

**INFORMACJA DODATKOWA  
SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO  
PODKARPACKIEGO BANKU SPÓŁDZIELCZEGO**

*za okres od 1 stycznia 2016 roku do 31 grudnia 2016 roku*

**CZĘŚĆ II**

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

*Informacja dodatkowa sprawozdania finansowego  
Podkarpackiego Banku Spółdzielczego  
za okres od 1 stycznia 2016 roku do 31 grudnia 2016 roku*

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

Na fundusze własne Banku według stanu na 31.12.2016 roku składały się:

Tytuł	Kwota (w zł)
<b>Kapitał TIER 1</b>	<b>103 951 420</b>
<b>Kapitał podstawowy Tier 1 (CET 1)</b>	<b>97 790 463</b>
Fundusz udziałowy	19 491 016
Fundusz zasobowy	52 827 630
Fundusz ogólnego ryzyka	1 295 000
Strata	-556 613
Wartości niematerialne i prawne	-3 877 918
Fundusz z aktualizacji rzeczowych aktywów trwałych	28 611 348
<b>Kapitał dodatkowy Tier 1 (AT1)</b>	<b>6 160 957</b>
Obligacje długoterminowe	25 000 000
Wartość zamortyzowana	16 253 764
Pomniejszenie WNiP w okresie przejściowym	-2 585 279
<b>Kapitał TIER 2</b>	<b>74 321 927</b>
Inne pozycje bilansu zaliczone w poczet funduszy własnych (obligacje długoterminowe)	74 406 800
Wartość zamortyzowana	-1 083 242
Kwota rezerwy ogólnej z tytułu ryzyka kredytowego (max. 1,25% RWA)	998 369
<b>Fundusze własne</b>	<b>178 273 347</b>

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 31.12.2016r. wynosiła 178 273 346,98 zł, tj.40 296 868,66 euro przeliczonej według kursu średniego ogłaszanego przez Narodowy Bank Polski obowiązującego w dniu 31.12.2016 rok (1 EUR = 4,4240 PLN).

Suma wymogów kapitałowych z tytułu poszczególnych rodzajów ryzyka (kapitał regulacyjny) wynosiła 133 284 327,13 zł, natomiast oszacowana przez Bank kwota, niezbędna do pokrycia wszystkich zidentyfikowanych, istotnych rodzajów ryzyka występujących w działalności Banku (kapitał wewnętrzny) wynosiła 152 001 610,13 zł, stwarzając odpowiednią nadwyżkę funduszy własnych nad tymi wymogami.

Wykazany na 31.12.2016 roku regulacyjny wymóg kapitałowy w odniesieniu do funduszy własnych wygenerował łączny współczynnik kapitałowy na poziomie 10,69%.

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.

*Informacja dodatkowa sprawozdania finansowego  
Podkarpackiego Banku Spółdzielczego  
za okres od 1 stycznia 2016 roku do 31 grudnia 2016 roku*

---

Powyższe procedury podlegają regularnemu przeglądowi i aktualizacji.

Ostatni z nich miał miejsce w:

- Instrukcja wyznaczania łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko w PBS - październik 2014
- Instrukcja służbowa oceny adekwatności kapitałowej w Podkarpackim Banku Spółdzielczym - wrzesień 2016 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 czerwcu 2016 roku wystąpiło przekroczenie limitów koncentracji zaangażowań, co skutkowało koniecznością utworzenia wymogu kapitałowego w wysokości 3 680 000 zł, w tym dla ryzyka koncentracji dużych zaangażowań w kwocie 3 493 000 zł, a dla ryzyka koncentracji w sektor gospodarki w kwocie 187 000 zł.

W 2016 roku Bank nie tworzył wymogu kapitałowego z tytułu przekroczeń limitów koncentracji kapitałowej.

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,
- 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 31.12.2016 roku kapitał wewnętrzny Banku wynosił 152 001 610,13 zł i składał się z następujących wymogów:

- na ryzyko kredytowe – 117 501 444 zł,
- na ryzyko walutowe – 0 zł,
- na ryzyko operacyjne – 15 950 166,13 zł,
- na ryzyko koncentracji - 0 zł,
- na ryzyko stopy procentowej w portfelu Bankowym - 0 zł,
- na ryzyko płynności - 0 zł,
- na ryzyko wyniku finansowego – 7 167 000 zł,
- na ryzyko kapitałowe – 7 818 000 zł,
- na ryzyko utraty reputacji – 3 565 000 zł.

*Informacja dodatkowa sprawozdania finansowego  
Podkarpackiego Banku Spółdzielczego  
za okres od 1 stycznia 2016 roku do 31 grudnia 2016 roku*

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:

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	117 501 444,00	117 501 444,00	0,00
Ryzyko rynkowe	0,00	0,00	0,00
Ryzyko operacyjne	15 950 166,13	15 950 166,13	0,00
<b>Łączny wymóg na powyższe ryzyka</b>	<b>133 451 610,13</b>	<b>133 451 610,13</b>	<b>0,00</b>
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:	0,00	x	0,00
przeszacowania	0,00	x	0,00
bazowe	0,00	x	0,00
opcji klienta	0,00	x	0,00
krzywej dochodowości	0,00	x	0,00
Ryzyko płynności (wynikające z nieodpowiedniego poziomu aktywów płynnych)	0,00	x	0,00
Ryzyko wyniku finansowego	7 167 000,00	x	7 167 000,00
Ryzyko kapitałowe, z tego:	7 818 000,00	x	7 818 000,00
amortyzacja pozycji funduszy własnych	7 818 000,00	x	7 818 000,00
ryzyko obniżenia wewnętrznego współczynnika kapitałowego	0,00	x	0,00
Pozostałe ryzyka, z tego:	3 565 000,00	x	3 565 000,00
cyklu gospodarczego	0,00	x	0,00
strategiczne	0,00	x	0,00
utruty reputacji	3 565 000,00	x	3 565 000,00
transferowe	0,00	x	0,00
rezydualne	0,00	x	0,00
modeli	0,00	x	0,00
<b>Kapitał wewnętrzny</b>	<b>152 001 610,13</b>	<b>133 451 610,13</b>	<b>18 550 000,00</b>

*Informacja dodatkowa sprawozdania finansowego  
Podkarpackiego Banku Spółdzielczego  
za okres od 1 stycznia 2016 roku do 31 grudnia 2016 roku*

Wyliczenie wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka operacyjnego na 2016 rok:

Dane z bilansu	2013r.	2014r.	2015r.	Średnia
1	2	3	4	5
Przychody z tytułu odsetek	150 596 119,92	148 560 173,19	114 277 412,66	137 811 235,26
Koszty z tytułu odsetek	71 562 172,94	48 412 565,39	37 277 770,46	52 417 502,93
Przychody z tytułu prowizji	26 091 986,30	25 826 585,79	24 863 947,68	25 594 173,26
Koszty z tytułu prowizji	9 537 309,19	11 573 844,71	10 685 927,83	10 599 027,24
Przychody z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych o zmiennej kwocie dochodu	44 591,10	77 576,90	81 549,50	67 905,83
Wynik operacji finansowych	0,00	0,00	0,00	0,00
Wynik z pozycji wymiany	2 854 934,59	3 715 437,54	3 436 502,28	3 335 624,80
Pozostałe przychody operacyjne*	1 285 483,71	2 548 585,68	3 792 026,33	2 542 031,91
<b>Wynik Brutto wg NUK</b>	<b>99 773 633,49</b>	<b>120 741 949,00</b>	<b>98 487 740,16</b>	<b>106 334 440,89</b>
Współczynnik a	15%			
<b>Kapitał adekwatny</b>	<b>15 950 166,13</b>			

\* 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 31.12.2016r.	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
<b>RAZEM</b>	<b>2 178 429,00</b>	<b>x</b>	<b>9 104 308,32</b>

Wyszczególnienie	Wartość na 31.12.2015r.	Kurs wyceny waluty na dzień bilansowy	Saldo na 31.12.2015r.
1	2	3	4
W rachunku bieżącym (środki pieniężne w kasie)	458 471,00	3,9011	1 788 541,22
Inne środki (znaki skarbowe)		3,9011	0,00
<b>RAZEM</b>	<b>458 471,00</b>	<b>x</b>	<b>1 788 541,22</b>

*Informacja dodatkowa sprawozdania finansowego  
Podkarpackiego Banku Spółdzielczego  
za okres od 1 stycznia 2016 roku do 31 grudnia 2016 roku*

**KASA w WALUTACH OBCYCH EURO:**

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
<b>RAZEM</b>	<b>6 629 245,00</b>	<b>x</b>	<b>29 327 779,88</b>

Wyszczególnienie	Wartość na 31.12.2015r.	Kurs wyceny waluty na dzień bilansowy	Saldo na 31.12.2015r.
1	2	3	4
W rachunku bieżącym (środki pieniężne w kasie)	4 200 080,00	4,2615	17 898 640,92
Inne środki (znaki skarbowe)		4,2615	0,00
<b>RAZEM</b>	<b>4 200 080,00</b>	<b>x</b>	<b>17 898 640,92</b>

**KASA w WALUTACH OBCYCH GBP:**

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
<b>RAZEM</b>	<b>3 128 275,00</b>	<b>x</b>	<b>16 093 410,74</b>

Wyszczególnienie	Wartość na 31.12.2015r.	Kurs wyceny waluty na dzień bilansowy	Saldo na 31.12.2015r.
1	2	3	4
W rachunku bieżącym (środki pieniężne w kasie)	1 241 220,00	5,7862	7 181 947,16
Inne środki (znaki skarbowe)		5,7862	0,00
<b>RAZEM</b>	<b>1 241 220,00</b>	<b>x</b>	<b>7 181 947,16</b>

**KASA w WALUTACH OBCYCH CHF:**

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
<b>RAZEM</b>	<b>373 410,00</b>	<b>x</b>	<b>1 537 440,99</b>

Wyszczególnienie	Wartość na 31.12.2015r.	Kurs wyceny waluty na dzień bilansowy	Saldo na 31.12.2015r.
1	2	3	4
W rachunku bieżącym (środki pieniężne w kasie)	134 890,00	3,9394	531 385,67
Inne środki (znaki skarbowe)		3,9394	0,00
<b>RAZEM</b>	<b>134 890,00</b>	<b>x</b>	<b>531 385,67</b>

*Informacja dodatkowa sprawozdania finansowego  
Podkarpackiego Banku Spółdzielczego  
za okres od 1 stycznia 2016 roku do 31 grudnia 2016 roku*

**NALEŻNOŚCI OD SEKTORA FINANSOWEGO w WALUTACH OBCYCH USD:**

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 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
<b>Ogółem należności:</b>	<b>6 256 755,31</b>	<b>0,00</b>	<b>x</b>	<b>26 148 857,47</b>	<b>0,00</b>	<b>26 148 857,47</b>

Rodzaj należności	Wartość na 31.12.2015r.	Utworzona rezerwa w jednostkach na 31.12.2015r.	Kurs wyceny waluty na dzień bilansowy	Saldo należności na 31.12.2015r.	Utworzona rezerwa na 31.12.2015r.	Należności netto
1	2	3	4	5	6	7
Należności w rachunku bieżącym	5 072,91		3,9011	19 789,93	0,00	19 789,93
Należności terminowe w tym lokaty płynnościowe	8 588 820,30		3,9011	33 505 846,87	0,00	33 505 846,87
Należności z tyt. sprzedanych wierzytelności			3,9011	0,00	0,00	0,00
Odsetki zapadłe niespłacone			3,9011	0,00	0,00	0,00
Odsetki niezapadłe	5 738,10		3,9011	22 384,90	0,00	22 384,90
<b>Ogółem należności:</b>	<b>8 599 631,31</b>	<b>0,00</b>	<b>x</b>	<b>33 548 021,70</b>	<b>0,00</b>	<b>33 548 021,70</b>

**NALEŻNOŚCI OD SEKTORA FINANSOWEGO w WALUTACH OBCYCH EURO:**

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 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
<b>Ogółem należności:</b>	<b>4 516 247,30</b>	<b>0,00</b>	<b>x</b>	<b>19 979 878,05</b>	<b>0,00</b>	<b>19 979 878,05</b>

*Informacja dodatkowa sprawozdania finansowego  
Podkarpackiego Banku Spółdzielczego  
za okres od 1 stycznia 2016 roku do 31 grudnia 2016 roku*

Rodzaj należności	Wartość na 31.12.2015r.	Utworzona rezerwa w jednostkach na 31.12.2015r.	Kurs wyceny waluty na dzień bilansowy	Saldo należności na 31.12.2015r.	Utworzona rezerwa na 31.12.2015r.	Należności netto
1	2	3	4	5	6	7
Należności w rachunku bieżącym			4,2615	0,00	0,00	0,00
Należności terminowe w tym lokaty płynnościowe	4 349 625,30		4,2615	18 535 928,22	0,00	18 535 928,22
Należności z tyt. sprzedanych wierzytelności			4,2615	0,00	0,00	0,00
Odsetki zapadłe niespłacone			4,2615	0,00	0,00	0,00
Odsetki niezapadłe	1,19		4,2615	5,07	0,00	5,07
<b>Ogółem należności:</b>	<b>4 349 626,49</b>	<b>0,00</b>	<b>x</b>	<b>18 535 933,29</b>	<b>0,00</b>	<b>18 535 933,29</b>

**NALEŻNOŚCI OD SEKTORA FINANSOWEGO w WALUTACH OBCYCH GBP:**

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 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 wierzytelności			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
<b>Ogółem należności:</b>	<b>282 761,03</b>	<b>0,00</b>	<b>x</b>	<b>1 454 664,11</b>	<b>0,00</b>	<b>1 454 664,11</b>

Rodzaj należności	Wartość na 31.12.2015r.	Utworzona rezerwa w jednostkach na 31.12.2015r.	Kurs wyceny waluty na dzień bilansowy	Saldo należności na 31.12.2015r.	Utworzona rezerwa na 31.12.2015r.	Należności netto
1	2	3	4	5	6	7
Należności w rachunku bieżącym			5,7862	0,00	0,00	0,00
Należności terminowe w tym lokaty płynnościowe	893 666,92		5,7862	5 170 935,53	0,00	5 170 935,53
Należności z tyt. sprzedanych wierzytelności			5,7862	0,00	0,00	0,00
Odsetki zapadłe niespłacone			5,7862	0,00	0,00	0,00
Odsetki niezapadłe	274,75		5,7862	1 589,76	0,00	1 589,76
<b>Ogółem należności:</b>	<b>893 941,67</b>	<b>0,00</b>	<b>x</b>	<b>5 172 525,29</b>	<b>0,00</b>	<b>5 172 525,29</b>



*Informacja dodatkowa sprawozdania finansowego  
Podkarpackiego Banku Spółdzielczego  
za okres od 1 stycznia 2016 roku do 31 grudnia 2016 roku*

**NALEŻNOŚCI OD SEKTORA FINANSOWEGO w WALUTACH OBCYCH CHF:**

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 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 wierzytelności			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
<b>Ogółem należności:</b>	<b>193 149,91</b>	<b>0,00</b>	<b>x</b>	<b>795 256,12</b>	<b>0,00</b>	<b>795 256,12</b>

Rodzaj należności	Wartość na 31.12.2015r.	Utworzona rezerwa w jednostkach na 31.12.2015r.	Kurs wyceny waluty na dzień bilansowy	Saldo należności na 31.12.2015r.	Utworzona rezerwa na 31.12.2015r.	Należności netto
1	2	3	4	5	6	7
Należności w rachunku bieżącym	237 155,33		3,9394	934 249,71	0,00	934 249,71
Należności terminowe w tym lokaty płynnościowe			3,9394	0,00	0,00	0,00
Należności z tyt. sprzedanych wierzytelności			3,9394	0,00	0,00	0,00
Odsetki zapadłe niespłacone			3,9394	0,00	0,00	0,00
Odsetki niezapadłe			3,9394	0,00	0,00	0,00
<b>Ogółem należności:</b>	<b>237 155,33</b>	<b>0,00</b>	<b>x</b>	<b>934 249,71</b>	<b>0,00</b>	<b>934 249,71</b>

*Informacja dodatkowa sprawozdania finansowego  
Podkarpackiego Banku Spółdzielczego  
za okres od 1 stycznia 2016 roku do 31 grudnia 2016 roku*

**NALEŻNOŚCI OD SEKTORA NIEFINANSOWEGO w WALUTACH OBCYCH EURO:**

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 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
<b>Razem</b>	<b>13 601 261,26</b>	<b>46 159,25</b>	<b>x</b>	<b>60 171 979,81</b>	<b>204 208,52</b>	<b>59 967 771,29</b>
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
<b>Ogółem należności</b>	<b>13 604 890,92</b>	<b>46 159,25</b>	<b>x</b>	<b>60 188 037,43</b>	<b>204 208,52</b>	<b>59 983 828,91</b>
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 31.12.2015r.	Utworzona rezerwa w jednostkach na 31.12.2015r.	Kurs wyceny waluty na dzień bilansowy	Saldo należności na 31.12.2015r.	Utworzona rezerwa na 31.12.2015r.	Należności netto
1	2	3	4	5	6	7
Należności normalne	2 084 005,74		4,2615	8 880 990,46	0,00	8 880 990,46
Należności pod obserwacją			4,2615	0,00	0,00	0,00
Należności poniżej standardu			4,2615	0,00	0,00	0,00
Należności wątpliwe	6 146 419,30	1 424,44	4,2615	26 192 965,85	6 070,25	26 186 895,60
Należności stracone	6 080 216,34		4,2615	25 910 841,93	0,00	25 910 841,93
<b>Razem</b>	<b>14 310 641,38</b>	<b>1 424,44</b>	<b>x</b>	<b>60 984 798,24</b>	<b>6 070,25</b>	<b>60 978 727,99</b>
Odsetki zapadłe niespłacone			4,2615	0,00	0,00	0,00
Odsetki niezapadłe	3 647,99		4,2615	15 545,91	0,00	15 545,91
<b>Ogółem należności</b>	<b>14 314 289,37</b>	<b>1 424,44</b>	<b>x</b>	<b>61 000 344,15</b>	<b>6 070,25</b>	<b>60 994 273,90</b>
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 2016 roku do 31 grudnia 2016 roku*

