

**INFORMACJA DODATKOWA
SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO
PODKARPACKIEGO BANKU SPÓŁDZIELCZEGO**

za okres od 1 stycznia 2018 roku do 31 grudnia 2018 roku

CZEŚĆ II

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

*Informacja dodatkowa sprawozdania finansowego
Podkarpackiego Banku Spółdzielczego
za okres od 1 stycznia 2018 roku do 31 grudnia 2018 roku*

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

Na fundusze własne Banku według stanu na 31.12.2018 roku składały się:

Wyszczególnienie	
Fundusze własne ogółem dla współczynnika wypłacalności	114 048 176,49
Kapitał Tier 1	53 688 462,05
Kapitał podstawowy Tier 1	49 938 119,87
Fundusz udziałowy (100%)	21 417 008,27
<i>w tym zaliczany do kapitału podstawowego</i>	21 321 908,27
Kapitał rezerwowy (fundusz zasobowy i rezerwowy)	65 493 562,43
Zyski zatrzymane (za zgodą KNF)	
Skumulowane inne całkowite dochody (kapitał z aktualizacji wyceny)	47 700 397,60
Fundusze ogólne ryzyka bankowego	1 295 000,00
(-) Inne wartości niematerialne i prawne	-6 039 941,42
(-) Krzyżowe powiązania kapitałowe w kapitale podstawowym Tier 1	
(-) Nadwyżka odliczenia od pozycji dodatkowych w Tier 1 ponad kapitał podstawowy Tier 1	
(-) Instrumenty w kapitale podstawowym Tier 1 podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji w te podmioty	
(-) Instrumenty w kapitale podstawowym Tier 1 podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty	
Inne korekty w okresie przejściowym w kapitale podstawowym Tier 1 (np. amortyzacja kapitału z aktualizacji wyceny ze znakiem (-))	
Inne pozycje lub korekty kapitału podstawowego Tier 1 - nie ujęte powyżej (pozycja może przyjmować wartość dodatnią lub ujemną)	-79 832 807,01
Kapitał dodatkowy Tier 1	3 750 342,18
Korekty w okresie przejściowym z tytułu instrumentów w kapitale dodatkowym Tier 1 podlegających zasadzie praw nabytych (obligacje zaliczane do funduszy własnych na podstawie uchwały KNF 314/2009)	3 750 342,18
(-) Nadwyżka odliczenia od pozycji w Tier 2 ponad kapitał Tier 2	
Nadwyżka odliczenia od pozycji dodatkowych w Tier 1 ponad kapitał dodatkowy Tier 1 (odliczenie w kapitale podstawowym Tier 1)	
Inne pozycje lub korekty kapitału dodatkowego Tier 1 - nie ujęte powyżej (pozycja może przyjmować wartość dodatnią lub ujemną)	
Kapitał Tier 2	60 359 714,43
Instrumenty kapitałowe i pożyczki podporządkowane kwalifikujące się jako kapitał Tier 2	59 361 345,45
<i>w tym pożyczki podporządkowane - informacja dodatkowa, nie sumuje się do funduszy</i>	
Korekty w okresie przejściowym z tytułu instrumentów w kapitale Tier 2 oraz pożyczek podporządkowanych podlegających zasadzie praw nabytych	
<i>w tym pożyczki podporządkowane - informacja dodatkowa, nie sumuje się do funduszy</i>	
Korekty z tytułu ogólnego ryzyka kredytowego według metody standardowej (do wysokości maksymalnie 1,25 % kwot ekspozycji ważonych ryzykiem)	998 368,98
(-) Instrumenty w kapitale Tier 2 podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji w te podmioty	
(-) Instrumenty w kapitale Tier 2 podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty	

*Informacja dodatkowa sprawozdania finansowego
Podkarpackiego Banku Spółdzielczego
za okres od 1 stycznia 2018 roku do 31 grudnia 2018 roku*

Inne korekty w okresie przejściowym w kapitale Tier 2	
Nadwyżka odliczenia od pozycji w Tier 2 ponad kapitał Tier 2 (odliczenie w kapitale dodatkowym Tier 1)	
Inne pozycje lub korekty kapitału Tier 2 - nie ujęte powyżej (pozycja może przyjmować wartość dodatnią lub ujemną)	

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

Wysokość funduszy własnych na dzień 31.12.2018r. wynosiła **114 048 176,49 zł**, tj.: 26 522 831,74 euro przeliczonej według kursu średniego ogłaszanego przez Narodowy Bank Polski obowiązującego w dniu 31.12.2018 rok (1 EUR = 4,30 PLN).

Suma wymogów kapitałowych z tytułu poszczególnych rodzajów ryzyka (kapitał regulacyjny) wynosiła 108 132 323,28 zł i składała się wyłącznie z wymogu z tytułu ryzyka kredytowego oraz ryzyka operacyjnego, natomiast oszacowana przez Bank kwota, niezbędna do pokrycia wszystkich zidentyfikowanych, istotnych rodzajów ryzyka występujących w działalności Banku (kapitał wewnętrzny) wynosiła 211 531 827,50 zł.

Wykazany na 31.12.2018 roku regulacyjny wymóg kapitałowy w odniesieniu do funduszy własnych wygenerował łączny współczynnik kapitałowy na poziomie **8,44%**. Współczynnik kapitału Tier I ukształtował się na poziomie **3,97%**, współczynnik kapitału podstawowego Tier I (CET1) na poziomie **3,69%**. Minimalne poziomy regulacyjne norm kapitałowych wynoszą odpowiednio dla ww. współczynników: 8%, 6% oraz 4,5%.

Zarządzanie adekwatnością kapitałową Banku ma na celu utrzymywanie funduszy własnych na poziomie nie niższym niż ustalone wymogi nadzorcze uwzględniające wymóg połączonego bufora. W 2018 r., zgodnie z Rozporządzeniem CRR, ustawą o nadzorze makroostrożnościowym oraz rekomendacjami nadzorczymi występował obowiązek utrzymywania przez banki dodatkowych buforów kapitałowych ponad poziom minimalne określone w Rozporządzeniu CRR. Należą do nich: bufor zabezpieczający, który obowiązuje wszystkie banki i który zgodnie z Rozporządzeniem CRR, począwszy od 2016 r., podlega zwiększaniu do ostatecznego, stałego poziomu równego 2,5% (od 1 stycznia 2019 r.). Według stanu na dzień 31.12.2018 r. wskaźnik bufora zabezpieczającego wynosił 1,875%; bufor ryzyka systemowego, którego rolą jest zapobieganie i ograniczanie długoterminowego ryzyka niecyklicznego lub ryzyka makroostrożnościowego, które może spowodować silne negatywne konsekwencje dla systemu finansowego i gospodarki. (na dzień 31.12.2018 r. wskaźnik bufora ryzyka systemowego wynosił 3%). Bufor antycykliczny nakładany będzie w celu ograniczenia ryzyka systemowego wynikającego z cyklu gospodarczego (koniunkturalnego). Może być wprowadzany np. w okresach nadmiernego wzrostu akcji kredytowej i rozwiązywany w sytuacji jej spowolnienia. Według stanu na dzień 31.12.2018 r. wskaźnik bufora antycyklicznego wynosił 0%. Bufor dla instytucji o znaczeniu systemowym nie dotyczy Banku. Jest to dodatkowy wymóg dla instytucji mogących kreować ryzyko systemowe. Bank nie został uznany za globalną instytucję o znaczeniu systemowym, zgodnie z art. 131 dyrektywy 2013/36/UE oraz nie został nałożony na Bank wymóg utrzymania bufora innej instytucji o znaczeniu systemowym.

Główne mierniki adekwatności kapitałowej Banku w 2018 r. stanowiły:

- 1) łączny współczynnik kapitałowy (TCR), dla którego zgodnie z wymienionymi powyżej wymogami minimalny poziom wynosił 12,875%,
- 2) współczynnik kapitału Tier 1, dla którego min. poziom współczynnika kapitałowego wynosi 10,875%,
- 3) współczynnik kapitału podstawowego Tier 1 (CET1), z minimalnym poziomem w wysokości 9,375%,
- 4) wskaźnik dźwigni finansowej,

5) relacja funduszy własnych do kapitału wewnętrznego (kapitał wewnętrzny musi być w całości pokryty funduszami własnymi).

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 szacowania kapitału wewnętrznego oraz oceny adekwatności kapitałowej w Podkarpackim Banku Spółdzielczym – dla szacowania kapitału wewnętrznego.

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

Ostatni z nich miał miejsce w:

- Instrukcja wyznaczania łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko w PBS - (miesiąc) listopad 2018 roku.
- Instrukcja służbowa szacowania kapitału wewnętrznego oraz oceny adekwatności kapitałowej w Podkarpackim Banku Spółdzielczym - czerwiec 2018 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.

Proces oceny adekwatności kapitału wewnętrznego (ICAAP) stanowi integralną część systemu zarządzania ryzykiem.

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

- ryzyko kredytowe,
- ryzyko operacyjne,
- ryzyko koncentracji,
- ryzyko stopy procentowej w księdze bankowej,
- ryzyko płynności i finansowania,
- braku zgodności,
- wyniku finansowego,
- niewypłacalności (kapitałowe).

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

Na datę 31.12.2018 roku oszacowana przez bank kwota, niezbędna do pokrycia wszystkich zidentyfikowanych, istotnych rodzajów ryzyka występujących w działalności Banku (kapitał wewnętrzny) wynosiła 211 531 827,50 zł co oznacza, że jest wyższa od wysokości funduszy własnych i składała się z następujących wymogów:

- na ryzyko kredytowe – 92 915 606,00 zł,
- na ryzyko walutowe - 0 zł,
- na ryzyko operacyjne – 15 216 717,28 zł,
- na ryzyko koncentracji – 49 839 194,16 zł,

*Informacja dodatkowa sprawozdania finansowego
Podkarpackiego Banku Spółdzielczego
za okres od 1 stycznia 2018 roku do 31 grudnia 2018 roku*

- na ryzyko stopy procentowej w księdze bankowej - 11 265 996,46 zł,
- na ryzyko płynności i finansowania- 0 zł,
- na ryzyko wyniku finansowego – 14 403 000 zł,
- na ryzyko niewypłacalności – 4 355 905,14 zł,
- na ryzyko nadmiernej dźwigni finansowej – 21 254 444,93 zł,
- na ryzyko reputacji – 2 280 963,53 zł.

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

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

Informacja dodatkowa sprawozdania finansowego
Podkarpackiego Banku Spółdzielczego
za okres od 1 stycznia 2018 roku do 31 grudnia 2018 roku

Rodzaj ryzyka	Wymagany wg Banku kapitał na zabezpieczenie ryzyka	Alokacja kapitału według wymagań dla Filara I	Alokacja kapitału według wymagań dla Filara II
1	2	3	4
Ryzyko kredytowe	92 915 606,00	92 915 606,00	0,00
Ryzyko rynkowe	0,00	0,00	0,00
Ryzyko operacyjne	15 216 717,28	15 216 717,28	0,00
Łączny wymóg na powyższe ryzyka	108 132 323,28	108 132 323,28	0,00
Redukcja wymogu kapitałowego		x	
Ryzyko koncentracji zaangażowań, z tego:	49 839 194,16	x	49 839 194,16
koncentracji dłużych zaangażowań	0,00	x	0,00
koncentracji w sektor gospodarki	3 936 787,68	x	3 936 787,68
koncentracji przyjętych form zabezpieczenia	17 086 698,58	x	17 086 698,58
koncentracji zaangażowań w jednorodny instrument finansowy	17 512 119,22	x	17 512 119,22
koncentracji geograficznej	11 303 588,67	x	11 303 588,67
Ryzyko stopy procentowej w księdze bankowej, z tego:	11 265 996,46	x	11 265 996,46
przeszacowania	335 726,69	x	335 726,69
bazo we	10 719 595,63	x	10 719 595,63
opcji klienta	210 674,14	x	210 674,14
krzywej dochodowości	0,00	x	0,00
Ryzyko płynności (wynikające z nieodpowiedniego poziomu aktywów płynnych)	0,00	x	0,00
Ryzyko wyniku finansowego	14 403 000,00	x	14 403 000,00
Ryzyko niewypłacalności, z tego:	4 355 905,14	x	4 355 905,14
ryzyko koncentracji dłużych udziałów	0,00	x	0,00
amortyzacja pozycji funduszy własnych	0,00	x	0,00
ryzyko obniżenia wewnętrznego współczynnika kapitałowego	4 355 905,14	x	4 355 905,14
Ryzyko nadmiernej dźwigni finansowej	21 254 444,93	x	21 254 444,93
Pozostałe ryzyka, z tego:	2 280 963,53	x	2 280 963,53
otoczenia makroekonomicznego	0,00	x	0,00
strategiczne	0,00	x	0,00
reputacji	2 280 963,53	x	2 280 963,53
transferowe	0,00	x	0,00
rezydualne	0,00	x	0,00
modelu	0,00	x	0,00
ryzyko inwestycji w podmioty zależne	0,00		0,00
Kapitał wewnętrzny	211 531 827,50	108 132 323,28	103 399 504,22

Informacja dodatkowa sprawozdania finansowego
Podkarpackiego Banku Spółdzielczego
za okres od 1 stycznia 2018 roku do 31 grudnia 2018 roku

Wyliczenie wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka operacyjnego na 2018 rok:

Dane z bilansu	2015r.	2016r.	2017r.	Średnia
1	3	4	4	5
Przychody z tytułu odsetek	114 277 412,66	101 921 190,57	117 090 193,26	111 096 265,50
Koszty z tytułu odsetek	37 277 770,46	31 028 684,12	33 921 212,37	34 075 888,98
Przychody z tytułu prowizji	24 863 947,68	24 254 831,01	24 637 690,86	24 585 489,85
Koszty z tytułu prowizji	10 685 927,83	6 700 084,02	6 821 218,86	8 069 076,90
Przychody z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych o zmiennej kwocie dochodu	81 549,50	106 811,40	0,00	62 786,97
Wynik operacji finansowych				0,00
Wynik z pozycji wymiany	3 436 502,28	3 286 190,79	3 548 654,30	3 423 782,46
Pozostałe przychody operacyjne*	3 792 026,33	4 672 059,40	4 800 183,26	4 421 423,00
Wynik Brutto wg NUK	98 487 740,16	96 512 315,03	109 334 290,45	101 444 781,90
Współczynnik <i>a</i>	15%			
Kapitał adekwatny	15 216 717,29			

* 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 31.12.2018r.	Kurs wyceny waluty na dzień bilansowy	Saldo na 31.12.2018r.
1	2	3	4
W rachunku bieżącym (środki pieniężne w kasie)	799 456,00	3,7597	3 005 714,72
Inne środki (znaki skarbowe)		3,7597	0,00
RAZEM	799 456,00	x	3 005 714,72

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

Informacja dodatkowa sprawozdania finansowego
Podkarpackiego Banku Spółdzielczego
za okres od 1 stycznia 2018 roku do 31 grudnia 2018 roku

KASA w WALUTACH OBCYCH EURO:

Wyszczególnienie	Wartość na 31.12.2018r.	Kurs wyceny waluty na dzień bilansowy	Saldo na 31.12.2018r.
1	2	3	4
W rachunku bieżącym (środki pieniężne w kasie)	6 455 115,00	4,3000	27 756 994,50
Inne środki (znaki skarbowe)		4,3000	0,00
RAZEM	6 455 115,00	x	27 756 994,50

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

KASA w WALUTACH OBCYCH GBP:

Wyszczególnienie	Wartość na 31.12.2018r.	Kurs wyceny waluty na dzień bilansowy	Saldo na 31.12.2018r.
1	2	3	4
W rachunku bieżącym (środki pieniężne w kasie)	3 055 450,00	4,7895	14 634 077,78
Inne środki (znaki skarbowe)		4,7895	0,00
RAZEM	3 055 450,00	x	14 634 077,78

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

KASA w WALUTACH OBCYCH CHF:

Wyszczególnienie	Wartość na 31.12.2018r.	Kurs wyceny waluty na dzień bilansowy	Saldo na 31.12.2018r.
1	2	3	4
W rachunku bieżącym (środki pieniężne w kasie)	230 590,00	3,8166	880 069,79
Inne środki (znaki skarbowe)		3,8166	0,00
RAZEM	230 590,00	x	880 069,79

Informacja dodatkowa sprawozdania finansowego
Podkarpackiego Banku Spółdzielczego
za okres od 1 stycznia 2018 roku do 31 grudnia 2018 roku

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

NALEŻNOŚCI OD SEKTORA FINANSOWEGO w WALUTACH OBCYCH USD:

Rodzaj należności	Wartość na 31.12.2018r.	Utworzona rezerwa w jednostkach na 31.12.2018r.	Kurs wyceny waluty na dzień bilansowy	Saldo należności na 31.12.2018r.	Utworzona rezerwa /odpis na 31.12.2018r.	Należności netto
1	2	3	4	5	6	7
Należności w rachunku bieżącym			3,7597	0,00	0,00	0,00
Należności terminowe w tym lokaty płynnościowe	8 063 016,78		3,7597	30 314 524,19	0,00	30 314 524,19
Należności z tyt. sprzedanych wierzytelności			3,7597	0,00	0,00	0,00
Odsetki zapadłe niespłacone			3,7597	0,00	0,00	0,00
Odsetki niezapadłe	239,71		3,7597	901,24	0,00	901,24
Ogółem należności:	8 063 256,49	0,00	x	30 315 425,43	0,00	30 315 425,43

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

Informacja dodatkowa sprawozdania finansowego
Podkarpackiego Banku Spółdzielczego
za okres od 1 stycznia 2018 roku do 31 grudnia 2018 roku

NALEŻNOŚCI OD SEKTORA FINANSOWEGO w WALUTACH OBCYCH EURO:

Rodzaj należności	Wartość na 31.12.2018r.	Utworzona rezerwa w jednostkach na 31.12.2018r.	Kurs wyceny waluty na dzień bilansowy	Saldo należności na 31.12.2018r.	Utworzona rezerwa /odpis na 31.12.2018r.	Należności netto
1	2	3	4	5	6	7
Należności w rachunku bieżącym	11 291,84		4,3000	48 554,91	0,00	48 554,91
Należności terminowe w tym lokaty płynnościowe	16 478 854,39		4,3000	70 859 073,88	0,00	70 859 073,88
Należności z tyt. sprzedanych wierzytelności			4,3000	0,00	0,00	0,00
Odsetki zapadłe niespłacone			4,3000	0,00	0,00	0,00
Odsetki niezapadłe	4,51		4,3000	19,39	0,00	19,39
Ogółem należności:	16 490 150,74	0,00	x	70 907 648,18	0,00	70 907 648,18

