowych aktywów trwałych (środków trwałych, środków trwałych w budowie), wartości niematerialnych i prawnych, długoterminowych inwestycji, w tym inwestycji w nieruchomości, krótkoterminowych aktywów finansowych (z wyjątkiem środków pieniężnych i ich ekwiwalentów) oraz wszystkie związane z tym pieniężne koszty i korzyści, w wyjątkiem dotyczących podatku dochodowego.

c). *Finansową* - działalność finansowa jest to działalność, której przedmiotem jest pozyskiwanie innych, niż działalność operacyjna, źródeł finansowania, w tym także zwiększających kapitał własny, lub ich spłata oraz związane z tym pieniężne koszty, w tym prowizje, odsetki, dywidendy i korzyści z wyjątkiem dotyczących podatku dochodowego. Wystąpienie przepływów pieniężnych w działalności finansowej powoduje zmiany rozmiarów i relacji kapitału własnego.

- 3). Wykaz korekt oraz wpływów i wydatków do pozycji: „Pozostałe korekty”, „Pozostałe wpływy” i „Pozostałe wydatki”, których kwoty przekraczają 5% ogólnej ich sumy z danej działalności:

Informacja dodatkowa sprawozdania finansowego
Podkarpackiego Banku Spółdzielczego
za okres od 1 stycznia 2017 roku do 31 grudnia 2017 roku

| Lp. | Tytuł | Wpływy | Wydatki |
|-----|--|--------------|--------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1. | Pozostałe korekty działalności operacyjnej | | |
| 2. | Pozostałe wpływy działalności inwestycyjnej | 2 937 705,25 | |
| 3. | Pozostałe wydatki działalności inwestycyjnej | | 5 200 771,06 |
| 4. | Pozostałe wpływy działalności finansowej | 63 080,00 | |
| 5. | Pozostałe wydatki działalności finansowej | | 431 922,98 |

4). Przyczyny powstania różnic pomiędzy zmianami stanu pozycji w bilansie oraz zmianami tych samych pozycji wykazanymi w rachunku przepływów środków pieniężnych:

| Lp. | Wyjaśnienie różnic | Zmiana stanu pozycji w bilansie | Zmiana stanu wykazana w rachunku przepływów pieniężnych |
|-----|--|---------------------------------|---|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1. | Różnica stanu pozycji która została przeniesiona z działalności operacyjnej do działalności inwestycyjnej w związku ze zbyciem i nabyciem papierów wartościowych oraz wyceny | -49 735 478,95 | 47 314 186,68 |

53. Informacja w odniesieniu do sprawozdania finansowego sporządzonego za okres sprawozdawczy, w ciągu którego nastąpiło połączenie jednostek - nie dotyczy.

54. Informacje o wspólnych przedsięwzięciach, które nie podlegają konsolidacji - nie dotyczy.

55. Dane o wartościach instrumentów finansowych klientów zapisanych na rachunkach papierów wartościowych, wycenionych według zasad określonych w rozporządzeniu na ostatni dzień okresu sprawozdawczego – nie dotyczy.

56. Informacje o towarach giełdowych klientów – nie dotyczy.

57. Informacje, które mogłyby w istotny sposób wpłynąć na ocenę sytuacji majątkowej, finansowej oraz wynik finansowy – nie dotyczy.

58. Naliczenie podatku dochodowego od osób prawnych oraz aktywa i rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego:

Informacja dodatkowa sprawozdania finansowego
Podkarpackiego Banku Spółdzielczego
za okres od 1 stycznia 2017 roku do 31 grudnia 2017 roku