**ZOBOWIĄZANIA wobec SEKTORA NIEFINANSOWEGO w WALUTACH OBCYCH USD**

Rodzaj zobowiązania	Wartość na 31.12.2016r.	Kurs wyceny waluty na dzień bilansowy	Saldo na 31.12.2016r.
1	2	3	4
<b>I. Rachunki oszczędnościowe</b>	<b>7 881 956,90</b>	<b>x</b>	<b>32 941 062,47</b>
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
<b>II. Pozostałe</b>	<b>571 538,34</b>	<b>x</b>	<b>2 388 630,18</b>
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
<b>III. Ogółem (poz. I + poz. II)</b>	<b>8 453 495,24</b>	<b>x</b>	<b>35 329 692,65</b>

Rodzaj zobowiązania	Wartość na 31.12.2015r.	Kurs wyceny waluty na dzień bilansowy	Saldo na 31.12.2015r.
1	2	3	4
<b>I. Rachunki oszczędnościowe</b>	<b>8 379 309,89</b>	<b>x</b>	<b>32 688 525,81</b>
1. bieżące	2 293 838,45	3,9011	8 948 493,18
2. terminowe	6 070 463,27	3,9011	23 681 484,26
3. odsetki naliczone niezapadłe	15 008,17	3,9011	58 548,37
<b>II. Pozostałe</b>	<b>726 228,11</b>	<b>x</b>	<b>2 833 088,48</b>
1. bieżące	726 225,52	3,9011	2 833 078,38
2. terminowe	2,59	3,9011	10,10
3. odsetki naliczone niezapadłe		3,9011	0,00
<b>III. Ogółem (poz. I + poz. II)</b>	<b>9 105 538,00</b>	<b>x</b>	<b>35 521 614,29</b>

**ZOBOWIĄZANIA wobec SEKTORA NIEFINANSOWEGO w WALUTACH OBCYCH EURO:**

Rodzaj zobowiązania	Wartość na 31.12.2016r.	Kurs wyceny waluty na dzień bilansowy	Saldo na 31.12.2016r.
1	2	3	4
<b>I. Rachunki oszczędnościowe</b>	<b>15 873 925,21</b>	<b>x</b>	<b>70 226 245,13</b>
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
<b>II. Pozostałe</b>	<b>7 848 164,87</b>	<b>x</b>	<b>34 720 281,39</b>
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
<b>III. Ogółem (poz. I + poz. II)</b>	<b>23 722 090,08</b>	<b>x</b>	<b>104 946 526,52</b>

*Informacja dodatkowa sprawozdania finansowego  
Podkarpackiego Banku Spółdzielczego  
za okres od 1 stycznia 2016 roku do 31 grudnia 2016 roku*

Rodzaj zobowiązania	Wartość na 31.12.2015r.	Kurs wyceny waluty na dzień bilansowy	Saldo na 31.12.2015r.
1	2	3	4
<b>I. Rachunki oszczędnościowe</b>	<b>14 545 636,51</b>	<b>x</b>	<b>61 986 229,99</b>
1. bieżące	8 295 700,04	4,2615	35 352 125,72
2. terminowe	6 238 762,72	4,2615	26 586 487,33
3. odsetki naliczone niezapadłe	11 173,75	4,2615	47 616,94
<b>II. Pozostałe</b>	<b>7 800 265,13</b>	<b>x</b>	<b>33 240 829,85</b>
1. bieżące	7 440 786,54	4,2615	31 708 911,84
2. terminowe	359 360,93	4,2615	1 531 416,60
3. odsetki naliczone niezapadłe	117,66	4,2615	501,41
<b>III. Ogółem (poz. I + poz. II)</b>	<b>22 345 901,64</b>	<b>x</b>	<b>95 227 059,84</b>

**ZOBOWIĄZANIA wobec SEKTORA NIEFINANSOWEGO w WALUTACH OBCYCH GBP**

Rodzaj zobowiązania	Wartość na 31.12.2016r.	Kurs wyceny waluty na dzień bilansowy	Saldo na 31.12.2016r.
1	2	3	4
<b>I. Rachunki oszczędnościowe</b>	<b>3 259 042,05</b>	<b>x</b>	<b>16 766 141,83</b>
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
<b>II. Pozostałe</b>	<b>154 821,89</b>	<b>x</b>	<b>796 481,21</b>
1. bieżące	154 821,89	5,1445	796 481,21
2. terminowe		5,1445	0,00
3. odsetki naliczone niezapadłe		5,1445	0,00
<b>III. Ogółem (poz. I + poz. II)</b>	<b>3 413 863,94</b>	<b>x</b>	<b>17 562 623,04</b>

Rodzaj zobowiązania	Wartość na 31.12.2015r.	Kurs wyceny waluty na dzień bilansowy	Saldo na 31.12.2015r.
1	2	3	4
<b>I. Rachunki oszczędnościowe</b>	<b>2 001 398,89</b>	<b>x</b>	<b>11 580 494,25</b>
1. bieżące	1 089 056,11	5,7862	6 301 496,46
2. terminowe	910 062,98	5,7862	5 265 806,41
3. odsetki naliczone niezapadłe	2 279,80	5,7862	13 191,38
<b>II. Pozostałe</b>	<b>141 343,73</b>	<b>x</b>	<b>817 843,09</b>
1. bieżące	141 343,73	5,7862	817 843,09
2. terminowe		5,7862	0,00
3. odsetki naliczone niezapadłe		5,7862	0,00
<b>III. Ogółem (poz. I + poz. II)</b>	<b>2 142 742,62</b>	<b>x</b>	<b>12 398 337,34</b>

*Informacja dodatkowa sprawozdania finansowego  
Podkarpackiego Banku Spółdzielczego  
za okres od 1 stycznia 2016 roku do 31 grudnia 2016 roku*

**ZOBOWIĄZANIA wobec SEKTORA NIEFINANSOWEGO w WALUTACH OBCYCH CHF**

Rodzaj zobowiązania	Wartość na 31.12.2016r.	Kurs wyceny waluty na dzień bilansowy	Saldo na 31.12.2016r.
1	2	3	4
<b>I. Rachunki oszczędnościowe</b>	<b>568 799,41</b>	<b>x</b>	<b>2 341 917,81</b>
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
<b>II. Pozostałe</b>	<b>85,62</b>	<b>x</b>	<b>352,52</b>
1. bieżące	85,62	4,1173	352,52
2. terminowe		4,1173	0,00
3. odsetki naliczone niezapadłe		4,1173	0,00
<b>III. Ogółem (poz. I + poz. II)</b>	<b>568 885,03</b>	<b>x</b>	<b>2 342 270,33</b>

Rodzaj zobowiązania	Wartość na 31.12.2015r.	Kurs wyceny waluty na dzień bilansowy	Saldo na 31.12.2015r.
1	2	3	4
<b>I. Rachunki oszczędnościowe</b>	<b>374 152,92</b>	<b>x</b>	<b>1 473 938,01</b>
1. bieżące	321 093,43	3,9394	1 264 915,46
2. terminowe	53 006,08	3,9394	208 812,15
3. odsetki naliczone niezapadłe	53,41	3,9394	210,40
<b>II. Pozostałe</b>	<b>18,99</b>	<b>x</b>	<b>74,81</b>
1. bieżące	18,99	3,9394	74,81
2. terminowe		3,9394	0,00
3. odsetki naliczone niezapadłe		3,9394	0,00
<b>III. Ogółem (poz. I + poz. II)</b>	<b>374 171,91</b>	<b>x</b>	<b>1 474 012,82</b>

**ZOBOWIĄZANIA wobec SEKTORA BUDŻETOWEGO w WALUTACH OBCYCH EUR**

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

*Informacja dodatkowa sprawozdania finansowego  
Podkarpackiego Banku Spółdzielczego  
za okres od 1 stycznia 2016 roku do 31 grudnia 2016 roku*

Rodzaj zobowiązania	Wartość na 31.12.2015r.	Kurs wyceny waluty na dzień bilansowy	Saldo na 31.12.2015r.
1	2	3	4
<b>I. Rachunki oszczędnościowe</b>	<b>0,00</b>	<i>x</i>	<b>0,00</b>
1. bieżące		4,2615	0,00
2. terminowe		4,2615	0,00
3. odsetki naliczone niezapadłe		4,2615	0,00
<b>II. Pozostałe</b>	<b>639 893,15</b>	<i>x</i>	<b>2 726 904,66</b>
1. bieżące	639 893,15	4,2615	2 726 904,66
2. terminowe		4,2615	0,00
3. odsetki naliczone niezapadłe		4,2615	0,00
<b>III. Ogółem (poz. I + poz. II)</b>	<b>639 893,15</b>	<i>x</i>	<b>2 726 904,66</b>

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

Dane o źródłach pozyskania depozytów z uwzględnieniem podziału na branże 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 2016 roku stanowiły one średnio 88,63% pasywów ogółem.

Na datę 31.12.2016 roku ich struktura przedstawiała się następująco:

- depozyty osób fizycznych stanowiły 71,35% depozytów ogółem oraz 64,16% pasywów,
- depozyty rolników stanowiły 2,17% depozytów ogółem oraz 1,95% pasywów,
- depozyty pozostałych podmiotów niefinansowych stanowiły 18,66% depozytów ogółem oraz 16,78% pasywów,
- depozyty jednostek samorządu terytorialnego stanowiły 7,72% depozytów ogółem oraz 6,94% pasywów,
- depozyty podmiotów finansowych (niebankowych) stanowiły 0,09% depozytów ogółem oraz 0,08% 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 deponenci,
- podmiotów wewnętrznych.

Banku 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

*Informacja dodatkowa sprawozdania finansowego  
Podkarpackiego Banku Spółdzielczego  
za okres od 1 stycznia 2016 roku do 31 grudnia 2016 roku*

depozytowej oraz dla podmiotów finansowych (niebankowych) i instytucji sektora budżetowego większa niż 0,5% depozytów ogółem

b) kryterium kwotowe:

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.

Na datę 31.12.2016 roku powyższe koncentracje stanowiły odpowiednio:

- dla dużych deponentów według kryterium procentowego: 3,82% depozytów ogółem,
- dla dużych deponentów według kryterium kwotowego: 10,31% depozytów ogółem,
- dla depozytów osób wewnętrznych: 2,49% depozytów ogółem.

Pozyskane środki depozytowe pochodziły – podział na branże:

Lp.	Wyszczególnienie	Zobowiązania			
		Okres bieżący	%	Okres poprzedni	%
1	2	3	4	5	6
1	<b>Bank Centralny</b>	2 962,56	0,00%	21 347,33	0,00%
<b>SEKTOR FINANSOWY</b>		<b>2 431 225,09</b>	<b>0,09%</b>	<b>3 774 412,22</b>	<b>0,15%</b>
1	Inne monetarne instytucje finansowe	0,00	0,00%	0,00	0,00%
2	Pozostałe instytucje pośrednictwa	482 807,69	0,02%	241 107,18	0,01%
3	Pomocnicze instytucje finansowe	1 948 417,40	0,07%	3 533 305,04	0,14%
<b>SEKTOR NIEFINANSOWY</b>		<b>2 395 817 347,89</b>	<b>92,18%</b>	<b>2 303 005 227,99</b>	<b>93,40%</b>
1	Przedsiębiorstwa i spółki państwowe	2 785 227,46	0,11%	2 686 029,41	0,11%
2	Przedsiębiorstwa i spółki prywatne oraz spółdzielnie	326 091 451,12	12,55%	361 139 478,22	14,65%
3	Rolnicy indywidualni	56 353 825,81	2,17%	45 697 461,44	1,85%
4	Przedsiębiorstwa indywidualni	95 459 023,37	3,67%	86 440 371,71	3,51%
5	Osoby prywatne	1 854 446 078,94	71,35%	1 753 352 402,34	71,11%
6	Instytucje niekomercyjne działające na rzecz gospodarstw domowych	60 681 741,19	2,33%	53 689 484,87	2,18%
<b>SEKTOR BUDŻETOWY</b>		<b>200 721 099,30</b>	<b>7,72%</b>	<b>158 820 745,82</b>	<b>6,44%</b>
1	Instytucje rządowe szczebla centralnego	7 379 543,89	0,28%	6 161 983,05	0,25%
2	Instytucje samorządowe	193 341 555,41	7,44%	152 658 762,77	6,19%
3	Fundusze ubezpieczeń społecznych	0,00	0,00%	0,00	0,00%
<b>RAZEM</b>		<b>2 598 972 634,84</b>	<b>100,00%</b>	<b>2 465 621 733,36</b>	<b>100,00%</b>

*Informacja dodatkowa sprawozdania finansowego  
Podkarpackiego Banku Spółdzielczego  
za okres od 1 stycznia 2016 roku do 31 grudnia 2016 roku*

Pozyskane środki depozytowe pochodzący – podział geograficzny:

Lp.	Wyszczególnienie	Zobowiązania			
		Okres bieżący	%	Okres poprzedni	%
1	2	3	4	5	6
1	Brzozów	192 386	7,40%	187 369	7,60%
2	Dębica	331 463	12,75%	308 592	12,52%
3	Domaradz	48 949	1,88%	43 843	1,78%
4	Dukla	60 299	2,32%	52 611	2,13%
5	Dydnia	32 847	1,26%	28 962	1,17%
6	Haczów	52 652	2,03%	57 707	2,34%
7	Jarosław	29 226	1,12%	21 644	0,88%
8	Jasienica Rosielna	30 406	1,17%	28 580	1,16%
9	Jasło	72 107	2,77%	73 128	2,97%
10	Krosno	186 870	7,19%	185 337	7,52%
11	Lesko	179 848	6,92%	158 395	6,42%
12	Łańcut	127 438	4,90%	131 191	5,32%
13	Miejsce Piastowe	69 975	2,69%	77 563	3,15%
14	Mielec	147 567	5,68%	131 775	5,34%
15	Przemyśl	56 265	2,16%	52 274	2,12%
16	Rzeszów	299 689	11,53%	294 784	11,96%
17	Sanok	554 072	21,32%	528 491	21,43%
18	Zarszyn	90 615	3,49%	79 297	3,22%
19	PBS Finanse	36 299	1,40%	24 079	0,98%
<b>Razem</b>		<b>2 598 973</b>	<b>100,00%</b>	<b>2 465 622</b>	<b>100,00%</b>

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.



