

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

**za okres od 1 stycznia 2011 roku do 31 grudnia 2011 roku**

**CZĘŚĆ II**

**II DODATKOWE INFORMACJE I OBJAŚNIENIA, UJAWNIECIE INFORMACJI O AKTYWACH I PASYWACH, ZOBOWIĄZANIACH POZABILANSOWYCH, ELEMENTACH RACHUNKU ZYSKÓW I STRAT, ZESTAWIENIA ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM ORAZ RACHUNKU PRZEPŁYWÓW PIENIĘŻNYCH, A TAKŻE INFORMACJE O ZARZĄDZANIU RYZYKIEM ZWIĄZANYM Z PROWADZONĄ PRZEZ BANK DZIAŁALNOŚCIĄ, INFORMACJE DOTYCZĄCE INSTRUMENTÓW FINANSOWYCH KLIETÓW W ZAKRESIE NIEZBĘDNYM DO LEPSZEGO ZROZUMIENIA SYTUACJI FINANSOWEJ I MAJĄTKOWEJ, A TAKŻE WYNIKU FINANSOWEGO BANKU.**

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

1) Fundusze własne banku, po przeliczeniu według kursu średniego ogłoszonego przez NBP wynosiły 157 169 710,00 PLN tj. 35 584 520,00 Euro na 31.12.2011 roku.

Fundusze własne banku, po przeliczeniu według kursu średniego ogłoszonego przez NBP wynosiły 148 335 867,00 PLN tj. 37 455 714,00 Euro na 31.12.2010 roku.

2) Współczynnik wypłacalności Banku na dzień 31.12.2011 roku wynosił 9,77%.

3) Bank dokonuje na podstawie *Instrukcji dokonywania przeglądów procesu szacowania kapitału wewnętrznego* w PBS regularnych przeglądów procesu szacowania i utrzymywania kapitału wewnętrznego.

4) Do wyliczenia wymogów kapitałowych Bank stosuje metodę standardową.

5) Przy ustaleniu wymogów kapitałowych, bank nie korzysta z ocen wiarygodności kredytowej nadawanych przez zewnętrzne instytucje oceny wiarygodności kredytowych, agencje kredytów eksportowych.

6) Za zgodą KNF bank uwzględnia dodatkowe pozycje bilansu do ustalenia wymogów kapitałowych.

7) Suma funduszy własnych jest utrzymywana przez bank. Oszacowana kwota niezbędna do pokrycia wszystkich zidentyfikowanych istotnych rodzajów ryzyk występujących w działalności przedstawia się następująco:

Rodzaj ryzyka	Łączny kapitał na zabezpieczenie ryzyka w Filarze II	Alokacja kapitału według wymagań dla Filaru I	Alokacja kapitału według wymagań dla Filaru II (ponad Filar I)
<b>Ryzyko kredytowe</b>	<b>107 492</b>	<b>107 492</b>	<b>0</b>
<b>Ryzyko rynkowe</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Ryzyko operacyjne</b>	<b>9 992</b>	<b>9 992</b>	<b>0</b>
<b>Pozostałe wymogi</b>	<b>11 165</b>	<b>11 165</b>	X
<b>Łączny wymóg na ryzyka Filaru I</b>	<b>128 649</b>	<b>128 649</b>	<b>0</b>
<b>Ryzyko koncentracji zaangażowań, z tego:</b>	<b>0</b>	X	<b>0</b>
koncentracji dużych zaangażowań	0	X	0
koncentracji w sektor gospodarki	0	X	0
koncentracji przyjętych form zabezpieczenia	0	X	0
koncentracji zaangażowań w jednorodny instrument finansowy	0	X	0
<b>Ryzyko stopy procentowej w księdze bankowej, z tego:</b>	<b>0</b>	X	<b>0</b>
ryzyko przeszacowania	0	X	0
ryzyko bazowe	0	X	0
ryzyko opcji klienta	0	X	0
ryzyko krzywej dochodowości	0	X	0
<b>Ryzyko płynności</b>	<b>0</b>	X	<b>0</b>
<b>Ryzyko wyniku finansowego</b>	<b>0</b>	X	<b>0</b>

Informacja dodatkowa sprawozdania finansowego  
Podkarpackiego Banku Spółdzielczego siedzibą w Sanoku  
za okres od 1 stycznia 2011 roku do 31 grudnia 2011 roku