| | | | |
|----|---|-------------------|-------------------|
| I | Koszty ogółem | | 279 858 399,78 zł |
| II | Koszty nie stanowiące kosztów uzyskania przychodów w tym: | | 135 351 267,02 zł |
| | 1. odsetki naliczone niezapadłe | | 6 987 617,20 zł |
| | 2. odpisy na rezerwy celowe | | |
| | z rachunku zysków i strat | 104 133 234,55 zł | 104 133 234,55 zł |
| | RAZEM | 104 133 234,55 zł | |
| | 3. odpisy z tytułu: | | |
| | zuzycia samochodu osobowego o wartości powyżej 20.000 EURO przeliczone na | 4 406 251,37 zł | 4 408 072,25 zł |
| | składek na ubezpieczenie samochodu o wartości powyżej 20.000 EURO | 1 820,88 zł | |
| | oraz art. 16 ust. 1 pkt 4 i 49 | 0,00 zł | |
| | RAZEM | 4 408 072,25 zł | |
| | 4. strat w środkach trwałych i wnp powstałych w wyniku likwidacji nie w pełni umorzonych, jeżeli utraciły przydatność gospodarczą na skutek zmiany rodzaju działalności (art. 16 ust. 1 pkt 5) | | 0,00 zł |
| | 5. strat powstałych w wyniku likwidacji nie w pełni umorzonych środków trwałych jeżeli utraciły przydatność gospodarczą na skutek zmiany rodzaju działalności (art. 16 ust 1 pkt 6) | | 0,00 zł |
| | 6. wydatków na nabycie pochodnych instrumentów finansowych, do czasu realizacji praw wynikających z tych instrumentów, albo rezygnacji z realizacji i praw, albo ich odpłatnego zbycia (art. 16 ust. 1 pkt 8 b) | | 0,00 zł |
| | 7. odpisy i wpłaty na fundusze tworzone przez podatnika na podstawie ustawy o rachunkowości (art. 16 ust. 1 pkt 9) | | 0,00 zł |
| | 8. wydatków na spłatę pożyczek (wyjątek - skapitalizowane odsetki) w tym: | | |
| | na spłatę innych zobowiązań w tym z tytułu udzielonych gwarancji i poręczeń (art. 16 ust. 1 pkt 10) | 0,00 zł | 0,00 zł |
| | 9. darowizny i ofiary (art. 16 ust. 1 pkt 14) | | 165 587,04 zł |
| | 10. jenerazowych odszkodowań powypadkowych z tytułu chorób zawodowych oraz dodatkowej składki ubezpieczeniowej w przypadku pogorszenia warunków pracy (art.. 16 ust. 1 pkt 16) | | 0,00 zł |
| | 11. koszty egzekucji związane z niewykonaniem zobowiązań (art. 16 ust. 1 pkt 17) | | 0,00 zł |
| | 12. grzywny i kary pieniężne orzeczone w postępowaniu karnym, karnym skarbowym, administracyjnym i w sprawach o wykroczenie oraz odsetek od tych pozycji (art. 16 ust. 1 pkt 18) | | 0,00 zł |
| | 13. kary, opłaty i odszkodowania oraz odsetki z tytułu: | | |
| | nieprzestrzegania przepisów w zakresie bhp | 0,00 zł | 0,00 zł |
| | niewykonania nakazów organów nadzoru i kontroli (art. 16 ust. 1 pkt 19) | 0,00 zł | |
| | RAZEM | 0,00 zł | |
| | 14. wierzytelności odpisanych jako przedawnione (art. 16 ust. 1 pkt 20) | | 0,00 zł |