*Informacja dodatkowa sprawozdania finansowego  
Podkarpackiego Banku Spółdzielczego  
za okres od 1 stycznia 2016 roku do 31 grudnia 2016 roku*

Celem ograniczania ryzyka koncentracji zaangażowań Bank ustanowił limity ostrożnościowe na poszczególne rodzaje koncentracji zaangażowań, których poziom wraz z ich wykorzystaniem na datę 31.12.2016 roku przedstawia się następująco:

Rodzaj koncentracji	Limit określony jako % kapitału uznanego / % kapitału podstawowego Tier I*	Wysokość limitu w tys. zł	Stopień wykorzystania limitu (w %)
1	2	3	4
dużych zaangażowań	350%	545 745	73,67%
<i>branżowa</i>			
Rolnictwo, leśnictwo, łowiectwo i rybactwo	25%	38 982	62,50%
Górnictwo i wydobywanie	50%	77 964	4,58%
Przetwórstwo przemysłowe	200%	311 854	88,83%
Wytwarzanie i zaopatrywanie w energię elektryczną, gaz, parę wodną, gorącą wodę i powietrze do układów klimatyzacyjnych	25%	38 982	9,02%
Dostawa wody; Gospodarowanie ściekami i odpadami oraz działalność związana z rekultywacją	50%	77 964	47,65%
Budownictwo	200%	311 854	60,14%
Handel hurtowy i detaliczny; naprawa pojazdów samochodowych, włączając motocykle	200%	311 854	65,97%
Transport i gospodarka magazynowa	50%	77 964	46,58%
Działalność związana z zakwaterowaniem i usługami gastronomicznymi	50%	77 964	53,54%
Informacja i komunikacja	25%	38 982	21,00%
Działalność finansowa i ubezpieczeniowa	50%	77 964	56,34%
Działalność związana z obsługą rynku nieruchomości	150%	233 891	74,57%
Działalność profesjonalna, naukowa i techniczna	25%	38 982	52,87%
Działalność w zakresie usług administrowania i działalność wspierająca	25%	38 982	23,89%
Administracja publiczna i obrona narodowa, obowiązkowe zabezpieczenia społeczne	50%	77 964	47,41%
Edukacja	25%	38 982	6,18%
Opieka zdrowotna i pomoc społeczna	50%	77 964	68,03%
Działalność związana z kulturą, rozrywką i rekreacją	25%	38 982	2,47%

*Informacja dodatkowa sprawozdania finansowego  
Podkarpackiego Banku Spółdzielczego  
za okres od 1 stycznia 2016 roku do 31 grudnia 2016 roku*

<i>Pozostała działalność usługowa</i>	25%	38 982	44,05%
<i>Gospodarstwa domowe zatrudniające pracowników; Gospodarstwa domowe produkujące wyroby i świadczące usługi na własne potrzeby</i>	25%	38 982	0%
<i>Organizacja i zespoły eksterytorialne</i>	25%	38 982	0%
<i>Inne; Niezidentyfikowane pozycje PKD Kredyty detaliczne</i>	-	-	-
<i>rodzaj zabezpieczenia</i>			
<i>weksel własny in blanco lub poręczenie wg prawa wekslowego</i>	200%	311 854	66,24%
<i>poręczenie wg prawa cywilnego oraz przystąpienie do długu</i>	50%	77 964	5,73%
<i>zastaw rejestrowy</i>	200%	311 854	40,98%
<i>przewłaszczenie rzeczy ruchomych</i>	50%	77 964	46,76%
<i>blokada środków pieniężnych</i>	50%	77 964	4,49%
<i>kaucja</i>	-	-	-
<i>cesja wierzytelności</i>	100%	155 927	44,35%
<i>hipoteka na nieruchomości mieszkalnej</i>	200%	311 854	85,86%
<i>hipoteka na nieruchomości komercyjnej i pozostałe</i>	600%	935 562	74,14%
<i>gwarancja</i>	50%	77 964	0,57%
<i>ubezpieczenie kredytu</i>	100%	155 927	22,45%
<i>pozostałe zabezpieczenia</i>	200%	311 854	54,46%
<i>ekspozycje niezabezpieczone</i>	100%	155 927	64,32%
<i>oświadczenie o poddaniu się egzekucji</i>	-	-	-
<i>geograficzna</i>			
<i>Brzozów</i>	75%	116 945	58,51%
<i>Dębica</i>	250%	389 818	72,91%
<i>Domaradz</i>	25%	38 982	19,11%
<i>Dukla</i>	25%	38 982	75,95%
<i>Dydnia</i>	25%	38 982	45,15%
<i>Haczów</i>	25%	38 982	69,89%
<i>Jarosław</i>	25%	38 982	55,19%
<i>Jasienica Rosielna</i>	25%	38 982	12,19%
<i>Jasło</i>	50%	77 964	32,04%
<i>Krosno</i>	150%	233 891	61,05%
<i>Lesko</i>	75%	116 945	56,38%
<i>Łańcut</i>	100%	155 927	66,43%
<i>Miejsce Piastowe</i>	50%	77 964	62,39%

*Informacja dodatkowa sprawozdania finansowego  
Podkarpackiego Banku Spółdzielczego  
za okres od 1 stycznia 2016 roku do 31 grudnia 2016 roku*

Mielec	100%	155 927	64,42%
PBS Finanse Oddział Warszawa	25%	38 982	51,13%
PBS Finanse Oddział Gdynia	25%	38 982	31,57%
PBS Finanse Oddział Katowice	100%	155 927	60,00%
PBS Finanse Oddział Kraków	50%	77 964	65,86%
PBS Finanse Oddział Lublin	50%	77 964	35,22%
PBS Finanse Oddział Wrocław	25%	38 982	49,37%
Przemyśl	75%	116 945	52,41%
Rzeszów	200%	311 854	65,16%
Sanok	250%	389 818	66,28%
Zarszyn	50%	77 964	60,84%
<i>jednostkowy instrument finansowy</i>			
<i>kredyty obrotowe</i>	300%	467 781	55,59%
<i>kredyty w rachunku bieżącym</i>	300%	467 781	37,47%
<i>limit w ROR</i>	50%	77 964	32,52%
<i>kredyty w rachunku karty kredytowej</i>	20%	31 185	29,59%
<i>kredyty inwestycyjne o terminie zapadalności do 10 lat</i>	200%	311 854	67,57%
<i>kredyty inwestycyjne o terminie zapadalności powyżej 10 lat</i>	100%	155 927	74,40%
<i>kredyty na cele konsumpcyjne</i>	200%	311 854	56,22%
<i>kredyty na nieruchomości mieszkaniowe</i>	300%	467 781	64,61%
<i>kredyty na nieruchomości komercyjne i pozostałe</i>	250%	389 818	67,63%
<i>zaangażowanie kapitałowe</i>	100%	155 927	75,82%
<i>pożyczki pieniężne</i>	150%	233 891	69,56%
<i>inne należności</i>	20%	31 185	33,35%
<i>udzielone zobowiązania pozabilansowe</i>	100%	155 927	19,54%
<i>wobec podmiotów wewnętrznych określonych regulacyjnym limitem*</i>			
<i>zaangażowanie udzielone Członkom Zarządu, Rady Nadzorczej Banku, osobom zajmującym kierownicze stanowiska w Banku oraz podmiotom z nimi powiązanym</i>	25%	24 448	28,77%

Za duże zaangażowanie Bank przyjmuje zaangażowanie o wartości równej lub przekraczającej 10% kapitału uznanego Banku, zgodnie z art. 392 Rozporządzenia CRR.

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).

*Informacja dodatkowa sprawozdania finansowego  
Podkarpackiego Banku Spółdzielczego  
za okres od 1 stycznia 2016 roku do 31 grudnia 2016 roku*

---

Na dzień 31.12.2016 r. w przypadku dwóch grup podmiotów występuje przekroczenie regulacyjnego limitu wobec danego klienta lub grupy powiązanych klientów (25% kapitału uznanego), tj.: **121,59%** - CARMINE INVESTMENTS SP. KOMANDYTOWO-AKCYJNA, **118,21%** - PBS IP SP. Z O.O.

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

- Strukturę produktową należności (kredyty na nieruchomości - mieszkaniowe i komercyjne),
- Strukturę podmiotową (udział należności przedsiębiorstw i spółek prywatnych oraz spółdzielni),
- Strukturę branżową należności (dominujące branże: Przetwórstwo przemysłowe, Handel hurtowy i detaliczny; naprawa pojazdów samochodowych, włączając motocykle, Budownictwo, Działalność związana z obsługą rynku nieruchomości).

Analiza poziomu ryzyka koncentracji wg BION wykazała wg stanu na 31.12.2016 r. **wysoki poziom ryzyka** dla struktury podmiotowej (udział należności od przedsiębiorstw i spółek prywatnych oraz spółdzielni - 51,82%) oraz **podwyższony poziom ryzyka** dla udziału kredytów na nieruchomości komercyjne i pozostałe w kredytach na nieruchomości - 46,59%.

*Informacja dodatkowa sprawozdania finansowego  
Podkarpackiego Banku Spółdzielczego  
za okres od 1 stycznia 2016 roku do 31 grudnia 2016 roku*

**Zaangażowania według sektorów gospodarki:**

Sektor gospodarki	Wartość ekspozycji bez wyłączeń	Kwota wyłączeń	Wartość ekspozycji	Limit (%)	Limit (kwotowo)	Przekroczenie limitu
1	2	3	4	5	6	7
Administracja publiczna i obrona narodowa; obowiązkowe zabezpieczenia społeczne	36 963,16	0,00	36 963,16	50%	77 963,50	0,00
Budownictwo	187 555,95	0,00	187 555,95	200%	311 854,00	0,00
Działalność finansowa i ubezpieczeniowa	43 926,16	0,00	43 926,16	50%	77 963,50	0,00
Działalność związana z kulturą, rozrywką i rekreacją; Pozostała działalność usługowa	18 133,80	0,00	18 133,80	50%	77 963,50	0,00
Działalność związana z obsługą rynku nieruchomości; Działalność profesjonalna, naukowa i techniczna; Działalność w zakresie usług administrowania i działalność wspierająca	204 327,97	0,00	204 327,97	200%	311 854,00	0,00
Działalność związana z zakwaterowaniem i usługami gastronomicznymi	41 745,12	0,00	41 745,12	50%	77 963,50	0,00
Edukacja	2 408,50	0,00	2 408,50	25%	38 981,75	0,00
Gospodarstwa domowe zatrudniające pracowników; gospodarstwa domowe produkujące wyroby i świadczące usługi na własne potrzeby	0,00	0,00	0,00	25%	38 981,75	0,00
Górnictwo i wydobywanie	3 572,41	0,00	3 572,41	50%	77 963,50	0,00
Handel hurtowy i detaliczny; naprawa pojazdów samochodowych, włączając motocykle	205 726,68	0,00	205 726,68	200%	311 854,00	0,00
Inne; Kredyty detaliczne; Niezidentyfikowane pozycje PKD	557 442,43	0,00	557 442,43	0%	0,00	0,00
Opieka zdrowotna i pomoc społeczna	53 042,11	0,00	53 042,11	50%	77 963,50	0,00
Przetwórstwo przemysłowe	277 014,82	0,00	277 014,82	200%	311 854,00	0,00
Rolnictwo, leśnictwo, łowiectwo i rybactwo	24 362,69	0,00	24 362,69	25%	38 981,75	0,00
Rybactwo (PKD 2004)	0,00	0,00	0,00	0%	0,00	0,00
Transport i gospodarka magazynowa; Informacja i komunikacja	44 498,26	0,00	44 498,26	75%	116 945,25	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	40 665,95	0,00	40 665,95	75%	116 945,25	0,00
<b>Suma</b>	<b>1 741 386,02</b>	<b>0,00</b>	<b>1 741 386,02</b>	<b>X</b>	<b>2 066 032,75</b>	<b>0,00</b>

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, w szczególności kredytów i pożyczek, lokat w innych Bankach i w innych podmiotach finansowych w tym informacje o:

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, z wyszczególnieniem kredytów i pożyczek:

*Informacja dodatkowa sprawozdania finansowego  
Podkarpackiego Banku Spółdzielczego  
za okres od 1 stycznia 2016 roku do 31 grudnia 2016 roku*

Lp.	Treść	Okres bieżący	%	Okres poprzedni	%
1	2	3	5	5	5
1.	<b>Ekspozycje wobec Skarbu Państwa:</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>	<b>6 940 183,74</b>	<b>0,39%</b>
	- ekspozycje normalne	0,00	0,00%	6 940 183,74	0,39%
	- ekspozycje wątpliwe		0,00%		0,00%
	- ekspozycje stracone		0,00%		0,00%
2.	<b>Ekspozycje kredytowe wynikające z pożyczek i kredytów detalicznych:</b>	<b>197 185 966,34</b>	<b>12,08%</b>	<b>205 203 053,19</b>	<b>11,54%</b>
	- ekspozycje normalne	182 704 829,39	11,20%	186 702 028,00	10,50%
	- ekspozycje stracone	14 481 136,95	0,89%	18 501 025,19	1,04%
3.	<b>Ekspozycje pozostałe wobec osób fizycznych, udzielonych na cele nie związane z działalnością gospodarczą lub prowadzenie gospodarstwa rolnego:</b>	<b>354 377 316,99</b>	<b>21,72%</b>	<b>308 396 856,17</b>	<b>17,34%</b>
	- ekspozycje normalne	318 464 038,92	19,51%	275 575 624,86	15,50%
	- ekspozycje pod obserwacją	16 395 513,44	1,00%	16 492 903,44	0,93%
	- ekspozycje poniżej standardu	9 335 941,38	0,57%	6 679 168,39	0,38%
	- ekspozycje wątpliwe	3 632 623,93	0,22%	3 726 752,96	0,21%
	- ekspozycje stracone	6 549 199,32	0,40%	5 922 406,52	0,33%
4.	<b>Pozostałe ekspozycje kredytowe:</b>	<b>1 080 370 360,02</b>	<b>66,20%</b>	<b>1 257 591 959,56</b>	<b>70,73%</b>
	- ekspozycje normalne	504 756 979,01	30,93%	680 940 125,30	38,30%
	- ekspozycje pod obserwacją	252 642 383,08	15,48%	251 304 994,10	14,13%
	- ekspozycje poniżej standardu	72 463 143,57	4,44%	106 925 234,88	6,01%
	- ekspozycje wątpliwe	71 553 998,19	4,38%	60 131 391,70	3,38%
	- ekspozycje stracone	178 953 856,17	10,97%	158 290 213,58	8,90%
<b>RAZEM:</b>		<b>1 631 933 643,35</b>	<b>100,00%</b>	<b>1 778 132 052,66</b>	<b>100,00%</b>

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	0,00	0,00	37 042 725,47	37 895 866,20
2	Pożyczki	0,00	0,00	0,00	0,00
3	Lokaty	17 101 700,31	30 945 616,79	0,00	0,00
<b>RAZEM:</b>		<b>17 101 700,31</b>	<b>30 945 616,79</b>	<b>37 042 725,47</b>	<b>37 895 866,20</b>

Informacje o należnościach:

- a) NALEŻNOŚCI z ODROZCZONYM TERMINEM ZAPŁATY – nie wystąpiły
- b) NALEŻNOŚCI PRZETERMINOWANE i NALEŻNOŚCI SPORNE, na KTÓRE NIE UTWORZONO REZERWY I NIE DOKONANO ODPISU AKTUALIZUJĄCEGO

*Informacja dodatkowa sprawozdania finansowego  
Podkarpackiego Banku Spółdzielczego  
za okres od 1 stycznia 2016 roku do 31 grudnia 2016 roku*

Lp.	Treść	Okres bieżący	Okres poprzedni
1	2	3	4
1	Należności przeterminowane	0,00	0,00
2	Należności sporne	0,00	1 000,00
<b>RAZEM:</b>		<b>0,00</b>	<b>1 000,00</b>

c) **NALEŻNOŚCI OD SEKTORA NIEFINANSOWEGO**

Kategoria należności	Okres bieżący		Okres poprzedni	
	zł	%	zł	%
1	2	3	4	5
<b>Należności od sektora niefinansowego brutto</b>	<b>1 541 363 552,72</b>	<b>100,00%</b>	<b>1 664 813 551,30</b>	<b>100,00%</b>
1. Należności normalne	970 692 167,36	62,98%	1 080 917 125,09	64,93%
2. Należności pod obserwacją	255 788 089,20	16,59%	261 439 972,10	15,70%
3. Należności zagrożone:	314 883 296,16	20,43%	322 456 454,11	19,37%
- poniżej standardu	44 795 012,77	2,91%	77 921 929,57	4,68%
- wątpliwe	70 104 090,95	4,55%	61 812 590,16	3,71%
- stracone	199 984 192,44	12,97%	182 721 934,38	10,98%
<b>Rezerwy celowe na należności</b>	<b>60 085 826,32</b>	<b>100,00%</b>	<b>68 513 270,42</b>	<b>100,00%</b>
1. w sytuacji normalnej	3 192 064,49	5,31%	3 185 246,02	4,65%
2. w sytuacji pod obserwacją	336 993,22	0,56%	683 666,90	1,00%
3. w sytuacji zagrożonej:	56 556 768,61	94,13%	64 644 357,50	94,35%
- poniżej standardu	1 939 739,66	3,23%	4 026 449,59	5,88%
- wątpliwej	7 363 528,31	12,26%	5 346 047,16	7,80%
- straconej	47 253 500,64	78,64%	55 271 860,75	80,67%
<b>Prowizje</b>	<b>13 791 626,26</b>	<b>100,00%</b>	<b>12 854 561,00</b>	<b>100,00%</b>
w sytuacji normalnej	11 063 557,08	80,22%	9 848 006,08	76,61%
w sytuacji pod obserwacją	1 785 968,89	12,95%	1 844 689,94	14,35%
w sytuacji poniżej standardu	367 188,81	2,66%	537 664,36	4,18%
w sytuacji wątpliwej	370 941,59	2,69%	326 942,02	2,54%
w sytuacji straconej	203 969,89	1,48%	297 258,60	2,31%
<b>Należności od sektora niefinansowego netto (bez odsetek)</b>	<b>1 467 486 100,14</b>	<b>x</b>	<b>1 583 445 719,88</b>	<b>x</b>

*Informacja dodatkowa sprawozdania finansowego  
Podkarpackiego Banku Spółdzielczego  
za okres od 1 stycznia 2016 roku do 31 grudnia 2016 roku*

**NALEŻNOŚCI OD SEKTORA NIEFINANSOWEGO według terminów zapadalności**

Wyszczególnienie	Okres bieżący		Okres poprzedni	
	zł	%	zł	%
1	2	3	4	5
<b>Należności od sektora niefinansowego brutto</b>	<b>1 541 363 552,72</b>	<b>100,00%</b>	<b>1 664 813 551,30</b>	<b>100,00%</b>
<b>Bieżące</b>	<b>253 148 390,31</b>	<b>16,42%</b>	<b>81 624 550,29</b>	<b>4,90%</b>
<b>Terminowe</b>	<b>1 288 215 162,41</b>	<b>83,58%</b>	<b>1 583 189 001,01</b>	<b>95,10%</b>
- do 1 miesiąca	37 326 596,32	2,42%	209 834 725,21	12,60%
- powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy	50 570 621,44	3,28%	55 963 179,62	3,36%
- powyżej 3 miesięcy do 1 roku	233 177 035,99	15,13%	255 779 112,35	15,36%
- powyżej 1 roku do 5 lat	471 268 909,96	30,57%	561 689 791,79	33,74%
- powyżej 5 lat do 10 lat	279 173 832,51	18,11%	287 285 298,26	17,26%
- powyżej 10 lat do 20 lat	166 802 251,71	10,82%	170 365 772,36	10,23%
- powyżej 20 lat	49 895 914,48	3,24%	42 271 121,42	2,54%