<b>Ryzyko kapitałowe, z tego:</b>	<b>0</b>	<b>X</b>	<b>0</b>
ryzyko koncentracji funduszu udziałowego	0	X	0
ryzyko koncentracji dużych udziałów	0	X	0
<b>Pozostałe ryzyka, z tego:</b>	<b>0</b>	<b>X</b>	<b>0</b>
ryzyko cyklu gospodarczego	0	X	0
ryzyko strategiczne	0	X	0
ryzyko utraty reputacji	0	X	0
ryzyko transferowe	0	X	0
ryzyko rezydualne	0	X	0
ryzyko modeli	0	X	0
<b>Łączna wartość oszacowanych wymogów kapitałowych</b>	<b>128 627</b>	<b>128 627</b>	<b>0</b>
<b>Rezerwa na ryzyko ogólne</b>	<b>1 002</b>	<b>X</b>	<b>X</b>
<b>Kapitał wewnętrzny - Filar II</b>	<b>128 627</b>	<b>X</b>	<b>X</b>
<b>Fundusze własne</b>	<b>157 170</b>	<b>X</b>	<b>X</b>
<b>Nadwyżka (+) / niedobór (-) funduszy własnych</b>	<b>28 543</b>	<b>X</b>	<b>X</b>
<b>Współczynnik wypłacalności - Filar I [%]</b>	<b>9,77</b>	<b>X</b>	<b>X</b>
<b>Wewnętrzny współczynnik wypłacalności - Filar II [%]</b>	<b>9,77</b>	<b>X</b>	<b>X</b>

Wyliczenie wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka operacyjnego na 2011 rok.

<b>Dane z bilansu</b>	<b>Rok 2008</b>	<b>Rok 2009</b>	<b>Rok 2010</b>	<b>Średnia</b>
Przychody z tytułu odsetek	79 100 643,95	85 288 586,60	100 720 418,52	88 369 883,02
Koszty z tytułu odsetek	36 782 119,33	39 658 769,27	41 216 088,60	39 218 992,40
Przychody z tytułu prowizji	14 287 650,28	16 569 571,94	18 867 901,39	16 575 041,20
Koszty z tytułu prowizji	1 553 173,91	2 050 160,67	3 226 426,52	2 276 587,03
Przychody z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych o zmiennej kwocie dochodu	10 639,20	109 694,52	97 096,80	72 476,84
Wynik operacji finansowych	-1 514 399,51	311 391,12	21 194,16	- 393 938,08
Wynik z pozycji wymiany	2 419 945,22	2 579 478,70	2 556 027,32	2 518 483,75
Pozostałe przychody operacyjne*	977 051,35	1 015 764,34	914 541,31	969 119,00
<b>Wynik Brutto wg NUK</b>	<b>56 946 237,25</b>	<b>64 165 557,28</b>	<b>78 734 664,38</b>	<b>66 615 486,30</b>
<b>Współczynnik</b>	<b>15%</b>			
<b>Kapitał adekwatny</b>	<b>9 992 322,95</b>			

\* z uwzględnieniem wyłączeń

2. Dane o walutowej strukturze aktywów i pasywów

Bank dokonuje operacji w walutach obcych.

**KASA w WALUTACH OBCYCH - USD**

Wyszczególnienie	Wartość na 31.12.2011	Kurs wyceny waluty na dzień bilansowy	Saldo na 31.12.2011
W rachunku bieżącym (środki pieniężne w kasie)	273 890,00	3,4174	935 991,69
Inne środki (znaki skarbowe)			
<b>RAZEM</b>	<b>273 890,00</b>	<b>3,4174</b>	<b>935 991,69</b>

Wyszczególnienie	Wartość na koniec ubiegłego roku obrotowego	Kurs wyceny waluty na dzień bilansowy	Saldo na koniec ubiegłego roku obrotowego
W rachunku bieżącym (środki pieniężne w kasie)	216 738,00	2,9641	642 433,11
Inne środki (znaki skarbowe)			
<b>RAZEM</b>	<b>216 738,00</b>	<b>2,9641</b>	<b>642 433,11</b>

**KASA w WALUTACH OBCYCH - GBP**

Wyszczególnienie	Wartość na 31.12.2011	Kurs wyceny waluty na dzień bilansowy	Saldo na 31.12.2011
W rachunku bieżącym (środki pieniężne w kasie)	187 275,00	5,2691	986 770,70
Inne środki (znaki skarbowe)			
<b>RAZEM</b>	<b>187 275,00</b>	<b>5,2691</b>	<b>986 770,70</b>

Wyszczególnienie	Wartość na koniec ubiegłego roku obrotowego	Kurs wyceny waluty na dzień bilansowy	Saldo na koniec ubiegłego roku obrotowego
W rachunku bieżącym (środki pieniężne w kasie)	126 805,00	4,5938	582 516,81
Inne środki (znaki skarbowe)			
<b>RAZEM</b>	<b>126 805,00</b>	<b>4,5938</b>	<b>582 516,81</b>

