

**INFORMACJA DODATKOWA SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO  
PODKARPACKIEGO BANKU SPÓŁDZIELCZEGO  
z siedzibą w Sanoku**

**za okres od 1 stycznia 2011 roku do 30 czerwca 2011 roku**

**CZĘŚĆ I  
WPROWADZENIE DO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO**

1. Podkarpacki Bank Spółdzielczy z siedzibą w Sanoku przy ulicy Mickiewicza 7 został wpisany do Krajowego Rejestru Sądowego w Sądzie Rejonowym w Rzeszowie, XII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego w dniu 24 września 2001 r. pod numerem KRS 0000047309.

Zakres działania Banku obejmuje:

- 1) czynności bankowe:
  - a) przyjmowanie wkładów pieniężnych płatnych na żądanie lub z nadejściem oznaczonego terminu oraz prowadzenie rachunków tych wkładów,
  - b) prowadzenie innych rachunków bankowych,
  - c) przeprowadzanie bankowych rozliczeń pieniężnych,
  - d) udzielanie kredytów i pożyczek pieniężnych osobom fizycznym zamieszkującym lub prowadzącym przedsiębiorstwo na terenie działania Banku lub osobom prawnym i jednostkom organizacyjnym nie posiadającym osobowości prawnej, a posiadającym zdolność prawną, mającym siedzibę lub jednostki organizacyjne na terenie działania Banku,
  - e) udzielanie i potwierdzanie, w zakresie i trybie uzgodnionym z Bankiem Zrzeszającym, gwarancji bankowych i poręczeń osobom fizycznym zamieszkującym lub prowadzącym przedsiębiorstwo na terenie działania Banku lub osobom prawnym i jednostkom organizacyjnym nie posiadającym osobowości prawnej, a posiadającym zdolność prawną, mającym siedzibę lub jednostki organizacyjne na terenie działania Banku,
  - f) nabywanie i zbywanie wierzytelności pieniężnych,
  - g) przechowywanie przedmiotów i papierów wartościowych oraz udostępnianie skrytek sejfowych,
  - h) prowadzenie operacji czekowych i wekslowych,
  - i) wydawanie kart płatniczych oraz wykonywanie operacji związanych z ich używaniem,
  - j) pośrednictwo w dokonywaniu przekazów pieniężnych oraz rozliczeń w obrocie dewizowym, a także prowadzenie skupu i sprzedaży wartości dewizowych,
  - k) emitowanie bankowych papierów wartościowych.
- 2) wykonywanie innych czynności:
  - a) dokonywanie, na warunkach uzgodnionych z dłużnikiem, zamiany wierzytelności na składniki majątku dłużnika, przy czym Bank jest obowiązany do sprzedaży:
    - nieruchomości - w okresie nie dłuższym niż 5 lat od daty nabycia,
    - pozostałych składników majątku - w okresie nie dłuższym niż 3 lata od daty nabycia;obowiązek ten nie spoczywa na Banku, jeżeli przejęte składniki majątku wykorzysta do prowadzenia własnej działalności bankowej,
  - b) nabywanie i zbywanie nieruchomości,
  - c) obejmowanie lub nabywanie akcji i praw z akcji, udziałów innej osoby prawnej i jednostek uczestnictwa w funduszach inwestycyjnych,
  - d) dokonywanie obrotu papierami wartościowymi,
  - e) świadczenie usług konsultacyjno – doradczych w sprawach finansowych,
  - f) świadczenie innych usług finansowych w zakresie:
    - a. działalności akwizycyjnej na rzecz otwartych funduszy emerytalnych,
    - b. pośrednictwa przy zawieraniu umów ubezpieczeniowych,
    - c. pośrednictwa w zbywaniu i odkupywaniu jednostek uczestnictwa funduszy inwestycyjnych,
    - d. świadczenia usług agenta firmy inwestycyjnej,
  - g) prowadzenie na zlecenie ksiąg akcyjnych spółek,
  - h) pośrednictwo w zawieraniu umów w zakresie świadczenia usług certyfikacyjnych,
  - i) rozliczanie i umarzanie pieniądza elektronicznego.

2. Sprawozdanie finansowe obejmuje okres od 1 stycznia 2011 roku do 30 czerwca 2011 roku.
3. W bieżącym roku obrotowym w skład Banku nie wchodziły wewnętrzne jednostki organizacyjne sporządzające samodzielne sprawozdania finansowe. Bank nie był więc zobowiązany do sporządzenia łącznego sprawozdania finansowego.
4. Sprawozdanie sporządzono przy założeniu kontynuacji działalności gospodarczej przez Podkarpacki Bank Spółdzielczy w dającej się przewidzieć przyszłości. Nie są znane okoliczności wskazujące na zagrożenie kontynuowania przez Bank działalności.
5. W okresie objętym sprawozdaniem nie nastąpiło połączenie Podkarpackiego Banku Spółdzielczego z innym bankiem.
6. Przyjęte zasady (polityka) rachunkowości, w tym metody wyceny aktywów i pasywów oraz ustalanie przychodów i kosztów w zakresie, w jakim obowiązujące przepisy pozostawiają prawo wyboru lub nie regulują danego zagadnienia, a w szczególności:

- 1) Zasady ujmowania w kapitale własnym skutków wyceny pozycji bilansowych:  
Skutki wyceny aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży Bank odnosi na kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny.
- 2) Zasady ustalania wartości godziwej aktywów finansowych i zobowiązań finansowych z podziałem na poszczególne rodzaje tych aktywów i zobowiązań:
  - a) aktywa finansowe przeznaczone do obrotu wycenia się według wartości rynkowej, a aktywa finansowe, dla których nie istnieje aktywny rynek – według określonej w inny sposób wartości godziwej. Różnicę wartości rynkowej lub wartości godziwej zalicza się odpowiednio do przychodów lub kosztów z operacji finansowych;
  - b) aktywa finansowe dostępne do sprzedaży wycenia się według wartości godziwej, a skutki zmiany wartości godziwej odnosi się odpowiednio na kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny;
  - c) aktywa przyjęte za długi wycenia się według wartości godziwej, a skutki wyceny zalicza się odpowiednio do pozostałych przychodów operacyjnych lub pozostałych kosztów operacyjnych. W przypadku, gdy wartość godziwa przejętych aktywów jest wyższa od kwoty długu, różnica stanowi zobowiązanie wobec kredytobiorcy;
  - d) zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu w tym instrumenty pochodne będące zobowiązaniami, wycenia się według wartości godziwej, z zastrzeżeniem, że zobowiązanie, które ma zostać rozliczone poprzez przekazanie instrumentu kapitałowego, którego wartości godziwej nie można wiarygodnie ustalić, należy wycenić w wysokości zamortyzowanego kosztu. Skutki zmiany wartości godziwej zobowiązań finansowych przeznaczonych do obrotu odnosi się odpowiednio do przychodów lub kosztów z operacji finansowych.
- 3) Przyjęte zasady rachunkowości zabezpieczeń, w tym odnoszące się do prognozowanych transakcji: Bank nie stosuje zasad rachunkowości zabezpieczeń.
- 4) Zasady spisywania należności:  
Bank spisuje należności w ciężar utworzonych rezerw celowych na podstawie decyzji Zarządu.
7. Wprowadzone w roku obrotowym zmiany zasad rachunkowości, w tym metod wyceny wraz z uzasadnieniem jeśli wywierają istotny wpływ na sprawozdanie finansowe, oraz zestawienie spowodowanej tymi zmianami różnicy w wyniku finansowym: nie wystąpiły.
8. Dokonane w stosunku do poprzedniego sprawozdania finansowego zmiany sposobu sporządzania sprawozdania finansowego wraz z uzasadnieniem ich wprowadzenia i skutkami w zakresie przedstawienia sytuacji majątkowej i finansowej Banku:  
Nie dokonano w roku bieżącym zmian w sposobie sporządzania sprawozdania.
9. Informacje dotyczące korekty błędu w poszczególnych pozycjach sprawozdania finansowego: nie wystąpił.
10. Informacje o znaczących zdarzeniach, które wystąpiły po dniu bilansowym i nie zostały uwzględnione w innych częściach sprawozdania finansowego: nie wystąpiły.
11. Informacje o znaczących zdarzeniach dotyczących lat ubiegłych, które zostały ujęte w sprawozdaniu finansowym roku obrotowego: nie wystąpiły.
12. Informacje o wynagrodzeniu biegłego rewidenta lub podmiotu uprawnionego do badania sprawozdań finansowych, wypłaconym lub należnym za rok obrotowy:





**Informacja dodatkowa sprawozdania finansowego Podkarpackiego Banku Spółdzielczego z siedzibą w Sanoku  
za okres od 1 stycznia 2011 roku do 30 czerwca 2011 roku**

Lp.	Treść	Podmiot uprawniony do badania lub Biegły rewident	Kwota
1	Obowiązkowe badanie rocznego sprawozdania finansowego	Związek Rewizyjny Banków Spółdzielczych w Poznaniu ul. Mielżyńskiego 20 61-725 Poznań	34 440,00 zł
2	Inne usługi poświadczające (przegląd sprawozdania finansowego)		Nie dotyczy
3	Usługi doradztwa podatkowego		Nie dotyczy
4	Pozostałe usługi		118 080,00 zł

Sporządził: Agata Niemczyk



**ZARZĄD**

1. Lesław Wojtas – Prezes Zarządu 
2. Tadeusz Polański – Wiceprezes Zarządu 
3. Wojciech Błaż – Wiceprezes Zarządu 
4. Janusz Matusz – Członek Zarządu 

**PODKARPACKI  
BANK SPÓŁDZIELCZY  
38-500 SANOK**

.....  
(pieczęć firmowa)

Sanok, 15 lipca 2011 r.