**NALEŻNOŚCI OD SEKTORA BUDŻETOWEGO**

Kategoria należności	Okres bieżący		Okres poprzedni	
	zł	%	zł	%
1	2	3	4	5
<b>Należności od sektora budżetowego brutto</b>	<b>53 527 365,16</b>	<b>100,00%</b>	<b>75 422 635,16</b>	<b>100,00%</b>
1. Należności normalne	35 195 035,67	65,75%	69 064 709,72	91,57%
2. Należności pod obserwacją	13 249 807,32	24,75%	6 357 925,44	8,43%
3. Należności zagrożone:	5 082 522,17	9,50%	0,00	0,00%
- poniżej standardu		0,00%		0,00%
- wątpliwe	5 082 522,17	9,50%		0,00%
- stracone		0,00%		0,00%
<b>Rezerwy celowe na należności</b>	<b>37 517,65</b>	<b>100,00%</b>	<b>26 252,46</b>	<b>100,00%</b>
1. w sytuacji normalnej		0,00%	0,00	0,00%
2. w sytuacji pod obserwacją	37 517,65	100,00%	26 252,46	100,00%
3. w sytuacji zagrożonej:	0,00	0,00%	0,00	0,00%
- poniżej standardu		0,00%		0,00%
- wątpliwej		0,00%		0,00%
- straconej		0,00%		0,00%
<b>Prowizje</b>	<b>99 186,45</b>	<b>100,00%</b>	<b>151 176,00</b>	<b>100,00%</b>
w sytuacji normalnej	30 351,90	30,60%	79 461,66	52,56%
w sytuacji pod obserwacją	20 741,22	20,91%	71 714,34	47,44%
w sytuacji poniżej standardu		0,00%		0,00%
w sytuacji wątpliwej	48 093,33	48,49%		0,00%
w sytuacji straconej		0,00%		0,00%
<b>Należności od sektora niefinansowego netto (bez odsetek)</b>	<b>53 390 661,06</b>	<b>x</b>	<b>75 245 206,70</b>	<b>x</b>



*Informacja dodatkowa sprawozdania finansowego  
Podkarpackiego Banku Spółdzielczego  
za okres od 1 stycznia 2016 roku do 31 grudnia 2016 roku*

**NALEŻNOŚCI OD SEKTORA BUDŻETOWEGO według terminów zapadalności**

Wyszczególnienie	Okres bieżący		Okres poprzedni	
	zł	%	zł	%
1	2	3	4	5
<b>Należności od sektora budżetowego brutto</b>	53 527 365,16	100,00%	75 422 635,16	100,00%
<b>Bieżące</b>	<b>16 650,08</b>	<b>0,03%</b>	<b>898 083,46</b>	<b>1,19%</b>
<b>Terminowe</b>	<b>53 510 715,08</b>	<b>99,97%</b>	<b>74 524 551,70</b>	<b>98,81%</b>
- do 1 miesiąca	807 757,16	1,51%	843 235,74	1,13%
- powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy	4 091 061,01	7,65%	1 750 126,32	2,35%
- powyżej 3 miesięcy do 1 roku	7 382 536,35	13,80%	15 827 441,07	21,24%
- powyżej 1 roku do 5 lat	31 134 909,80	58,18%	41 964 818,30	56,31%
- powyżej 5 lat do 10 lat	9 037 397,76	16,89%	12 375 198,27	16,61%
- powyżej 10 lat do 20 lat	1 057 053,00	1,98%	1 763 732,00	2,37%
- powyżej 20 lat		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	1 211 466,94	2 569 156,88
2	Pożyczki	0,00	0,00
<b>RAZEM:</b>		<b>1 211 466,94</b>	<b>2 569 156,88</b>

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	0,00
b.	Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	0,00	0,00
c.	Kredyty i pożyczki oraz inne należności banku	2 013 763 664,74	1 957 430 234,20
d.	Aktywa finansowe utrzymywane do terminu zapadalności	0,00	100 743 354,70
e.	Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży	689 160 510,96	498 285 251,98
<b>Razem</b>		<b>2 702 924 175,70</b>	<b>2 556 458 840,88</b>

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 2016 roku do 31 grudnia 2016 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	1 284 187,65			1 389 767 359,52
- powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy	650 000,00			169 747 424,48
- powyżej 3 miesięcy do 1 roku	500 000,00			1 012 406 035,56
- powyżej 1 roku do 5 lat		48 000 000,00		24 996 958,26
- powyżej 5 lat do 10 lat		51 406 800,00		
- 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
<b>Depozyty banków i innych podmiotów finansowych</b>	<b>2 434 187,65</b>	<b>99,86%</b>	<b>3 795 759,55</b>	<b>99,50%</b>
Depozyty bieżące	1 284 187,65	52,68%	2 733 759,55	71,66%
Terminowe	1 150 000,00	47,18%	1 062 000,00	27,84%
- do 1 miesiąca	200 000,00	8,20%	0,00	0,00%
- powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy	850 000,00	34,87%	627 000,00	16,44%
- powyżej 3 miesięcy do 1 roku	100 000,00	4,10%	435 000,00	11,40%
- 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%
<b>Odsetki</b>	<b>3 352,66</b>	<b>0,14%</b>	<b>19 187,35</b>	<b>0,50%</b>
<b>Prowizje</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
<b>Zobowiązania wobec sektora finansowego</b>	<b>2 437 540,31</b>	<b>100,00%</b>	<b>3 814 946,90</b>	<b>100,00%</b>

*Informacja dodatkowa sprawozdania finansowego  
Podkarpackiego Banku Spółdzielczego  
za okres od 1 stycznia 2016 roku do 31 grudnia 2016 roku*

**DEPOZYTY SEKTORA NIEFINANSOWEGO I BUDŻETOWEGO według terminów wymagalności**

Wyszczególnienie	Okres bieżący		Okres poprzedni	
	zł	%	zł	%
1	2	3	4	5
<b>Depozyty bieżące</b>	1 358 808 453,58	52,19%	1 186 326 717,70	48,03%
<b>Depozyty terminowe</b>	1 238 109 324,27	47,55%	1 275 644 986,26	51,64%
- do 1 miesiąca	235 000 763,72	18,98%	260 812 537,31	20,45%
- powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy	368 022 777,48	29,72%	359 173 261,69	28,16%
- powyżej 3 miesięcy do 1 roku	626 228 711,05	50,58%	639 033 261,03	50,09%
- powyżej 1 roku do 5 lat	6 990 221,34	0,56%	15 060 783,43	1,18%
- powyżej 5 lat do 10 lat	1 866 850,68	0,15%	686 424,66	0,05%
- powyżej 10 lat do 20 lat	0,00	0,00%	878 718,14	0,07%
- powyżej 20 lat		0,00%		0,00%
<b>Odsetki</b>	<b>6 642 011,38</b>	<b>0,26%</b>	<b>8 080 692,61</b>	<b>0,33%</b>
<b>Razem zobowiązania wobec sektora niefinansowego i budżetowego</b>	<b>2 603 559 789,23</b>	<b>100,00%</b>	<b>2 470 052 396,57</b>	<b>100,00%</b>

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, z uwzględnieniem:

Lp.	Treść	Wartość w okresie sprawozdawczym	Wartość w poprzednim okresie sprawozdawczym
1	2	3	4
1.	Instrumenty finansowe znajdujące się w obrocie giełdowym	19 999 047,32	29 162 944,70
2.	Instrumenty finansowe znajdujące się w obrocie pozagiełdowym	47 399 024,22	47 395 029,00
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		

*Informacja dodatkowa sprawozdania finansowego  
Podkarpackiego Banku Spółdzielczego  
za okres od 1 stycznia 2016 roku do 31 grudnia 2016 roku*

**STAN DŁUŻNYCH PAPIERÓW WARTOŚCIOWYCH wg WARTOŚCI BILANSOWEJ (w zł)**

Treść	Wartość w okresie sprawozdawczym	Wartość w poprzednim okresie sprawozdawczym
1	2	3
<b>Dłużne papiery wartościowe emitentów państwowych</b>	561 808 487,80	510 024 273,68
Bony skarbowe	0,00	0,00
Bony pieniężne NBP	561 808 487,80	409 280 918,98
Obligacje NBP	0,00	0,00
Obligacje skarbowe	0,00	100 743 354,70
<b>Dłużne papiery wartościowe innych emitentów</b>	0,00	0,00
<b>Razem dłużne papiery wartościowe</b>	561 808 487,80	510 024 273,68

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 WSPÓLZALEŻNYCH - 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	12 432 159,30	13 872 261,62
2.	Akcje i udziały w innych jednostkach - przeznaczone do sprzedaży	14 200,00	46 081 690,00

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

*Informacja dodatkowa sprawozdania finansowego  
Podkarpackiego Banku Spółdzielczego  
za okres od 1 stycznia 2016 roku do 31 grudnia 2016 roku*

---

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 kategorii aktywów utrzymywanych do terminu zapadalności, informacje o:*
  - 1). *Wartość aktywów finansowych przekwalifikowanych do i z każdej kategorii oraz 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). *wyjatkowe okoliczności wraz z faktami wskazującymi na to, że były one wyjątkowe, gdy składnik aktywów finansowych został przekwalifikowany zgodnie z § 32 ust 1 rozporządzenia – 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 – 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 występują.*
17. *Informacje dotyczące wydzielonego organizacyjnie biura maklerskiego w 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 - nie dotyczy.*
22. *Informacje o zobowiązaniach od podmiotów prowadzących regulowane rynki papierów wartościowych i giełdy towarowe - nie dotyczy.*
23. *Informacje o zobowiązaniach od Banków prowadzących działalność maklerską, domów maklerskich i towarowych - nie dotyczy.*
24. *Informacje o zmianach wartości funduszy wydzielonych dla oddziałów zagranicznych - nie dotyczy.*
25. *Dane dotyczące zmian wartości niematerialnych i prawnych.*

*Informacja dodatkowa sprawozdania finansowego  
Podkarpackiego Banku Spółdzielczego  
za okres od 1 stycznia 2016 roku do 31 grudnia 2016 roku*

1) Zakres zmian wartości niematerialnych i prawnych.

Lp.	Wyszczególnienie	Okres poprzedni	Zwiększenia	Zmniejszenia	Okres bieżący
1	2	3	4	5	6
<b>I.</b>	<b>Wartość brutto wartości niematerialnych i prawnych</b>	<b>20 673 742,16</b>	<b>53 932 786,86</b>	<b>52 108 932,07</b>	<b>22 497 596,95</b>
	1. Autorskie prawa majątkowe, prawa pokrewne	20 673 742,16	1 823 854,79	0,00	22 497 596,95
	- licencje	20 673 742,16	1 823 854,79		22 497 596,95
	- 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. leasing finansowy	0,00	52 108 932,07	52 108 932,07	0,00
<b>II.</b>	<b>Umorzenie wartości niematerialnych i prawnych</b>	<b>14 320 608,47</b>	<b>3 591 601,20</b>	<b>694 785,76</b>	<b>17 217 423,91</b>
	1. Autorskie prawa majątkowe, prawa pokrewne	14 320 608,47	3 591 601,20	694 785,76	17 217 423,91
	- licencje	14 320 608,47	3 591 601,20	694 785,76	17 217 423,91
	- 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	
<b>III.</b>	<b>Wartość netto wartości niematerialnych i prawnych</b>	<b>7 340 645,57</b>	<b>51 815 760,78</b>	<b>52 693 209,23</b>	<b>6 463 197,12</b>
	1. Autorskie prawa majątkowe, prawa pokrewne	6 353 133,69	50 341 185,66	51 414 146,31	5 280 173,04
	- licencje	6 353 133,69	50 341 185,66	51 414 146,31	5 280 173,04
	- 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
5. nakłady na wartości niematerialne i prawne	987 511,88	1 474 575,12	1 279 062,92	1 183 024,08	

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

*Informacja dodatkowa sprawozdania finansowego  
Podkarpackiego Banku Spółdzielczego  
za okres od 1 stycznia 2016 roku do 31 grudnia 2016 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)	Razem	Środki trwałe w budowie	Ogółem
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
<b>Wartość rzeczowych aktywów trwałych brutto</b>									
Stan na 01.01.2016r.	14 509 967,21	408 850,56	40 672 405,23	24 465 372,28	2 442 788,29	11 155 923,49	93 655 307,06	4 342 693,26	97 998 000,32
Aktualizacja							0,00		0,00
Zwiększenie	0,00	0,00	41 457,08	505 895,72	0,00	342 159,44	889 512,24	710 152,79	1 599 665,03
Zmniejszenie	3 368 068,72	113 932,90	6 231 010,33	1 075 390,31	361 735,50	406 165,23	11 556 302,99	719 643,66	12 275 946,65
<b>Stan na 31.12.2016r.</b>	<b>11 141 898,49</b>	<b>294 917,66</b>	<b>34 482 851,98</b>	<b>23 895 877,69</b>	<b>2 081 052,79</b>	<b>11 091 917,70</b>	<b>82 988 516,31</b>	<b>4 333 202,39</b>	<b>87 321 718,70</b>
<b>Umorzenia</b>									
Stan na 01.01.2016r.	368 067,50	50 084,04	10 654 190,11	18 894 145,88	1 805 326,99	8 468 129,12	40 239 943,64		40 239 943,64
Aktualizacja							0,00		0,00
Umorzenia bieżące	640 193,14	2 639,04	1 530 764,23	1 882 461,79	214 683,60	780 274,05	5 051 015,85		5 051 015,85
Zmniejszenia	450 966,26	27 724,68	1 642 493,04	731 499,59	336 546,81	400 572,80	3 589 803,18		3 589 803,18
<b>Stan na 31.12.2016r.</b>	<b>557 294,38</b>	<b>24 998,40</b>	<b>10 542 461,30</b>	<b>20 045 108,08</b>	<b>1 683 463,78</b>	<b>8 847 830,37</b>	<b>41 701 156,31</b>		<b>41 701 156,31</b>
<b>Wartość księgowa netto</b>	<b>10 584 604,11</b>	<b>269 919,26</b>	<b>23 940 390,68</b>	<b>3 850 769,61</b>	<b>397 589,01</b>	<b>2 244 087,33</b>	<b>41 287 360,00</b>	<b>4 333 202,39</b>	<b>45 620 562,39</b>

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 – nie dotyczy

28. Informacja o stanie aktywów trwałych przeznaczonych do zbycia:

Lp.	Podział na poszczególne składniki majątku	Wartość na 01.01.2016r.	Zwiększenia	Zmniejszenia	Stan na 31.12.2016r.
1	2	3	4	5	6
1.	Nieruchomości	477 843,23	25 026,47	477 843,23	25 026,47
2.	Pozostałe składniki majątku	0,00	2 316,27	0,00	2 316,27
3.	Odpis aktualizujący	0,00	0,00	0,00	0,00
	<b>Razem</b>	<b>477 843,23</b>	<b>27 342,74</b>	<b>477 843,23</b>	<b>27 342,74</b>

29. Wykaz pozycji czynnych i biernych rozliczeń międzyokresowych kosztów, przychodów przyszłych okresów oraz przychodów zastrzeżonych:



*Informacja dodatkowa sprawozdania finansowego  
Podkarpackiego Banku Spółdzielczego  
za okres od 1 stycznia 2016 roku do 31 grudnia 2016 roku*

1) Wykaz czynnych rozliczenia międzyokresowych:

Lp.	Tytuły	Wartość na 01.01.2016r.	Zwiększenia	Zmniejszenia	Stan na 31.12.2016r.
1	2	3	4	5	6
1	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	7 173 601,00	651 141,00	1 197 989,00	6 626 753,00
2	Koszty zapłacone z góry	4 237 287,19	7 192 062,15	9 257 027,46	2 172 321,88
3	Przychody do otrzymania	435 328,90	1 516 477,08	1 276 366,47	675 439,51
<b>Razem międzyokresowe rozliczenia czynne</b>		<b>11 846 217,09</b>	<b>9 359 680,23</b>	<b>11 731 382,93</b>	<b>9 474 514,39</b>

Na pozycję "Koszty zapłacone z góry" w wysokości 2 172 321,88 zł składają się:

- Koszty prenumeraty	3 249,15zł
- Koszty ubezpieczeń majątkowych	24 486,26 zł
- Koszty ubezpieczeń osobowych	13 910,00 zł
- Koszty najmu i dzierżawy	3 811,20 zł
- Pozostałe koszty zapłacone z góry	44 490,68 zł
- Koszty wsparcia technicznego oraz serwisu	972 625,52 zł
- Koszty użytkowania systemów informacyjnych	619,09 zł
- Koszty użytkowania pozostałych programów	6 731,56 zł
- Roczna opłata na Bankowy Fundusz Gwarancyjny	17 103,44 zł
- Pozostałe składki członkowskie	3 370,29 zł
- Koszty emisji obligacji	1 081 924,69 zł

2) Wykaz biernych rozliczeń międzyokresowych:

Lp.	Tytuły	Wartość na 01.01.2016r.	Zwiększenia	Zmniejszenia	Stan na 31.12.2016r.
1	2	3	4	5	6
1.	Wynikające z obowiązku wykonywania związanych z bieżącą działalnością przyszłych świadczeń na rzecz pracowników w tym:	3 084 530,76	682 391,39	1 680 373,88	2 086 548,27
	- świadczeń emerytalnych	2 441 644,92	389 206,28	1 092 968,84	1 737 882,36
	- nagród jubileuszowych	559 106,68	0,00	559 106,68	0,00
	- świadczeń rentowych	83 779,16	11 741,07	28 298,36	67 221,87
	- niewykorzystane urlopy	0,00	281 444,04	0,00	281 444,04
2.	Koszty do zapłacenia	0,00	0,00	0,00	0,00
3.	Inne	1 488 808,10	1 559 298,04	1 620 721,63	1 427 384,51
<b>Razem międzyokresowe rozliczenia bierne</b>		<b>4 573 338,86</b>	<b>2 241 689,43</b>	<b>3 301 095,51</b>	<b>3 513 932,78</b>

*Informacja dodatkowa sprawozdania finansowego  
Podkarpackiego Banku Spółdzielczego  
za okres od 1 stycznia 2016 roku do 31 grudnia 2016 roku*

3) Wykaz przychodów przyszłych okresów oraz przychodów zastrzeżonych przedstawiono w poniższej tabeli:

Lp.	Tytuły	Wartość na 01.01.2016r.	Zwiększenia	Zmniejszenia	Stan na 31.12.2016r.
1	2	3	4	5	6
1	Przychody pobierane z góry:	3 500 372,33	7 982 157,08	8 690 382,87	2 792 146,54
	a) z tytułu pobranej prowizji	3 322 395,89	6 469 077,91	7 038 285,29	2 753 188,51
	b) z tytułu odsetek	60 659,79	1 513 079,17	1 540 605,82	33 133,14
	c) wieczyste użytkowanie gruntów	3 633,40	0,00	597,24	3 036,16
	d) otrzymane refundacje	113 683,25	0,00	110 894,52	2 788,73
	e) rozliczenie straty z lat ubiegłych	0,00	0,00	0,00	0,00
2	Odsetki zastrzeżone	39 590 770,31	37 516 796,90	35 722 410,32	41 385 156,89
3	Zastrzeżone odsetki kapitalizowane	8 879,48	0,00	8 879,48	0,00
4	Inne przychody zastrzeżone	847 959,19	2 042 237,27	1 059 592,66	1 830 603,80
<b>Razem międzyokresowe rozliczenia bierne</b>		<b>43 947 981,31</b>	<b>47 541 191,25</b>	<b>45 481 265,33</b>	<b>46 007 907,23</b>

Na 31.12.2016r. na przychody przyszłych okresów w kwocie 46 007 907,23 zł składają się:

- Prowizje z tytułu udzielonych gwarancji 981 183,04 zł
- Prowizje z tytułu udzielonych kredytów 1 438 475,04 zł
- Prowizje z pozostałych tytułów 333 530,43 zł
- Odsetki pobrane z góry 33 133,14 zł
- Wieczyste użytkowanie gruntów 3 036,16 zł
- Otrzymane refundacje na zakup ST i szkoleń 2 788,73 zł
- Odsetki zastrzeżone od należności zagrożonych 38 961 880,09 zł
- Odsetki zastrzeżone rozliczane metodą ESP 2 423 276,80 zł
- Inne przychody zastrzeżone 1 830 603,80 zł

30. Dane o strukturze własności kapitału podstawowego na 31.12.2016r.

Lp.	Treść	Ilość zadeklarowanych udziałów	Wartość nominalna i udziału	Struktura %	Razem fundusz udziałowy tworzący kapitał
1	2	3	4	5	6
1.	Osoby prawne	700 559	20,00	62,38%	14 011 180,00
2.	Osoby fizyczne	422 461	20,00	37,62%	8 449 220,00
<b>Razem</b>		<b>1 123 020,00</b>	<b>X</b>	<b>100,00%</b>	<b>22 460 400,00</b>

Wymienić członków Banku posiadających ponad 5% udziałów:

- ZAKŁADY MAGNEZYTOWE ROPCZYCE S.A.
- P.A. NOVA S.A.
- LIDER TRADING SPÓŁKA Z O.O.

*Informacja dodatkowa sprawozdania finansowego  
Podkarpackiego Banku Spółdzielczego  
za okres od 1 stycznia 2016 roku do 31 grudnia 2016 roku*

*Zmiany funduszu udziałowego:*

<i>Lp.</i>	<i>Treść</i>	<i>Wartość na 01.01.2016r.</i>	<i>Zwiększenia</i>	<i>Zmniejszenia</i>	<i>Stan na 31.12.2016r.</i>
<b>1</b>	<b>2</b>	<b>3</b>	<b>4</b>	<b>5</b>	<b>6</b>
1.	Fundusz udziałowy	22 896 500,00	310 680,00	746 780,00	22 460 400,00
2.	Zadeklarowane, a nie wpłacone udziały	24 170,78	0,00	0,00	24 170,78
<b>Razem</b>		<b>22 872 329,22</b>	<b>310 680,00</b>	<b>746 780,00</b>	<b>22 436 229,22</b>

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 2016 roku do 31 grudnia 2016 roku*

35. Stan i zmiany rezerw celowych:

Kategorie należności	Stan na 01.01.2016r.	Zwiększenia rezerw	Wykorzystanie rezerw	Przeniesienie pomiędzy grupami	Rozwiązanie rezerw	Stan na 31.12.2016r.	Wymagany poziom rezerw na koniec roku obrotowego na podstawie art. 81 ust. 2 pkt 8 litera c) Ustawy
1	2	3	4		5	6	7
<b>Należności normalne</b>	<b>3 185 246,02</b>	<b>3 336 940,21</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>3 330 121,74</b>	<b>3 192 064,49</b>	<b>3 192 064,49</b>
- sektor finansowy	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
- sektor niefinansowy	3 185 246,02	3 336 940,21	0,00	0,00	3 330 121,74	3 192 064,49	3 192 064,49
- sektor budżetowy	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
<b>Należności pod obserwacją</b>	<b>709 919,36</b>	<b>2 539 555,26</b>	<b>0,00</b>	<b>96 276,14</b>	<b>2 971 239,89</b>	<b>374 510,87</b>	<b>278 234,73</b>
- sektor finansowy	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
- sektor niefinansowy	683 666,90	2 080 719,90	0,00	96 639,40	2 524 032,98	336 993,22	240 353,82
- sektor budżetowy	26 252,46	458 835,36	0,00	-363,26	447 206,91	37 517,65	37 880,91
<b>Należności poniżej standardu</b>	<b>7 808 121,25</b>	<b>4 730 756,59</b>	<b>0,00</b>	<b>-1 368 646,46</b>	<b>5 508 823,35</b>	<b>5 661 408,03</b>	<b>7 030 054,49</b>
- sektor finansowy	3 781 671,66	2 313 269,37	0,00	0,00	2 373 272,66	3 721 668,37	3 721 668,37
- sektor niefinansowy	4 026 449,59	2 417 487,22	0,00	-1 368 646,46	3 135 550,69	1 939 739,66	3 308 386,12
- sektor budżetowy	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
<b>Należności wątpliwe</b>	<b>6 368 824,41</b>	<b>18 322 638,10</b>	<b>0,00</b>	<b>57 021,48</b>	<b>17 384 951,18</b>	<b>7 363 532,81</b>	<b>7 306 511,33</b>
- sektor finansowy	1 022 777,25	187,75	0,00	0,00	1 022 960,50	4,50	4,50
- sektor niefinansowy	5 346 047,16	14 367 107,36	0,00	56 658,22	12 406 284,43	7 363 528,31	7 306 870,09
- sektor budżetowy	0,00	3 955 342,99	0,00	363,26	3 955 706,25	0,00	-363,26
<b>Należności stracone</b>	<b>55 271 860,75</b>	<b>38 924 162,63</b>	<b>23 694 566,72</b>	<b>1 215 348,84</b>	<b>24 463 304,86</b>	<b>47 253 500,64</b>	<b>46 038 151,80</b>
- sektor finansowy	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
- sektor niefinansowy	55 271 860,75	38 924 162,63	23 694 566,72	1 215 348,84	24 463 304,86	47 253 500,64	46 038 151,80
- 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 01.01.2016r.	Zwiększenia	Zmniejszenia	Stan na 31.12.2016r.
1	2	3	4	5
Zobowiązania pozabilansowe	2 385 924,57	6 475 820,70	8 648 518,23	213 227,04
Na ryzyko ogólne	998 368,98	0,00	0,00	998 368,98
Pozostałe - sprawy sądowe	0,00	10 000,00	0,00	10 000,00
<b>Razem</b>	<b>3 384 293,55</b>	<b>6 485 820,70</b>	<b>8 648 518,23</b>	<b>1 221 596,02</b>

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.

Wg stanu na dzień 31.12.2016 r. toczy się:

- 6 spraw sądowych przeciwko Bankowi na łączną kwotę przedmiotu sporu 4 378 885,46 zł, w tym 2 sprawy o zapłatę na kwotę 936 876 zł,
- 16 spraw z powództwa Banku na kwotę 16 942 297,92 zł

*Informacja dodatkowa sprawozdania finansowego  
Podkarpackiego Banku Spółdzielczego  
za okres od 1 stycznia 2016 roku do 31 grudnia 2016 roku*

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

Rodzaj aktywów	Stan na 01.01.2016r.	Zwiększenia	Zmniejszenia	Stan na 31.12.2016r.
1	2	3	4	5
Dłużnicy różni	4 167 875,91	0,00	2 598,26	4 165 277,65
Dłużnicy różni	1 677,00	0,00	1 677,00	0,00
Dłużnicy różni	4 999,14	0,00	0,00	4 999,14
Dłużnicy różni	272 802,64	0,00	4 964,04	267 838,60
Dłużnicy różni	244 148,86	760 195,59	124 862,03	879 482,42
Dłużnicy różni	41 762,70	0,00	0,00	43 355,20*
<b>Razem</b>	<b>4 733 266,25</b>	<b>760 195,59</b>	<b>134 101,33</b>	<b>5 360 953,01</b>

\* różnica stanu na początek okresu i na koniec okresu wynika z różnic kursowych

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
<b>Gwarancje i poręczenia w tym :</b>	30 465 328,83	42 923 839,93
- wekslowe	0,00	0,00
- inne zobowiązania o charakterze gwarancyjnym	30 465 328,83	42 923 839,93
<b>Ogółem</b>	<b>30 465 328,83</b>	<b>42 923 839,93</b>

- 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 wystąpiły

- 4) Informacja o zaproponowanej wypłacie dywidendy, jeśli nie została ona formalnie zatwierdzona, a także o jakichkolwiek nieuwjętych 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 2016 roku do 31 grudnia 2016 roku*

a) 2016 rok:

Aktywa banku, które stanowią zabezpieczenie			Rodzaj zobowiązania które jest zabezpieczane aktywami banku	Wartość zobowiązania wynikająca z umowy	Wartość bilansowa zobowiązania na 31.12.2016r.
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, Przemyska 24	274,84	0,00
3	Kaucja	286,59	Umowa najmu lokalu użytkowego (garaż) Sanok, ul. Mickiewicza 7	291,40	0,00
4	Zabezpieczenie roszczeń z tytułu uczestnictwa w systemie płatności Bluecash	500 000,00	Umowa o uczestnictwo w systemie płatności BlueCash	250 000,00	0,00
<b>Razem</b>		<b>507 074,94</b>	<b>x</b>	<b>260 520,76</b>	<b>0,00</b>

b) 2015 rok

Aktywa banku, które stanowią zabezpieczenie			Rodzaj zobowiązania które jest zabezpieczane aktywami banku	Wartość zobowiązania wynikająca z umowy	Wartość bilansowa zobowiązania na 31.12.2015r.
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, Przemyska 24	274,84	0,00
3	Kaucja	286,59	Umowa najmu lokalu użytkowego (garaż) Sanok, ul. Mickiewicza 7	291,40	0,00
4	Zabezpieczenie roszczeń z tytułu uczestnictwa w systemie płatności Bluecash	500 000,00	Umowa o uczestnictwo w systemie płatności BlueCash	250 000,00	0,00
<b>Razem</b>		<b>507 074,94</b>	<b>X</b>	<b>260 520,76</b>	<b>0,00</b>

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

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

*Informacja dodatkowa sprawozdania finansowego  
Podkarpackiego Banku Spółdzielczego  
za okres od 1 stycznia 2016 roku do 31 grudnia 2016 roku*

- 8) Informacje o wartości nominalnej instrumentów bazowych będących podmiotem 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 oraz 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	2 896 815,44	2 787 187,33
	- licencje	2 896 815,44	2 787 187,33
	- koncesje		
2.	Prawa do wynalazków, patentów, znaków towarowych, wzorów użytkowych oraz zdołniczych-leasing finansowy	694 785,76	0,00
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)	640 193,14	175 598,28
2	Spółdzielcze prawo do lokalu (grupa 1)	2 639,04	4 775,28
3	Budynki, lokale i obiekty inżynierii lądowej i wodnej (grupa 1 i 2)	1 530 764,23	1 493 952,25
4	Urządzenia techniczne i maszyny (grupa 3 do 6)	1 882 461,79	2 099 922,59
5	Środki transportu (grupa 7)	214 683,60	223 669,80
6	Inne środki trwałe (grupa 8)	780 274,05	966 652,55
<b>Razem</b>		<b>5 051 015,85</b>	<b>4 964 570,75</b>

*Informacja dodatkowa sprawozdania finansowego  
Podkarpackiego Banku Spółdzielczego  
za okres od 1 stycznia 2016 roku do 31 grudnia 2016 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.,6022ha w Przemysłu	033	665 250,00	0,00	665 250,00	0,00
2.	Nieruchomość inwestycyjna – działki nr 373 I 374 o powierzchni 0,86 ha w Łączkach	033	284 667,00	0,00	284 667,00	0,00
3.	Nieruchomości inwestycyjne – Sanok, Olchowce (działka nr 523/9, prawo wieczystego użytk. działki nr 520/12, budynek administracyjno-warsztatowy)	033	0,00	0,00	642 456,00	0,00
<b>Razem wartość</b>		<b>x</b>	<b>949 917,00</b>	<b>0,00</b>	<b>1 592 373,00</b>	<b>0,00</b>

**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	2 013 763 664,74	63 845 016,84	1 957 430 234,20	73 343 971,79
3.	Aktywa finansowe utrzymywane do terminu zapadalności	0,00	0,00	100 743 354,70	0,00
4.	Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży	687 747 708,64	26 152 717,66	498 285 251,98	17 329 573,77
<b>Razem wartość</b>		<b>2 701 511 373,38</b>	<b>89 997 734,50</b>	<b>2 556 458 840,88</b>	<b>90 673 545,56</b>

- 3) Skutki wyceny aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży do poziomu wartości godziwej w kwocie 8 827 139,11zł 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 2016 roku do 31 grudnia 2016 roku*

a) w okresie sprawozdawczym:

Tytuł odpisów	Sposób dokonania odpisu		
	w ciężar utworzonych rezerw	w ciężar kosztów na operacjach 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

b) w poprzednim okresie:

Tytuł odpisów	Sposób dokonania odpisu		
	w ciężar utworzonych rezerw	w ciężar kosztów na operacjach finansowych	w ciężar pozostałych kosztów operacyjnych
1	2	3	4
Kredyty stracone - przeniesienie do ewidencji pozabilansowej	1 214 841,58	0,00	0,00
Kredyty spisane	39 486,77	0,00	266,49

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.	62 051,40	51 709,50
2	PA NOVA S.A.	44 760,00	29 840,00

9) Nakłady poniesione w związku z nabyciem lub wytworzeniem środków trwałych w budowie i 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	2 714 152,75	4 714 000,00
Środki trwałe nabyte	880 021,37	1 061 000,00
Środki trwałe w budowie, w tym:	0,00	
odsetki i skapitalizowane różnice kursowe od zobowiązań zaciągniętych na finansowanie budowy ST		
<b>Razem</b>	<b>3 594 174,12</b>	<b>5 775 000,00</b>

*Informacja dodatkowa sprawozdania finansowego  
Podkarpackiego Banku Spółdzielczego  
za okres od 1 stycznia 2016 roku do 31 grudnia 2016 roku*

10) *Propozycja podziału zysku lub pokrycia straty za rok obrotowy:*

Lp.	Treść	Kwota
1	2	3
1.	Fundusz zasobowy	2 011 263,03
2.	Fundusz na rezerwy i ryzyko ogólne	
3.	Dywidenda	
4.	Zwiększenia Zakładowego Funduszu Świadczeń Socjalnych	
5.	Fundusz Rady Nadzorczej	
6.	Fundusz Społeczno-Kulturalny	
	Inne tytuły:	556 612,95
7.	- pokrycie straty z lat ubiegłych	556 612,95
	-	
<b>Razem</b>		<b>2 567 875,98</b>

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

42. *Informacje o wartości aktywów i utworzonej rezerwy na odroczony podatek dochodowy, obejmujące w szczególności:*