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

NALEŻNOŚCI OD SEKTORA FINANSOWEGO w WALUTACH OBCYCH GBP:

Rodzaj należności	Wartość na 31.12.2018r.	Utworzona rezerwa w jednostkach na 31.12.2018r.	Kurs wyceny waluty na dzień bilansowy	Saldo należności na 31.12.2018r.	Utworzona rezerwa /odpis na 31.12.2018r.	Należności netto
1	2	3	4	5	6	7
Należności w rachunku bieżącym			4,7895	0,00	0,00	0,00
Należności terminowe w tym lokaty płynnościowe	3 906 779,96		4,7895	18 711 522,62	0,00	18 711 522,62
Należności z tyt. sprzedanych wierzytelności			4,7895	0,00	0,00	0,00
Odsetki zapadłe niespłacone			4,7895	0,00	0,00	0,00
Odsetki niezapadłe	72,79		4,7895	348,63	0,00	348,63
Ogółem należności:	3 906 852,75	0,00	x	18 711 871,25	0,00	18 711 871,25

*Informacja dodatkowa sprawozdania finansowego
Podkarpackiego Banku Spółdzielczego
za okres od 1 stycznia 2018 roku do 31 grudnia 2018 roku*

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

NALEŻNOŚCI OD SEKTORA FINANSOWEGO w WALUTACH OBCYCH CHF:

Rodzaj należności	Wartość na 31.12.2018r.	Utworzona rezerwa w jednostkach na 31.12.2018r.	Kurs wyceny waluty na dzień bilansowy	Saldo należności na 31.12.2018r.	Utworzona rezerwa /odpis na 31.12.2018r.	Należności netto
1	2	3	4	5	6	7
Należności w rachunku bieżącym	438 819,42		3,8166	1 674 798,20	0,00	1 674 798,20
Należności terminowe w tym lokaty płynnościowe			3,8166	0,00	0,00	0,00
Należności z tyt. sprzedanych wierzytelności			3,8166	0,00	0,00	0,00
Odsetki zapadłe niespłacone			3,8166	0,00	0,00	0,00
Odsetki niezapadłe			3,8166	0,00	0,00	0,00
Ogółem należności:	438 819,42	0,00	x	1 674 798,20	0,00	1 674 798,20

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

*Informacja dodatkowa sprawozdania finansowego
Podkarpackiego Banku Spółdzielczego
za okres od 1 stycznia 2018 roku do 31 grudnia 2018 roku*

NALEŻNOŚCI OD SEKTORA NIEFINANSOWEGO w WALUTACH OBCYCH EURO:

Klasyfikacja należności	Wartość na 31.12.2018r.	Utworzona rezerwa w jednostkach na 31.12.2018r.	Kurs wyceny waluty na dzień bilansowy	Saldo należności na 31.12.2018r.	Utworzona rezerwa /odpis na 31.12.2018r.	Należności netto
1	2	3	4	5	6	7
Należności normalne	3 579 524,60		4,3000	15 391 955,78	0,00	15 391 955,78
Należności pod obserwacją			4,3000	0,00	0,00	0,00
Należności poniżej standardu	57 995,43		4,3000	249 380,35	0,00	249 380,35
Należności wątpliwe	1 989 841,60		4,3000	8 556 318,88	0,00	8 556 318,88
Należności stracone	5 739 060,72	268 439,17	4,3000	24 677 961,10	1 154 288,43	23 523 672,67
Razem	11 366 422,35	268 439,17	x	48 875 616,11	1 154 288,43	47 721 327,68
Odsetki zapadłe niespłacone	273 851,68		4,3000	1 177 562,22	0,00	1 177 562,22
Odsetki niezapadłe	810,66		4,3000	3 485,84	0,00	3 485,84
Ogółem należności	11 641 084,69	268 439,17	x	50 056 664,17	1 154 288,43	48 902 375,74
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 31.12.2017r.	Utworzona rezerwa w jednostkach na 31.12.2017r.	Kurs wyceny waluty na dzień bilansowy	Saldo należności na 31.12.2017r.	Utworzona rezerwa /odpis na 31.12.2017r.	Należności netto
1	2	3	4	5	6	7
Należności normalne	4 297 437,30		4,1709	17 924 181,23	0,00	17 924 181,23
Należności pod obserwacją	59 484,27	889,72	4,1709	248 102,94	3 710,93	244 392,01
Należności poniżej standardu			4,1709	0,00	0,00	0,00
Należności wątpliwe			4,1709	0,00	0,00	0,00
Należności stracone	8 501 417,08		4,1709	35 458 560,50	0,00	35 458 560,50
Razem	12 858 338,65	889,72	x	53 630 844,67	3 710,93	53 627 133,74
Odsetki zapadłe niespłacone	14 237,34		4,1709	59 382,52	0,00	59 382,52
Odsetki niezapadłe	3 498,35		4,1709	14 591,27	0,00	14 591,27
Ogółem należności	12 876 074,34	889,72	x	53 704 818,46	3 710,93	53 701 107,53
Utworzone rezerwy	x	x	x	x		x
Wymagana rezerwa	x	x	x	x		x
Kwota brakującej rezerwy	x	x	x	x	0,00	x

ZOBOWIĄZANIA wobec SEKTORA FINANSOWEGO w WALUTACH OBCYCH - nie wystąpiły

Informacja dodatkowa sprawozdania finansowego
Podkarpackiego Banku Spółdzielczego
za okres od 1 stycznia 2018 roku do 31 grudnia 2018 roku

ZOBOWIĄZANIA wobec SEKTORA NIEFINANSOWEGO w WALUTACH OBCYCH USD

Rodzaj zobowiązania	Wartość na 31.12.2018r.	Kurs wyceny waluty na dzień bilansowy	Saldo na 31.12.2018r.
1	2	3	4
I. Rachunki oszczędnościowe	8 500 101,29	x	31 957 830,82
1. bieżące	3 296 150,42	3,7597	12 392 536,73
2. terminowe	5 190 815,32	3,7597	19 515 908,36
3. odsetki naliczone niezapadłe	13 135,55	3,7597	49 385,73
II. Pozostałe	384 179,40	x	1 444 399,29
1. bieżące	384 179,40	3,7597	1 444 399,29
2. terminowe		3,7597	0,00
3. odsetki naliczone niezapadłe		3,7597	0,00
III. Ogółem (poz. I + poz. II)	8 884 280,69	x	33 402 230,11

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

ZOBOWIĄZANIA wobec SEKTORA NIEFINANSOWEGO w WALUTACH OBCYCH EURO:

Rodzaj zobowiązania	Wartość na 31.12.2018r.	Kurs wyceny waluty na dzień bilansowy	Saldo na 31.12.2018r.
1	2	3	4
I. Rachunki oszczędnościowe	23 146 810,66	x	99 531 285,85
1. bieżące	14 928 105,45	4,3000	64 190 853,44
2. terminowe	8 199 654,82	4,3000	35 258 515,73
3. odsetki naliczone niezapadłe	19 050,39	4,3000	81 916,68
II. Pozostałe	10 593 985,48	x	45 554 137,57
1. bieżące	10 405 008,62	4,3000	44 741 537,07
2. terminowe	188 908,09	4,3000	812 304,79
3. odsetki naliczone niezapadłe	68,77	4,3000	295,71
III. Ogółem (poz. I + poz. II)	33 740 796,14	x	145 085 423,42

Informacja dodatkowa sprawozdania finansowego
Podkarpackiego Banku Spółdzielczego
za okres od 1 stycznia 2018 roku do 31 grudnia 2018 roku

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

ZOBOWIĄZANIA wobec SEKTORA NIEFINANSOWEGO w WALUTACH OBCYCH GBP

Rodzaj zobowiązania	Wartość na 31.12.2018r.	Kurs wyceny waluty na dzień bilansowy	Saldo na 31.12.2018r.
1	2	3	4
I. Rachunki oszczędnościowe	6 738 700,80	x	32 275 007,48
1. bieżące	4 346 216,75	4,7895	20 816 205,12
2. terminowe	2 386 831,42	4,7895	11 431 729,09
3. odsetki naliczone niezapadłe	5 652,63	4,7895	27 073,27
II. Pozostałe	231 195,28	x	1 107 309,79
1. bieżące	231 195,28	4,7895	1 107 309,79
2. terminowe		4,7895	0,00
3. odsetki naliczone niezapadłe		4,7895	0,00
III. Ogółem (poz. I + poz. II)	6 969 896,08	x	33 382 317,27

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

Informacja dodatkowa sprawozdania finansowego
Podkarpackiego Banku Spółdzielczego
za okres od 1 stycznia 2018 roku do 31 grudnia 2018 roku

ZOBOWIĄZANIA wobec SEKTORA NIEFINANSOWEGO w WALUTACH OBCYCH CHF

Rodzaj zobowiązania	Wartość na 31.12.2018r.	Kurs wyceny waluty na dzień bilansowy	Saldo na 31.12.2018r.
1	2	3	4
I. Rachunki oszczędnościowe	671 703,10	x	2 563 622,05
1. bieżące	445 023,16	3,8166	1 698 475,39
2. terminowe	226 416,29	3,8166	864 140,41
3. odsetki naliczone niezapadłe	263,65	3,8166	1 006,25
II. Pozostałe	40,13	x	153,16
1. bieżące	40,13	3,8166	153,16
2. terminowe		3,8166	0,00
3. odsetki naliczone niezapadłe		3,8166	0,00
III. Ogółem (poz. I + poz. II)	671 743,23	x	2 563 775,21

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

ZOBOWIĄZANIA wobec SEKTORA BUDŻETOWEGO w WALUTACH OBCYCH EUR

Rodzaj zobowiązania	Wartość na 31.12.2018r.	Kurs wyceny waluty na dzień bilansowy	Saldo na 31.12.2018r.
1	2	3	4
I. Rachunki oszczędnościowe	0,00	x	0,00
1. bieżące		4,3000	0,00
2. terminowe		4,3000	0,00
3. odsetki naliczone niezapadłe		4,3000	0,00
II. Pozostałe	623 738,55	x	2 682 075,77
1. bieżące	623 738,55	4,3000	2 682 075,77
2. terminowe		4,3000	0,00
3. odsetki naliczone niezapadłe		4,3000	0,00
III. Ogółem (poz. I + poz. II)	623 738,55	x	2 682 075,77

*Informacja dodatkowa sprawozdania finansowego
Podkarpackiego Banku Spółdzielczego
za okres od 1 stycznia 2018 roku do 31 grudnia 2018 roku*

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

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

Za zgromadzone w Banku depozyty Bank przyjmuje:

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

Depozyty ogółem stanowią główne źródło finansowania działalności Banku, na przestrzeni 2018 roku stanowiły one średnio 93,95 % pasywów ogółem.

Na datę 31.12.2018 roku ich struktura przedstawiała się następująco:

- depozyty osób fizycznych stanowiły 71,50% depozytów ogółem oraz 67,17% pasywów,
- depozyty rolników stanowiły 2,41% depozytów ogółem oraz 2,27% pasywów,
- depozyty pozostałych podmiotów niefinansowych stanowiły 19,30% depozytów ogółem oraz 18,14% pasywów,
- depozyty jednostek samorządu terytorialnego stanowiły 6,73% depozytów ogółem oraz 6,33% pasywów,
- depozyty podmiotów finansowych (niebankowych) stanowiły 0,05% depozytów ogółem oraz 0,05% pasywów.

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

Ryzyko koncentracji depozytów jest analizowane pod kątem koncentracji dla:

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

Bank identyfikuje dużych deponentów według następujących kryteriów:

a) kryterium procentowe:

łączna wartość depozytów jednego klienta w przypadku gospodarstw domowych większa niż 0,2% bazy depozytovej, dla podmiotów gospodarczych i instytucji niekomercyjnych działających na rzecz gospodarstw domowych większa niż

*Informacja dodatkowa sprawozdania finansowego
Podkarpackiego Banku Spółdzielczego
za okres od 1 stycznia 2018 roku do 31 grudnia 2018 roku*

0,5% bazy 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.

Koncentracja dużych depozytów (terminowych) jest analizowana pod względem liczby i wartości dużych depozytów. Monitorowane są depozyty terminowe, których wartość jest wyższa aniżeli 0,2% depozytów terminowych ogółem.

Na datę 31.12.2018 roku powyższe koncentracje stanowiły odpowiednio:

- dla dużych deponentów według kryterium procentowego: 3,83% depozytów ogółem,
- dla dużych deponentów według kryterium kwotowego: 9,43% depozytów ogółem,
- dla depozytów osób wewnętrznych: 2,57% depozytów ogółem.

Pozyskane środki depozytowe pochodziły – podział na branże:

Lp.	Wyszczególnienie	Zobowiązania			
		Okres bieżący	%	Okres poprzedni	%
1	2	3	4	5	6
1	Bank Centralny	3 010,23	0,00%	2 986,45	0,00%
SEKTOR FINANSOWY		1 447 860,09	0,05%	2 988 293,56	0,11%
1	Inne monetarne instytucje finansowe		0,00%	0,00	0,00%
2	Pozostałe instytucje pośrednictwa	126 198,94	0,00%	145 340,77	0,01%
3	Pomocnicze instytucje finansowe	1 321 661,15	0,05%	2 842 952,79	0,10%
SEKTOR NIEFINANSOWY		2 597 575 164,31	93,21%	2 529 165 468,04	92,62%
1	Przedsiębiorstwa i spółki państwowe	904 103,99	0,03%	3 130 425,38	0,11%
2	Przedsiębiorstwa i spółki prywatne i spółdzielnie	329 002 332,08	11,81%	361 194 370,44	13,23%
3	Rolnicy indywidualni	67 207 460,13	2,41%	63 663 370,52	2,33%
4	Przedsiębiorstwa indywidualni	126 258 355,66	4,53%	108 570 477,66	3,98%
5	Osoby prywatne	1 992 399 982,30	71,50%	1 921 292 648,14	70,36%
6	Instytucje niekomercyjne działające na rzecz gospodarstw domowych	81 802 930,15	2,94%	71 314 175,90	2,61%
SEKTOR BUDŻETOWY		187 651 672,36	6,73%	198 674 225,85	7,28%
1	Instytucje rządowe szczebla centralnego	754 878,71	0,03%	3 573 409,37	0,13%
2	Instytucje samorządowe	186 896 793,65	6,71%	195 100 816,48	7,14%
3	Fundusze ubezpieczeń społecznych		0,00%	0,00	0,00%
RAZEM		2 786 677 706,98	100,00%	2 730 830 973,90	100,00%

*Informacja dodatkowa sprawozdania finansowego
Podkarpackiego Banku Spółdzielczego
za okres od 1 stycznia 2018 roku do 31 grudnia 2018 roku*

Pozyskane środki depozytowe pochodziły – podział geograficzny:

Lp.	Wyszczególnienie	Zobowiązania			
		Okres bieżący	%	Okres poprzedni	%
1	2	3	4	5	6
1	Brzozów	206 137	7,40%	203 276	7,44%
2	Dębica	342 038	12,27%	338 822	12,41%
3	Domaradz	93 351	3,35%	86 289	3,16%
4	Dukla	66 948	2,40%	64 638	2,37%
5	Dychnia	34 660	1,24%	32 991	1,21%
6	Haczów	59 319	2,13%	55 621	2,04%
7	Jarosław	19 557	0,70%	26 556	0,97%
8	Jasło	82 827	2,97%	80 764	2,96%
9	Krosno	206 573	7,41%	199 505	7,31%
10	Lesko	204 568	7,34%	189 658	6,95%
11	Łańcut	125 162	4,49%	130 967	4,80%
12	Miejsce Piastowe	80 024	2,87%	75 978	2,78%
13	Mielec	146 113	5,24%	136 775	5,01%
14	Przemysł	84 688	3,04%	73 401	2,69%
15	Rzeszów	333 990	11,99%	303 736	11,12%
16	Sanok	564 594	20,26%	613 427	22,47%
17	Zarszyn	106 177	3,81%	100 870	3,69%
18	PBS Finanse	29 952	1,07%	16 102	0,59%
19	Centrala	0	0,00%	1 088	0,04%
	RAZEM	2 786 678	100,00%	2 730 464	100,00%

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

Bank dokonuje analizy koncentracji zaangażowań z podziałem na:

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

Celem ograniczania ryzyka koncentracji zaangażowań Bank ustanowił limity wewnętrzne na poszczególne rodzaje koncentracji zaangażowań, których poziom wraz z ich wykorzystaniem (na datę 31.12.2018 r.) przedstawia się następująco:

*Informacja dodatkowa sprawozdania finansowego
Podkarpackiego Banku Spółdzielczego
za okres od 1 stycznia 2018 roku do 31 grudnia 2018 roku*

Rodzaj koncentracji	Limit określony jako % kapitału uznanego / % kapitału podstawowego Tier I	Wysokość limitu w tys. zł	Stopień wykorzystania limitu (w %)
dużych zaangażowań	350%	250 548	92,53%
<i>branżowa</i>			
Rolnictwo, leśnictwo, łowiectwo i rybactwo	25%	17 896	67,09%
Górnictwo i wydobywanie	25%	17 896	14,85%
Przetwórstwo przemysłowe	200%	143 170	102,89%
Wytwarzanie i zaopatrywanie w energię elektryczną, gaz, parę wodną, gorącą wodę i powietrze do układów klimatyzacyjnych	25%	17 896	4,63%
Dostawa wody; Gospodarowanie ściekami i odpadami oraz działalność związana z rekultywacją	50%	35 793	47,06%
Budownictwo	175%	125 274	110,26%
Handel hurtowy i detaliczny; naprawa pojazdów samochodowych, włączając motocykle	200%	143 170	110,05%
Transport i gospodarka magazynowa	50%	35 793	80,99%
Działalność związana z zakwaterowaniem i usługami gastronomicznymi	50%	35 793	82,55%
Informacja i komunikacja	25%	17 896	26,95%
Działalność finansowa i ubezpieczeniowa	50%	35 793	31,21%
Działalność związana z obsługą rynku nieruchomości	150%	107 378	122,26%
Działalność profesjonalna, naukowa i techniczna	25%	17 896	78,35%
Działalność w zakresie usług administrowania i działalność wspierająca	25%	17 896	45,85%
Administracja publiczna i obrona narodowa, obowiązkowe zabezpieczenia społeczne	50%	35 793	163,72%
Edukacja	25%	17 896	7,04%
Opieka zdrowotna i pomoc społeczna	50%	35 793	117,48%
Działalność związana z kulturą, rozrywką i rekreacją	25%	17 896	7,18%
Pozostała działalność usługowa	25%	17 896	69,98%
Gospodarstwa domowe zatrudniające pracowników; Gospodarstwa domowe produkujące wyroby i świadczące usługi na własne potrzeby	25%	17 896	0%
Organizacja i zespoły eksterytorialne	25%	17 896	0%
Inne; Niezidentyfikowane pozycje PKD Kredyty detaliczne	-	-	-
<i>rodzaj zabezpieczenia</i>			