| | 15. odsetki za zwłokę z tytułu nieterminowych wypłat należności budżetowych (art 16 ust. 1 pkt 21) | | 24 057,00 zł |
| | 16. wydatków na wykup obligacji, pomniejszonych o kwotę dyskonta (art. 16 ust.1 pkt 23) | | 0,00 zł |
| | 17. rezerw na pokrycie wierzytelności, których nieściągalność została uprawdopodobniona z wyjątkiem określonym w art. 16 ust. 1 pkt 24 | | 0,00 zł |
| | 18. wierzytelności odpisanych jako nieściągalne z wyjątkiem tych, które uprzednio zarachowano jako przychody należne i których nieściągalność została udokumentowana (art. 16 ust 1 pkt 25) | | 80,47 zł |
| | 19. koszty reprezentacji, w szczególności poniesionych na usługi gastronomiczne, zakup żywności oraz napojów, w tym alkoholowych (art.. 16 usp. 1 pkt 28) | | 27 333,45 zł |
| | 20. wydatki poniesione na rzecz pracowników z tytułu używania przez nich samochodów na potrzeby podatnika w wysokości przekraczającej kwotę ustaloną przy zastosowaniu stawek za 1 km przebiegu pojazdu (art. 16 ust. 1 pkt 30) | | 0,00 zł |
| | 21. wpłaty z tytułu naliczonych składek PFRON (art. 16 ust.1 pkt 36) | | 267 431,00 zł |
| | 22. składki na rzecz organizacji, do których przynależność nie jest obowiązkowa (art. 16 ust. 1 pkt 37) | | |
| | RAZEM ZAPŁACONE SKŁADKI: | 39 688,18 zł | 13 150,00 zł |
| | (minus) | | |
| | 1). składka na rzecz KZBS w wysokości nie przekraczającej w roku podatkowym kwoty odpowiadającej 0,15% kwoty wynagrodzeń wypłaconych w poprzednim roku podatkowym, stanowiących podstawę wymiaru składek na ubezpieczenie społeczne | 24 138,18 zł | |
| | 2). składka na rzecz Krajowej Rady Spółdzielczej naliczona i przekazana | 360,00 zł | |
| | 30x12 limit KUP = 360,00 zł | | |
| | 3). składka na rzecz Związku Rewizyjnego naliczona i zapłacona | 2 040,00 zł | |
| | limit (do KUP) 170x12= 2 040,00 zł | | |
| | Różnica do opodatkowania (NKUP) | 13 150,00 zł | |
| | 23. wydatki na rzecz osób wchodzących w skład Rady Nadzorczej, Komisji Rewizyjnej lub organów stanowiących osob prawnych z wyjątkiem wynagrodzeń wypłaconych z tytułu pełnionych funkcji (art. 16 ust 1 pkt 38a) | | 1 274,00 zł |
| | 24. strat z tytułu odpłatnego zbycia wierzytelności (chyba, że wcześniej była zarachowana na przychód należny) (art.16 ust.1 pkt39) | | 533 804,50 zł |
| | 25. składka na ubezpieczenie społeczne oraz Fundusz Pracy i na inne fundusze celowe utworzone na podstawie odrębnych ustaw, od nagród i premii wypłaconych w gotówce lub w papierach wartościowych z dochodu po opodatkowaniu p.d.o.p. (art.16 ust.1 pkt40) | | 0,00 zł |
| | 26. umorzone kredyty (pożyczki) bankowe niezwiązane z bankowym postępowaniem umówowym, prawem upadłościowym i naprawczym (art.16 ust. 1 pkt 43) | | 0,00 zł |