*Informacja dodatkowa sprawozdania finansowego  
Podkarpackiego Banku Spółdzielczego  
za okres od 1 stycznia 2016 roku do 31 grudnia 2016 roku*

a) naliczenie aktywa i rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego

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	2 083 460,00	7 173 601,00
	w tym odniesionych na kapitał z aktualizacji wyceny	0,00	0,00
2.	Dokonane w ciągu roku obrotowego rozliczenia rezerwy na odroczoney pdop i aktywów z tytułu odroczonego podatku, utworzonych w poprzednich latach obrotowych	718 190,00	1 197 989,00
	w tym dokonanych rozliczeń z kapitałem z aktualizacji wyceny	0,00	0,00
3.	Utworzone w roku obrotowym aktywa z tytułu odroczonego p. d. o. p.	x	651 141,00
	w tym w części odniesionej na kapitał z aktualizacji wyceny	x	0,00
4.	Utworzona w roku obrotowym rezerwa z tytułu odroczonego p. d. o. p	453 105,00	x
	w tym w części odniesionej na kapitał z aktualizacji wyceny	0,00	x
5.	Stan aktywów z tytułu odroczonego p. d. o. p. na koniec roku obrotowego	0,00	6 626 753,00
	w tym stan aktywów rozliczonych z kapitałem z aktualizacji wyceny	0,00	0,00
6.	Stan rezerwy z tytułu odroczonego p. d. na koniec roku obrotowego	1 818 375,00	0,00
	w tym stan rezerwy dotyczącej operacji rozliczanych z kapitałem z aktualizacji wyceny	0,00	0,00
7.	Wartość obciążającego wynik finansowy p. d. o. p. za dany rok obrotowy w tym:	<b>302 057,00</b>	
	a) część bieżąca	0,00	
	b) część odroczone	-265 085,00	546 848,00
	c) podatek od otrzymanej dywidendy		20 294,00

43. Zagregowane dane, dotyczące:

- 1) Korzystania z kredytów, pożyczek, gwarancji i poręczenia pracownikom, członkom zarządu i organów nadzorczych, ze wskazaniem warunków oprocentowania i terminów spłaty:

*Informacja dodatkowa sprawozdania finansowego  
Podkarpackiego Banku Spółdzielczego  
za okres od 1 stycznia 2016 roku do 31 grudnia 2016 roku*

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	33 133 590,79	Od 0% karty kredytowe, kredyty od 1% do 10%	24 977 794,91	490 810,28	935 186,59	23 551 798,04
Członkowie Zarządu	1 306 500,00	Od 0% karty kredytowe, kredyty od 3,8% do 8,5%	640 308,75	0,00	0,00	640 308,75
Członkowie Rady i Komisji	100 000,00	Od 0% karty kredytowe, kredyty od 6,45% do 10%	36 028,20	30 794,10	1 224,58	4 009,52

b) Gwarancje i poręczenia:

Wyszczególnienie	Kwota gwarancji	Termin zakończenia gwarancji
1	2	3
Pracownicy	67 412,67	5.05.2021 - 15.02.2024
Członkowie Zarządu		
Członkowie Rady i Komisji		

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

Wyszczególnienie	Wynagrodzenia za 2016 rok	
	Obciążające koszty (w zł)	Wypłacone z zysku (w zł)
1	2	3
Członkowie Zarządu	1 153 065,57	0,00
Członkowie Rady Nadzorczej	218 751,76	0,00

3) Przeciętne zatrudnienie w roku obrotowym wynosiło 599,66 etatów.

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

Wyszczególnienie	Kwota (w zł)
1	2
Na świadczenia emerytalne	0,00
Na świadczenia rentowe	0,00
Na świadczenia z tytułu nagród jubileuszowych	0,00
Z tytułu niewykorzystanych urlopów	281 444,04

5) Koszty poniesione na finansowanie pracowniczych programów emerytalnych.

*Informacja dodatkowa sprawozdania finansowego  
Podkarpackiego Banku Spółdzielczego  
za okres od 1 stycznia 2016 roku do 31 grudnia 2016 roku*

W roku obrotowym poniesiono koszty na finansowanie pracowniczych programów emerytalnych w kwocie 422 846,79zł.

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 31.12.2016r.		Wartość na 31.12.2015r.		Wartość na 31.12.2016r.		Wartość na 31.12.2015r.	
	kwota zł	udział%	Kwota zł	udział%	Kwota zł	udział%	Kwota zł	udział %
1	2	3	4	5	6	7	8	9
Należności			46 906 674,00	100,00%				
Zobowiązania	686 638,98	100,00%	182 456,67	100,00%	432,79	100,00%		
Aktywa finansowe	46 081 490,00	100,00%	5 000,00	100,00%				
<b>Główne pozycje przychodów:</b>	2 952,00	100,00%	615,00	100,00%	286,00	100,00%	40,00	100,00%
odsetki								
provizje					210,00	73,43%	25,00	62,50%
pozostałe	2 952,00	100,00%	615,00	100,00%	76,00	26,57%	15,00	37,50%
<b>Koszty, w tym:</b>	1 722 781,78	100,00%	1 057 975,60	100,00%	9 000,00	100,00%		
odsetki								
provizje								
rezerwy								
odpisy z tyt. utraty wartości akcji	830 184,00	48,19%			9000,00	100,00%		
pozostałe	892 597,78	51,81%	1 057 975,60	100,00%				
<b>Udzielone zobowiązania finansowe w tym nieodwołalne</b>								

Wyszczególnienie	440936				83252655			
	Wartość na 31.12.2016r.		Wartość na 31.12.2015r.		Wartość na 31.12.2016r.		Wartość na 31.12.2015r.	
	kwota zł	udział%	Kwota zł	udział%	Kwota zł	udział%	Kwota zł	udział %
1	2	3	4	5	6	7	8	9
Należności								
Zobowiązania	47 407 024,22	100,00%	47 411 626,44	100,00%				
Aktywa finansowe	47 399 024,22	100,00%	47 465 000,00	100,00%				
<b>Główne pozycje przychodów:</b>	375,00	100,00%	36,00	100,00%	460,00	78,26%	510,00	70,59%
odsetki								
provizje	375,00	100,00%	36,00	100,00%	360,00	78,26%	360,00	70,59%
pozostałe	1 968,00	524,80%			100,00	21,74%	150,00	29,41%
<b>Koszty, w tym:</b>	0,00	0,00%	0,00	0,00%	673,00	0,00%	0,00	0,00%
odsetki								
provizje								
rezerwy								
odpisy z tyt. utraty wartości akcji								
pozostałe					673,00	100,00%		
<b>Udzielone zobowiązania finansowe w tym nieodwołalne</b>								

*Informacja dodatkowa sprawozdania finansowego  
Podkarpackiego Banku Spółdzielczego  
za okres od 1 stycznia 2016 roku do 31 grudnia 2016 roku*

Wyszczególnienie	84000013				40021768			
	Wartość na 31.12.2016r.		Wartość na 31.12.2015r.		Wartość na 31.12.2016r.		Wartość na 31.12.2015r.	
	Kwota zł	udział%	Kwota zł	udział%	Kwota zł	udział%	Kwota zł	udział %
1	2	3	4	5	6	7	8	9
Należności	305 677 182,84	100,00%	74 581 727,28	100,00%	9,00	100,00%	2 035 306,21	100,00%
Zobowiązania					1 465 112,84	100,00%	2 458 398,55	100,00%
Aktywa finansowe	7 708 959,30	100,00%	7 678 959,30	100,00%	6 162 802,32	100,00%	4 750 000,00	100,00%
<b>Główne pozycje przychodów:</b>	4 142 217,44	100,00%	2 507 621,79	100,00%	5 759 763,67	100,00%	436 898,07	100,00%
odsetki	4 128 356,63	99,67%	2 136 085,83	85,18%	2 950,86	0,05%	211 854,74	48,49%
provizje					11 891,92	0,21%	18 607,11	4,26%
rezerwy					5 500 485,57	95,50%		
pozostałe	13 860,81	0,33%	371 535,96	14,82%	244 435,32	4,24%	206 436,22	47,25%
<b>Koszty, w tym:</b>	501 524,64	100,00%	920 388,54	100,00%	1 716 794,92	100,00%	8 308 446,11	100,00%
odsetki	3 751,92	0,75%	62 400,69	6,78%	9 160,46	0,53%	2 164,13	0,03%
provizje								
rezerwy					1 002 683,25	58,40%	3 087 500,00	37,16%
odpisy z tyt. utraty wartości akcji							4 750 000,00	57,17%
pozostałe	497 772,72	99,25%	857 987,85	93,22%	704 951,21	41,06%	468 781,98	5,64%
<b>Udzielone zobowiązania finansowe w tym nieodwołalne</b>		0,00%		0,00%	4 991,00	100,00%	4 129 445,50	100,00%

Wyszczególnienie	257879				700607			
	Wartość na 31.12.2016r.		Wartość na 31.12.2015r.		Wartość na 31.12.2016r.		Wartość na 31.12.2015r.	
	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%	237 658,48	100,00%	1 590 000,00	100,00%	1 500 000,00	100,00%
Zobowiązania	444 908,50	100,00%	1 579 911,70	100,00%	7 500,00	100,00%	118 100,82	100,00%
Aktywa finansowe	17 922 018,30	100,00%	26 267 385,60	100,00%				
<b>Główne pozycje przychodów:</b>	352 659,33	100,00%	279 644,63	100,00%	110 868,89	100,00%	92 959,17	100,00%
odsetki	22 868,22	6,48%	20 325,26	7,27%	87 232,49	78,68%	82 088,75	88,31%
provizje	10 400,41	2,95%	9 862,65	3,53%	3 636,40	3,28%	4 169,42	4,49%
rezerwy					20 000,00	18,04%	6 701,00	7,21%
pozostałe	319 390,70	90,57%	249 456,72	89,20%				
<b>Koszty, w tym:</b>	15 338 065,27	100,00%	7 310 681,01	100,00%	272,85	100,00%	21 141,85	100,00%
odsetki	25 110,57	0,16%	25 174,64	0,34%	272,85	100,00%	134,76	0,64%
provizje								
rezerwy							20 000,00	94,60%
odpisy z tyt. utraty wartości akcji	10 129 840,27	66,04%	1 784 472,97	24,41%				
pozostałe	5 183 114,43	33,79%	5 501 033,40	75,25%			1 007,09	4,76%
<b>Udzielone zobowiązania finansowe w tym nieodwołalne</b>	200 443,50	100,00%	207 693,52	100,00%		0,00%	100 000,00	100,00%

*Informacja dodatkowa sprawozdania finansowego  
Podkarpackiego Banku Spółdzielczego  
za okres od 1 stycznia 2016 roku do 31 grudnia 2016 roku*

Wyszczególnienie	232052			
	Wartość na 31.12.2016r.		Wartość na 31.12.2015r.	
	kwota zł	udział%	Kwota zł	udział%
1	2	3	4	5
Należności				
Zobowiązania	1 136,79	100,00%	619,21	100,00%
Aktywa finansowe				
<b>Główne pozycje przychodów:</b>	297,00	100,00%	272,00	100,00%
odsetki				
provizje	297,00	100,00%	272,00	100,00%
pozostałe				
<b>Koszty, w tym:</b>	0,00	0,00%	0,00	0,00%
odsetki				
provizje				
rezerwy				
odpisy z tyt. utraty wartości akcji				
pozostałe				
<b>Udzielone zobowiązania finansowe w tym nieodwołalne</b>		0,00%		0,00%

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

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

- 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.

Informacją o celach i zasadach zarządzania ryzykiem Bank zawarł w Strategii zarządzania ryzykiem oraz w procedurach dedykowanych poszczególnym rodzajom ryzyka, m.in.:

- 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 stóp procentowych i negatywnym wpływem tych zmian na wynik finansowy Banku oraz maksymalizacja marży odsetkowej w warunkach zmienności rynkowych stóp 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 koncentracji zaangażowań

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 zaangażowań 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 mającej 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 zabezpieczanie 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 obsługiwanych 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 w Polityce w zakresie bancassurance w Podkarpackim Banku Spółdzielczym.

W ramach systemu zarządzania ryzykiem Bank:

- stosuje sformalizowane zasady służące określeniu 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):

*Informacja dodatkowa sprawozdania finansowego  
Podkarpackiego Banku Spółdzielczego  
za okres od 1 stycznia 2016 roku do 31 grudnia 2016 roku*

---

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 stóp 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 rachunku depozytu obowiązkowego,*
  - *środki na pokrycie BFG,*
  - *dłużne papiery wartościowe,*
  - *kredyty z wyłączeniem kredytów zagrożonych nieobsługiwanych,*
  - *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 stóp procentowych na skutek zmian stóp procentowych NBP o +/-200 punktów bazowych (stress test dotyczy jednoczesnej zmiany stóp 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 łącznie,*
3. *pasywa o zmiennym oprocentowaniu zależnym od stawki własnej Banku (stopa Banku), kwalifikuje się do przedziału przeszacowania od 2 do 30 dni łącznie / powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy łącznie, 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,*

*Informacja dodatkowa sprawozdania finansowego  
Podkarpackiego Banku Spółdzielczego  
za okres od 1 stycznia 2016 roku do 31 grudnia 2016 roku*

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 31.12.2016 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	wielkość luki	886 546	318 940	-29 740	-83 069	-39 355
% sumy bilansowej	% sumy bilansowej	30,69%	11,04%	1,03%	2,88%	1,36%

Bank dokonuje pomiaru wpływu zmiany stóp procentowych na wynik odsetkowy i fundusze własne przy założeniu zmian poziomu stóp % w kilku wariantach, w tym o 1 pp.

Niekorzystna sytuacja występuje w przypadku spadku stóp procentowych. Wielkość ryzyka zobrazowana wpływem zmiany stóp 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.

Średni czas przeszacowania aktywów i pasywów na dzień 31.12.2016 r. wynosi odpowiednio 6 i 79 dni. Uwzględniając ryzyko niedopasowania terminów przeszacowania aktywów i pasywów wrażliwych na zmianę stóp procentowych wyliczoną na dzień 31.12.2016 r., potencjalne zmiany dochodu odsetkowego na skutek zmian stóp procentowych przy założeniu spadku stóp 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 -22 046,3 tys. zł.

Uwzględniając jednocześnie ryzyko przeszacowania oraz ryzyko bazowe, a więc nierównomierne zmiany oprocentowania aktywów i pasywów w Banku, przy założonej zmianie stóp procentowych NBP o 2 pp. (test warunków skrajnych) - niekorzystnym dla Banku byłby nagły spadek stóp procentowych o 2 pp. - zmiana dochodu z tytułu ryzyka przeszacowania i ryzyka bazowego łącznie wyniesie -22 101,9 tys. zł, stanowiąc 12,4% funduszy własnych.

*Informacja dodatkowa sprawozdania finansowego  
Podkarpackiego Banku Spółdzielczego  
za okres od 1 stycznia 2016 roku do 31 grudnia 2016 roku*

2) informacje na temat obciążenia ryzykiem kredytowym, w tym sumę wartości ekspozycji kredytowych będących aktywami lub zobowiązaniami pozabilansowymi pomniejszonej o wartość utworzonych rezerw celowych i odpisów aktualizujących, bez uwzględnienia zabezpieczeń prawnych, która jest podstawą 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										
Kredyty na nieruchomości mieszkaniowe		32 736 354,00	258 882 524,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Kredyty na nieruchomości komercyjne i pozostałe		42 435 830,00	215 516 010,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Portfel kredytowy		439 978 557,00	928 987 391,00	56 346,00	11 357 842,00	2 971 606,00	511 350,00	224 314,00	0,00	0,00	0,00
Instrumenty kapitałowe i dłużne		0,00	0,00	561 762 732,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Wartość aktywów odsetkowych		439 978 557,00	930 875 108,00	561 819 078,00	377 870 305,00	2 971 606,00	511 350,00	224 314,00	0,00	0,00	0,00
Wartość pasywów odsetkowych		839 963 205,92	401 266 606,00	35 273 530,00	143 860 548,00	321 058 046,00	334 052 400,00	157 124 974,00	0,00	0,00	0,00
Transakcje pozabilansowe											
		pozycja długa									
		pozycja krótka									
Informacje uzupełniające	Portfel handlowy	pozycja długa									
		pozycja krótka									
	Portfel bankowy	pozycja długa	0,00	529 608 502,00	526 545 548,00	234 009 757,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
		pozycja krótka	399 984 648,92	0,00	0,00	0,00	318 086 440,00	333 541 050,00	156 900 660,00	0,00	0,00
	pozycja / luka	pozycja długa	0,00	529 608 502,00	526 545 548,00	234 009 757,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
		pozycja krótka	399 984 648,92	0,00	0,00	0,00	318 086 440,00	333 541 050,00	156 900 660,00	0,00	0,00
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	3 356 543,00	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	60 171 980,00	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	80 142 286,86	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Wartość pasywów odsetkowych		78 509 585,91	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Transakcje pozabilansowe											
		pozycja długa									
		pozycja krótka									
Informacje uzupełniające	Portfel handlowy	pozycja długa									
		pozycja krótka									
	Portfel bankowy	pozycja długa	0,00	80 142 286,86	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
		pozycja krótka	78 509 585,91	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	pozycja / luka	pozycja długa	0,00	80 142 286,86	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
		pozycja krótka	78 509 585,91	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00

*Informacja dodatkowa sprawozdania finansowego  
Podkarpackiego Banku Spółdzielczego  
za okres od 1 stycznia 2016 roku do 31 grudnia 2016 roku*