*Informacja dodatkowa sprawozdania finansowego
Podkarpackiego Banku Spółdzielczego
za okres od 1 stycznia 2018 roku do 31 grudnia 2018 roku*

<i>weksel własny in blanco lub poręczenie wg prawa wekslowego</i>	200%	143 170	142,25%
<i>poręczenie wg prawa cywilnego oraz przystąpienie do długu</i>	<i>wyłączone spod limitowania</i>	-	-
<i>zastaw rejestrowy</i>	100%	71 585	90,86%
<i>przewłaszczenie rzeczy ruchomych</i>	50%	35 793	52,08%
<i>blokada środków pieniężnych</i>	<i>wyłączone spod limitowania</i>	-	-
<i>kaucja</i>	<i>wyłączone spod limitowania</i>	-	-
<i>cesja wierzytelności</i>	100%	71 585	79,19%
<i>hipoteka na nieruchomości mieszkalnej</i>	250%	178 963	173,76%
<i>hipoteka na nieruchomości komercyjnej i pozostałe</i>	525%	375 821	143,96%
<i>gwarancja</i>	<i>wyłączone spod limitowania</i>	-	-
<i>ubezpieczenie kredytu</i>	50%	35 793	95,91%
<i>pozostałe zabezpieczenia</i>	200%	143 170	105,82%
<i>ekspozycje niezabezpieczone</i>	100%	71 585	61,55%
<i>oświadczenie o poddaniu się egzekucji</i>	<i>wyłączone spod limitowania</i>	-	-
<i>geograficzna</i>			
<i>Brzozów</i>	75%	53 689	100,15%
<i>Dębica</i>	250%	178 963	143,20%
<i>Domaradz</i>	25%	17 896	83,37%
<i>Dukla</i>	25%	17 896	176,67%
<i>Dydnia</i>	25%	17 896	93,97%
<i>Haczów</i>	25%	17 896	153,08%
<i>Jarosław</i>	25%	17 896	180,62%
<i>Jasło</i>	50%	35 793	69,51%
<i>Krosno</i>	150%	107 378	152,58%
<i>Lesko</i>	75%	53 689	117,87%
<i>Łańcut</i>	100%	71 585	85,25%
<i>Miejsce Piastowe</i>	50%	35 793	104,84%
<i>Mielec</i>	100%	71 585	113,27%
<i>PBS Finanse Oddział Warszawa</i>	25%	17 896	84,20%
<i>PBS Finanse Oddział Katowice</i>	100%	71 585	99,88%
<i>PBS Finanse Oddział Kraków</i>	50%	35 793	92,30%
<i>PBS Finanse Oddział Lublin</i>	50%	35 793	67,43%
<i>PBS Finanse Oddział Wrocław</i>	25%	17 896	90,20%
<i>Przemyśl</i>	75%	53 689	115,12%
<i>Rzeszów</i>	200%	143 170	121,50%
<i>Sanok</i>	250%	178 963	95,99%
<i>Zarszyn</i>	50%	35 793	130,49%

*Informacja dodatkowa sprawozdania finansowego
Podkarpackiego Banku Spółdzielczego
za okres od 1 stycznia 2018 roku do 31 grudnia 2018 roku*

<i>jednostkowy instrument finansowy</i>			
<i>kredyty obrotowe</i>	250%	178 963	75,24%
<i>kredyty w rachunku bieżącym</i>	250%	178 963	68,72%
<i>limit w ROR</i>	50%	35 793	67,99%
<i>kredyty w rachunku karty kredytowej</i>	20%	14 317	70,51%
<i>kredyty inwestycyjne o terminie zapadalności do 10 lat</i>	200%	143 170	80,55%
<i>kredyty inwestycyjne o terminie zapadalności powyżej 10 lat</i>	100%	71 585	163,66%
<i>kredyty na cele konsumpcyjne</i>	200%	143 170	161,88%
<i>kredyty na nieruchomości mieszkaniowe</i>	275%	196 859	181,13%
<i>kredyty na nieruchomości komercyjne i pozostałe</i>	225%	161 066	130,82%
<i>zaangażowanie kapitałowe</i>	100%	71 585	91,69%
<i>pożyczki pieniężne</i>	150%	107 378	129,47%
<i>inne należności</i>	20%	14 317	6,86%
<i>udzielone zobowiązania pozabilansowe</i>	50%	35 793	42,83%
<i>wobec podmiotów wewnętrznych określonych regulacyjnym limitem*</i>			
<i>zaangażowanie udzielone Członkom Zarządu, Rady Nadzorczej Banku, osobom zajmującym kierownicze stanowiska w Banku (zgodnie z art. 79a ust. 4 PB.) oraz powiązań personalnych</i>	25%	12 485	71,42%

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

Limit koncentracji zaangażowań w poszczególne podmioty lub grupy podmiotów powiązanych, który wynosi 25% kapitału uznanego, określa art. 399-403 Rozporządzenia 575/2013 (CRR). W przypadku podmiotów wewnętrznych regulacyjny limit 25% kapitału podstawowego, określa art. 79a ust. 4 Ustawy Prawo Bankowe (art. 50 Rozporządzenia).

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

1. Podmioty zależne:

- Podmiot 1 - 264,86%*
- Podmiot 2* - 262,13%*

2. Pozostałe 2 podmioty objęte limitem 25% kapitału uznanego (wg art. 399-403 Rozporządzenia 575/2013):

- podmiot 1 - 137,46%*
- podmiot 2 - 114,00%*

**w tym 5 tys. zł jako zaangażowanie kapitałowe, 46 907 tys. zł jako wierzytelność z tytułu zbycia udziałów.*

*Informacja dodatkowa sprawozdania finansowego
Podkarpackiego Banku Spółdzielczego
za okres od 1 stycznia 2018 roku do 31 grudnia 2018 roku*

Na dzień 31 grudnia 2018r. odnotowano przekroczenie wewnętrznych limitów ostrożnościowych w przypadku zaangażowań Banku wobec:

- łącznego zaangażowania wobec danego klienta lub grupy powiązanych klientów pow. 10% kapitału uznanego,
- pozycji limitowanych łącznym zaangażowaniem Banku w podmioty danego regionu dla Oddziałów: O.Brzozów, O.Dębica, O.Dukla, O.Haczów, O.Jarostaw, O.Krosno, O.Lesko, O.Miejsce Piastowe, O.Mielec, O.Przemysł, O.Rzeszów, O.Zarszyn,
- koncentracji zaangażowań Banku w jeden sektor gospodarki w branży: Przetwórstwo przemysłowe, Budownictwo, Handel hurtowy i detaliczny; naprawa pojazdów samochodowych, włączając motocykle, Działalność związana z obsługą rynku nieruchomości, Administracja publiczna i obrona narodowa, obowiązkowe zabezpieczenia społeczne, Opieka zdrowotna i pomoc społeczna,
- limitu łącznego zaangażowania Banku w poszczególne jednostkowe instrumenty finansowe w przypadku Instrumentu: kredyty inwestycyjne o terminie zapadalności powyżej 10 lat, kredyty na cele konsumpcyjne, kredyty na nieruchomości mieszkaniowe, kredyty na nieruchomości komercyjne i pozostałe, pożyczki pieniężne,
- limitu zaangażowania zabezpieczonego następującym rodzajem zabezpieczeń: weksel własny in blanco lub poręczenie wg prawa wekslowego, hipoteka na nieruchomości mieszkalnej, hipoteka na nieruchomości komercyjnej i pozostałe, pozostałe zabezpieczenia.

*Informacja dodatkowa sprawozdania finansowego
Podkarpackiego Banku Spółdzielczego
za okres od 1 stycznia 2018 roku do 31 grudnia 2018 roku*

Zaangażowania według sektorów gospodarki:

Sektor gospodarki	Wartość ekspozycji bez wyłączeń (Ekspozycja bilansowa wg analizy ryzyka stan na 31.12.2018)	Kwota wyłączeń	Wartość ekspozycji	Struktura (% kapitału uznanego)
1	2	3	4	5
Administracja publiczna i obrona narodowa; obowiązkowe zabezpieczenia społeczne	58 600,80	0,00	58 600,80	8%
Budownictwo	138 122,81	0,00	138 122,81	19%
Działalność finansowa i ubezpieczeniowa	11 172,39	0,00	11 172,39	2%
*Działalność związana z kulturą, rozrywką i rekreacją; Pozostała działalność usługowa	13 809,12	0,00	13 809,12	2%
*Działalność związana z obsługą rynku nieruchomości; Działalność profesjonalna, naukowa i techniczna; Działalność w zakresie usług administrowania i działalność wspierająca	153 502,63	0,00	153 502,63	21%
Działalność związana z zakwaterowaniem i usługami gastronomicznymi	29 548,33	0,00	29 548,33	4%
Edukacja	1 259,09	0,00	1 259,09	0%
Gospodarstwa domowe zatrudniające pracowników; gospodarstwa domowe produkujące wyroby i świadczące usługi na własne potrzeby	0,00	0,00	0,00	0%
Córnictwo i wydobywanie	2 658,15	0,00	2 658,15	0%
Handel hurtowy i detaliczny; naprawa pojazdów samochodowych, włączając motocykle	157 554,02	0,00	157 554,02	22%
Inne (Kredyty detaliczne, Niezidentyfikowane pozycje PKD)	659 817,13	0,00	659 817,13	92%
Opieka zdrowotna i pomoc społeczna	42 049,87	0,00	42 049,87	6%
Przetwórstwo przemysłowe	147 304,56	0,00	147 304,56	21%
Rolnictwo, leśnictwo, łowiectwo i rybactwo	12 007,46	0,00	12 007,46	2%
Rybactwo (PKD 2004)	0,00	0,00	0,00	0%
*Transport i gospodarka magazynowa; Informacja i komunikacja	33 812,07	0,00	33 812,07	5%
*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	17 673,59	0,00	17 673,59	2%
Suma	1 478 892,02	0,00	1 478 892,02	X

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

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

*Informacja dodatkowa sprawozdania finansowego
Podkarpackiego Banku Spółdzielczego
za okres od 1 stycznia 2018 roku do 31 grudnia 2018 roku*

Lp.	Treść	Okres bieżący	%	Okres poprzedni	%
1	2	3	5	4	5
1.	Ekspozycje wobec Skarbu Państwa:	0,00	0,00%	0,00	0,00%
	- ekspozycje normalne		0,00%		0,00%
	- ekspozycje wątpliwe		0,00%		0,00%
	- ekspozycje stracone		0,00%		0,00%
2.	Ekspozycje kredytowe wynikające z pożyczek i kredytów detalicznych:	251 329 877,02	16,32%	230 286 774,02	14,05%
	- ekspozycje normalne	239 145 315,03	15,53%	220 963 881,65	13,48%
	- ekspozycje stracone	12 184 561,99	0,79%	9 322 892,37	0,57%
3.	Ekspozycje pozostałe wobec osób fizycznych, udzielonych na cele nie związane z działalnością gospodarczą lub prowadzenie gospodarstwa rolnego:	410 020 585,98	26,62%	409 433 540,38	24,98%
	- ekspozycje normalne	368 738 696,69	23,94%	365 153 036,60	22,28%
	- ekspozycje pod obserwacją	16 830 781,80	1,09%	20 748 740,69	1,27%
	- ekspozycje poniżej standardu	9 476 464,80	0,62%	11 474 429,34	0,70%
	- ekspozycje wątpliwe	3 106 613,82	0,20%	3 182 621,63	0,19%
	- ekspozycje stracone	11 868 028,87	0,77%	8 874 712,12	0,54%
4.	Pozostałe ekspozycje kredytowe:	879 028 574,59	57,07%	999 385 513,94	60,97%
	- ekspozycje normalne	447 939 442,81	29,08%	467 900 672,88	28,55%
	- ekspozycje pod obserwacją	131 520 243,31	8,54%	189 998 764,62	11,59%
	- ekspozycje poniżej standardu	31 799 434,93	2,06%	43 035 331,91	2,63%
	- ekspozycje wątpliwe	57 110 632,58	3,71%	58 610 144,11	3,58%
	- ekspozycje stracone	210 658 820,96	13,68%	239 840 600,42	14,63%
RAZEM:		1 540 379 037,59	100,00%	1 639 105 828,34	100,00%

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

Należności w innych Bankach i instytucjach:

Lp.	Wartość	Należności w innych bankach		Należności w innych podmiotach finansowych	
		Okres bieżący	Okres poprzedni	Okres bieżący	Okres poprzedni
1	2	3	4	5	6
1	Kredyty			19 773 532,17	28 470 189,71
2	Pożyczki				0,00
3	Lokaty	7 593 682,29	20 620 509,35		0,00
	RAZEM:	7 593 682,29	20 620 509,35	19 773 532,17	28 470 189,71

Informacje o należnościach:

a) NALEŻNOŚCI z ODROZCZONYM TERMINEM ZAPŁATY

Należność wynikająca z umowy sprzedaży nieruchomości z terminem płatności do 31 marca 2020r.

*Informacja dodatkowa sprawozdania finansowego
Podkarpackiego Banku Spółdzielczego
za okres od 1 stycznia 2018 roku do 31 grudnia 2018 roku*

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

Kategoria należności	Okres bieżący		Okres poprzedni	
	zł	%	zł	%
1	2	3	4	5
Należności od sektora niefinansowego brutto	1 464 218 349,54	100,00%	1 566 960 265,13	100,00%
1. Należności normalne	987 616 271,16	67,45%	1 020 347 333,12	65,12%
2. Należności pod obserwacją	143 734 862,11	9,82%	202 535 191,13	12,93%
3. Należności zagrożone:	330 322 473,76	22,56%	341 791 659,51	21,81%
- poniżej standardu	41 275 899,73	2,82%	54 509 761,25	3,48%
- wątpliwe	53 831 818,43	3,68%	29 282 346,79	1,87%
- stracone	235 214 755,60	16,06%	257 999 551,47	16,46%
4. Inne należności	2 544 742,51	0,17%	2 286 081,37	0,15%
Rezerwy celowe na należności	151 285 081,11	100,00%	81 529 895,45	100,00%
1. w sytuacji normalnej	3 211 715,55	2,12%	2 968 049,49	3,64%
2. w sytuacji pod obserwacją	49 947,24	0,03%	182 901,34	0,22%
3. w sytuacji zagrożonej:	148 023 418,32	97,84%	78 378 944,62	96,14%
- poniżej standardu	883 157,68	0,58%	2 817 492,60	3,46%
- wątpliwej	7 012 618,80	4,64%	1 979 694,23	2,43%
- straconej	140 127 641,84	92,62%	73 581 757,79	90,25%
Prowizje	18 133 145,06	100,00%	17 606 836,77	100,00%
w sytuacji normalnej	15 953 731,95	87,98%	15 044 331,21	85,45%
w sytuacji pod obserwacją	1 177 503,11	6,49%	1 621 507,44	9,21%
w sytuacji poniżej standardu	482 591,33	2,66%	428 110,72	2,43%
w sytuacji wątpliwej	288 129,18	1,59%	201 872,67	1,15%
w sytuacji straconej	231 189,49	1,27%	311 014,73	1,77%
Należności od sektora niefinansowego netto (bez odsetek)	1 294 800 123,37	x	1 467 823 532,91	x

NALEŻNOŚCI OD SEKTORA NIEFINANSOWEGO według terminów zapadalności

Informacja dodatkowa sprawozdania finansowego
Podkarpackiego Banku Spółdzielczego
za okres od 1 stycznia 2018 roku do 31 grudnia 2018 roku

Wyszczególnienie	Okres bieżący		Okres poprzedni	
	zł	%	zł	%
1	2	3	4	5
Należności od sektora niefinansowego brutto	1 464 218 349,54	100,00%	1 566 960 265,13	100,00%
<i>Bieżące</i>	<i>210 448 012,54</i>	<i>14,37%</i>	<i>73 379 506,94</i>	<i>4,68%</i>
<i>Terminowe</i>	<i>1 253 770 337,00</i>	<i>85,63%</i>	<i>1 493 580 758,19</i>	<i>95,32%</i>
- do 1 miesiąca	54 840 104,00	3,75%	152 340 505,21	9,72%
- powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy	49 124 196,00	3,35%	61 307 457,34	3,91%
- powyżej 3 miesięcy do 1 roku	219 182 576,00	14,97%	258 655 481,35	16,51%
- powyżej 1 roku do 5 lat	456 930 328,00	31,21%	489 941 101,19	31,27%
- powyżej 5 lat do 10 lat	257 407 431,00	17,58%	297 200 052,42	18,97%
- powyżej 10 lat do 20 lat	157 394 562,00	10,75%	172 064 089,05	10,98%
- powyżej 20 lat	58 891 140,00	4,02%	62 072 071,63	3,96%

NALEŻNOŚCI OD SEKTORA BUDŻETOWEGO

Kategoria należności	Okres bieżący		Okres poprzedni	
	zł	%	zł	%
1	2	3	4	5
Należności od sektora budżetowego brutto	58 929 573,65	100,00%	45 961 667,38	100,00%
1. Należności normalne	47 926 471,98	81,33%	33 708 911,44	73,34%
2. Należności pod obserwacją	4 616 163,00	7,83%	8 181 805,53	17,80%
3. Należności zagrożone:	6 385 427,97	10,84%	4 070 737,89	8,86%
- poniżej standardu	0,00	0,00%	0,00	0,00%
- wątpliwe	6 385 427,97	10,84%	4 070 737,89	8,86%
- stracone	0,00	0,00%	0,00	0,00%
4. Inne należności	1 510,70	0,00%	212,52	0,00%
Rezerwy celowe na należności	69 242,45	0,00%	0,00	#DZIEL/0!
1. w sytuacji normalnej	0,00	0,00%	0,00	0,00%
2. w sytuacji pod obserwacją	69 242,45	169,88%	0,00	0,00%
3. w sytuacji zagrożonej:	0,00	0,00%	0,00	0,00%
- poniżej standardu	0,00	0,00%	0,00	0,00%
- wątpliwej	0,00	0,00%	0,00	0,00%
- straconej	0,00	0,00%	0,00	0,00%
Prowizje	40 760,58	100,00%	69 870,80	100,00%
w sytuacji normalnej	17 651,41	43,31%	21 654,60	30,99%
w sytuacji pod obserwacją	0,00	0,00%	17 957,74	25,70%
w sytuacji poniżej standardu	0,00	0,00%	0,00	0,00%
w sytuacji wątpliwej	23 109,17	56,69%	30 258,46	43,31%
w sytuacji straconej	0,00	0,00%	0,00	0,00%
Należności od sektora niefinansowego netto (bez odsetek)	58 819 570,62	x	45 891 796,58	x