Informacja dodatkowa sprawozdania finansowego
Podkarpackiego Banku Spółdzielczego
za okres od 1 stycznia 2017 roku do 31 grudnia 2017 roku

| | | |
|----------|--|-------------------|
| | 27. umorzone wierzytelności z wyjątkiem określonym w art. 12 ust.3 ustawy o p.d.op (art.16 ust 1 pkt 44) | 0,00 zł |
| | 28. wydatki pracodawcy na działalność socjalną o której mowa w przepisach o ZFŚS, za wyjątkiem świadczeń urlopowych (art. 16 ust. 1 pkt 45) | 0,00 zł |
| | 29. VAT naliczony (art. 16 ust.1 pkt 46) | 0,00 zł |
| | 30. odpisów z tytułu zużycia środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych dokonywanych, według zasad określonych w art. 16a-16m, od tej części ich wartości, która odpowiada poniesionym wydatkom na nabycie lub wytworzenie we własnym zakresie tych środków lub wartości niematerialnych i prawnych, odliczonym od podstawy opodatkowania podatkiem dochodowym albo zwróconym podatnikowi w jakiegokolwiek formie (art. 16 ust. 1 pkt 48) | 0,00 zł |
| | 31. strat w wyniku utraty lub likwidacji samochodów oraz kosztów ich remontów powypadkowych jeżeli samochody nie były objęte ubezpieczeniem dobrowolnym (art. 16 ust. 1 pkt 50) | 0,00 zł |
| | 32. wydatków, z zastrzeżeniem pkt 30, z tytułu kosztów używania, dla potrzeb działalności gospodarczej, samochodów osobowych niestanowiących składników majątku podatnika - w części przekraczającej kwotę wynikającą z pomnożenia liczby kilometrów faktycznego przebiegu pojazdu dla celów podatnika oraz stawki za jeden kilometr przebiegu, określonej w odrębnych przepisach wydanych przez właściwego ministra; podatnik jest obowiązany prowadzić ewidencję przebiegu pojazdu (art. 16 ust. 1 pkt 51) | 0,00 zł |
| | 33. wydatków na zakup zużywanych stopniowo rzeczowych składników majątkowych, niezaliczonych do środków trwałych - jeżeli nie są wykorzystywane dla celów działalności podatnika (ale służą celom osobistym pracowników i innych osób i znajdują się poza siedzibą (art. 16 ust. 1 pkt 52) | 0,00 zł |
| | 34. dodatkowa opłata wymierzona przez ZUS (art. 16 ust.1. pkt 54a) | 0,00 zł |
| | 35. strat (kosztów) pozostałych w wyniku utraty przedpłat (zaliczek, zadatków)-w związku z niewykonaniem umowy (art. 16. ust. 1 | 0,00 zł |
| | 36. niewypłaconych, niedokonanych, niepostawionych do dyspozycji wypłat, świadczeń, wynagrodzeń, zasiłków pieniężnych z ZUS (art. 16 ust. 1 pkt 57) | 0,00 zł |
| | 37. nieopłacone składki do ZUS (art. 16 ust. 1 pkt 57a) | 0,00 zł |
| | 38. składek opłaconych przez pracodawcę z tytułu zawartych lub odnowionych umów ubezpieczeniowych na rzecz pracowników z wyjątkiem umów po spełnieniu wymogów (art. 16 ust. 1 pkt 59) | 0,00 zł |
| | 39. amortyzacja środków trwałych i wartości niematerialnych i prawnych nabytych nieodpłatnie (art. 16 ust. 1 pkt 63) | 0,00 zł |
| | 40. amortyzacja naliczana wg przepisów ustawy o rachunkowości (niewynikająca z przepisów ustawy o podatku dochodowym od osób prawnych) | 0,00 zł |
| | 41. rezerwy na nagrody jubileuszowe i odprawy emerytalne (art. 16 ust.1. pkt 27) | 151 224,77 zł |
| | 42. koszty emisji własnych obligacji | 198 974,14 zł |
| | 43. premia od obligacji skarbowych wykupionych | 0,00 zł |
| | 44. premia od obligacji skarbowych niewykupionych | 0,00 zł |
| | 45. wycena funduszy inwestycyjnych | 0,00 zł |
| | 46. inne | 18 439 426,65 zł |
| | *) świadczenia pracownicze (poz. II .12.c minus poz.III.b minus poz. V . 6 = konto 582 BZ minus BO | |
| III | Koszty stanowiące koszt uzyskania przychodów w tym: | |
| | a). odsetki konto 179, 279, 379 nie zaliczone do k.u.p w 2016 roku | 6 645 364,04 zł |
| | b). wypłata świadczeń pracowniczych z utworzonych rezerw *) | 35 400,00 zł |
| | c). konto 530 - koszty zapłacone z góry (BZ - BO) | 0,00 zł |
| | d). rozliczenia międzyokresowe - konto 532 - koszty do zapłacenia dotyczące 2017 roku (BZ 2016 roku były w 2017 roku k.u.p.) | 1 010 630,35 zł |
| | e).rezerwa na nieściągalność uprawdopodobnioną | 26 755 049,37 zł |
| | f). rezerwa - 25% kwoty kredytów wątpliwych i straconych | 0,00 zł |
| | g). amortyzacja naliczana według przepisów ustawy o podatku dochodowym osób prawnych (niewynikająca z przepisów ustawy o rachunkowości) | 2 903 870,81 zł |
| | h) likw.ŚT wart.podat.>bilansowej | 15 371,93 zł |
| | i) koszty bezpośrednie zapłacone z rezerwy utworz. 2017 | 414 896,23 zł |
| | j) odsetki od obligacji naliczone w 2016 r. | 1 529 754,84 zł |
| | k) koszty nabycia papierów poniesienia w latach poprzednich-sprzedaż 2017 r. | 12 934,49 zł |
| | RAZEM | 39 323 272,06 zł |
| I-II+III | Razem koszty uzyskania przychodów | 183 830 404,82 zł |
| IV | Przychody ogółem | 277 058 725,27 zł |
| V | Przychody nie zaliczane do podstawy opodatkowania w tym: | 132 959 718,53 zł |
| | 1. odsetki niezapadłe | 57 008 515,85 zł |
| | 2. zwrócone udziały i wkłady | 0,00 zł |
| | 3. przychody otrzymane na utworzenie lub powiększenie kapitału udziałowego | 0,00 zł |