**BILANS BANKU**  
 sporządzony na dzień 30-06-2011

	Aktywa	Stan na koniec roku:	
		bieżącego	ubiegłego
<b>I</b>	<b>Kasa, operacje z Bankiem Centralnym</b>	<b>36 504 667,90</b>	<b>30 876 903,18</b>
	1. W rachunku bieżącym	36 504 567,90	30 876 553,18
	2. Rezerwa obowiązkowa	0,00	0,00
	3. Inne środki	100,00	350,00
<b>II</b>	<b>Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
<b>III</b>	<b>Należności od sektora finansowego</b>	<b>411 290 408,48</b>	<b>463 323 371,04</b>
	1. W rachunku bieżącym	192 581 581,12	14 291 334,51
	2. Terminowe	218 708 827,36	449 032 036,53
<b>IV</b>	<b>Należności od sektora niefinansowego</b>	<b>1 087 916 306,64</b>	<b>957 157 821,47</b>
	1. W rachunku bieżącym	107 981 873,59	94 880 540,49
	2. Terminowe	979 934 433,05	862 277 280,98
<b>V</b>	<b>Należności od sektora budżetowego</b>	<b>76 653 842,93</b>	<b>66 547 357,75</b>
	1. W rachunku bieżącym	3 638 731,38	203 980,00
	2. Terminowe	73 015 111,55	66 343 377,75
<b>VI</b>	<b>Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
<b>VII</b>	<b>Dłużne papiery wartościowe</b>	<b>90 576 281,84</b>	<b>145 320 924,09</b>
	1. Banków	503 980,20	75 459 950,71
	2. Budżetu Państwa i budżetów terenowych	90 072 301,64	69 860 973,38
	3. Pozostałe	0,00	0,00
<b>VIII</b>	<b>Udziały lub akcje w jednostkach zależnych</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
	1. W instytucjach finansowych	0,00	0,00
	2. W pozostałych jednostkach	0,00	0,00
<b>IX</b>	<b>Udziały lub akcje w jednostkach współzależnych</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
	1. W instytucjach finansowych	0,00	0,00
	2. W pozostałych jednostkach	0,00	0,00
<b>X</b>	<b>Udziały lub akcje w jednostkach stowarzyszonych</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
	1. W instytucjach finansowych	0,00	0,00
	2. W pozostałych jednostkach	0,00	0,00
<b>XI</b>	<b>Udziały lub akcje w innych jednostkach</b>	<b>6 019 626,80</b>	<b>3 661 902,80</b>
	1. W instytucjach finansowych	5 610 226,80	3 252 502,80
	2. W pozostałych jednostkach	409 400,00	409 400,00
<b>XII</b>	<b>Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe</b>	<b>40 220 910,10</b>	<b>39 712 466,04</b>
<b>XIII</b>	<b>Wartości niematerialne i prawne, w tym:</b>	<b>2 354 115,46</b>	<b>1 253 308,90</b>
	- wartość firmy	0,00	0,00
<b>XIV</b>	<b>Rzeczowe aktywa trwałe</b>	<b>36 768 718,66</b>	<b>32 075 344,42</b>
<b>XV</b>	<b>Inne aktywa</b>	<b>4 307 855,93</b>	<b>3 984 121,32</b>
	1. Przejęte aktywa do zbycia	87 566,66	87 566,66
	2. Pozostałe	4 220 289,27	3 896 554,66
<b>XVI</b>	<b>Rozliczenia międzyokresowe</b>	<b>7 956 429,10</b>	<b>5 631 936,39</b>
	1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	5 133 055,00	4 062 714,00
	2. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	2 823 374,10	1 569 222,39
	<b>SUMA AKTYWÓW</b>	<b>1 800 569 183,84</b>	<b>1 749 545 457,40</b>