Informacja dodatkowa sprawozdania finansowego
Podkarpackiego Banku Spółdzielczego
za okres od 1 stycznia 2018 roku do 31 grudnia 2018 roku

NALEŻNOŚCI OD SEKTORA BUDŻETOWEGO według terminów zapadalności

Wyszczególnienie	Okres bieżący		Okres poprzedni	
	zł	%	zł	%
1	2	3	4	5
Należności od sektora budżetowego brutto	58 929 573,65	100,00%	45 961 667,38	100,00%
Bieżące	1 510,70	0,00%	18 995,39	0,04%
Terminowe	58 928 062,95	100,00%	45 942 671,99	99,96%
- do 1 miesiąca	928 044,09	1,57%	807 170,12	1,76%
- powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy	3 148 782,46	5,34%	4 749 137,90	10,34%
- powyżej 3 miesięcy do 1 roku	11 980 389,57	20,33%	6 770 788,00	14,74%
- powyżej 1 roku do 5 lat	29 706 751,67	50,41%	24 059 522,25	52,37%
- powyżej 5 lat do 10 lat	12 760 393,16	21,65%	8 986 053,72	19,56%
- powyżej 10 lat do 20 lat	403 702,00	0,69%	570 000,00	1,24%
- powyżej 20 lat	0,00	0,00%	0,00	0,00%

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

Lp.	Treść	Okres bieżący	Okres poprzedni
1	2	3	4
1	Kredyty	1 465 908,24	216 120,05
2	Pożyczki		0,00
RAZEM:		1 465 908,24	216 120,05

3) Aktywa finansowe z podziałem na:

Lp.	Treść	Okres bieżący	Okres poprzedni
1	2	3	4
a.	Aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy		0,00
b.	Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu		0,00
c.	Kredyty i pożyczki oraz inne należności banku	1 527 267 035,00	2 107 552 966,63
d.	Aktywa finansowe utrzymywane do terminu zapadalności		0,00
e.	Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży	1 019 638 917,95	682 117 980,89
Razem		2 546 905 952,95	2 789 670 947,52

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:

Bank posiada w swoim portfelu akcje, których notowania na rynku GPW nie mogą zostać uznane za odbywające się z dostateczną częstotliwością i wolumenem aby mogły być uznane za obrót na aktywnym rynku. Znajduje to potwierdzenie w kwalifikacji akcji przez

*Informacja dodatkowa sprawozdania finansowego
Podkarpackiego Banku Spółdzielczego
za okres od 1 stycznia 2018 roku do 31 grudnia 2018 roku*

GPW do strefy niższej płynności, a w niektórych okresach do zawieszenia notowań, co ewidentnie wskazuje na brak aktywnego rynku. W ocenie Banku, powołując się na MSSF 13, aktywny rynek to rynek główny na którym występujące ceny reprezentują aktualne i regularne transakcje zawierane pomiędzy stronami, czego nie można odnosić do cen z rynku niskiej płynności.

Tym samym wycena akcji według kursu z notowań ze strefy niższej płynności nie jest odpowiednim sposobem wyceny do wartości godziwej. W takiej sytuacji zgodnie z wymogami Ustawy o rachunkowości i Rozporządzenia Ministra Finansów w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków, par 36.2 pkt 2-4, Bank powinien dokonać wyceny do wartości godziwej w oparciu o inne metody. W szczególności wycena powinna odbyć się przy zastosowaniu odpowiednich i adekwatnych technik i metod wyceny. Bank, do ustalenia wartości godziwej akcji spółki przyjął metodę skorygowanych aktywów netto, która jest zdecydowanie bardziej adekwatna do prezentacji rzeczywistej wartości spółki.

Model szacowania wartości godziwej przyjęty przez Bank i opierający się na metodzie majątkowej, opartej o skorygowaną wartość aktywów netto zapewnia porównywalność wyceny, stabilność, przewidywalność, sprawdzalność, obiektywizm i wiarygodność. Zdaniem Banku przyjęta przez Bank metoda ustalenia wartości godziwej akcji spółki (tj. wg skorygowanych aktywów netto) jest zdecydowanie bardziej adekwatna dla ustalenia wartości tych akcji niż wycena będąca pochodną cen przypadkowych nielicznych transakcji giełdowych nie pochodzących z aktywnego rynku regulowanego.

Przyjęta przez Bank metoda skorygowanych aktywów netto w odniesieniu do spółki spełnia zasadnicze warunki dla zastosowania tej metody zakładające m.in.:

- posiadanie przez spółkę znaczących zasobów aktywów o charakterze materialnym lub aktywów o charakterze inwestycji (papiery wartościowe i nieruchomości),
- założenie, że spółka będzie kontynuowała działalność w przyszłości,
- będąca przedmiotem wyceny własność odnosi się do udziałów większościowych.

W ocenie Banku model oparty za szacowaniu wartości godziwej akcji nie notowanych na rynku regulowanym, według metody majątkowej - skorygowanej wartość aktywów netto zapewnia najlepszą i pełną realizację nadrzędnych zasad rachunkowości zapisanych w ustawie o rachunkowości, w tym zasadę koncepcji wiernego i rzetelnego obrazu przedsiębiorstwa (ang. true and fair view), czy zasadę wyższości treści ekonomicznej nad formą prawną.

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	291 236,13			1 630 595 385,58
- powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy	599 634,19			170 310 194,02
- powyżej 3 miesięcy do 1 roku	560 000,00			952 798 327,02
- powyżej 1 roku do 5 lat		88 503 800,00		32 022 417,63
- powyżej 5 lat do 10 lat		10 903 000,00		
- powyżej 10 lat do 20 lat				
- powyżej 20 lat				

Informacja dodatkowa sprawozdania finansowego
Podkarpackiego Banku Spółdzielczego
za okres od 1 stycznia 2018 roku do 31 grudnia 2018 roku

DEPOZYTY BANKÓW i INNYCH PODMIOTÓW FINANSOWYCH

Wyszczególnienie	Okres bieżący		Okres poprzedni	
	zł	%	zł	%
1	2	3	4	5
Depozyty banków i innych podmiotów finansowych	1 450 856,76	99,81%	2 991 280,01	99,96%
Depozyty bieżące	180 487,56	12,42%	191 002,37	6,38%
Terminowe	1 270 369,20	87,39%	2 800 277,64	93,57%
- do 1 miesiąca	755 369,20	51,96%	1 260 643,45	42,13%
- powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy	405 000,00	27,86%	1 489 634,19	49,78%
- powyżej 3 miesięcy do 1 roku	110 000,00	7,57%	50 000,00	1,67%
- powyżej 1 roku do 5 lat		0,00%	0,00	0,00%
- powyżej 5 lat do 10 lat		0,00%	0,00	0,00%
- powyżej 10 lat do 20 lat		0,00%	0,00	0,00%
- powyżej 20 lat		0,00%	0,00	0,00%
Odsetki	2 759,67	0,19%	1 318,95	0,04%
Prowizje	0,00	0,00%	0,00	0,00%
Zobowiązania wobec sektora finansowego	1 453 616,43	100,00%	2 992 598,96	100,00%

DEPOZYTY SEKTORA NIEFINANSOWEGO I BUDŻETOWEGO według terminów wymagalności

Wyszczególnienie	Okres bieżący		Okres poprzedni	
	zł	%	zł	%
1	2	3	4	5
Depozyty bieżące	1 611 363 712,36	57,73%	1 530 815 585,33	56,01%
Depozyty terminowe	1 174 362 611,86	42,07%	1 197 024 108,56	43,79%
- do 1 miesiąca	220 688 930,75	18,79%	232 609 575,72	19,43%
- powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy	341 039 891,72	29,04%	348 758 059,03	29,14%
- powyżej 3 miesięcy do 1 roku	604 750 253,03	51,50%	607 336 498,38	50,74%
- powyżej 1 roku do 5 lat	7 338 347,41	0,62%	7 490 119,77	0,63%
- powyżej 5 lat do 10 lat	424 706,14	0,04%	828 927,00	0,07%
- powyżej 10 lat do 20 lat	80 482,81	0,01%	928,66	0,00%
- powyżej 20 lat	40 000,00	0,00%		0,00%
Odsetki	5 410 220,78	0,19%	5 448 515,40	0,20%
Razem zobowiązania wobec sektora niefinansowego i budżetowego	2 791 136 545,00	100,00%	2 733 288 209,29	100,00%

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

*Informacja dodatkowa sprawozdania finansowego
Podkarpackiego Banku Spółdzielczego
za okres od 1 stycznia 2018 roku do 31 grudnia 2018 roku*

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

8. Dane o wartości posiadanych instrumentów finansowych:

Lp.	Treść	Wartość w okresie sprawozdawczym	Wartość w poprzednim okresie sprawozdawczym
1	2	3	4
1.	Instrumenty finansowe znajdujące się w obrocie giełdowym	14 296 571,85	15 664 664,85
2.	Instrumenty finansowe znajdujące się w obrocie pozagiełdowym	47 400 620,70	47 391 350,70
3.	Papiery wartościowe z nieograniczoną zbywalnością, nieznajdujące się w obrocie na rynku regulowanym		
4.	Papiery wartościowe z ograniczoną zbywalnością		
5.	Wartość rynkowa instrumentów finansowych, w przypadku gdy jest różna od wartości wykazywanej w bilansie		

STAN DŁUŻNYCH PAPIERÓW WARTOŚCIOWYCH wg WARTOŚCI BILANSOWEJ (w zł)

Treść	Wartość w okresie sprawozdawczym	Wartość w poprzednim okresie sprawozdawczym
1	2	3
Dłużne papiery wartościowe emitentów państwowych	945 769 923,80	604 501 436,68
Bony skarbowe		
Bony pieniężne NBP	932 984 828,80	604 501 436,68
Obligacje NBP		0,00
Obligacje skarbowe	12 807 932,40	0,00
Dłużne papiery wartościowe innych emitentów	0,00	0,00
Razem dłużne papiery wartościowe	945 769 923,80	604 501 436,68

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 WSPÓŁZALEŻNYCH - nie wystąpiły

INFORMACJA O POSIADANYCH UDZIAŁACH i AKCJACH w JEDNOSTKACH STOWARZYSZONYCH - nie wystąpiły

INFORMACJA O POSIADANYCH UDZIAŁACH i AKCJACH w INNYCH JEDNOSTKACH:

Lp.	Treść	Wartość na początek okresu sprawozdawczego	Wartość na koniec okresu sprawozdawczego
1	2	3	4
1.	Akcje i udziały w innych jednostkach - finansowe aktywa trwałe	14 555 328,66	12 143 764,20
2.	Akcje i udziały w innych jednostkach - przeznaczone do sprzedaży	5 200,00	5 200,00

11. *Informacje o wartości posiadanych udziałów i akcji w jednostkach podporządkowanych, które Bank przeznaczył do sprzedaży – nie wystąpiły*
12. *Ujawnienie informacji o wartości i kategorii przekwalifikowanych aktywów oraz o przyczynach przekwalifikowania składników aktywów finansowych – nie wystąpiły*
13. *W przypadku przekwalifikowania składników aktywów finansowych z kategorii aktywów i zobowiązań finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy, aktywów dostępnych do sprzedaży albo z kategorii aktywów utrzymywanych do terminu zapadalności, informacja o:*
 - 1). *Wartość aktywów finansowych przekwalifikowanych do i z każdej kategorii, a także przyczyny przekwalifikowania - nie dotyczy*
 - 2). *Wartość bilansowa i wartość godziwa składników aktywów finansowych, które zostały przekwalifikowane w okresie sprawozdawczym oraz w poprzednich okresach sprawozdawczych - nie dotyczy*
 - 3). *Wyjątkowe okoliczności wraz z faktami wskazującymi na to, że były one wyjątkowe, gdy składnik aktywów finansowych został przekwalifikowany zgodnie z § 32 ust 1 rozporządzenia w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków - nie dotyczy*
 - 4). *Przychody lub koszty z tytułu wyceny składnika aktywów finansowych, w okresie sprawozdawczym oraz w poprzednich okresach sprawozdawczych - nie dotyczy*
 - 5). *Przychody lub koszty z tytułu wyceny, które zostałyby ujęte w okresie sprawozdawczym, jeżeli dany składnik nie zostałby przekwalifikowany - nie dotyczy*
 - 6). *Efektywna stopa procentowa i szacunkowa kwota przepływów pieniężnych, które Bank spodziewa się odzyskać, na dzień przekwalifikowania aktywów finansowych - nie dotyczy*
14. *W przypadku przeniesienia praw majątkowych zakwalifikowanych do aktywów finansowych (przeniesienie aktywów), które nie są wyłączone z bilansu, ujawnieniu podlegają informacje w odniesieniu do każdej kategorii aktywów finansowych - nie wystąpiło*

15. *Informacje o zastawie na mieniu Banku, wraz z postanowieniami i warunkami ustanowienia zastawu oraz wartości bilansowej składników aktywów finansowych, które Bank zastawił jako zabezpieczenie zobowiązań lub zobowiązań pozabilansowych – nie wystąpiło*
16. *Informacje o posiadanych instrumentach finansowych z wbudowanymi instrumentami pochodnymi - nie wystąpiło*
17. *Informacje dotyczące wydzielonego organizacyjnie biura maklerskiego Banku:
Bank nie prowadzi wydzielonego organizacyjnie biura maklerskiego.*
18. *Informacje o należnościach od Banków prowadzących działalność maklerską, domów maklerskich i towarowych domów maklerskich – nie dotyczy*
19. *Informacje dotyczące wydzielonego organizacyjnie biura maklerskiego Banku o należnościach od Krajowego Depozytu i giełdowych izb rozrachunkowych – nie dotyczy*
20. *Informacje dotyczące wydzielonego organizacyjnie biura maklerskiego Banku o zobowiązaniach od Krajowego depozytu i giełdowych izb rozrachunkowych – nie dotyczy*
21. *Informacje o należnościach od podmiotów prowadzących regulowane rynki papierów wartościowych i giełdy towarowe, w podziale na należności od poszczególnych giełd i spółek prowadzących rynek pozagiełdowy dotyczące wydzielonego organizacyjnie biura maklerskiego banku - nie dotyczy.*
22. *Informacje o zobowiązaniach od podmiotów prowadzących regulowane rynki papierów wartościowych i giełdy towarowe, w podziale na zobowiązania od poszczególnych giełd i spółek prowadzących rynek pozagiełdowy dotyczące wydzielonego organizacyjnie biura maklerskiego banku - nie dotyczy.*
23. *Informacje o zobowiązaniach od Banków prowadzących działalność maklerską, domów maklerskich i towarowych domów maklerskich - nie dotyczy.*
24. *Informacje o zmianach wartości funduszy wydzielonych dla oddziałów zagranicznych, z uwzględnieniem stanu na początek roku obrotowego, zwiększeń i zmniejszeń, z podziałem na poszczególne podmioty, oraz stanu na koniec roku obrotowego - nie dotyczy.*
25. *Dane dotyczące zmian stanu wartości niematerialnych i prawnych.*

*Informacja dodatkowa sprawozdania finansowego
Podkarpackiego Banku Spółdzielczego
za okres od 1 stycznia 2018 roku do 31 grudnia 2018 roku*

1) Zakres zmian wartości niematerialnych i prawnych.

Lp.	Wyszczególnienie	Okres poprzedni	Zwiększenia	Zmniejszenia	Okres bieżący
1	2	3	4	5	6
I.	Wartość brutto wartości niematerialnych i prawnych	23 309 447,29	1 997 554,70	47 568,28	25 259 433,71
	1. Autorskie prawa majątkowe, prawa pokrewne	23 309 447,29	1 997 554,70	47 568,28	25 259 433,71
	- licencje	23 309 447,29	1 997 554,70	47 568,28	25 259 433,71
	- koncesje				0,00
	2. Prawa do wynalazków, patentów, znaków towarowych, wzorów użytkowych oraz zdobniczych				0,00
	3. know-how				0,00
	4. pozostałe - wartość firmy				0,00
II.	Umorzenie wartości niematerialnych i prawnych	17 972 790,06	2 097 075,73	47 568,28	20 022 297,51
	1. Autorskie prawa majątkowe, prawa pokrewne	17 972 790,06	2 097 075,73	47 568,28	20 022 297,51
	- licencje	17 972 790,06	2 097 075,73	47 568,28	20 022 297,51
	- 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
III.	Wartość netto wartości niematerialnych i prawnych	5 336 657,23	-99 521,03	0,00	5 237 136,20
	1. Autorskie prawa majątkowe, prawa pokrewne	5 336 657,23	-99 521,03	0,00	5 237 136,20
	- licencje	5 336 657,23	-99 521,03		5 237 136,20
	- 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	859 055,08	2 649 144,36	2 705 394,22	802 805,22

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

26. Dane dotyczące użytkowanych rzeczowych aktywów trwałych

*Informacja dodatkowa sprawozdania finansowego
Podkarpackiego Banku Spółdzielczego
za okres od 1 stycznia 2018 roku do 31 grudnia 2018 roku*

1) Zakres zmian wartości użytkowanych rzeczowych aktywów trwałych:

Wyszczególnienie	Grunty własne Prawo wieczyste 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
Wartość rzeczowych aktywów trwałych brutto									
Stan na 01.01.2018r.	1 844 549,19	128 459,56	34 451 914,60	23 238 073,13	2 646 442,03	11 030 348,65	73 339 787,16	4 396 771,18	77 736 558,34
Aktualizacja							0,00		0,00
Zwiększenie	0,00	0,00	81 536,45	2 663 196,64	251 034,17	58 092,10	3 053 859,36	3 226 351,09	6 280 210,45
Zmniejszenie	0,00	0,00	14 985,69	404 539,27	899 896,61	221 355,76	1 540 777,33	7 237 372,33	8 778 149,66
Stan na 31.12.2018r.	1 844 549,19	128 459,56	34 518 465,36	25 496 730,50	1 997 579,59	10 867 084,99	74 852 869,19	385 749,94	75 238 619,13
Umorzenia									
Stan na 01.01.2018r.	112 802,38	26 925,36	11 461 027,27	20 681 250,09	1 696 236,56	9 390 006,57	43 368 248,23		43 368 248,23
Aktualizacja							0,00		0,00
Umorzenia bieżące	21 334,92	1 926,96	1 079 553,62	1 276 880,72	197 531,27	527 258,53	3 104 486,02		3 104 486,02
Zmniejszenia	0,00	0,00	11 725,78	402 796,51	861 334,77	201 551,44	1 477 408,50		1 477 408,50
Stan na 31.12.2018r.	134 137,30	28 852,32	12 528 855,11	21 555 334,30	1 032 433,06	9 715 713,66	44 995 325,75		44 995 325,75
Wartość księgową netto	1 710 411,89	99 607,24	21 989 610,25	3 941 396,20	965 146,53	1 151 371,33	29 857 543,44		29 857 543,44