Informacja dodatkowa sprawozdania finansowego
Podkarpackiego Banku Spółdzielczego
za okres od 1 stycznia 2017 roku do 31 grudnia 2017 roku

| | | | |
|---------|--|-----------------|-------------------|
| | 4. zwróconych, umorzonych lub zaniechanych podatków i opłat, | | 0,00 zł |
| | 5. zwróconych, umorzonych lub zaniechanych składek na PFRON | | 0,00 zł |
| | 6. odsetek otrzymanych w związku ze wzrostem nadpłaconych zobowiązań podatkowych i innych należności budżetowych, | | 0,00 zł |
| | 7. równowartość umorzonych zobowiązań, również z tytułu pożyczek, kredytów związanych z: | | 0,00 zł |
| | a) bankowym postępowaniem ugodowym - na podstawie przepisów o | 0,00 zł | |
| | b) postępowaniu upadłościowym z możliwością zawarcia układu zgodnie z prawem | 0,00 zł | 0,00 zł |
| | RAZEM | 0,00 zł | |
| | 8. należny podatek VAT | | 0,00 zł |
| | 9. zwrot różnicy VAT na podstawie odrębnych przepisów | | 0,00 zł |
| | 10. przychodów z odpłatnego zbycia na podstawie umowy przewłaszczenia w celu zabezpieczenia wierzytelności, w | | 0,00 zł |
| | 11. otrzymane nieodpłatnie, lub częściowo odpłatnie rzeczy lub prawa oraz wartość innych świadczeń, | | 0,00 zł |
| | 12. przychody przyszłych okresów | | 0,00 zł |
| | 13. przychody z tytułu prowizji z lat ubiegłych rozliczone w przychody 2017 roku | | 418 996,48 zł |
| | 14. prowizja rozliczona w czasie (BO konto 531) | | 16 803 592,37 zł |
| | 15. rozwiązanie rezerw na należności | | 44 259 596,24 zł |
| | 16. rozwiązanie rezerwy utworzonej na inne cele | | 281 444,05 zł |
| | 17. niezrealizowane różnice kursowe (saldo sald - należności wyliczonych na dzień bilansowy) | | 0,00 zł |
| | 18. otrzymana dywidenda (art. 7 ust. 3 pkt 2) | | 0,00 zł |
| | 19. wycena funduszy inwestycyjnych | | 0,00 zł |
| | 20. odsetki przeniesione do ewidencji pozabilansowej, wyksięgowane z bilansu | | 5 270 590,56 zł |
| | 21. inne tytuły | | 8 916 982,98 zł |
| VI | Przychody zwiększające podstawę opodatkowania w tym: | | 67 880 558,08 zł |
| | 1. zrealizowane różnice kursowe | | 0,00 zł |
| | 2. otrzymane nieodpłatnie lub częściowo odpłatnie rzeczy lub prawa | | 0,00 zł |
| | 3. przychody otrzymane w 2017r. a nie zaliczone do podstawy opodatkowania w 2016 roku | | 42 743 396,52 zł |
| | 4. wartość umorzonych lub przedawnionych art. 12 ust. 1 pkt 3 (z zastrzeżeniem art. 12 ust. 4 pkt 8): | | 0,00 zł |
| | a) zobowiązań z tytułu zaciągniętych pożyczek kredytów (z wyjątkiem umorzonych pożyczek z Funduszu Pracy) | | 0,00 zł |
| | 5. wartość zwróconych wierzytelności, uprzednio zaliczonych do odpisanych lub umorzonych i zaliczonych do KUP | | 0,00 zł |
| | 6. należności umorzone, przedawnione lub odpisane jako nieściągalne w tej części, od której dokonane odpisy aktualizujące zostały zaliczone do KUP | | 0,00 zł |
| | 7. równowartość odpisów aktualizujących wartość należności, uprzednio zaliczonych do KUP | | 0,00 zł |
| | 8. rozwiązane lub zmniejszone rezerwy zaliczone uprzednio do KUP, | | |
| | a) rozwiązanie rezerwy z tyt. wierzytelności których uprzednio nieściągalność | 4 391 589,66 zł | |
| | b) rozwiązanie rezerw utworzonych na pokrycie 25% kwoty kredytów wątpliwych | 0,00 zł | 4 391 589,66 zł |
| | c) inne | 0,00 zł | |
| | RAZEM | 4 391 589,66 zł | |
| | 9. rezerwa na ryzyko ogólne utworzona zgodnie z art. 130 Prawa Bankowego - rozwiązana lub wykorzystana | | 0,00 zł |
| | 10. prowizje należne od rachunków bankowych nie pobrane z powodu braku środków na rachunku | | 0,00 zł |
| | 11. prowizje rozliczane w czasie (BZ konto 531) | | 20 686 045,80 zł |
| | 12. inne tytuły | | 59 526,10 zł |
| IV-V+VI | Razem przychody do opodatkowania | | 211 979 564,82 zł |
| A | Podstawa opodatkowania (zysk + / strata -) | | 28 149 160,00 zł |
| B | Odliczenia od dochodu w tym: | | 2 222 778,17 zł |
| | 1. straty z lat ubiegłych z tego: | | |
| | - z 2015 roku | 2 064 315,10 zł | 2 064 315,10 zł |
| | RAZEM | 2 064 315,10 zł | |
| | 2. darowizny (art. 18 ust.1 pkt 1 do 10 %) | | 158 463,07 zł |
| | 3. darowizny (art. 18 ust.1 pkt 7 do 10 %) | | 0,00 zł |
| | 4. inne odliczenia | | 0,00 zł |
| C | Dochód podlegający opodatkowaniu | | 25 926 382,00 zł |
| D | Podatek 19 % | | 4 926 012,58 zł |
| E | Należny podatek | | 4 926 013,00 zł |
| F | Podatek naliczony przez podmiot | | 0,00 zł |
| G | Różnica | | 4 926 013,00 zł |