**BILANS BANKU**  
 sporządzony na dzień 30-06-2011

	Pasywa	Stan na koniec roku	
		bieżącego	ubiegłego
I	Zobowiązania wobec Banku Centralnego	20 421,83	20 124,80
II	Zobowiązania wobec sektora finansowego	2 577 489,02	102 821 776,31
	1. W rachunku bieżącym	1 837 223,98	733 619,91
	2. Terminowe	740 265,04	102 088 156,40
III	Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	1 355 598 162,85	1 261 758 334,85
	1. Rachunki oszczędnościowe, w tym:	1 001 808 265,43	912 081 486,33
	a) bieżące	394 584 234,05	348 795 648,51
	b) terminowe	607 224 031,38	563 285 837,82
	2. Pozostałe, w tym:	353 789 897,42	349 676 848,52
	a) bieżące	193 202 721,79	225 612 504,87
	b) terminowe	160 587 175,63	124 064 343,65
IV	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	239 831 836,59	200 258 992,17
	1. Bieżące	188 446 737,74	189 722 559,01
	2. Terminowe	51 385 098,85	10 536 433,16
V	Zobowiązania z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00
VI	Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	25 999 250,00	25 997 250,00
VII	Inne zobowiązania z tytułu instrumentów finansowych	0,00	0,00
VIII	Fundusze specjalne i inne zobowiązania	20 107 424,92	5 315 521,13
IX	Koszty i przychody rozliczane w czasie oraz zastrzeżone	10 806 162,86	9 726 637,29
	1. Rozliczenia międzyokresowe kosztów	0,98	39 564,00
	2. Ujemna wartość firmy	0,00	0,00
	3. Pozostałe przychody przyszłych okresów oraz zastrzeżone	10 806 161,88	9 687 073,29
X	Rezerwy	5 773 001,35	2 963 225,85
	1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	1 967 379,00	1 335 316,00
	2. Pozostałe rezerwy	3 805 622,35	1 627 909,85
XI	Zobowiązania podporządkowane	28 500 000,00	28 500 000,00
XII	Kapitał (fundusz) podstawowy	16 467 120,00	17 002 860,00
XIII	Należne wpłaty na kapitał podstawowy (wielkość ujemna)	-41 185,54	-44 109,31
XIV	Akcje własne (wielkość ujemna)	0,00	0,00
XV	Kapitał (fundusz) zapasowy	69 640 222,63	58 838 573,61
XVI	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	18 762 860,23	23 742 859,96
XVII	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	1 055 000,00	935 000,00
	1. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	1 055 000,00	935 000,00
	2. Pozostałe	0,00	0,00
XVIII	Zysk (strata) z lat ubiegłych	0,00	0,00
XIX	Zysk (strata) netto	6 471 397,10	11 708 410,74
	<b>SUMA PASYWOW</b>	<b>1 808 569 163,34</b>	<b>1 749 545 457,40</b>
	Współczynnik wypłacalności	10,87%	11,80%

Sporządził:  
**Agata Niemczyk**

Podpis:   
 Data: 15-07-2011

Główny Księgowy Banku:  
**Agata Niemczyk**

Podpis: 

Wiceprezes Zarządu  
**ZARZĄD BANKU** Podkarpackiego Banku Spółdzielczego

Wiceprezes Zarządu  
 Podkarpackiego Banku Spółdzielczego

mgr Tadeusz Polański

**CZŁONEK ZARZĄDU**  
 Podkarpackiego Banku Spółdzielczego

(podpisy członków Zarządu)  
**Janusz Matusz**

Wiceprezes Zarządu

mgr Wojciech Błaż

Prezes Zarządu  
 Podkarpackiego Banku Spółdzielczego

mgr Lesław Wojtas

**Rachunek zysków i strat**  
sporządzony za okres od 01-01-2011 do 30-06-2011

	Treść informacji	Stan na koniec roku:	
		bieżącego	ubiegłego
I	<b>Przychody z tytułu odsetek</b>	<b>56 770 750,28</b>	<b>44 225 996,76</b>
	1. Od sektora finansowego	9 347 092,95	4 879 946,35
	2. Od sektora niefinansowego	44 417 944,00	37 532 576,50
	3. Od sektora budżetowego	2 709 228,64	1 519 458,17
	4. Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	296 484,69	294 015,74
II	<b>Koszty odsetek</b>	<b>25 412 271,90</b>	<b>18 886 311,88</b>
	1. Od sektora finansowego	1 863 098,29	753 756,38
	2. Od sektora niefinansowego	20 393 002,27	15 667 985,77
	3. Od sektora budżetowego	3 156 171,34	2 464 569,73
III	<b>Wynik z tytułu odsetek (I-II)</b>	<b>31 358 478,38</b>	<b>25 339 684,88</b>
IV	Przychody z tytułu prowizji	10 491 448,41	8 809 519,85
V	Koszty prowizji	2 112 310,76	1 244 843,72
VI	<b>Wynik z tytułu prowizji (IV-V)</b>	<b>8 379 137,65</b>	<b>7 564 676,13</b>
VII	<b>Przychody z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych, o zmiennej kwocie dochodu</b>	<b>16 368,00</b>	<b>78 647,80</b>
	1. Od jednostek zależnych	0,00	0,00
	2. Od jednostek współzależnych	0,00	0,00
	3. Od jednostek stowarzyszonych	0,00	0,00
	4. Od pozostałych jednostek	16 368,00	78 647,80
VIII	<b>Wynik operacji finansowych</b>	<b>1 930 365,93</b>	<b>2 329 703,44</b>
	1. Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finansowymi	1 930 365,93	2 329 703,44
	2. Pozostałych	0,00	0,00
IX	<b>Wynik z pozycji wymiany</b>	<b>1 120 241,84</b>	<b>1 266 420,25</b>
X	<b>Wynik z działalności bankowej</b>	<b>42 804 591,80</b>	<b>36 579 132,50</b>
XI	<b>Pozostałe przychody operacyjne</b>	<b>665 856,33</b>	<b>463 250,23</b>
XII	<b>Pozostałe koszty operacyjne</b>	<b>877 740,58</b>	<b>600 414,16</b>
XIII	<b>Koszty działania banku</b>	<b>30 393 634,76</b>	<b>24 504 494,42</b>
	1. Wynagrodzenia	16 626 408,95	13 896 638,16
	2. Ubezpieczenia i inne świadczenia	2 708 681,56	2 450 205,04
	3. Inne	11 058 544,25	8 157 651,22
XIV	<b>Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych</b>	<b>2 589 278,55</b>	<b>2 301 407,67</b>
XV	<b>Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości</b>	<b>9 696 525,31</b>	<b>7 532 671,70</b>
	1. Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	9 696 525,31	7 532 671,70
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
XVI	<b>Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości</b>	<b>7 124 386,17</b>	<b>5 672 116,39</b>
	1. Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	7 124 386,17	5 672 116,39
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
XVII	<b>Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV-XVI)</b>	<b>2 572 139,14</b>	<b>1 860 555,31</b>
XVIII	<b>Wynik działalności operacyjnej</b>	<b>7 037 655,10</b>	<b>7 775 511,17</b>
XIX	<b>Wynik operacji nadzwyczajnych</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
	1. Zyski nadzwyczajne	0,00	0,00
	2. Straty nadzwyczajne	0,00	0,00
XX	<b>Zysk (strata) brutto</b>	<b>7 037 655,10</b>	<b>7 775 511,17</b>
XXI	<b>Podatek dochodowy</b>	<b>1 566 258,00</b>	<b>1 756 716,00</b>
XXII	<b>Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
XXIII	<b>Zysk (strata) netto</b>	<b>5 471 397,10</b>	<b>6 018 795,17</b>