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

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

28. Informacja o stanie aktywów trwałych przeznaczonych do zbycia:

Lp.	Podział na poszczególne składniki majątku	Wartość na 01.01.2018r.	Zwiększenia	Zmniejszenia	Stan na 31.12.2018r.
1	2	3	4	5	6
1.	Nieruchomości*	0,00	4 281 971,80	0,00	4 281 971,80
2.	Odpis aktualizujący	0,00	0,00	579 771,80	-579 771,80
Razem		0,00	4 281 971,80	579 771,80	3 702 200,00

* zmiana przeznaczenia i klasyfikacji

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

*Informacja dodatkowa sprawozdania finansowego
Podkarpackiego Banku Spółdzielczego
za okres od 1 stycznia 2018 roku do 31 grudnia 2018 roku*

1) Wykaz pozycji czynnych rozliczeń międzyokresowych kosztów:

Lp.	Tytuły	Wartość na 01.01.2018r.	Zwiększenia	Zmniejszenia	Stan na 31.12.2018r.
1	2	3	4	5	6
1	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	12 827 152,00	22 028 545,00	2 866 615,00	31 989 082,00
2	Koszty zapłacone z góry	1 498 679,98	2 735 176,41	2 530 470,20	1 703 386,19
3	Przychody do otrzymania	967,84	233 835,79	180 758,22	54 045,41
Razem międzyokresowe rozliczenia czynne		14 326 799,82	24 997 557,20	5 577 843,42	33 746 513,60

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

- Koszty prenumeraty	1 604,12 zł
- Koszty ubezpieczeń majątkowych	44 690,27 zł
- Koszty ubezpieczeń osobowych	25 874,51 zł
- Koszty najmu i dzierżawy	3 385,84 zł
- Pozostałe koszty zapłacone z góry	65 335,86 zł
- Koszty wsparcia technicznego oraz serwisu	881 046,32 zł
- Koszty użytkowania systemów informatycznych	1 487,79 zł
- Koszty użytkowania pozostałych programów	6 000,81zł
- Pozostałe składki członkowskie	2 745,21 zł
- Koszty emisji obligacji	671 215,46 zł

2) Wykaz pozycji biernych rozliczeń międzyokresowych kosztów:

Lp.	Tytuły	Wartość na 01.01.2018r.	Zwiększenia	Zmniejszenia	Stan na 31.12.2018r.
1	2	3	4	5	6
1.	Wynikające z obowiązku wykonywania związanych z bieżącą działalnością przyszłych świadczeń na rzecz pracowników w tym:	1 920 929,00	471 646,85	369 323,60	2 023 252,25
	- świadczeń emerytalnych	1 849 924,89	187 837,45	87 879,56	1 949 882,78
	- świadczeń rentowych	71 004,11	2 365,36	0,00	73 369,47
	-niewykorzystane urlopy	0,00	281 444,04	281 444,04	0,00
2.	Koszty do zapłacenia	0,00	0,00	0,00	0,00
3.	Inne	1 380 152,32	67 703,52	1 428 925,80	18 930,04
Razem międzyokresowe rozliczenia bierne		3 301 081,32	820 794,41	2 079 693,44	2 042 182,29

*Informacja dodatkowa sprawozdania finansowego
Podkarpackiego Banku Spółdzielczego
za okres od 1 stycznia 2018 roku do 31 grudnia 2018 roku*

3) Wykaz pozycji rozliczeń międzyokresowych przychodów:

Lp.	Tytuły	Wartość na 01.01.2018r.	Zwiększenia	Zmniejszenia	Stan na 31.12.2018r.
1	2	3	4	5	6
1	Przychody pobierane z góry:	2 944 601,44	5 435 232,39	6 121 505,54	2 258 328,29
	a) z tytułu pobranej prowizji	2 920 567,52	4 458 799,35	5 142 312,41	2 237 054,46
	b) z tytułu odsetek	20 883,93	976 433,04	977 884,82	19 432,15
	c) wieczyste użytkowanie gruntów	2 438,92	0,00	597,24	1 841,68
	d) otrzymane refundacje	711,07	0,00	711,07	0,00
	e) rozliczenie straty z lat ubiegłych	0,00			0,00
2	Odsetki zastrzeżone	0,00			0,00
3	Zastrzeżone odsetki kapitalizowane	0,00			0,00
4	Inne przychody zastrzeżone	0,00			0,00
	Razem rozliczenia międzyokresowe przychodów	2 944 601,44	5 435 232,39	6 121 505,54	2 258 328,29

Na 31.12.2018r. na rozliczenia międzyokresowe przychodów w kwocie 2 258 328,29 zł składają się:

- Prowizje z tytułu udzielonych gwarancji 861 686,63 zł
- Prowizje z tytułu udzielonych kredytów 1 027 387,42 zł
- Prowizje z pozostałych tytułów 347 980,41 zł
- Odsetki pobrane z góry 19 432,15 zł
- Wieczyste użytkowanie gruntów 1 841,68 zł

30. Dane o strukturze własności kapitału podstawowego na 31.12.2018r.

Lp.	Treść	Ilość zadeklarowanych udziałów	Wartość nominalna i udziału	Struktura %	Razem fundusz udziałowy tworzący kapitał
1	2	3	4	5	6
1.	Osoby prawne	127,00	20,00	1,09%	13 419 880,00
2.	Osoby fizyczne	11 518,00	20,00	98,91%	8 020 700,00
	Razem	11 645,00	X	100,00%	21 440 580,00

Wymienić członków Banku posiadających ponad 5% udziałów:

- Modulo 39001443
- Modulo 143039
- Modulo 599676
- Modulo 11381165

*Informacja dodatkowa sprawozdania finansowego
Podkarpackiego Banku Spółdzielczego
za okres od 1 stycznia 2018 roku do 31 grudnia 2018 roku*

Zmiany funduszu udziałowego:

Lp.	Treść	Wartość na 01.01.2018r.	Zwiększenia	Zmniejszenia	Stan na 31.12.2018r.
1	2	3	4	5	6
1.	Fundusz udziałowy	21 236 320,00	204 260,00	0,00	21 440 580,00
2.	Zadeklarowane, a nie wpłacone udziały	23 571,73	0,00	0,00	23 571,73
Razem		21 212 748,27	204 260,00	0,00	21 417 008,27

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

Kategorie należności	Stan na 01.01.2018r.	Korekta BO rezerw- wynik z lat ubiegłych	Zwiększenia rezerw	Wykorzystanie rezerw	Przeniesienie pomiędzy grupami	Rozwiązanie rezerw	Stan na 31.12.2018r.	Wymagany poziom rezerw na koniec roku obrotowego na podstawie art. 81 ust. 2 pkt 8 litera c) Ustawy o rach.
1	2		3	4		5	6	7
Należności normalne	2 968 049,49		2 028 091,29	0,00	-49 810,87	1 734 614,36	3 211 715,55	3 211 715,55
- sektor finansowy	0,00		0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
- sektor niefinansowy	2 968 049,49		2 028 091,29	0,00	-49 810,87	1 734 614,36	3 211 715,55	3 211 715,55
- sektor budżetowy	0,00		0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Należności pod obserwacją	183 084,42		1 398 348,35	0,00	-33 069,36	1 429 173,72	119 189,69	119 189,69
- sektor finansowy	183,07		0,34	0,00	0,00	183,41	0,00	0,00
- sektor niefinansowy	182 901,35		971 499,07	0,00	-33 069,36	1 071 383,82	49 947,24	49 947,24
- sektor budżetowy	0,00		426 848,94	0,00	0,00	357 606,49	69 242,45	69 242,45
Należności poniżej standardu	2 817 492,60	0,00	1 768 473,78	0,00	-2 050 706,12	1 674 500,58	883 157,68	883 157,68
- sektor finansowy	0,00		0,00	0,00	-11 199,00	11 199,00	0,00	0,00
- sektor niefinansowy	2 817 492,60		1 768 473,78	0,00	-2 039 507,12	1 663 301,58	883 157,68	883 157,68
- sektor budżetowy	0,00		0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Należności wątpliwe	9 828 423,89		9 792 167,58	0,00	-3 786 837,41	8 821 135,26	7 012 618,80	7 012 618,80
- sektor finansowy	7 848 729,66		1,27	0,00	-4 268 078,61	3 580 652,32	0,00	0,00
- sektor niefinansowy	1 979 694,23		9 792 166,31	0,00	481 241,20	5 240 482,94	7 012 618,80	7 012 618,80
- sektor budżetowy	0,00		0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Należności stracone	73 581 757,79	32 987 494,57	90 514 052,30	#####	5 898 025,76	21 309 523,28	156 543 312,36	156 543 312,36
- sektor finansowy	0,00		17 042 959,07	0,00	4 256 879,61	4 884 168,16	16 415 670,52	16 415 670,52
- sektor niefinansowy	73 581 757,79	32 987 494,57	73 471 093,23	-25 128 494,78	1 641 146,15	16 425 355,12	140 127 641,84	140 127 641,84
- sektor budżetowy	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 2018 roku do 31 grudnia 2018 roku*

Wg otrzymanego protokołu z inspekcji UKNF Bank nie utworzył rezerw celowych i odpisów aktualizujących wartość należności w łącznej kwocie 24 624 tys. zł z tytułu jednej transakcji kredytowej wskazując jako podstawę błędne stosowanie przez Bank pomniejszenia podstawy tworzenia rezerw celowych i odpisów o zabezpieczenia pomimo, że upłynęło ponad 60 miesięcy od terminu spłaty określonego w pierwszym aneksie zmieniającym termin spłaty kredytu.

Przedmiotowa ekspozycja kredytowa wynika z umowy zawartej w roku 2012 i na dzień bilansowy została zaklasyfikowana do kategorii „stracone”. Zapisy umowy kredytowej podlegały kilkukrotnym zmianom wyrażającym się w zawartych aneksach na przestrzeni lat 2012-2016. Zdaniem Banku w świetle posiadanej dokumentacji, jak również dwóch niezależnych opinii prawnych, na mocy jednego z aneksów zawartego w dniu 2 kwietnia 2012 r. doszło do umorzenia istniejącego zobowiązania wynikającego z pierwotnej umowy o kredyt obrotowy w rachunku kredytowym z dnia 2 kwietnia 2012 roku i powstania nowego stosunku prawnego, będącego kredytem inwestycyjnym z przeznaczeniem na długoterminowe finansowanie nieruchomości.

Z powyższego faktu Bank wywodzi o dalszej możliwości zastosowania pomniejszeń podstawy do tworzenia rezerw celowych i odpisów aktualizujących, uznając, że strony odnowiły wierzytelność wynikającą z dotychczasowej umowy, na nowej podstawie prawnej, i tym samym, że opóźnienie w spłacie należy liczyć w stosunku do terminów wynikających z odnowionej umowy, a nie z umowy która wygasła. Szczególnie w sytuacji, gdy mamy do czynienia z nowym rodzajem stosunku prawnego – który przestał być kredytem obrotowym i stał się inwestycyjnym.

Bank wniósł do stanowiska UKNF wyrażonego w protokole z inspekcji umotywowane zastrzeżenia z wyjaśnieniami. Do czasu sporządzenia sprawozdania finansowego ostateczne stanowisko UKNF w powyższej kwestii nie zostało Bankowi zaprezentowane.

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

Wyszczególnienie	Stan na 01.01.2018r.	Zwiększenia	Zmniejszenia	Stan na 31.12.2018r.
1	2	3	4	5
Zobowiązania pozabilansowe	1 013 539,57	4 816 057,10	4 292 143,11	1 537 453,56
Na ryzyko ogólne	998 368,98	0,00	0,00	998 368,98
Pozostałe	20 969,00	23 646,50	15 446,50	29 169,00
Razem	2 032 877,55	4 839 703,60	4 307 589,61	2 564 991,54

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 z ciężar utworzonych rezerw.

Łączna kwota należności głównych dochodzonych w sprawach sądowych prowadzonych przeciwko Bankowi tj. takich gdzie Bank występuje w charakterze pozwanego wg stanu na 31.12.2018 wynosi 1 878 357,75zł.

Łączna kwota należności głównych spraw sądowych prowadzonych z powództwa Banku, tj. takich w których Bank występuje w charakterze powoda, wg stanu na dzień 31.12.2018 roku wynosi; 11 944 074,88zł.

*Informacja dodatkowa sprawozdania finansowego
Podkarpackiego Banku Spółdzielczego
za okres od 1 stycznia 2018 roku do 31 grudnia 2018 roku*

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

Rodzaj aktywów	Stan na 01.01.2018r.	Zwiększenia	Zmniejszenia	Stan na 31.12.2018r.
1	2	3	4	5
Dłużnicy różni	4 162 038,93		5 063,33	4 156 975,60
Dłużnicy różni	4 999,14		0,00	4 999,14
Dłużnicy różni	261 783,48		6 502,21	255 281,27
Dłużnicy różni	2 100 943,16	757 190,44	912 859,39	1 945 274,21
Dłużnicy różni	40 874,82	2 842,98	1 577,80	42 140,00
Razem	6 570 639,53	760 033,420	926 002,730	6 404 670,22

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

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

Wyszczególnienie	Okres bieżący	Okres poprzedni
1	2	3
Gwarancje i poręczenia w tym:	15 328 674,66	23 294 378,59
- wekslowe		0,00
- inne zobowiązania o charakterze gwarancyjnym	15 328 674,66	23 294 378,59
Ogółem	15 328 674,66	23 294 378,59

- 2) Zestawienie gwarancji i poręczeń emisji udzielonych emitentom:
Bank nie udzielił emitentom gwarancji i poręczeń emisji papierów wartościowych.
- 3) Dane o zawartych kontraktach opcji subskrypcji lub sprzedaży akcji zwykłych Banku – nie dotyczy
- 5) Informacja o zaproponowanej wypłacie dywidendy, jeśli nie została ona formalnie zatwierdzona, a także o jakichkolwiek nieuwjętych skumulowanych dywidendach z akcji uprzywilejowanych - nie dotyczy.
- 6) 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 2018 roku do 31 grudnia 2018 roku*

a) 2018 rok:

Aktywa banku, które stanowią zabezpieczenie			Rodzaj zobowiązania które jest zabezpieczane aktywami banku	Wartość zobowiązania wynikająca z umowy	Wartość bilansowa zobowiązania na 31.12.2018r.
Lp.	rodzaj	wartość			
1	2	3	4	5	6
1	Kaucja	6 017,14	Umowa najmu lokalu użytkowego	9 954,52	0,00
2	Kaucja	771,21	Umowa najmu lokalu usługowo-handlowego	274,84	0,00
3	Kaucja	286,59	Umowa najmu lokalu użytkowego	291,40	0,00
4	Zabezpieczenie roszczeń z tytułu uczestnictwa w systemie płatności BlueCash	500 000,00	Umowa uczestnictwa w systemie płatności BlueCash	250 000,00	0,00
Razem		507 074,94	x	260 520,76	0,00

b) 2017 rok

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

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

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

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

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

*Informacja dodatkowa sprawozdania finansowego
Podkarpackiego Banku Spółdzielczego
za okres od 1 stycznia 2018 roku do 31 grudnia 2018 roku*

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

41. Informacje z zakresu rachunku zysków i strat:

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

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

Amortyzacja wartości niematerialnych i prawnych:

Lp.	Wyszczególnienie	Okres bieżący	Okres poprzedni
1	2	3	4
1.	<i>Autorskie prawa majątkowe, prawa pokrewne</i>	2 097 075,73	2 341 540,69
	<i>- licencje</i>	2 097 075,73	2 341 540,69
	<i>- koncesje</i>		
2.	<i>Prawa do wynalazków, patentów, znaków towarowych, wzorów użytkowych oraz zdobniczych</i>		0,00
3.	<i>Knoś-Hoś</i>		
4.	<i>Pozostałe - wartość firmy</i>		

Amortyzacja środków trwałych

Lp.	Grupa środków trwałych	Okres bieżący	Okres poprzedni
1	2	3	4
1	<i>Grunty własne, Prawo wieczystego użytkowania gruntów (grupa 0)</i>	21 334,92	369 693,75
2	<i>Spółdzielcze prawo do lokalu (grupa 1)</i>	1 926,96	1 926,96
3	<i>Budynki, lokale i obiekty inżynierii lądowej i wodnej (grupa 1 i 2)</i>	1 079 553,62	1 144 407,07
4	<i>Urządzenia techniczne i maszyny (grupa 3 do 6)</i>	1 276 880,72	1 523 206,00
5	<i>Środki transportu (grupa 7)</i>	197 531,27	120 849,46
6	<i>Inne środki trwałe (grupa 8)</i>	527 258,53	613 766,07
Razem		3 104 486,02	3 773 849,31

*Informacja dodatkowa sprawozdania finansowego
Podkarpackiego Banku Spółdzielczego
za okres od 1 stycznia 2018 roku do 31 grudnia 2018 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	033	665 250,00	0,00	665 250,00	0,00
2.	Nieruchomość inwestycyjna	033	189 320,00	-2 216,00	187 104,00	97 563,00
3.	Nieruchomości	032	0,00	0,00	3 702 486,61	626 347,15
4.	Budynek w stanie surowym	032	0,00	0,00	0,00	66 954,12
Razem wartość		x	854 570,00	-2 216,00	4 554 840,61	790 864,27

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	1 716 268 324,19	230 456 545,73	2 110 110 991,06	121 939 022,65
3.	Aktywa finansowe utrzymywane do terminu zapadalności	0,00	0,00	0,00	0,00
4.	Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży	1 019 638 917,95	19 807 720,62	682 117 980,89	19 783 990,66
Razem wartość		2 735 907 242,14	250 264 266,35	2 792 228 971,95	141 723 013,31

- 3) Skutki wyceny aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży do poziomu wartości godziwej w kwocie 170 345,54 zł odniesiono do rachunku wyników z tytułu aktualizacji wartości aktywów finansowych.
- 4) Informacje o przychodach i kosztach z tytułu wyłączonych z bilansu aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży – nie dotyczy
- 5) Przychody i koszty z tytułu sprzedanych aktywów finansowych, których wartość godziwa nie mogła być wcześniej wiarygodnie wyceniona, ze wskazaniem wartości bilansowej aktywów ustalonej na dzień sprzedaży - nie wystąpiły
- 6) Informacje o zyskach i stratach nadzwyczajnych - nie wystąpiły
- 7) Dokonane odpisy aktualizujące lub rezerwy celowe należności nieściągalnych:

*Informacja dodatkowa sprawozdania finansowego
Podkarpackiego Banku Spółdzielczego
za okres od 1 stycznia 2018 roku do 31 grudnia 2018 roku*

a) w okresie sprawozdawczym:

Tytuł odpisów	Sposób dokonania odpisu		
	w ciężar utworzonych rezerw	w ciężar kosztów operacji finansowych	w ciężar pozostałych kosztów operacyjnych
1	2	3	4
Kredyty stracone - przeniesione do ewidencji pozabilansowej	36 432 596,66	0,00	0,00
Kredyty spisane	2 633,31		39,70

b) w poprzednim okresie:

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

Wyszczególnienie strat poniesionych z tytułu kredytów i pożyczek – nie wystąpiły

8) Informacje o przychodach z tytułu dywidend – nie wystąpiły

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

Nakłady na:	Poniesione w bieżącym roku obrotowym	Planowane w okresie 12 najbliższych miesięcy
1	2	3
Wartości niematerialne i prawne	1 941 304,84	6 617 371,22
Środki trwałe nabyte	3 373 601,27	3 856 091,74
Środki trwałe w budowie, w tym:		
odsetki i skapitalizowane różnice kursowe od zobowiązań zaciągniętych na finansowanie budowy ST		
Razem	5 314 906,11	10 473 462,96

*Informacja dodatkowa sprawozdania finansowego
Podkarpackiego Banku Spółdzielczego
za okres od 1 stycznia 2018 roku do 31 grudnia 2018 roku*

10) *Propozycja pokrycia straty za rok obrotowy:*

Lp.	Treść	Kwota
1	2	3
1.	<i>Fundusz zasobowy</i>	65 493 562,43
2.	<i>Fundusz na rezerwy i ryzyko ogólne</i>	1 295 000,00
3.	<i>Fundusz udziałowy</i>	10 120 928,84
4.	<i>Inne tytuły:</i>	0,00
	<i>- wcześniejsza wpłata udziałów przez członków</i>	0,00
Razem		76 909 491,27

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

12) *Przychody z tytułu sprzedaży produktów ubezpieczeniowych*

Otrzymane oraz należne bankowi wynagrodzenie z tytułu oferowania produktów ubezpieczeniowych dla produktów bezpośrednio powiązanych z instrumentami finansowymi jest rozliczane metodą efektywnej stopy procentowej i ujmowane w przychodzie odsetkowym. Otrzymane lub należne bankowi wynagrodzenie za wykonanie usługi pośrednictwa dla produktów niepowiązanych bezpośrednio z instrumentami finansowymi jest ujmowane w przychodach z tytułu prowizji w momencie sprzedaży produktu ubezpieczeniowego lub jego odnowienia. Otrzymane lub należne bankowi wynagrodzenie za wykonanie ważnej czynności jest ujmowane w przychodach z tytułu prowizji wówczas, kiedy ważna czynność została zakończona, czyli gdy warunki zawarte w umowie ubezpieczenia nie zobowiązują banku do jakiegokolwiek dalszego działania formalnego lub zwyczajowego.

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

Informacja dodatkowa sprawozdania finansowego
Podkarpackiego Banku Spółdzielczego
za okres od 1 stycznia 2018 roku do 31 grudnia 2018 roku

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 w tym odniesionych na kapitał z aktualizacji wyceny	11 719 955,00	12 827 152,00
2.	Dokonane w ciągu roku obrotowego rozliczenia rezerwy na odroczonego pdop i aktywów z tytułu odroczonego podatku, utworzonych w poprzednich latach obrotowych w tym dokonanych rozliczeń z kapitałem z aktualizacji wyceny	915 183,00	2 866 615,00
3.	Utworzone w roku obrotowym aktywa z tytułu odroczonego p. d. o. p. w tym w części odniesionej na wynik z lat ubiegłych	x	22 028 545,00
4.	Utworzona w roku obrotowym rezerwa z tytułu odroczonego p. d. o. p. w tym w części odniesionej na wynik z lat ubiegłych	3 040 272,00	x
5.	Stan aktywów z tytułu odroczonego p. d. o. p. na koniec roku obrotowego w tym stan aktywów rozliczanych z wynikiem z lat ubiegłych		31 989 082,00
6.	Stan rezerwy z tytułu odroczonego p. d. na koniec roku obrotowego w tym stan rezerwy dotyczącej operacji rozliczanych z wynikiem z lat ubiegłych	13 845 044,00	
7.	Wartość obciążającego wynik finansowy p. d. o. p. za dany rok obrotowy w tym:		17 036 841,00
	a) część bieżąca		
	b) część odroczonej	2 125 089,00	19 161 930,00

Aktywa stan na koniec roku obrotowego:

Określenie pozycji aktywów i pasywów	Wartość księgową z bilansu na dzień 31.12.2018r.	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	357 308 183,20	355 030 295,00	2 277 888,20	0,00	432 799,00	0,00	
Należności od sektora niefinansowego w sytuacji normalnej	1 300 122 423,06	1 234 343 039,92	65 779 383,14	0,00	12 498 082,00	0,00	
Należności od sektora budżetowego	58 837 717,93	58 819 566,35	18 151,58	0,00	3 449,00	0,00	
Dłużne papiery wartościowe	naliczone odsetki od obligacji	12 807 932,40	12 804 474,22	3 458,18	0,00	657,00	0,00
	naliczone dyskonto od bonów skarbowych, weksli	932 984 828,80	932 831 267,20	153 561,60	0,00	29 177,00	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)		378 046,28	0,00	378 046,28	0,00	71 829,00	
Rzeczowe aktywa trwałe amortyzacja bilansowa niższa od podatkowej (dodatnie różnice przejściowe)	4 636 208,93		4 636 208,93	0,00	880 880,00	0,00	
Rzeczowe aktywa – odpisy aktualizujące z tytułu trwałej utraty wartości (jeśli w przyszłości możliwe będzie uznanie ich podatkowo jako koszt uzyskania przychodu) ujemne różnice przejściowe			0,00	0,00	0,00	0,00	
Środki trwałe w budowie (dodatnie różnice przejściowe z tytułu wyceny bilansowej w wartości rynkowej wyższej od ceny nabycia)			0,00	0,00	0,00	0,00	
Niezrealizowane dodatnie różnice kursowe wynikające z dokonanej wyceny bilansowej należności wyrażonych w walutach obcych			0,00	0,00	0,00	0,00	
Operacje rozliczane z kapitałem z aktualizacji wyceny			0,00	0,00	0,00	0,00	
Koszty odsetek zapłaconych z góry			0,00	0,00	0,00	0,00	
Inne aktywa- odpis aktualizujący na odsetki od ekspozycji kredytowych			0,00	0,00	0,00	0,00	
RAZEM	2 666 697 294,32	2 594 206 688,97	72 868 651,63	378 046,28	13 845 044,00	71 829,00	

Informacja dodatkowa sprawozdania finansowego
Podkarpackiego Banku Spółdzielczego
za okres od 1 stycznia 2018 roku do 31 grudnia 2018 roku

Pasywa stan na koniec roku obrotowego:

Określenie pozycji aktywów i pasywów	Wartość księgową z bilansu na dzień 31.12.2018r.	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)	1 456 626,66	1 453 866,99	0,00	2 759,67	0,00	524,00
Zobowiązania wobec sektora niefinansowego (naliczone odsetki od depozytów bieżących i terminowych)	2 603 481 827,85	2 598 074 647,65	0,00	5 407 180,20	0,00	1 027 364,00
Zobowiązania wobec sektora budżetowego	187 654 717,15	187 651 676,57	0,00	3 040,58	0,00	578,00
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.)	2 023 252,25	0,00	2 023 252,25	0,00	384 418,00
	inne koszty (np.premie pracowników)	18 930,04	0,00	18 930,04	0,00	3 597,00
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)	13 915 220,59	0,00	0,00	13 915 220,59	0,00	2 643 892,00
Wycena funduszy inwestycyjnych			0,00	0,00	0,00	0,00
Zobowiązania z tyt. emisji dłużnych papierów wartościowych	100 939 604,84	99 406 800,00	0,00	1 532 804,84	0,00	291 233,00
Koszty emisji własnych obligacji			0,00	0,00	0,00	0,00
Prowizja rozliczana w czasie	20 430 392,25		0,00	20 430 392,25	0,00	3 881 774,00
Inne rezerwy	124 651 962,50		0,00	124 651 962,50	0,00	23 683 873,00
RAZEM	3 054 572 534,13	2 886 586 991,21	0,00	167 985 542,92	0,00	31 917 253,00

Treść	Rozliczenie dokonane w ciągu roku obrotowego			Rozliczenie z kapitałem z aktualizacji wyceny		
	Stan na BO	Stan na BZ	Różnica stanów	Stan na BO	Stan na BZ	Różnica stanów
1	2	3	4	5	6	7
Rezerwa na odroczonego podatek dochodowy	11 719 955,00	13 845 044,00	2 125 089,00			
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	12 827 152,00	31 989 082,00	19 161 930,00			

Bank posiada stratę podatkową w wysokości, która może być wykorzystana przez przyszłe zyski podatkowe w okresie najbliższych 5 lat. W roku 2018 po raz pierwszy dokonano szacunku i utworzono aktywo z tytułu odroczonego podatku dochodowego od rezerw celowych, które zgodnie z szacunkiem w przyszłości będą stanowić koszty uzyskania przychodów.

43. Zagregowane dane, dotyczące:

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

*Informacja dodatkowa sprawozdania finansowego
Podkarpackiego Banku Spółdzielczego
za okres od 1 stycznia 2018 roku do 31 grudnia 2018 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	29 446 071,63	Od 0% karty kredytowe, kredyty od 1,90% do 10%	22 029 659,12	857 943,81	1 050 540,83	20 121 174,48
Członkowie Zarządu	576 000,00	Od 0% karty kredytowe, kredyty od 3,28% do 10%	335 778,68	14 500,00	17 499,99	303 778,69
Członkowie Rady i Komisji	860 100,00	Od 0% karty kredytowe, kredyty od 3,08% do 10%	777 824,19	13 000,00	41 100,00	723 724,19

b) Gwarancje i poręczenia:

Wyszczególnienie	Kwota gwarancji	Termin zakończenia gwarancji
1	2	3
Pracownicy	Poręczenia 488 000 zł / Zadłużenie 422 823,59 zł	-
Członkowie Zarządu	0,00	-
Członkowie Rady i Komisji	0,00	-

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

Wyszczególnienie	Wynagrodzenia za 2018 rok	
	Obciążające koszty (w zł)	Wypłacone z zysku (w zł)
1	2	3
Członkowie Zarządu	788 587,66	
Członkowie Rady Nadzorczej	228 875,01	

3) Przeciętne zatrudnienie w roku obrotowym wynosiło 562,8 etatów.

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

Wyszczególnienie	Kwota (w zł)
1	2
Na świadczenia emerytalne	187 837,45
Na świadczenia rentowe	2 365,36
Na świadczenia z tytułu nagród jubileuszowych	
Z tytułu niewykorzystanych urlopów	

5) Koszty poniesione na finansowanie pracowniczych programów emerytalnych.

W roku obrotowym nie poniesiono kosztów na finansowanie pracowniczych programów emerytalnych.

Informacja dodatkowa sprawozdania finansowego
Podkarpackiego Banku Spółdzielczego
za okres od 1 stycznia 2018 roku do 31 grudnia 2018 roku

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 31.12.2018r.		Wartość na 31.12.2017r.		Wartość na 31.12.2018r.		Wartość na 31.12.2017r.	
	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%	46 076 490,00	100,00%	12,29	100,00%	40,41	100,00%
Zobowiązania	512,87	100,00%	1 787 514,41	100,00%				
Aktywa finansowe	5 000,00	100,00%	5 000,00	100,00%	9 000,00	100,00%	9 000,00	100,00%
Główne pozycje przychodów:	71,40	100,00%	47 736 922,50	100,00%	9 324,30	100,00%	364,30	100,00%
odsetki	0,00							
provizje	71,40	100,00%	64,50	0,00%	324,30	3,48%	240,30	65,96%
rezerwy	0,00				9 000,00	96,52%		
pozostałe	0,00		47 736 858,00	100,00%	0,00		124,00	34,04%
Koszty, w tym:	75,00	100,00%	47 742 269,51	100,00%	0,00	0,00%	0,00	0,00%
odsetki			5 411,51	0,01%	0,00			
provizje					0,00			
rezerwy					0,00			
odpisy z tyt. utraty wartości akcji	75,00	100,00%			0,00			
pozostałe			47 736 858,00	99,99%	0,00			
Udzielone zobowiązania finansowe w tym nieodwołalne								

Wyszczególnienie	440936				232052			
	Wartość na 31.12.2018r.		Wartość na 31.12.2017r.		Wartość na 31.12.2018r.		Wartość na 31.12.2017r.	
	kwota zł	udział%	Kwota zł	udział%	kwota zł	udział%	Kwota zł	udział%
1	2	3	4	5	2	3	4	5
Należności					14,04	100,00%		
Zobowiązania	47 394 445,50	100,00%	47 399 350,70	100,00%	216,18	100,00%	369,74	100,00%
Aktywa finansowe	47 400 620,70	100,00%	47 391 350,70	100,00%				
Główne pozycje przychodów:	420,00	100,00%	450,30	100,00%	300,60	100,00%	312,00	100,00%
odsetki								
provizje	420,00	100,00%	450,30	100,00%	300,60	100,00%	312,00	100,00%
rezerwy								
pozostałe								
Koszty, w tym:	0,00	0,00%	0,00	0,00%	0,00	0,00%	0,00	0,00%
odsetki								
provizje								
rezerwy								
odpisy z tyt. utraty wartości akcji	47 261 120,70	100,00%						
pozostałe								
Udzielone zobowiązania finansowe w tym nieodwołalne								

Informacja dodatkowa sprawozdania finansowego
Podkarpackiego Banku Spółdzielczego
za okres od 1 stycznia 2018 roku do 31 grudnia 2018 roku

Wyszczególnienie	84000013				40021768			
	Wartość na 31.12.2018r.		Wartość na 31.12.2017r.		Wartość na 31.12.2018r.		Wartość na 31.12.2017r.	
	kwota zł	udział%	Kwota zł	udział%	Kwota zł	udział%	Kwota zł	udział %
1	2	3	4	5	6	7	8	9
Należności	72 150 122,50	100,00%	415 759 057,27	100,00%	3 950 000,00	100,00%		
Zobowiązania					833 143,54	100,00%	2 356 724,55	100,00%
Aktywa finansowe	8 208 959,30	100,00%	8 708 959,30	100,00%	5 550 000,00	100,00%	9 500 000,00	100,00%
Główne pozycje przychodów:	5 038 914,59	100,00%	6 696 169,65	100,00%	1 544 554,55	100,00%	11 601,74	100,00%
odsetki	5 038 914,59	100,00%	6 696 169,65	100,00%				
provizje					6 119,01	0,40%	7 458,27	64,29%
rezerwy					1 538 435,54	99,60%	4 143,47	35,71%
pozostałe								
Koszty, w tym:	0,00	0,00%	750,68	100,00%	22 772,51	100,00%	16 341,96	100,00%
odsetki			750,68	100,00%	20 965,89	92,07%	12 689,80	77,65%
provizje					1 806,62	7,93%	2 008,69	12,29%
rezerwy							1 643,47	10,06%
odpisy z tyt. utraty wartości akcji								
pozostałe								
Udzielone zobowiązania finansowe w tym nieodwołalne	75 000 000,00	100,00%					4 991,00	100,00%

Wyszczególnienie	257879				700607			
	Wartość na 31.12.2018r.		Wartość na 31.12.2017r.		Wartość na 31.12.2018r.		Wartość na 31.12.2017r.	
	kwota zł	udział%	Kwota zł	udział%	Kwota zł	udział%	Kwota zł	udział %
1	2	3	4	5	6	7	8	9
Należności					1 556 367,57		1 563 509,21	100,00%
Zobowiązania	2 728 095,19	100,00%	805 306,41	100,00%	214 375,44		7 500,00	100,00%
Aktywa finansowe	28 051 858,57	100,00%	28 051 858,57	100,00%				
Główne pozycje przychodów:	6 963,22	100,00%	30 621,36	100,00%	787 204,35	100,00%	124 654,07	100,00%
odsetki	0,00	0,00%	17 805,19	58,15%	61,77	0,01%	122 757,64	98,48%
provizje	1 905,66	27,37%	8 437,27	27,55%	716,32	0,09%	1 496,43	1,20%
rezerwy					786 326,26	99,89%		
pozostałe	5 057,56	72,63%	4 378,90	14,30%	100,00	0,01%	400,00	0,32%
Koszty, w tym:	12 567,13	100,00%	11 150,20	100,00%	838 236,25	100,00%	8 926,38	100,00%
odsetki	12 567,13	100,00%	11 150,20	100,00%			70,66	0,79%
provizje								
rezerwy					838 236,25	100,00%		
odpisy z tyt. utraty wartości akcji								
pozostałe							8855,72	99,21%
Udzielone zobowiązania finansowe w tym nieodwołalne	36 852,00	100,00%	145 352,00	100,00%				

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

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

- 1) Ryzyko rynkowe, w tym:
 - a) ryzyko walutowe,

- b) *ryzyko stopy procentowej w księdze bankowej,*
- 2) *Ryzyko kredytowe/koncentracji,*
 - 3) *Ryzyko płynności i finansowania,*
 - 4) *Ryzyko operacyjne*
 - 5) *Ryzyko braku zgodności,*
 - 6) *Ryzyko informatyczne,*
 - 7) *Ryzyko kapitałowe (niewypłacalności),*
 - 8) *Ryzyko biznesowe (wyniku finansowego),*
 - 9) *Ryzyko modelu,*
 - 10) *Ryzyko bancassurance.*

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

- *Instrukcja zarządzania ryzykiem kredytowym w Podkarpackim Banku Spółdzielczym,*
- *Instrukcja – Zasady ustalania i monitorowania limitów koncentracji zaangażowań i zaangażowań kapitałowych w PBS,*
- *Instrukcja służbowa – Zasady identyfikacji, pomiaru i monitorowania ryzyka płynności w PBS,*
- *Instrukcja zarządzania ryzykiem walutowym w Podkarpackim Banku Spółdzielczym,*
- *Instrukcja służbowa zasady zarządzania ryzykiem stopy procentowej w Podkarpackim Banku Spółdzielczym,*
- *Instrukcja zarządzania ryzykiem wyniku finansowego w PBS,*
- *Instrukcja zarządzania ryzykiem modeli w Podkarpackim Banku Spółdzielczym,*
- *Instrukcja zarządzania ryzykiem braku zgodności,*
- *Instrukcja służbowa – Zasady zarządzania ryzykiem operacyjnym w PBS,*
- *Instrukcja służbowa szacowania kapitału wewnętrznego oraz oceny adekwatności kapitałowej w PBS.*

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

1) *Ryzyko rynkowe*

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

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

2) *Ryzyko kredytowe i ryzyko koncentracji*

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

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

Bank na koniec grudnia 2018 r. w odniesieniu do poziomu kapitału uznanego ustalonego z uwzględnieniem skutków zdarzeń zaistniałych po dacie sprawozdawczej, poza ekspozycjami dot. transakcji znakowej zidentyfikował dodatkowe przekroczenia limitu 25% dla ekspozycji kredytowych wobec klienta lub grupy powiązanych klientów przekraczających bądź równych 10% wartości kapitału uznanego. W związku z dokonaną w m-cu lutym 2019 r. rejestracją przez sąd połączenia spółek transakcji znakowej, zaangażowania Banku w ww. spółki determinujące dotychczasowe przekroczenia limitu zostały wygaszone.