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	17 687 566,22	0,00	8 358 600,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Wartość pasywów odsetkowych		32 880 469,61	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Transakcje pozabilansowe		pozycja długa									
		pozycja krótka									
Informacje uzupełniające	Portfel handlowy	pozycja długa									
		pozycja krótka									
	Portfel bankowy	pozycja długa	0,00	17 687 566,22	0,00	8 358 600,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
		pozycja krótka	32 880 469,61	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	pozycja / luka	pozycja długa	0,00	17 687 566,22	0,00	8 358 600,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
		pozycja krótka	32 880 469,61	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	1 454 656,14	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Wartość pasywów odsetkowych		19 091 105,21	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Transakcje pozabilansowe		pozycja długa									
		pozycja krótka									
Informacje uzupełniające	Portfel handlowy	pozycja długa									
		pozycja krótka									
	Portfel bankowy	pozycja długa	0,00	1 454 656,14	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
		pozycja krótka	19 091 105,21	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	pozycja / luka	pozycja długa	0,00	1 454 656,14	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
		pozycja krótka	19 091 105,21	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
<b>RAZEM:</b>											<b>58 812 956,57</b>

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

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

Przy obliczaniu zmian wyniku odsetkowego, za datę możliwego przeszacowania stóp 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,

*Informacja dodatkowa sprawozdania finansowego  
Podkarpackiego Banku Spółdzielczego  
za okres od 1 stycznia 2016 roku do 31 grudnia 2016 roku*

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 01.01.2016r.		Wartość na 31.12.2016r.		Zmiana w zł
	Wartość ekspozycji	%	Wartość	%	
1	2	3	4	5	6
					0,00
					0,00
<b>Razem</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>	<b>0,00</b>

*Jakość ekspozycji kredytowych według branż prezentuje poniższa tabela.*

*Informacja dodatkowa sprawozdania finansowego  
Podkarpackiego Banku Spółdzielczego  
za okres od 1 stycznia 2016 roku do 31 grudnia 2016 roku*

Wielkości raportowane								
Sektor gospodarki	Grupa ryzyka	Kapitał	Odsetki	ESP	Portfel kredytowy brutto	Rezerwa	Zobowiązania pozabilansowe	Wartość netto ekspozycji
1	2	3	4	5	6	7	8	9
Administracja publiczna i obrona narodowa; obowiązkowe zabezpieczenia społeczne	normalna	34 981 998,63	26 448,04	28 294,51	34 980 152,16	0,00	2 009 458,50	36 989 610,66
	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	0,00	0,00
	Suma	34 981 998,63	26 448,04	28 294,51	34 980 152,16	0,00	2 009 458,50	36 989 610,66
Budownictwo	normalna	75 895 187,71	75 051,18	333 015,04	75 637 223,85	0,00	16 985 023,86	92 622 247,71
	pod obserwacją	34 883 351,23	54 592,44	321 707,27	34 616 236,40	76 438,07	1 238 425,17	35 778 223,50
	poniżej standardu	11 860 770,34	0,00	74 822,30	11 785 948,04	198 980,48	991,00	11 587 958,56
	wątpliwej	29 089 042,21	0,00	116 830,76	28 972 211,45	1 147 165,51	2 180,20	27 827 226,14
	straconej	13 592 985,16	0,00	2 755,73	13 590 229,43	275 185,88	0,00	13 315 043,55
	Suma	165 321 336,65	129 643,62	849 131,10	164 601 849,17	1 697 769,94	18 226 620,23	181 130 699,46
Działalność finansowa i ubezpieczeniowa	normalna	3 622 135,57	1 077,52	23 987,12	3 599 225,97	0,00	90 999,07	3 690 225,04
	pod obserwacją	1 517 142,31	3 388,74	1 759,35	1 518 771,70	304,40	55 091,50	1 573 558,80
	poniżej standardu	38 893 199,93	0,00	135 632,87	38 757 567,06	3 489 276,73	30 458,49	35 298 748,82
	wątpliwej	35 009,00	0,00	0,00	35 009,00	17 504,50	4 991,00	22 495,50
	straconej	3 176 399,52	0,00	0,00	3 176 399,52	14 149,52	0,00	3 162 250,00
	Suma	47 243 886,33	4 466,26	161 379,34	47 086 973,25	3 521 235,15	181 540,06	43 747 278,16
Działalność związana z kulturą, rozrywką i rekreacją; Pozostała działalność usługowa	normalna	10 965 844,22	9 922,45	108 884,53	10 866 882,14	0,00	462 744,68	11 329 626,82
	pod obserwacją	4 584 659,82	35 864,03	21 227,02	4 599 296,83	2 091,25	12 411,66	4 609 617,24
	poniżej standardu	1 727 624,00	0,00	21 929,40	1 705 694,60	0,00	0,00	1 705 694,60
	wątpliwej	266 694,67	0,00	3 160,86	263 533,81	0,00	0,00	263 533,81
	straconej	187 291,49	0,00	0,00	187 291,49	94 135,04	0,00	93 156,45
	Suma	17 732 114,20	45 786,48	155 201,81	17 622 698,87	96 226,29	475 156,34	18 001 628,92
Działalność związana z obsługą rynku nieruchomości; Działalność profesjonalna, naukowa i techniczna; Działalność w zakresie usług administrowania i działalność wspierająca	normalna	77 645 260,36	60 917,56	730 685,35	76 975 492,57	0,00	13 508 246,47	90 483 739,04
	pod obserwacją	57 126 969,21	108 526,84	459 378,88	56 776 117,17	12 942,57	20 351,23	56 783 525,83
	poniżej standardu	5 814 193,95	0,00	37 738,92	5 776 455,03	13 729,35	46 976,97	5 809 702,65
	wątpliwej	8 832 385,35	0,00	127 685,23	8 704 700,12	616 473,23	23 039,06	8 111 265,95
	straconej	42 802 368,78	0,00	135 602,76	42 666 766,02	167 896,57	0,00	42 498 869,45
	Suma	192 221 177,65	169 444,40	1 491 091,14	190 899 530,91	811 041,72	13 598 613,73	203 687 102,92
Działalność związana z zakwaterowaniem i usługami gastronomicznymi	normalna	11 559 734,23	28 508,95	145 412,98	11 442 830,20	0,00	670 841,70	12 113 671,90
	pod obserwacją	15 498 021,08	37 548,58	130 219,68	15 405 349,98	2 141,21	418 748,97	15 821 957,74
	poniżej standardu	1 317 887,94	0,00	11 686,31	1 306 201,63	0,00	0,00	1 306 201,63
	wątpliwej	3 820 688,44	0,00	12 668,07	3 808 020,37	0,00	0,00	3 808 020,37
	stracone	8 781 352,93	0,00	2 630,76	8 778 722,17	47 393,98	0,00	8 731 328,19
	Suma	40 977 684,62	66 057,53	302 617,80	40 741 124,35	49 535,19	1 089 590,67	41 781 179,83
Edukacja	normalna	931 904,05	2 962,09	8 308,60	926 557,54	0,00	118 526,96	1 045 084,50
	pod obserwacją	944 577,77	670,16	17 971,52	927 276,41	1 136,64	11 283,01	937 422,78
	poniżej standardu	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	wątpliwej	406 000,12	0,00	6 377,28	399 622,84	0,00	0,00	399 622,84
	stracone	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	Suma	2 282 481,94	3 632,25	32 657,40	2 253 456,79	1 136,64	129 809,97	2 382 130,12



*Informacja dodatkowa sprawozdania finansowego  
Podkarpackiego Banku Spółdzielczego  
za okres od 1 stycznia 2016 roku do 31 grudnia 2016 roku*

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	1 309 694,46	3 500,34	8 865,30	1 304 329,50	0,00	223 804,29	1 528 133,79
	pod obserwacją	1 715 329,30	6 151,20	30 232,76	1 691 247,74	6 725,97	1 265,78	1 685 787,55
	poniżej standardu	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	wątpliwej	25 041,56	0,00	202,22	24 839,34	0,00	0,00	24 839,34
	stracone	0,01	0,00	0,00	0,01	0,01	0,00	0,00
	Suma	3 050 065,33	9 651,54	39 300,28	3 020 416,59	6 725,98	225 070,07	3 238 760,68
Handel hurtowy i detaliczny; naprawa pojazdów samochodowych, włączając motocykle	normalna	97 126 977,73	84 766,10	457 453,31	96 754 290,52	0,00	24 731 140,80	121 485 431,32
	pod obserwacją	43 489 545,55	38 628,16	276 652,62	43 251 521,09	79 036,68	1 056 275,02	44 228 759,43
	poniżej standardu	3 549 738,61	0,00	17 323,97	3 532 414,64	118 482,26	51 799,09	3 465 731,47
	wątpliwej	6 571 051,05	0,00	3 075,87	6 567 975,18	2 870 711,79	0,00	3 697 263,39
	stracona	27 177 489,65	0,00	7 392,30	27 170 097,35	3 681 985,98	0,00	23 488 111,37
	Suma	177 914 802,59	123 394,26	761 898,07	177 276 298,78	6 750 216,71	25 839 214,91	196 365 296,98
Inne; Kredyty detaliczne; Niezidentyfikowane pozycje PKD	normalnej	502 058 407,25	1 425 387,59	7 940 328,37	495 543 466,47	0,00	30 172 295,58	525 715 762,05
	pod obserwacją	16 395 513,44	69 978,85	251 821,73	16 213 670,56	111 779,39	0,00	16 101 891,17
	poniżej standardu	9 335 941,38	0,00	113 156,74	9 222 784,64	566 988,91	0,00	8 655 795,73
	wątpliwej	3 635 623,93	0,00	39 894,05	3 595 729,88	431 545,07	0,00	3 164 184,81
	straconej	22 160 964,32	0,00	51 374,98	22 109 589,34	16 815 861,10	0,00	5 293 728,24
	Suma	553 586 450,32	1 495 366,44	8 396 575,87	546 685 240,89	17 926 174,47	30 172 295,58	558 931 362,00
Opieka zdrowotna i pomoc społeczna	normalnej	18 936 821,60	19 582,21	205 479,37	18 750 924,44	0,00	4 302 870,55	23 053 794,99
	pod obserwacją	16 316 304,01	9 822,30	52 529,18	16 273 597,13	37 517,65	5 870 050,82	22 106 130,30
	poniżej standardu	428 511,39	0,00	10 747,66	417 763,73	0,00	0,00	417 763,73
	wątpliwej	5 082 522,17	0,00	48 093,33	5 034 428,84	0,00	2 459 398,71	7 493 827,55
	straconej	65,02	0,00	0,00	65,02	65,02	0,00	0,00
	Suma	40 764 224,19	29 404,51	316 849,54	40 476 779,16	37 582,67	12 632 320,08	53 071 516,57
Przetwórstwo przemysłowe	normalnej	126 780 842,74	60 710,03	777 819,10	126 063 733,67	0,00	41 333 943,81	167 397 677,48
	pod obserwacją	30 721 733,77	24 459,76	126 193,84	30 619 999,69	82 872,30	2 281 105,29	32 818 232,68
	poniżej standardu	8 090 004,05	0,00	65 285,66	8 024 718,39	984 182,30	0,00	7 040 536,09
	wątpliwej	14 380 267,27	0,00	50 137,09	14 330 130,18	2 140 358,87	86 041,81	12 275 813,12
	straconej	75 323 846,97	0,00	4 067,12	75 319 779,85	29 262 716,65	0,00	46 057 063,20
	Suma	255 296 694,80	85 169,79	1 023 502,81	254 358 361,78	32 470 130,12	43 701 090,91	265 589 322,57
Rolnictwo, leśnictwo, łowiectwo i rybactwo	normalne	13 643 002,23	16 818,89	92 984,40	13 566 836,72	0,00	1 271 280,67	14 838 117,39
	pod obserwacją	2 603 864,20	8 086,47	7 741,17	2 604 209,50	18 398,76	166 571,05	2 752 381,79
	poniżej standardu	3 750,00	0,00	11,11	3 738,89	720,00	0,00	3 018,89
	wątpliwe	135 027,00	0,00	2 036,32	132 990,68	0,00	0,00	132 990,68
	stracone	6 317 911,60	0,00	122,32	6 317 789,28	9 087,92	0,00	6 308 701,36
	Suma	22 703 555,03	24 905,36	102 895,32	22 625 565,07	28 206,68	1 437 851,72	24 035 210,11

*Informacja dodatkowa sprawozdania finansowego  
Podkarpackiego Banku Spółdzielczego  
za okres od 1 stycznia 2016 roku do 31 grudnia 2016 roku*

Rybnactwo (PKD 2004)	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	28 818 941,11	49 505,95	229 828,41	28 638 618,65	0,00	4 272 447,48	32 911 066,13
	pod obserwacją	9 092 981,66	18 582,84	44 163,79	9 067 400,71	34 904,45	347 658,98	9 380 155,24
	poniżej standardu	777 463,36	0,00	4 481,05	772 982,31	44 090,93	0,00	728 891,38
	wątpliwe	278 539,93	0,00	1 014,62	277 525,31	98 968,99	0,00	178 556,32
	stracone	463 516,99	0,00	0,00	463 516,99	77 087,46	0,00	386 429,53
	Suma	39 431 443,05	68 088,79	279 487,87	39 220 043,97	255 051,83	4 620 106,46	43 585 098,60
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	1 649 095,43	868,27	3 417,34	1 646 546,36	0,00	1 124 431,03	2 770 977,39
	pod obserwacją	34 147 903,17	1 036 740,59	65 111,30	35 119 532,46	153 178,60	1 386 161,30	36 352 515,16
	poniżej standardu	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	wątpliwe	2 628 729,42	0,00	7 859,22	2 620 870,20	40 804,85	0,00	2 580 065,35
	stracone	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	Suma	38 425 728,02	1 037 608,86	76 387,86	39 386 949,02	193 983,45	2 510 592,33	41 703 557,90
<b>RAZEM:</b>		<b>1 631 933 643,35</b>	<b>3 319 068,13</b>	<b>14 017 270,72</b>	<b>1 621 235 440,76</b>	<b>63 845 016,84</b>	<b>156 849 331,56</b>	<b>1 714 239 755,48</b>

Najwyższy udział w strukturze portfela kredytowego (wg wartości nominalnej) utrzymują branże: Przetwórstwo przemysłowe (15,64%), Handel hurtowy i detaliczny (10,90%), Budownictwo (10,13%), Działalność związana z obsługą rynku nieruchomości (10,09%) - łącznie 46,76% portfela.

Wskaźniki jakości kredytowej dla zaangażowań Banku w dominujących w strukturze branżach kształtują się następująco: Przetwórstwo przemysłowe - 38,31%, Handel hurtowy i detaliczny; naprawa pojazdów samochodowych, włączając motocykle - 20,96%, Działalność związana z obsługą rynku nieruchomości - 32,76, Budownictwo - 32,99%.

Poziom rezerw celowych na należności w dominujących w strukturze branżach wynosi odpowiednio: Przetwórstwo przemysłowe - 32 470 tys. zł, Handel hurtowy i detaliczny; naprawa pojazdów samochodowych, włączając motocykle - 6 750 tys. zł, Działalność związana z obsługą rynku nieruchomości - 12 tys. zł, Budownictwo - 1 698 tys. zł.

48. Dla wszystkich rodzajów aktywów finansowych analizę wiekową przeterminowanych na dzień bilansowy aktywów finansowych - nie dotyczy

49. Informacje o charakterze i celu gospodarczym zawartych przez jednostkę umów nieuwzględnionych w bilansie w zakresie niezbędnym do oceny ich wpływu na sytuację majątkową, finansową i wynik finansowy jednostki

W bilansie jest nieuwjęta umowa warunkowa sprzedaży udziałów w spółce Aero - Kros Sp. z o.o., zawarta w dniu 29 grudnia 2016 roku, na mocy której Bank sprzedał 8850 posiadanych udziałów w spółce Aero - Kros o wartości nominalnej 500,00 każdy, tj. o łącznej wartości nominalnej 4.425.000,00 zł, za cenę 530.000,00 zł brutto, przy czym skutek w postaci zbycia

*Informacja dodatkowa sprawozdania finansowego  
Podkarpackiego Banku Spółdzielczego  
za okres od 1 stycznia 2016 roku do 31 grudnia 2016 roku*

udziałów nastąpi z dniem ziszczenia się warunków zawieszających, w postaci wyrażenia przez Zgromadzenie Wspólników Aero - Kros zgody na zbycie udziałów oraz w postaci nieskorzystania z prawa pierwszeństwa do nabycia ww. udziałów, przez osobę na rzecz której prawo takie zostało zastrzeżone. Bank posiada utworzony 100% odpis na wartość posiadanych udziałów.

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 pieniężnych w tym ich struktura

ŚRODKI PIENIĘŻNE				
Przyjęte do przepływów	Na dzień 01.01.2016r.	Struktura	Na dzień 31.12.2016r.	Struktura
1	2	3	4	5
<b>Zysk netto</b>	<b>-48 339 213,23</b>	<b>x</b>	<b>2 567 875,98</b>	<b>x</b>
Działalność operacyjna	-88 318 742,71	63%	61 176 425,79	300%
Działalność inwestycyjna	-23 709 395,69	17%	-41 025 782,67	-201%
Działalność finansowa	-29 082 271,40	21%	220 598,98	1%
<b>Razem</b>	<b>-141 110 409,80</b>	<b>100%</b>	<b>20 371 242,10</b>	<b>100%</b>

ŚRODKI PIENIĘŻNE				
Przyjęte do przepływów	Na dzień 01.01.2016r.	Struktura	Na dzień 31.12.2016r.	Struktura
1	2	3	4	5
Środki pieniężne w kasie	64 216 547,05	25%	112 469 454,10	41%
Środki pieniężne w rachunku bieżącym	189 822 429,10	75%	161 940 764,15	59%
<b>Razem</b>	<b>254 038 976,15</b>	<b>100%</b>	<b>274 410 218,25</b>	<b>100%</b>

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.