Sporządził:  
Agata Niemczyk

Główny Księgowy Banku:  
Agata Niemczyk

Podpis: .....  
Data: 15-07-2011

Podpis: .....

**ZARZĄD BANKU**

**CZŁONEK ZARZĄDU**  
Podkarpackiego Banku Spółdzielczego

Wiceprezes Zarządu  
Podkarpackiego Banku Spółdzielczego

Wiceprezes Zarządu  
Podkarpackiego Banku Spółdzielczego

Prezes Zarządu  
Podkarpackiego Banku Spółdzielczego

Janusz Matusz

mgr Tadeusz Polański

(podpisy członków Zarządu)

mgr Wojciech Błaż

mgr Lesław Wojtas

**POZYCJE POZABILANSOWE**

sporządzone na 30-06-2011

	Treść informacji	Stan na koniec roku:	
		bieżącego	ubiegłego
I	Zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane	303 474 644,14	192 623 224,66
	1. Zobowiązania udzielone:	263 321 854,14	192 470 434,66
	a) finansowe	216 185 552,94	129 940 964,19
	b) gwarancyjne	47 136 301,20	62 529 470,47
	2. Zobowiązania otrzymane	40 152 790,00	152 790,00
	a) finansowe	40 000 000,00	0,00
	b) gwarancyjne	152 790,00	152 790,00
II	Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna/sprzedaży	1 118,60	0,00
III	Pozostałe	773 506 102,97	705 494 744,51

Sporządził:

**Agata Niemczyk**

Podpis: .....

Data: 15-07-2011

Główny Księgowy Banku:

**Agata Niemczyk**

Podpis: .....

**ZARZĄD BANKU**

**Janusz Matusz** Członek Zarządu Podkarpackiego Banku Spółdzielczego  
**mgr Tadeusz Polanski** Wiceprezes Zarządu Podkarpackiego Banku Spółdzielczego  
**mgr Wojciech Błaż** Prezes Zarządu Podkarpackiego Banku Spółdzielczego  
**mgr Lesław Woitas** Prezes Zarządu Podkarpackiego Banku Spółdzielczego



## ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM

sporządzone na dzień 30-06-2011

	Treść informacji	Stan na koniec roku:	
		bieżącego	ubiegłego
<b>I</b>	<b>Kapitał własny na początek okresu (BO)</b>	<b>112 183 595,00</b>	<b>72 518 328,50</b>
	- korekty błędów podstawowych		
<b>I.a</b>	<b>Kapitał własny na początek okresu (BO), po korektach</b>	<b>112 183 595,00</b>	<b>72 518 328,50</b>
	<b>1. Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu</b>	<b>17 002 860,00</b>	<b>14 348 740,00</b>
	1.1. Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	-535 740,00	2 654 120,00
	a) zwiększenia (z tytułu)	136 580,00	3 312 580,00
	- wpłata udziałów członkowskich	24 760,00	2 086 520,00
	- dopłata do udziałów członkowskich	111 820,00	1 226 060,00
	- z tytułu przeniesienia		0,00
	- z tytułu przeniesienia dywidendy		0,00
	b) zmniejszenia (z tytułu)	672 320,00	658 460,00
	- wypłata udziałów członkowskich	672 320,00	658 460,00
	- przeks.nadwyżki udziałów wpłaconych nad zadeklarowanymi		
	- przeksięgowanie z tytułu łączenia modulo		0,00
	1.2. Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	<b>16 467 120,00</b>	<b>17 002 860,00</b>
	<b>2. Należne wpłaty na poczet kapitału podstawowego na początek okresu</b>	<b>-44 109,31</b>	<b>-52 102,61</b>
	2.1. Zmiana należnych wpłat na poczet kapitału	2 923,77	7 993,30
	a) zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00
	- zadeklarowane udziały	0,00	0,00
	- przyjęcie członków z niepełnym udziałem	0,00	0,00
	b) zmniejszenie (z tytułu)	2 923,77	7 993,30
	- regulacja z dywidendy niepełnych udziałów	2 618,63	3 274,68
	- wypowiedzenie udziałów	297,23	4 485,65
	- wpłata udziałów członkowskich	0,00	
	- dopłata do niepełnych udziałów członkowskich	7,91	232,97
	2.2. Należne wpłaty na poczet kapitału podstawowego na koniec okresu	<b>-41 185,54</b>	<b>-44 109,31</b>
	3. Akcje własne na początek okresu		
	a) zwiększenie		
	b) zmniejszenie		
	3.1. Akcje własne na koniec okresu		
	<b>4. Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu</b>	<b>58 838 573,61</b>	<b>50 363 384,96</b>
	4.1. Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	10 801 649,02	8 475 188,65
	a) zwiększenia (z tytułu)	10 801 649,02	8 475 188,65
	- podział z zysku	10 753 000,00	8 322 030,12
	- wpisowe	1 000,00	2 420,00
	- z funduszu z aktualizacji wyceny	47 649,02	6 933,77
	- inne uchw.ZP przeks.funduszu rezerwowego	0,00	143 804,76
	b) zmniejszenia (z tytułu)	0,00	0,00
	- pokrycia straty	0,00	0,00
	4.2. Kapitał (fundusz) zapasowy na koniec okresu	<b>69 640 222,63</b>	<b>58 838 573,61</b>
	<b>5. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu</b>	<b>23 742 859,96</b>	<b>-2 187 010,14</b>
	5.1. Zmiany kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny	-4 979 999,73	25 929 870,10
	a) zwiększenie (z tytułu)	2 147 270,91	36 522 704,62
	- wyceny papierów wartościowych dostępnych do sprzedaży	2 147 270,91	36 522 704,62
	- rozwiązanie rezerwy z tytułu wycwn.papier.wartościowych		
	b) zmniejszenie (z tytułu)	7 127 270,64	10 592 834,52
	- podatek odroczoney		
	- zbycia lub likwidacji środków trwałych	47 649,02	6 933,77
	- wycena papierów wart.dostępnych do sprzedaży	7 079 621,62	10 585 900,75
	5.2. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na koniec okresu	<b>18 762 860,23</b>	<b>23 742 859,96</b>

6. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na początek okresu	935 000,00	815 000,00
6.1. Zmiany funduszu ogólnego ryzyka bankowego	120 000,00	120 000,00
a) zwiększenie (z tytułu)	120 000,00	120 000,00
- podział z zysku	120 000,00	120 000,00
b) zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00
- pokrycie ryzyka		
6.2. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na koniec okresu	1 055 000,00	935 000,00
7. Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na początek okresu	0,00	143 804,76
7.1. Zmiany pozostałych kapitałów (funduszy) rezerwowych	0,00	-143 804,76
a) zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00
- podziału z zysku		
b) zmniejszenie (z tytułu)	0,00	143 804,76
- przebieganie na fundusz zapasowy	0,00	143 804,76
- inne		
7.2. Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na koniec okresu	0,00	0,00
8. Zysk (strata) z lat ubiegłych na początek okresu	11 708 410,74	9 086 511,53
8.1. Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	11 708 410,74	9 086 511,53
- korekty błędów podstawowych		
8.2. Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	11 708 410,74	9 086 511,53
8.3. Zmiana zysku z lat ubiegłych	-11 708 410,74	-9 086 511,53
a) zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00
- zysk netto		
- inne		
b) zmniejszenie (z tytułu)	11 708 410,74	9 086 511,53
- podział zysku netto	11 708 410,74	9 086 511,53
8.4. Zysk z lat ubiegłych na koniec okresu	0,00	0,00
8.5. Strata z lat ubiegłych na początek okresu	0,00	
- korekty błędów podstawowych		
8.6. Strata z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	0,00	0,00
8.7. Zmiana straty z lat ubiegłych	0,00	0,00
a) zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00
- strata z roku ubiegłego		
- inne		
b) zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00
- pokrycie straty		
8.8. Strata z lat ubiegłych na koniec okresu	0,00	0,00
8.9. Zysk (strata) z lat ubiegłych na koniec okresu	0,00	0,00
9. Wynik netto	5 471 397,10	11 708 410,74
a) zysk netto	5 471 397,10	11 708 410,74
b) strata netto		0,00
<b>II Kapitał własny na koniec okresu (BZ)</b>	<b>111 355 414,42</b>	<b>112 183 595,00</b>
<b>III Kapitał własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)</b>	<b>110 555 414,42</b>	<b>111 348 184,26</b>