Informacja dodatkowa sprawozdania finansowego
Podkarpackiego Banku Spółdzielczego
za okres od 1 stycznia 2017 roku do 31 grudnia 2017 roku

AKTYWA stan na koniec roku obrotowego:

| Określenie pozycji aktywów i pasywów | Wartość księgowa z bilansu na dzień 31.12.2017r. | Wartość podatkowa | Różnice dodatnie | Różnice ujemne | Rezerwa z tytułu podatku odroczonego | Aktywa z tytułu podatku odroczonego |
|--|--|-------------------------|----------------------|-------------------|--------------------------------------|-------------------------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
| Należności od sektora finansowego w sytuacji normalnej | 573 804 265,90 | 572 052 695,02 | 1 751 570,88 | 0,00 | 332 798,00 | 0,00 |
| Należności od sektora niefinansowego w sytuacji normalnej | 1 490 379 872,91 | 1 435 157 983,61 | 55 221 889,30 | 0,00 | 10 492 159,00 | 0,00 |
| Należności od sektora budżetowego | 45 926 852,25 | 45 891 796,58 | 35 055,67 | 0,00 | 6 661,00 | 0,00 |
| Dłużne papiery wartościowe | naliczone odsetki od obligacji | | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| | naliczone dyskonto od bonów skarbowych, weksli | 604 501 436,68 | 604 427 514,40 | 73 922,28 | 0,00 | 14 045,00 |
| Wartości niematerialne i prawne amortyzacja bilansowa wyższa od podatkowej (ujemne różnice przejściowe) | | 468 468,47 | 0,00 | 468 468,47 | 0,00 | 89 009,00 |
| Wartości niematerialne i prawne amortyzacja bilansowa niższa od podatkowej (dodatnie różnice przejściowe) | 4 601 535,01 | | 4 601 535,01 | 0,00 | 874 292,00 | 0,00 |
| Rzeczowe aktywa trwałe amortyzacja bilansowa wyższa od podatkowej (ujemne różnice przejściowe) | | | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Rzeczowe aktywa trwałe amortyzacja bilansowa niższa od podatkowej (dodatnie różnice przejściowe) | | | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Rzeczowe aktywa – odpisy aktualizujące z tytułu trwałej utraty wartości (jeśli w przyszłości możliwe będzie uznanie ich podatkowo jako koszt uzyskania przychodu) ujemne różnice przejściowe | | | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Środki trwałe w budowie (dodatnie różnice przejściowe z tytułu wyceny bilansowej w wartości rynkowej wyższej od ceny nabycia) | | | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Niezrealizowane dodatnie różnice kursowe wynikające z dokonanej wyceny bilansowej należności wyrażonych w walutach obcych | | | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Operacje rozliczane z kapitałem z aktualizacji wyceny | | | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Koszty odsetek zapłaconych z góry | | | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Inne aktywa- odpis aktualizujący na odsetki od ekspozycji kredytowych | | | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| RAZEM | 2 719 213 962,75 | 2 657 998 458,08 | 61 683 973,14 | 468 468,47 | 11 719 955,00 | 89 009,00 |