3) Ryzyko płynności

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

Bank dokonuje pomiaru oraz zarządza ryzykiem płynności i finansowania w oparciu o regulacje nadzorcze, ustalony apetyt na ryzyko oraz wewnętrzne procedury, zawierające zasady identyfikacji, pomiaru, monitorowania, limitowania oraz raportowania ww. ryzyka. Do oceny poziomu ryzyka płynności Bank wykorzystuje między innymi następujące miary:

- 1) nadzorcze normy płynności,
- 2) luki płynności, tj. zestawienia prezentującego poziom niedopasowania zapadalności aktywów i wymagalności pasywów, uwzględniająca pozycje bilansowe i pozabilansowe wg terminów zapadalności/ wymagalności, w ujęciu kontraktowym oraz urealnionym oraz wskaźniki płynności w wyznaczonych pasmach czasowych w ujęciu kontraktowym oraz urealnionym,
- 3) pozostałe wskaźniki, limity płynnościowe oraz sygnały wczesnego ostrzeżenia.

Zarządzanie płynnością opiera się na zestawieniu aktywów i zobowiązań Banku według urealnionych terminów zapadalności/ wymagalności (metoda luki). Pozwala ono na analizę i kontrolę pozycji płynności w skali całego Banku w ujęciu krótko-, średnio- i długoterminowym, co ma z wyprzedzeniem przedstawiać potencjalnie niekorzystne dla Banku zjawiska w zakresie niedopasowania aktywów i pasywów. W celu ograniczania ryzyka płynności Bank stosuje wewnętrzne limity płynności ustalone dla wybranych, najistotniejszych w ocenie Banku miar płynności. Dodatkowo Bank przeprowadza cyklicznie (comiesięcznie) testy warunków skrajnych płynności w kilku wariantach, w tym także odwrócone stress-testy.

Na dzień 31.12.2018 r. wskaźniki płynności krótkoterminowej kształtowały się znacznie powyżej obowiązujących limitów ograniczających ryzyko płynności. Wskaźnik LCR wyniósł 437%, wskaźnik M1 wyniósł 857 804,52 tys. zł, wskaźnik M2 (współczynnik płynności krótkoterminowej) ukształtował się na poziomie 3,07. Wskaźnik płynności długoterminowej M4 (współczynnik pokrycia aktywów niepłynnych i aktywów o ograniczonej płynności funduszami własnymi i środkami obcymi stabilnymi) nie wykazywał przekroczeń w stosunku do ustalonych limitów, przyjmując na koniec grudnia 2018 r. wartość 1,63.

W dniu 27 grudnia 2018 r. Bank zidentyfikował przekroczenie nadzorczej normy M3. Powyższe było spowodowane faktem nabycia przez Bank obligacji skarbowych stanowiących pokrycie FOŚG, w związku z mającym nastąpić wygaśnięciem umowy zrzeczenia. Obligacje o wartości nominalnej 12 830 tys. zł (pozwalające zapewnić środki na pokrycie nowej wartości deklarowanej funduszu) zostały zaewidencjonowane w księgach Banku w dniu 27.12.2018 r. Jednocześnie, do końca 2018 r., Bank utrzymywał na dedykowanym rachunku w BPS S.A. (według dotychczasowych zasad) saldo w wysokości 13 980,5 tys. zł. W związku z powyższym, z uwagi na przejściowe zdublowanie wartości aktywów mających na celu zabezpieczenie zobowiązań FOŚG klasyfikowanych jako aktywa niepłynne, współczynnik M3 ukształtował się poniżej wymaganego poziomu (min. 1,00), uzyskując wartość 0,97 – 0,98. Przekroczenie utrzymywało się w okresie od 27.12.2018 r. do 01.01.2019 r. Poziom norm płynności długoterminowej był determinowany ponadto pogłębiającą się na przestrzeni 2018 r. stratą stanowiącą pomniejszenie funduszy własnych.

Bank poinformował UKNF o przekroczeniach normy M3 pismem z dn. 3 stycznia 2019 r.

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, stanowiącej uszczegółowienie Strategii.

Bank będzie dążył do osiągnięcia wymaganych poziomów współczynników kapitałowych (z uwzględnieniem wymogu połączonego bufora) oraz kształtował strukturę bazy kapitałowej i pozostałych pozycji bilansu w sposób zapewniający spełnienie wskaźnika MREL.

Aby osiągnąć wymagane wartości wskaźników kapitałowych Bank w ramach planu kapitałowego będzie prowadził następujące działania:

1. *wzrost wartości funduszy własnych:*
 - *akumulacja zysku netto*
 - *zwiększenie funduszu udziałowego, który zgodnie z przepisami prawa może być ujęty w rachunku kapitałowym,*
 - *emisja obligacji długoterminowych zaliczanych do funduszy własnych,*
 - *pozyskanie zobowiązań podporządkowanych zaliczanych do funduszy własnych,*
 - *redukcja pomniejszych funduszy własnych, głównie na skutek ograniczenia inwestycji w wartości niematerialne i prawne,*
2. *optymalizacja wymogów kapitałowych, w szczególności z tytułu ryzyka kredytowego poprzez:*
 - *ograniczenie aktywów o wysokich wagach ryzyka,*
 - *zmianę struktury nowych transakcji kredytowych, w kierunku ograniczenia kredytów z wagą ryzyka 100 %.*

Bank realizuje działania mające na celu ograniczenie aktywów generujących wymóg kapitałowy w celu uzyskania w krótszej perspektywie wymaganych współczynników kapitałowych, z jednoczesnym dostosowaniem skali działania, tj. dalszą optymalizacją sieci placówek oraz liczby zatrudnionych.

8) *Ryzyko biznesowe (wyniku finansowego)*

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

9) *Ryzyko modeli*

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

10) *Ryzyko bancassurance*

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

11) *Ryzyko reputacji*

Bank w ramach systemu zarządzania ryzykiem uwzględnia ponadto aspekt ryzyka utraty reputacji.

Mając na uwadze potencjalne ryzyko reputacji, Bank dokonuje weryfikacji scenariuszy działań, wdraża działania zapobiegawcze.

Zarządzanie ryzykiem reputacji obejmuje m. in.:

- monitorowanie środków masowego przekazu oraz Internetu w celu identyfikacji działań mających wpływ na wizerunek Banku oraz ich skutków,
- realizowanie działań w ramach komunikacji wewnętrznej i zewnętrznej,
- rejestrowanie zaistniałych zdarzeń wizerunkowych oraz ich skutków
- identyfikowanie potencjalnych zagrożeń reputacyjnych.

Bank nie odnotował oznak materializacji ryzyka utraty reputacji.

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 konieczności corocznego przeglądu 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:

1. aktywa - wszelkie aktywa, które w danym przedziale czasowym mogą reagować na zmianę stopy procentowej, tj. aktywa o zmiennej stopie procentowej oraz aktywa o stałej stopie procentowej, których termin przeszacowania mieści się w danym przedziale czasowym,
2. pasywa - wszelkie pasywa, które w danym przedziale czasowym mogą reagować na zmianę stopy procentowej, tj. pasywa o zmiennej stopie procentowej oraz pasywa o stałej stopie procentowej, których termin przeszacowania mieści się w danym przedziale czasowym,
3. pozycje pozabilansowe, głównie z tytułu niewykorzystanych linii kredytowych, które w przyszłych okresach mogą być wrażliwe na zmiany stop procentowych, poprzez przekształcenie ich w pozycje bilansowe – uwzględniane są wyłącznie w przypadku przeprowadzania dodatkowej analizy ryzyka stopy procentowej obejmującej te pozycje.

którymi głównie są:

- lokaty Bankowe złożone w innych Bankach i środki Banku na rachunkach bieżących,
- środki rezerwy obowiązkowej,
- środki na pokrycie BFG,
- dłużne papiery wartościowe,
- kredyty z wyłączeniem kredytów zagrożonych nieobsługiwanych
- kredyty zaciągnięte przez Bank,
- depozyty,
- wyemitowane obligacje.

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

1. aktywa / pasywa, dla których oprocentowanie zmienne uzależnione jest od stawek referencyjnych zewnętrznych, kwalifikuje się do przedziału przeszacowania zgodnego z założeniami danego produktu; przy czym przyjmuje się ogólne założenie, że aktywa/pasywa o stopach zmiennych, dla których zmiana oprocentowania następuje bezpośrednio po zmianie stawek referencyjnych lub w stałych cyklach miesięcznych, wprowadza się do pierwszego przedziału przeszacowania (1 dzień), –założenie to wynika z przyjętej metodologii szacowania poziomu zmian wyniku odsetkowego w skali 12 miesięcy od daty analizy, przy założeniu, że na datę analizy następuje nagła zmiana rynkowych stop procentowych na skutek zmian stop procentowych NBP o +/-200 punktów bazowych (stress test dotyczy jednoczesnej zmiany stop procentowych NBP oraz stawek rynkowych, jak: WIBID/WIBOR, rentowność bonów i obligacji skarbowych); kredyty i depozyty klientów o stopach zmiennych z cyklem zmian oprocentowania przekraczającym 1 miesiąc (np. WIBOR 3M), wprowadza się również do pierwszego przedziału przeszacowania, w celu zachowania porównywalności wyników analizy pomiędzy kolejnymi datami – przesuwanie tych danych do różnych przedziałów przeszacowania w cyklach np. 3-miesięcznych prowadziłoby do wyliczania różnego poziomu ryzyka (poziomu zmiany wyniku odsetkowego), wynikającego wyłącznie z daty analizy, a nie ze zmian poziomu i struktury aktywów i pasywów oprocentowanych;
2. aktywa o zmiennym oprocentowaniu zależnym od stawki własnej Banku (stopa Banku), kwalifikuje się do przedziału przeszacowania od 2 do 30 dni włącznie,
3. pasywa o zmiennym oprocentowaniu zależnym od stawki własnej Banku (stopa Banku), kwalifikuje się do przedziału przeszacowania od 2 do 30 dni włącznie / powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy włącznie, z uwagi na funkcjonującą procedurę uzyskania zgody posiadacza rachunku na zmianę oprocentowania
4. aktywa / pasywa o stałym oprocentowaniu kwalifikuje się w dacie ich zapadalności /wymagalności – według układu płynnościowego,
5. aktywa / pasywa deponowane na lokaty O/N kwalifikuje się do pierwszego przedziału przeszacowania (1 dzień), jako oprocentowanie zmienne/oprocentowanie stałe,

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

W profilu ryzyka stopy procentowej Bank wyróżnia następujące czynniki ryzyka:

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

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

Luka stopy procentowej na datę 31.12.2018 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	818 874	246 062	-28 452	-80 804	-35 889	
% sumy bilansowej	27,50%	8,26%	0,96%	2,71%	1,21%	

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

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

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

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

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

Średni czas przeszacowania aktywów i pasywów na dzień 31.12.2018 r. wynosi odpowiednio 6 i 76 dni. Uwzględniając ryzyko niedopasowania terminów przeszacowania aktywów i pasywów wrażliwych na zmianę stop procentowych wyliczoną na dzień

31.12.2018 r., potencjalne zmiany dochodu odsetkowego na skutek zmian stop procentowych przy założeniu spadku stop procentowych o 2 pp. (przy uwzględnieniu opóźnienia w czasie decyzji Zarządu dot. zmiany oprocentowania aktywów i pasywów o 15 dni oraz przy wyłączeniu z analizy aktywów i pasywów z oprocentowaniem <2% w sytuacji spadku oprocentowania) wyniosą -19 370,8 tys. zł.

Uwzględniając jednocześnie ryzyko przeszacowania oraz ryzyko bazowe, a więc nierównomierne zmiany oprocentowania aktywów i pasywów w Banku, przy założonej zmianie stop procentowych NBP o 2 pp. (test warunków skrajnych) - niekorzystnym dla Banku byłby nagły spadek stop procentowych o 2 pp. - zmiana dochodu z tytułu ryzyka przeszacowania i ryzyka bazowego łącznie wyniesie -27 843,3 tys. zł, stanowiąc 24,4% funduszy własnych.

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

*Informacja dodatkowa sprawozdania finansowego
Podkarpackiego Banku Spółdzielczego
za okres od 1 stycznia 2018 roku do 31 grudnia 2018 roku*

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-ty	od 3 do 6 m-ty	od 6 m-ty do 1 roku	od 1 roku do 2 lat	od 2 lat do 5 lat	Powyżej 5 lat	
1		2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	
Kredyty na nieruchomości mieszkaniowe		23 856 736,00	270 052 734,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	
Kredyty na nieruchomości komercyjne i pozostałe		24 300 379,00	162 407 577,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	
Portfel kredytowy		396 301 731,00	905 500 727,00	0,00	8 760 054,00	2 654,00	3 981,00	7 962,00	2 654,00	0,00	0,00	
Instrumenty kapitałowe i dłużne		0,00	0,00	932 831 267,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	
Wartość aktywów odsetkowych		396 301 731,00	926 494 399,00	940 424 949,00	212 316 506,00	2 654,00	3 981,00	7 962,00	2 654,00	0,00	0,00	
Wartość pasywów odsetkowych		1 022 779 743,73	362 023 374,00	37 564 370,00	125 984 924,00	300 115 374,00	333 717 858,00	173 109 455,00	0,00	0,00	0,00	
Transakcje pozabilansowe		pozycja długa	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	
		pozycja krótka	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	
Informacje uzupełniające		Portfel handlowy		pozycja długa	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	
		Portfel handlowy		pozycja krótka	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	
		Portfel bankowy		pozycja długa	0,00	564 471 025,00	902 860 579,00	86 331 582,00	0,00	0,00	2 654,00	0,00
		Portfel bankowy		pozycja krótka	626 478 012,73	0,00	0,00	300 112 720,00	333 713 877,00	173 101 493,00	0,00	0,00
pozycja / luka		pozycja długa		0,00	564 471 025,00	902 860 579,00	86 331 582,00	0,00	0,00	2 654,00	0,00	
		pozycja krótka		626 478 012,73	0,00	0,00	300 112 720,00	333 713 877,00	173 101 493,00	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-ty	od 3 do 6 m-ty	od 6 m-ty do 1 roku	od 1 roku do 2 lat	od 2 lat do 5 lat	Powyżej 5 lat	
Kredyty na nieruchomości mieszkaniowe		0,00	3 162 759,00	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	48 875 616,00	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	119 734 689,88	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	
Wartość pasywów odsetkowych		53 884 936,20	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	
Transakcje pozabilansowe		pozycja długa	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	
		pozycja krótka	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	
Informacje uzupełniające		Portfel handlowy		pozycja długa	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	
		Portfel handlowy		pozycja krótka	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	
		Portfel bankowy		pozycja długa	0,00	119 734 689,88	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
		Portfel bankowy		pozycja krótka	53 884 936,20	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
pozycja / luka		pozycja długa		0,00	119 734 689,88	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	
		pozycja krótka		53 884 936,20	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	

USD		Instrumenty o stopie zarządzanej przez Bank	Do 1 dnia	Od 2 dni do tygodnia	Powyżej tygodnia do 1 m-a	od 1 do 3 m-ty	od 3 do 6 m-ty	od 6 m-ty 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	30 314 524,19	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	
Wartość pasywów odsetkowych		30 790 483,87	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	
Transakcje pozabilansowe		pozycja długa	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	
		pozycja krótka	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	
Informacje uzupełniające		Portfel handlowy		pozycja długa	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	
		Portfel handlowy		pozycja krótka	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	
		Portfel bankowy		pozycja długa	0,00	30 314 524,19	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
		Portfel bankowy		pozycja krótka	30 790 483,87	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
pozycja / luka		pozycja długa		0,00	30 314 524,19	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	
		pozycja krótka		30 790 483,87	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 2018 roku do 31 grudnia 2018 roku*

Imię niż PLN, EUR i USD		Instrumenty o stopie zarządczej przez Bank	Do 1 dnia	Od 2 dni do tygodnia	Powyżej tygodnia do 1 m-a	od 1 do 3 m-ty	od 3 do 6 m-ty	od 6 m-ty do 1 roku	od 1 roku do 2 lat	od 2 lat do 5 lat	Powyżej 5 lat
Kredyty na nieruchomości mieszkaniowe		0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Kredyty na nieruchomości komercyjne i pozostałe		0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Portfel kredytowy		0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Instrumenty kapitałowe i dłużne		0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Wartość aktywów odsetkowych		0,00	18 711 522,62	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Wartość pasywów odsetkowych		33 703 087,06	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Transakcje pozabilansowe		pozycja długa	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
		pozycja krótka	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Informacje uzupełniające	Portfel handlowy	pozycja długa	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
		pozycja krótka	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	Portfel bankowy	pozycja długa	0,00	18 711 522,62	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
		pozycja krótka	33 703 087,06	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	pozycja / luka	pozycja długa	0,00	18 711 522,62	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
		pozycja krótka	33 703 087,06	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
RAZEM											170 641 966,82

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

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

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

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

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

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

*Informacja dodatkowa sprawozdania finansowego
Podkarpackiego Banku Spółdzielczego
za okres od 1 stycznia 2018 roku do 31 grudnia 2018 roku*

Jakość ekspozycji kredytowych według branż przedstawiono poniżej:

Wielkości raportowane								
Sektor gospodarki	Grupa ryzyka	Kapitał (zadłużenie kapitałowe z uwzględnieniem innych należności)	Odsetki (łącznie)	ESP	Portfel kredytowy brutto	Rezerwa i odpis aktualizujący*	Zobowiązania pozabilansowe (z uwzględnieniem zobowiązań z tytułu gwarancji)	Wartość netto ekspozycji (łącznie wartość ekspozycji bilansowej wg Rozporządzenia MRiF)
1	2	3	4	5	6	7	8	9
Administracja publiczna i obrona narodowa; obowiązkowe zabezpieczenia społeczne	normalna	47 440 616,10	0,00	15 624,26	47 424 991,84	0,00	6 628 890,07	54 053 881,91
	pod obserwacją	4 616 163,00	0,00	0,00	4 616 163,00	69 246,72	0,00	4 546 916,28
	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	52 056 779,10	0,00	15 624,26	52 041 154,84	69 246,72	6 628 890,07	58 600 798,19
Budownictwo	normalna	73 563 603,29	39 658,28	452 802,99	73 150 458,58	0,85	19 877 585,54	93 028 043,27
	pod obserwacją	9 858 793,45	2 844,44	55 952,96	9 805 684,93	8 321,21	3 120 389,43	12 917 753,15
	poniżej standardu	1 886 616,49	3 371,80	13 816,56	1 876 171,73	103 958,28	0,00	1 772 213,45
	wątpliwej	515 158,56	20 859,04	316,61	535 700,99	150 271,89	23 000,00	408 429,10
	straconej	39 829 447,28	5 293 205,00	88 464,97	45 034 187,31	15 929 334,33	1 132 060,23	30 236 913,21
	Suma	125 653 619,07	5 359 938,56	611 354,09	130 402 203,54	16 191 886,56	24 153 035,20	138 363 352,18
Działalność finansowa i ubezpieczeniowa	normalna	2 918 086,79	1 199,33	13 716,67	2 905 569,45	0,00	92 174,69	2 997 744,14
	pod obserwacją	721 661,78	2 435,59	1 500,59	722 596,78	2 565,06	15 076,09	735 107,81
	poniżej standardu	111 137,55	528,68	1 288,03	110 378,20	19 826,09	0,00	90 552,11
	wątpliwej	1 556 210,22	157,35	2 755,15	1 553 612,42	190 704,47	0,00	1 362 907,95
	straconej	22 968 769,01	3 358 746,52	0,00	26 327 515,53	20 299 983,71	0,00	6 027 531,82
	Suma	28 275 865,35	3 363 067,47	19 260,44	31 619 672,38	20 513 079,33	107 250,78	11 213 843,83
Działalność związana z kulturą, rozrywką i rekreacją; Pozostała działalność usługowa	normalna	8 600 635,44	2 361,97	68 867,30	8 534 130,11	0,00	587 600,35	9 121 730,46
	pod obserwacją	174 917,48	241,93	2 102,36	173 057,05	990,64	30 313,90	202 380,31
	poniżej standardu	4 325 877,24	12 944,14	47 308,82	4 291 512,56	5 243,54	0,00	4 286 269,02
	wątpliwej	208 607,54	52,59	136,63	208 523,50	49 459,32	0,00	159 064,18
	straconej	62 032,32	9 515,94	0,00	71 548,26	9 293,57	0,00	62 254,69
	Suma	13 372 070,02	25 116,57	118 415,11	13 278 771,48	64 987,07	617 914,25	13 831 698,66
Działalność związana z obsługą rynku nieruchomości; Działalność profesjonalna, naukowa i techniczna; Działalność w zakresie usług administrowania i działalność wspierająca	normalna	67 498 427,87	30 373,61	508 963,90	67 019 837,58	0,00	6 144 377,02	73 164 214,60
	pod obserwacją	53 114 646,78	76 276,54	323 425,10	52 867 498,22	24 957,66	582 844,55	53 425 385,11
	poniżej standardu	5 073 346,77	2 597,24	48 255,63	5 027 688,38	11 023,17	27 005,98	5 043 671,19
	wątpliwej	14 237 910,99	17 717,61	123 915,72	14 131 712,88	87 360,22	200 216,04	14 244 568,70
	straconej	30 642 712,12	11 360 328,58	12 389,36	41 990 651,34	33 608 548,26	0,00	8 382 103,08
	Suma	170 567 044,53	11 487 293,58	1 016 949,71	181 037 388,40	33 731 889,31	6 954 443,59	154 259 942,68
Działalność związana z zakwaterowaniem i usługami gastronomicznymi	normalna	12 166 280,49	33 865,49	100 233,53	12 099 912,45	0,00	200 385,00	12 300 297,45
	pod obserwacją	3 533 685,13	6 564,36	32 207,79	3 508 041,70	5 038,34	41 685,99	3 544 689,35
	poniżej standardu	2 042 807,72	8 009,63	18 558,63	2 032 258,72	0,00	0,00	2 032 258,72
	wątpliwej	3 284 087,72	3 765,25	10 514,18	3 277 338,79	0,00	0,00	3 277 338,79
	stracone	9 423 338,90	3 077 094,86	1 445,13	12 498 988,63	3 608 604,91	0,00	8 890 383,72
	Suma	30 450 199,96	3 129 299,59	162 959,26	33 416 540,29	3 613 643,25	242 070,99	30 044 968,03

*Informacja dodatkowa sprawozdania finansowego
Podkarpackiego Banku Spółdzielczego
za okres od 1 stycznia 2018 roku do 31 grudnia 2018 roku*

Edukacja	normalna	224 443,16	930,83	2 567,03	222 806,96	0,00	219 002,34	441 809,30
	pod obserwacją	60 346,64	142,53	582,64	59 906,53	898,59	0,00	59 007,94
	poniżej standardu	300 525,91	230,79	3 124,81	297 631,89	0,00	0,00	297 631,89
	wątpliwej	510 756,48	2 141,99	4 928,83	507 969,64	44 427,26	0,00	463 542,38
	stracone	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	Suma	1 096 072,19	3 446,14	11 203,31	1 088 315,02	45 325,85	219 002,34	1 261 991,51
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	1 395 227,83	5 227,95	21 587,76	1 378 868,02	0,00	398 110,06	1 776 978,08
	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	565 803,80	0,00	0,00	565 803,80	0,00	320 596,20	886 400,00
	stracone	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	Suma	1 961 031,63	5 227,95	21 587,76	1 944 671,82	0,00	718 706,26	2 663 378,08
Handel hurtowy i detaliczny; naprawa pojazdów samochodowych, włączając motocykle	normalna	86 310 013,04	51 565,99	557 635,51	85 803 943,52	0,00	21 387 191,89	107 191 135,41
	pod obserwacją	24 094 788,45	20 650,98	161 301,12	23 954 138,31	32 905,04	5 266 409,66	29 187 642,93
	poniżej standardu	4 623 812,29	17 481,04	37 762,71	4 603 530,62	106 033,21	201 644,58	4 699 141,99
	wątpliwej	2 943 162,73	12 689,65	14 728,74	2 941 123,64	137 684,21	187 583,42	2 991 022,85
	stracona	27 288 406,44	10 760 727,09	6 768,84	38 042 364,69	23 290 833,66	361 518,32	15 113 049,35
	Suma	145 260 182,95	10 863 114,75	778 196,92	155 345 100,78	23 567 456,12	27 404 347,87	159 181 992,53
Kreujący ujemne / Inne* - Niezidentyfikowane pozycje PKD (Z uwzględnieniem pomniejszeń pozycji rezerw celowych wynikających z naliczonych przychodów zaostrzeń)	normalnej	608 002 027,41	1 756 043,55	13 344 741,64	596 413 329,32	2 996 452,85	26 846 763,65	620 263 640,12
	pod obserwacją	16 847 330,74	69 975,80	233 766,14	16 683 540,40	117 161,93	0,00	16 566 378,47
	poniżej standardu	9 476 464,80	129 521,09	151 138,40	9 454 847,49	627 659,22	0,00	8 827 188,27
	wątpliwej	3 106 613,82	66 228,33	30 130,58	3 142 711,57	415 608,60	0,00	2 727 102,97
	straconej	25 526 500,96	4 535 000,71	109 829,75	29 951 671,92	14 634 323,15	1 443,12	15 318 791,89
	Suma	662 958 937,73	6 556 769,47	13 869 606,51	655 646 100,69	18 791 205,75	26 848 206,77	663 703 101,71
Opieka zdrowotna i pomoc społeczna	normalnej	15 605 519,41	12 336,76	162 742,11	15 455 114,06	0,00	3 923 933,12	19 379 047,18
	pod obserwacją	16 058 971,15	5 811,52	203 156,76	15 861 625,91	1 185,15	0,00	15 860 440,76
	poniżej standardu	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	wątpliwej	6 562 164,60	33,38	26 581,83	6 535 616,15	61 176,43	0,00	6 474 439,72
	straconej	360 544,14	2 230,51	6 421,33	356 353,32	0,00	0,00	356 353,32
	Suma	38 587 199,30	20 412,17	398 902,03	38 208 709,44	62 361,58	3 923 933,12	42 070 280,98
Przetwórstwo przemysłowe	normalnej	75 142 766,38	57 271,83	443 154,37	74 756 883,84	0,00	13 365 323,86	88 122 207,70
	pod obserwacją	12 722 810,58	15 219,92	98 405,66	12 639 624,84	84 533,60	4 106 002,37	16 661 093,61
	poniżej standardu	11 981 707,72	1 943,25	155 115,01	11 828 535,96	2 707,88	71 404,76	11 897 232,84
	wątpliwej	24 954 969,74	726 169,53	93 757,76	25 587 381,51	5 501 437,63	1 712 473,32	21 798 417,20
	straconej	62 616 321,03	17 709 038,07	1 606,24	80 323 752,86	70 981 162,06	0,00	9 342 590,80
	Suma	187 418 575,45	18 509 642,60	792 039,04	205 136 179,01	76 569 841,17	19 255 204,31	147 821 542,15
Rolnictwo, leśnictwo, łowiectwo i rybactwo	normalne	8 858 153,33	8 310,71	71 599,47	8 794 864,57	0,00	1 545 468,41	10 340 332,98
	pod obserwacją	7 120,00	0,00	22,75	7 097,25	106,46	0,00	6 990,79
	poniżej standardu	12 152,00	37,13	204,74	11 984,39	2 396,88	0,00	9 587,51
	wątpliwej	1 406 500,00	41 250,66	2 625,33	1 445 125,33	643 387,67	0,00	801 737,66
	stracone	6 363 755,68	3 106 505,63	12,56	9 470 248,75	8 590 605,01	0,00	879 643,74
	Suma	16 647 681,01	3 156 104,13	74 464,85	19 729 320,29	9 236 496,02	1 545 468,41	12 038 292,68

*Informacja dodatkowa sprawozdania finansowego
Podkarpackiego Banku Spółdzielczego
za okres od 1 stycznia 2018 roku do 31 grudnia 2018 roku*

Rybnictwo (PKD 2004, ułączenie do ww. pozycji)	<i>normalne</i>	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	<i>pod obserwacją</i>	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	<i>poniżej standardu</i>	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	<i>wątpliwe</i>	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	<i>stracone</i>	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	<i>Suma</i>	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Transport i gospodarka magazynowa; Informacja i komunikacja	<i>normalne</i>	19 722 589,67	22 015,00	155 609,02	19 588 995,65	0,00	2 750 200,40	22 339 196,05
	<i>pod obserwacją</i>	6 539 789,93	25 826,75	65 079,24	6 500 537,44	16 548,98	805 097,04	7 289 085,50
	<i>poniżej standardu</i>	1 441 451,24	9 309,89	6 017,99	1 444 743,14	27 108,08	0,00	1 417 635,06
	<i>wątpliwe</i>	365 300,20	14 889,80	846,99	379 343,01	142 513,77	30 000,00	266 829,24
	<i>stracone</i>	3 213 192,10	297 426,27	4 237,12	3 506 381,25	734 099,99	0,00	2 772 281,26
	<i>Suma</i>	31 282 323,14	369 467,71	231 790,36	31 420 000,49	920 270,82	3 585 297,44	34 085 027,11
Wytwarzanie i zapotrzebowanie w energię elektryczną, gaz, parę wodną, gorącą wodę i powietrze do układów klimatyzacyjnych; Dostawa wody, gospodarowanie ściekami i odpadami oraz działalność związana z rekultywacją	<i>normalne</i>	8 152 549,72	2 325,48	51 537,80	8 103 337,40	0,00	2 257 404,19	10 360 741,59
	<i>pod obserwacją</i>	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	<i>poniżej standardu</i>	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	<i>wątpliwe</i>	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	<i>stracone</i>	29 181 324,21	5 212 778,51	14,19	34 394 088,53	27 078 856,18	0,00	7 315 232,35
	<i>Suma</i>	37 333 873,93	5 215 103,99	51 551,99	42 497 425,93	27 078 856,18	2 257 404,19	17 675 973,94
RAZEM	1 542 921 455,36	68 064 004,68	18 173 905,64	1 592 811 554,40	230 456 545,73	124 461 175,59	1 486 816 184,26	

Najwyższy udział w strukturze portfela kredytowego (wg zadłużenia kapitałowego z uwzględnieniem innych należności) utrzymują branże: Przetwórstwo przemysłowe (12,15%), Działalność związana z obsługą rynku nieruchomości (9,63%), Handel hurtowy i detaliczny (9,41%), Budownictwo (8,14%) - łącznie 39,33% portfela.

Wskaźniki jakości kredytowej dla zaangażowań Banku w dominujących w strukturze branżach kształtują się następująco: Przetwórstwo przemysłowe – 53,12%, Działalność związana z obsługą rynku nieruchomości – 31,18%, Handel hurtowy i detaliczny; naprawa pojazdów samochodowych, włączając motocykle – 24,00%, Budownictwo – 33,61%.

Poziom rezerw celowych i odpisów aktualizujących na należności w dominujących w strukturze branżach wynosi odpowiednio: Przetwórstwo przemysłowe – 76 570 tys. zł, Działalność związana z obsługą rynku nieruchomości – 32 127 tys. zł, Handel hurtowy i detaliczny; naprawa pojazdów samochodowych, włączając motocykle – 23 567 tys. zł, Budownictwo – 16 192 tys. zł (z uwzględnieniem zmiany klasyfikacji rezerw i odpisów wynikiem kontroli).

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

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

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

51. Informacja o sekurytyzacji aktywów Banku – nie występuje

52. Informacje z zakresu rachunku przepływów środków pieniężnych;

*Informacja dodatkowa sprawozdania finansowego
Podkarpackiego Banku Spółdzielczego
za okres od 1 stycznia 2018 roku do 31 grudnia 2018 roku*

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

ŚRODKI PIENIĘŻNE				
Przyjęte do przepływów	Na dzień 01.01.2018r.	Struktura	Na dzień 31.12.2018r.	Struktura
1	2	3	4	5
Zysk netto	-7 136 830,51	x	-47 609 468,27	x
Działalność operacyjna	102 305 175,35	103%	70 213 900,17	108%
Działalność inwestycyjna	-2 263 005,81	-2%	-5 183 736,76	-8%
Działalność finansowa	-368 842,98	0%	180 002,00	0%
Razem	99 673 326,56	100%	65 210 165,41	100%

ŚRODKI PIENIĘŻNE				
Przyjęte do przepływów	Na dzień 01.01.2018r.	Struktura	Na dzień 31.12.2018r.	Struktura
1	2	3	4	5
Środki pieniężne w kasie	85 825 284,97	23%	93 590 928,64	21%
Środki pieniężne w rachunku bieżącym	288 258 259,84	77%	345 735 539,58	79%
Razem	374 083 544,81	100%	439 326 468,22	100%

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

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

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

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

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

Lp.	Tytuł	Wpływy	Wydatki
1	2	3	4
1.	Pozostałe korekty działalności operacyjnej		41 073 451,00
2.	Pozostałe wpływy działalności inwestycyjnej	131 169,35	
3.	Pozostałe wydatki działalności inwestycyjnej		5 314 906,11
4.	Pozostałe wpływy działalności finansowej	214 940,00	
5.	Pozostałe wydatki działalności finansowej		34 938,00

*Informacja dodatkowa sprawozdania finansowego
Podkarpackiego Banku Spółdzielczego
za okres od 1 stycznia 2018 roku do 31 grudnia 2018 roku*

W części A pkt 18 tabeli Rachunek Przepływów Pieniężnych zaprezentowano stratę z lat ubiegłych w wysokości 41 073 451,00zł.

- 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.	Zmiana stanu innych zobowiązań - zmiana stanu pozycji pasywów "Fundusze specjalne i inne zobowiązania" - różnica w kwocie 34 938zł dotyczy działalności finansowej	896 518,38	931 456,38
2.	Zmiana stanu udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych (handlowych) - różnica w kwocie 9 270,00zł dotyczy zmiany stanu inwestycji odniesionej na kapitał z aktualizacji wyceny	3 770 387,46	3 779 657,46
3.	Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych - różnica w kwocie 13 220,82zł dotyczy zmiany stanu inwestycji odniesionej na kapitał z aktualizacji wyceny	341 291 324,52	341 278 103,70
4.	Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego - różnica w kwocie 7 772 246,55zł dotyczy ujęcia w pozycji różnicy stanu pozycji aktywów "XV.2 Inne aktywa- pozostałe"	175 476 686,97	167 704 440,42

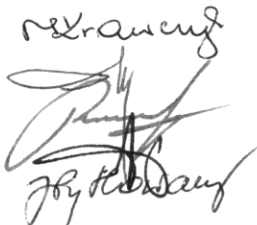
53. Informacja w odniesieniu do sprawozdania finansowego sporządzonego za okres sprawozdawczy, w ciągu którego nastąpiło połączenie jednostek - nie dotyczy.
54. Informacje o wspólnych przedsięwzięciach, które nie podlegają konsolidacji - nie dotyczy.
55. Dane o wartościach instrumentów finansowych klientów zapisanych na rachunkach papierów wartościowych, wycenionych według zasad określonych w rozporządzeniu na ostatni dzień okresu sprawozdawczego – nie dotyczy.
56. Informacje o towarach giełdowych klientów – nie dotyczy.
57. Informacje, które mogłyby w istotny sposób wpłynąć na ocenę sytuacji majątkowej, finansowej oraz wynik finansowy – nie dotyczy.

Sporządził: Edyta Twardy



ZARZĄD

- | | | |
|----|-------------------|-----------------------|
| 1. | Monika Krawczyk | - p.o. Prezes Zarządu |
| 2. | Agata Niemczyk | - Wiceprezes Zarządu |
| 3. | Rafael Lelito | - Wiceprezes Zarządu |
| 4. | Tomasz Seweryn | - Wiceprezes Zarządu |
| 5. | Jolanta Pytlowany | - Członek Zarządu |



Sanok, dnia 17 maja 2019 roku