Sporządził: Agata Niemczyk

Główny Księgowy Banku: Agata Niemczyk

Podpis: 

Dat: 15-07-2011

Podpis: 

**ZARZĄD BANKU**

**CZŁONEK ZARZĄDU**  
Podkarpackiego Banku Spółdzielczego

Janusz Matusz

Wiceprezes Zarządu  
Podkarpackiego Banku Spółdzielczego

(podpisy członków Zarządu) mgr Tadeusz Polański

Wiceprezes Zarządu  
Podkarpackiego Banku Spółdzielczego

mgr Wojciech Błaz

Prezes Zarządu  
Podkarpackiego Banku Spółdzielczego

mgr Lesław Woitas

## RACHUNEK PRZEPLYWÓW PIENIĘŻNYCH

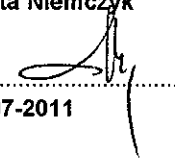
sporządzony na dzień 30-06-2011

	Treść informacji	Stan na koniec roku:	
		bieżącego	ubiegłego
<b>A</b>	<b>Przeplwy środków pieniężnych z działalności operacyjnej</b>		
<b>I</b>	<b>Zysk/strata netto</b>	<b>5 471 397,10</b>	<b>6 018 795,17</b>
<b>II</b>	<b>Korekty razem:</b>	<b>195 757 920,19</b>	<b>-13 083 905,97</b>
	1. Amortyzacja	2 589 278,55	2 301 407,67
	2. Zyski/Straty z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00
	3. Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	-16 368,00	-78 647,80
	4. Zysk strata z działalności inwestycyjnej	58 224,64	-1 613,99
	5. Zmiana stanu rezerw	2 809 775,50	551 365,59
	6. Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	54 744 642,25	89 498 642,35
	7. Zmiana stanu należności od sektora finansowego	230 323 209,17	-97 580 260,46
	8. Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	-141 188 704,96	-95 176 136,37
	9. Zmiana stanu należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00
	10. Zmiana stanu udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych (handlowych)	-279 755,77	-4 256 355,68
	11. Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora finansowego	-100 243 990,26	-11 213 260,51
	12. Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego	133 412 672,42	94 929 988,82
	13. Zmiana stanu zobowiązań z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00
	14. Zmiana stanu zobowiązań z tytułu papierów wartościowych	2 000,00	0,00
	15. Zmiana stanu innych zobowiązań	14 791 903,79	7 815 456,93
	16. Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	-2 364 055,73	-905 929,62
	17. Zmiana stanu przychodów przyszłych okresów i zastrzeżonych	1 119 088,59	1 031 437,10
	18. Inne korekty	0,00	0,00
<b>III</b>	<b>Przeplwy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I+II)</b>	<b>201 229 317,29</b>	<b>-7 065 110,80</b>
<b>B</b>	<b>Przeplwy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej</b>		
<b>I</b>	<b>Wpływy</b>	<b>113 701,90</b>	<b>113 920,55</b>
	1. Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach zależnych	0,00	0,00
	2. Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach współzależnych	0,00	
	3. Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach stowarzyszonych	0,00	
	4. Zbycie udziałów lub akcji w innych jednostkach, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych (lokacyjnych)	0,00	0,00
	5. Zbycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	97 333,90	35 272,75
	6. Inne wpływy inwestycyjne	16 368,00	78 647,80
<b>II</b>	<b>Wydatki</b>	<b>-16 057 780,89</b>	<b>-6 919 056,86</b>
	1. Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach zależnych	0,00	0,00
	2. Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach współzależnych	0,00	0,00
	3. Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach stowarzyszonych	0,00	0,00
	4. Nabycie udziałów lub akcji w innych jednostkach, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych (lokacyjnych)	-7 518 763,00	-1 352 000,00
	5. Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	-8 539 017,89	-5 567 056,86
	6. Inne wydatki inwestycyjne	0,00	0,00
<b>III</b>	<b>Przeplwy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I+II)</b>	<b>-15 944 078,99</b>	<b>-6 805 136,31</b>

C Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej			
I	<b>Wpływy</b>	<b>137 587,91</b>	<b>9 185 814,23</b>
	1. Zaciągnięcie długoterminowych kredytów od innych banków	0,00	0,00
	2. Zaciągnięcie długoterminowych pożyczek od innych niż banki instytucji finansowych	0,00	0,00
	3. Emisja dłużnych papierów wartościowych dla innych instytucji finansowych	0,00	0,00
	4. Zwiększenie stanu zobowiązań podporządkowanych	0,00	2 000 000,00
	5. Wpływy netto z emisji akcji i dopłat do kapitału	137 587,91	3 025 743,16
	6. Inne wpływy finansowe	0,00	4 160 071,07
II	<b>Wydatki</b>	<b>-1 504 814,88</b>	<b>-1 292 715,76</b>
	1. Spłata długoterminowych kredytów na rzecz innych banków	0,00	0,00
	2. Spłata długoterminowych pożyczek na rzecz innych niż banki instytucji finansowych	0,00	0,00
	3. Wykup dłużnych papierów wartościowych dla innych instytucji finansowych	0,00	0,00
	4. Z tytułu innych zobowiązań finansowych	0,00	0,00
	5. Płatności zobowiązań z tytułu umów leasingu finansowego	0,00	0,00
	6. Zmniejszenie stanu zobowiązań podporządkowanych	0,00	0,00
	7. Dywidendy i inne wypłaty na rzecz właścicieli	-1 464 404,14	-1 266 204,23
	8. Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku	-40 410,74	-26 511,53
	9. Nabycie akcji własnych	0,00	0,00
10. Inne wydatki finansowe	0,00	0,00	
III	<b>Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I+II)</b>	<b>-1 367 226,97</b>	<b>7 893 098,47</b>
D	<b>Przepływy pieniężne netto, razem (A.II) + B.III + C.III)</b>	<b>183 918 011,33</b>	<b>-5 977 148,64</b>
E	<b>Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym:</b>	<b>183 918 011,33</b>	<b>33 724 451,97</b>
	- zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00
F	<b>Środki pieniężne na początek okresu</b>	<b>45 168 237,69</b>	<b>105 066 917,50</b>
G	<b>Środki pieniężne na koniec okresu (F+D), w tym:</b>	<b>229 086 249,02</b>	<b>138 791 369,47</b>
	- o ograniczonej możliwości dysponowania	454 797,34	

Sporządził:

Agata Niemczyk

Podpis:   
Data: 15-07-2011

Główny Księgowy Banku:

Agata Niemczyk

Podpis: 

**ZARZĄD BANKU**

Wiceprezes Zarządu  
Podkarpackiego Banku Spółdzielczego

  
mgr Tadeusz Polański


**CZŁONEK ZARZĄDU**  
Podkarpackiego Banku Spółdzielczego

  
(podpis członków Zarządu)  
mgr Janusz Wiatos

Wiceprezes Zarządu  
Podkarpackiego Banku Spółdzielczego

  
mgr Wojciech Błaż

Prezes Zarządu  
Podkarpackiego Banku Spółdzielczego

  
mgr Lesław Wojtas

## Wybrane informacje finansowe za 2011r.

Wybrane dane finansowe, zawierające podstawowe pozycje sprawozdania finansowego  
Podkarpackiego Banku Spółdzielczego sporządzonego na dzień 30.06.2011 r.

stan na dzień 30.06.2011 r.

	PLN	EUR
<b>Przychody z tytułu odsetek</b>	56 770 750,28	14 240 392,89
<b>Koszty z tytułu odsetek</b>	25 412 271,90	6 374 422,29
<b>Wynik na odsetkach</b>	31 358 478,38	7 865 970,60
<b>Wynik brutto</b>	7 037 655,10	1 765 327,62
<b>Wynik netto</b>	5 471 397,10	1 372 446,97
<b>Aktywa razem</b>	1 800 569 163,84	451 655 336,34
<b>Należności od sektora finansowego</b>	411 290 408,48	103 168 215,64
<b>Należności od sektora niefinansowego</b>	1 087 916 306,64	272 893 269,11
<b>Należności od sektora budżetowego</b>	76 653 842,93	19 227 874,11
<b>Dłużne papiery wartościowe</b>	90 576 281,84	22 720 183,07
<b>Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe</b>	40 220 910,10	10 089 025,76
<b>Kapitał własny</b>	111 355 414,42	27 932 427,24
<b>Zobowiązania wobec sektora finansowego</b>	2 577 489,02	646 538,16
<b>Zobowiązania wobec sektora niefinansowego</b>	1 355 598 162,85	340 038 670,26
<b>Zobowiązania wobec sektora budżetowego</b>	239 831 836,59	60 159 493,45
<b>Zobowiązania podporządkowane</b>	28 500 000,00	7 148 948,98
<b>Kapitał(fundusz) podstawowy</b>	16 467 120,00	4 130 617,57

\*zastosowano średni kurs NBP EUR/PLN 3,9866 na dzień 30.06.2011 r.

Sporządził: Małgorzata Burczyk *MB*  
Sprawdził: Halina Barszcz *HB*

PEŁNOMOCNIK ZARZĄDU  
Główny Księgowy  
Dyrektor Departamentu Finansowego  
*Agata Niemczyk*  
Agata Niemczyk