*Informacja dodatkowa sprawozdania finansowego  
Podkarpackiego Banku Spółdzielczego  
za okres od 1 stycznia 2016 roku do 31 grudnia 2016 roku*

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 których kwoty przekraczają 5% ogólnej ich sumy z danej działalności:

Lp.	Tytuł	Wpływy	Wydatki
1	2	3	4
1.	Pozostałe korekty działalności operacyjnej		
2.	Pozostałe wpływy działalności inwestycyjnej	9 418 254,05	
3.	Pozostałe wydatki działalności inwestycyjnej		50 550 848,12
4.	Pozostałe wpływy działalności finansowej	310 307,94	
5.	Pozostałe wydatki działalności finansowej		89 708,96

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 została przeniesiona z działalności operacyjnej do działalności inwestycyjnej w związku ze zbyciem i nabyciem papierów wartościowych oraz wyceną	-38 347 690,16	7 801 038,82

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, wycenianych według zasad określonych w rozporządzeniu na ostatni dzień okresu sprawozdawczego – nie dotyczy

*Informacja dodatkowa sprawozdania finansowego  
Podkarpackiego Banku Spółdzielczego  
za okres od 1 stycznia 2016 roku do 31 grudnia 2016 roku*

---

56. *Informacje o towarach giełdowych klientów – nie dotyczy*

57. *Informacje, które mogłyby wpłynąć w istotny sposób na ocenę sytuacji finansowej, majątkowej 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 2016 roku do 31 grudnia 2016 roku*

<b>I</b>	<b>Koszty ogółem</b>	<b>212 484 800,79 zł</b>
<b>II</b>	<b>Koszty nie stanowiące kosztów uzyskania przychodów w tym:</b>	<b>73 594 234,71</b>
	1. odsetki naliczone niezapłacone	6 645 364,04
	1a. Odsetki od obligacji własnych naliczone	1 529 754,84
	2. odpisy na rezerwy celowe	
	wg rachunku zysków i strat	74 329 873,49 zł
	minus odpisy na należności uprawdopodobnione	33 065 609,24 zł
	<b>RAZEM</b>	<b>41 264 264,25 zł</b>
	3. odpisy na PFRON	208 355,00
	4. odpisy amortyzacji od mieszkań, samochodów (powyżej 20 tys. EURO), amortyzacja bilansowa itp.	6 386 830,18
	5. koszty podróży służbowych, szkoleń i innych dotyczących członków organów samorządowych	1 812,40
	6. składki do organizacji do których przynależność nie jest obowiązkowa z wyjątkiem:	
	składek 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 tj. $28\,276\,901,14 \times 0,15\% = 42\,415,35$	0,00
	składek na rzecz Krajowej Rady Spółdzielczej w wysokości 30,00 zł miesięcznie x 12 m-cy = 360,00 zł (zgodnie z Rozporządzeniem Ministra Finansów z 19.03.1999r.)	0,00
	składek na rzecz Związków Rewizyjnych w wysokości 170,00 zł miesięcznie x 12 m-cy = 2 040,00 zł (zgodnie z Rozporządzeniem Ministra Finansów z dnia 19.03.1999r.) k-to 75100-831-0 12 960,00	21 516,41
	7. koszty reprezentacji	25 076,69
	8. Darowizny	346 527,32
	9. wykorzystana rezerwa na ryzyko ogólne	0,00
	10. pozostałe koszty n.k.u.p. (wymienić tytułu)	4 101 541,98
	a. opłaty za dokonane transakcje w biurach maklerskich	0,00
	b. koszty operacji papierami wartościowymi	0,00
	c. koszty emisji obligacji własnych	183 230,93
	cc. NKUP-Składki Rada Nadzorcza	0,00
	d. Odpisy z tytułu rezerw na przyszłe zobowiązania	281 444,04
	e. koszt podróży samochodem osobowym stanowiącym własność pracownika używanym do celów służbowych i ryczałty o ile brak jest ewidencji przebiegu pojazdu (art.16 ust.5 u.o.p.d.o.p.)	0,00
	f. koszty związane z utrzymaniem budynków i lokali	20 868,11
	f. pozostałe koszty związane z utrzymaniem kosztów transportu	145,93
	ff. Pozostałe koszty informatyczne	21 293,22
	fff. Koszty serwisu oprogramowania	11 767,52
	g. Pozostałe opłaty pocztowe-rozmowy telefoniczne	46,65
	gg. Pozostałe koszty reklamy i sponsoringu	154 808,37
	g. ubezpieczenia samochodów powyżej 20 tys. EURO	2 031,33
	i. koszty organizacji spotkań z akcjonariuszami	2 495,44
	j. pozostałe usługi obce	613,86
	k. pozostałe koszty rzeczowe	885,19
	kkk. Podatek vat należny	3 254,40
	K. Inne opłaty	2 093,31
	l opłata ostrożnościowa BFG	1 330 826,69
	ł. koszty z tyt. likwidacji środków trwałych , WNiP	752 489,24
	łł. koszty spisania należności od podmiotów niefinansowych	19 790,24
	m. koszty z tytułu odszkodowań kar i grzywien	771,79

*Informacja dodatkowa sprawozdania finansowego  
Podkarpackiego Banku Spółdzielczego  
za okres od 1 stycznia 2016 roku do 31 grudnia 2016 roku*

	n. niedobory kasowe		850,00
	nn. odpisy na należności w zespole 5		705 066,27
	nmn. koszty związane z utrzymaniem nieruchomości inwestycyjnych		0,00
	o. koszty z tyt. zaokrągleń kwot i spisania drobnych należności		185,44
	p. Inne koszty operacyjne		0,00
	pp. Koszty leasingu i dzierżawy znaku		483 177,66
	r. pozostałe koszty operacyjne		123 406,35
	11. korekta odsetek od należności podmiotów niefinansowych		511 511,42
	12. opłata wymierzona przez ZUS (art.16 ust.1 pkt 54a u.o.p.d.o.p)		0,00
	13. straty z tytułu odpłatnego zbycia wierzytelności (art. 16 ust.1 pkt 39 u.o.p.d.o.p)		910 080,48
	14. niewypłacone wynagrodzenia osobom fizycznym (art. 16 ust.1 pkt 57 u.o.p.d.o.p)		0,00
	15. koszty tworzonych rezerw na koszty rzeczowe		1 404 452,27
	16. odpisy aktualizujące wartość finansowych aktywów trwałych		10 225 844,79
	16.1 odpisy z tytułu rezerw na skutki toczącego się postępowania sądowego		10 000,00
	17. Odpisane wierzytelności (art.16 ust.1 pkt 25b)		1 302,64
III	<b>Koszty poniesione w poprzednich latach nie zaliczone do KUIP</b>		
	a). Odsetki nie zaliczone do k.u.p w latach poprzednich BZ roku 2015	8 099 879,96 zł	8 099 879,96
	b) koszty bezpośrednie zapłacone z rezerwy utworzonej w 2016r.	500 018,25	500 018,25
	c) wypłacone nagrody i odprawy	664 050,00	664 050,00
	d) koszty pośrednie ujęte w ciężar utworzonej w 2015 rezerwy na koszty rzeczowe	1 177 852,94	1 177 852,94
	e) odsetki od obligacji własnych naliczone w roku ubiegłym, tj. 2015 a wypłacone w rb	1 534 882,84	1 534 882,84
	f) Koszty nabycia papierów wartościowych poniesionych w latach poprzednich-sprzedaż w bieżącym roku	1 381,97	1 381,97
	<b>Koszty podatkowe:</b>		
	a) amortyzacja podatkowa mniejsza od amortyzacji bilansowej	2 981 147,29	2 981 147,29
	b) amortyzacja podatkowa większa od amortyzacji bilansowej	222 452,98	222 452,98
c)Wartość podatkowa zlikwidowanych ST różna od wartości bilansowej	134 113,63	134 113,63	
<b>RAZEM</b>	<b>15 181 666,23 zł</b>	<b>15 315 779,86</b>	
I - II + III	<b>Razem koszty uzyskania przychodów</b>		<b>154 206 345,94</b>
IV	<b>Przychody ogółem</b>		<b>215 354 733,77</b>
V	<b>Przychody nie zaliczane do podstawy opodatkowania w tym:</b>		<b>83 238 538,39</b>

*Informacja dodatkowa sprawozdania finansowego  
Podkarpackiego Banku Spółdzielczego  
za okres od 1 stycznia 2016 roku do 31 grudnia 2016 roku*

	1. odsetki naliczone nie otrzymane	3 781 516,43
	2. przychody przyszłych okresów	0,00
	3. prowizja z lat ubiegłych rozliczona w przychody br	0,00
	4. prowizje rozliczane w czasie	18 603 245,46
	5. rozwiązanie rezerw na należności	55 015 084,59
	6. rozwiązanie utworzonych rezerw na świadczenia pracownicze (bez wypłat świadczeń z konta 582)	615 376,53
	7. przychody z tyt. wyceny akcji	0,00
	8. prowizje należne od kredytów w rachunkach bieżących niepobrane z powodu braku środków na rachunku <b>BO</b>	200 830,40
	9. niezrealizowane różnice kursowe (wyliczone jako saldo sald dodatnich i ujemnych różnic kursowych) wg wyceny na dzień bilansowy)	0,00
	10. Dochody z wyceny bilansowej papierów wartościowych (Bony pieniężne, bony skarbowe, obligacje skarbowe, certyfikaty depozytowe) <b>BZ</b>	45 756,10
	11. przychody z tyt. odzyskanych należności od podmiotów sektora niefinansowego	1 308 079,52
	12. Inne przychody :	3 668 649,36
	a) przychody z tytułu uzyskanych dywidend	106 811,40
	b) przychody z tytułu zerwania umów lokat terminowych w walucie	81 553,64
	bb) Przychody z tytułu wzrostu wartości akcji	2 811 508,00
	d) Rozwiązanie odpisów z tytułu trwałej utraty aktywów przejętych za długi	0,00
	ddd) rozwiązanie rezerwy na koszty toczącego się procesu sądowego	0,00
	e) przychody z rozw. rezerw na należności sporne	7 562,30
	e) przychody z rozwiązania odpisów na należności zespół "5"	126 566,44
	f) inne przychody operacyjne	534 647,58
<b>VI</b>	<b>Przychody zwiększające podstawę opodatkowania w tym:</b>	<b>23 204 591,43</b>
	1. odsetki skapitalizowane	
	2. odsetki naliczone a nie otrzymane w 2015 roku nie zaliczone do podstawy opodatkowania w poprzednich latach <b>BO</b>	2 704 519,50
	3. Przychody z operacji wymiany	0,00
	4. prowizje należne od kredytów w rachunkach bieżących niepobrane z powodu braku środków na rachunku <b>BZ</b>	418 996,48
	5. prowizje rozliczane w czasie ( <b>BZ</b> konta 531+ <b>BZ</b> konta 5401*)	19 226 869,17
	6. Rozwiązanie 25% rezerw na kredyty wątpliwe	0,00
	7. Dochody z wyceny bilansowej papierów wartościowych (Bony pieniężne, bony skarbowe, obligacje skarbowe, certyfikaty depozytowe) <b>BO</b>	850 366,28
	8. Przychody z tytułu użyczenia	3 840,00
	9. Doszacowany przychód	0,00
<b>IV - V + VI</b>	<b>Razem przychody do opodatkowania</b>	<b>155 320 786,81</b>
<b>A</b>	<b>Podstawa opodatkowania (zysk + / strata -)</b>	<b>1 114 440,87</b>
<b>B</b>	<b>Odliczenia od dochodu w tym:</b>	<b>1 114 440,87</b>
	1. straty z lat ubiegłych z tego:	1 114 440,87
	- z .2015 roku- maksym.50%	4 128 630,20
	- z ..... roku	..... zł
	- z ..... roku	..... zł
	<b>RAZEM</b>	..... zł
	2. darowizny (art. 18 ust.1 pkt 1 do 10 %)	
	3. darowizny (art. 18 ust.1 pkt 7 do 10 %)	
	4. inne odliczenia - ulga na nowe technologie	0,00



*Informacja dodatkowa sprawozdania finansowego  
Podkarpackiego Banku Spółdzielczego  
za okres od 1 stycznia 2016 roku do 31 grudnia 2016 roku*

<b>C</b>	Dochód podlegający opodatkowaniu	0,00
	Dochód podlegający opodatkowaniu (w złotych po zaokrągleniu)	
<b>D</b>	Podatek 19 %	0
	Podatek naliczony przez podmiot	0
<b>E</b>	Podatek do odliczenia	
<b>F</b>	Podatek do odprowadzenia wg stanu na 31.12.2016 r	0
<b>G</b>	Łączna zaliczka za poprzedni okres 65200-1	0
<b>H</b>	Podatek do zapłaty	0

**AKTYWA stan na koniec roku obrotowego:**

Określenie pozycji aktywów i pasywów		Wartość księgowa z bilansu na dzień 31.12.2016r.	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		451 348 553,95	450 967 340,71	381 213,24	0,00	72 431,00	0,00
Należności od sektora niefinansowego w sytuacji normalnej		1 508 980 442,93	1 505 620 496,73	3 359 946,20	0,00	638 389,00	0,00
Należności od sektora budżetowego		53 434 667,86	53 394 310,87	40 356,99	0,00	7 668,00	0,00
Dłużne papiery wartościowe	naliczone odsetki od obligacji			0,00	0,00	0,00	0,00
	naliczone dyskonto od bonów skarbowych, weksli	561 808 487,80	561 762 731,70	45 756,10	0,00	8 694,00	0,00
Wartości niematerialne i prawne amortyzacja bilansowa wyższa od podatkowej (ujemne różnice przejściowe)				0,00	0,00	0,00	0,00
Wartości niematerialne i prawne amortyzacja bilansowa niższa od podatkowej (dodatnie różnice przejściowe)				0,00	0,00	0,00	0,00
Rzeczowe aktywa trwałe amortyzacja bilansowa wyższa od podatkowej (ujemne różnice przejściowe)		0,00	528 538,81	0,00	528 538,81	0,00	100 422,00
Rzeczowe aktywa trwałe amortyzacja bilansowa niższa od podatkowej (dodatnie różnice przejściowe)		5 743 120,53		5 743 120,53	0,00	1 091 193,00	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				0,00	0,00	0,00	0,00
<b>RAZEM</b>		<b>2 581 315 273,07</b>	<b>2 572 273 418,82</b>	<b>9 570 393,06</b>	<b>528 538,81</b>	<b>1 818 375,00</b>	<b>100 422,00</b>


*Informacja dodatkowa sprawozdania finansowego  
Podkarpackiego Banku Spółdzielczego  
za okres od 1 stycznia 2016 roku do 31 grudnia 2016 roku*

**PASYWA stan na koniec roku obrotowego:**

Określenie pozycji aktywów i pasywów	Wartość księgowa z bilansu na dzień 31.12.2016r.	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)	2 434 577,75	2 431 225,09	0,00	3 352,66	0,00	637,00
Zobowiązania wobec sektora niefinansowego (naliczone odsetki od depozytów bieżących i terminowych)	2 402 819 155,30	2 396 196 678,54	0,00	6 622 476,76	0,00	1 258 271,00
Zobowiązania wobec sektora budżetowego	200 740 633,93	200 721 099,31	0,00	19 534,62	0,00	3 712,00
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.)	2 086 548,27	0,00	2 086 548,27	0,00	396 444,00
	inne koszty (np.premie pracowników)	1 427 384,51	0,00	1 427 384,51	0,00	271 203,00
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)	3 014 189,33		0,00	3 014 189,33	0,00	572 696,00
Wycena funduszy inwestycyjnych			0,00	0,00	0,00	0,00
Zobowiązania z tyt. emisji dłużnych papierów wartościowych			0,00	0,00	0,00	0,00
Koszty emisji własnych obligacji	100 936 554,84	99 406 800,00	0,00	1 529 754,84	0,00	290 654,00
Prowizja rozliczana w czasie	19 645 865,65		0,00	19 645 865,65	0,00	3 732 714,00
Inne rezerwy	528 538,81		0,00	528 538,81	0,00	100 422,00
<b>RAZEM</b>	<b>2 733 633 448,39</b>	<b>2 698 755 802,94</b>	<b>0,00</b>	<b>34 877 645,45</b>	<b>0,00</b>	<b>6 626 753,00</b>

*Informacja dodatkowa sprawozdania finansowego  
Podkarpackiego Banku Spółdzielczego  
za okres od 1 stycznia 2016 roku do 31 grudnia 2016 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 odroczony podatek dochodowy	2 083 460,00	1 818 375,00	265 085,00			
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	7 173 601,00	6 626 753,00	546 848,00			

Sporządził: Edyta Twardy 

**ZARZĄD**

1. Monika Krawczyk – p.o. Prezes Zarządu
2. Agata Niemczyk – Wiceprezes Zarządu
3. Wojciech Błaż – Wiceprezes Zarządu
4. Janusz Matusz – Wiceprezes Zarządu



**PODKARPACKI  
BANK SPÓŁDZIELCZY  
38-500 SANOK**

(pieczęć firmowa)



Sanok, dnia 23 lutego 2017 roku