PASYWA stan na koniec roku obrotowego:

| Określenie pozycji aktywów i pasywów | Wartość księgowa z bilansu na dzień 31.12.2017r. | Wartość podatkowa | Różnice dodatnie | Różnice ujemne | Rezerwa z tytułu podatku odroczonego | Aktywa z tytułu podatku odroczonego |
|--|---|-------------------------|------------------|----------------------|--------------------------------------|-------------------------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
| Zobowiązania wobec sektora finansowego (naliczone odsetki od depozytów bieżących i terminowych) | 2 989 612,51 | 2 988 293,56 | 0,00 | 1 318,95 | 0,00 | 251,00 |
| Zobowiązania wobec sektora niefinansowego (naliczone odsetki od depozytów bieżących i terminowych) | 2 534 610 886,14 | 2 529 165 468,03 | 0,00 | 5 445 418,11 | 0,00 | 1 034 629,00 |
| Zobowiązania wobec sektora budżetowego | 198 677 323,15 | 198 674 225,85 | 0,00 | 3 097,30 | 0,00 | 588,00 |
| Odsetki od przeterminowanych zobowiązań handlowych | | | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Rezerwy na przyszłe zobowiązania dotyczące pracownika (nagrody jubileuszowe, odprawy emerytalno - rentowe) - ujemne różnice przejściowe | na przyszłe świadczenia pracownicze (nagrody jubil., odprawy emeryt.-rent.) | 1 920 929,00 | 0,00 | 1 920 929,00 | 0,00 | 364 977,00 |
| | inne koszty (np.premie pracowników) | 1 380 152,32 | 0,00 | 1 380 152,32 | 0,00 | 262 229,00 |
| Wynagrodzenia nie wypłacone osobom fizycznym z tytułu umów zlecenia o dzieło | | | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Niezrealizowane ujemne różnice kursowe z wyceny bilansowej zobowiązań wyrażonych w walutach obcych | | | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Strata podatkowa z lat ubiegłych do rozliczenia w przyszłości (w okresie 5 lat, w dowolnym roku z tym, że w ciągu 1 roku odpis nie może być wyższy niż 50% straty) | 949 874,23 | | 0,00 | 949 874,23 | 0,00 | 180 476,00 |
| Wycena funduszy inwestycyjnych | | | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Zobowiązania z tyt. emisji dłużnych papierów wartościowych | 100 944 582,84 | 99 406 800,00 | 0,00 | 1 537 782,84 | 0,00 | 292 179,00 |
| Koszty emisji własnych obligacji | | | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Prowizja rozliczana w czasie | 20 686 045,80 | | 0,00 | 20 686 045,80 | 0,00 | 3 930 349,00 |
| Inne rezerwy | 35 118 238,90 | | 0,00 | 35 118 238,90 | 0,00 | 6 672 465,00 |
| RAZEM | 2 897 277 644,89 | 2 830 234 787,44 | 0,00 | 67 042 857,45 | 0,00 | 12 738 143,00 |

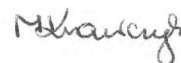
*Informacja dodatkowa sprawozdania finansowego
Podkarpackiego Banku Spółdzielczego
za okres od 1 stycznia 2017 roku do 31 grudnia 2017 roku*

| Treść | Rozliczenie dokonane w ciągu roku obrotowego | | | Rozliczenie z kapitałem z aktualizacji wyceny | | |
|--|--|---------------|----------------|---|------------|----------------|
| | Stan na BO | Stan na BZ | Różnica stanów | Stan na BO | Stan na BZ | Różnica stanów |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
| Rezerwa na odroczonego podatek dochodowy | 1 818 375,00 | 11 719 955,00 | 9 901 580,00 | | | |
| Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego | 6 626 753,00 | 12 827 152,00 | 6 200 399,00 | | | |

Sporządził: Edyta Twardy

ZARZĄD

1. Monika Krawczyk - p.o. Prezes Zarządu
2. Agata Niemczyk - Wiceprezes Zarządu
3. Rafael Lelito - Wiceprezes Zarządu





**PODKARPACKI
BANK SPÓŁDZIELCZY
38-500 SANOK**

-1-

.....
(pieczęć firmowa)

Sanok, dnia 29 maja 2018 roku