**KASA w WALUTACH OBCYCH - CHF**

Wyszczególnienie	Wartość na 31.12.2011	Kurs wyceny waluty na dzień bilansowy	Saldo na 31.12.2011
W rachunku bieżącym (środki pieniężne w kasie)	48 910,00	3,6333	177 704,70
Inne środki (znaki skarbowe)			
<b>RAZEM</b>	<b>48 910,00</b>	<b>3,6333</b>	<b>177 704,70</b>

Informacja dodatkowa sprawozdania finansowego  
Podkarpackiego Banku Spółdzielczego siedzibą w Sanoku  
za okres od 1 stycznia 2011 roku do 31 grudnia 2011 roku

Wyszczególnienie	Wartość na koniec ubiegłego roku obrotowego	Kurs wyceny waluty na dzień bilansowy	Saldo na koniec ubiegłego roku obrotowego
W rachunku bieżącym (środki pieniężne w kasie)	46 035,00	3,1639	145 650,14
Inne środki (znaki skarbowe)			
<b>RAZEM</b>	<b>46 035,00</b>	<b>3,1639</b>	<b>145 650,14</b>

**KASA W WALUTACH OBCYCH - EUR**

Wyszczególnienie	Wartość na 31.12.2011	Kurs wyceny waluty na dzień bilansowy	Saldo na 31.12.2011
W rachunku bieżącym (środki pieniężne w kasie)	540 115,00	4,4168	2 385 579,93
Inne środki (znaki skarbowe)			
<b>RAZEM</b>	<b>540 115,00</b>	<b>4,4168</b>	<b>2 385 579,93</b>

Wyszczególnienie	Wartość na koniec ubiegłego roku obrotowego	Kurs wyceny waluty na dzień bilansowy	Saldo na koniec ubiegłego roku obrotowego
W rachunku bieżącym (środki pieniężne w kasie)	414 645,00	3,9603	1 642 118,59
Inne środki (znaki skarbowe)			
<b>RAZEM</b>	<b>414 645,00</b>	<b>3,9603</b>	<b>1 642 118,59</b>

**NALEŻNOŚCI OD SEKTORA FINANSOWEGO W WALUTACH OBCYCH - USD**

Rodzaj należności	Wartość na 31.12.2011	Utworzona rezerwa w jednostkach na 31.12.2011	Kurs wyceny waluty na dzień bilansowy	Saldo należności na 31.12.2011	Utworzona rezerwa na 31.12.2011	Należności netto
Należności w rachunku bieżącym						
Należności terminowe w tym lokaty płynnościowe	4 241 924,78		3,4174	14 496 353,74		14 496 353,74
Należności z tyt. sprzedanych wierzytelności						
Odsetki zapadłe niespłacone						
Odsetki niezapadłe	7 168,25		3,4174	24 496,78		24 496,78
<b>Ogółem należności:</b>	<b>4 249 093,03</b>		<b>3,4174</b>	<b>14 520 850,52</b>		<b>14 520 850,52</b>

Informacja dodatkowa sprawozdania finansowego  
Podkarpackiego Banku Spółdzielczego siedzibą w Sanoku  
za okres od 1 stycznia 2011 roku do 31 grudnia 2011 roku

Rodzaj należności	Wartość na koniec ubiegłego roku obrotowego	Utworzona rezerwa w jednostkach na koniec okresu obrotowego	Kurs wyceny waluty na dzień bilansowy	Saldo należności na koniec ubiegłego roku obrotowego	Utworzona rezerwa na koniec ubiegłego roku obrotowego	Należności netto
Należności w rachunku bieżącym						
Należności terminowe w tym lokaty płynnościowe	4 458 921,52		2,9641	13 216 689,28		13 216 689,28
Należności z tyt. sprzedanych wierzytelności						
Odsetki zapadłe niespłacone						
Odsetki niezapadłe	2 371,46		2,9641	7 029,24		7 029,24
<b>Ogółem należności:</b>	<b>4 461 292,98</b>		<b>2,9641</b>	<b>13 223 718,52</b>		<b>13 223 718,52</b>

**NALEŻNOŚCI OD SEKTORA FINANSOWEGO W WALUTACH OBCYCH - GBP**

Rodzaj należności	Wartość na 31.12.2011	Utworzona rezerwa w jednostkach na 31.12.2011	Kurs wyceny waluty na dzień bilansowy	Saldo należności na 31.12.2011	Utworzona rezerwa na 31.12.2011	Należności netto
Należności w rachunku bieżącym						
Należności terminowe w tym lokaty płynnościowe	953 500,50		5,2691	5 024 089,48		5 024 089,48
Należności z tyt. sprzedanych wierzytelności						
Odsetki zapadłe niespłacone						
Odsetki niezapadłe	1 789,00		5,2691	9 426,42		9 426,42
<b>Ogółem należności:</b>	<b>955 289,50</b>		<b>5,2691</b>	<b>5 033 515,90</b>		<b>5 033 515,90</b>

Rodzaj należności	Wartość na koniec ubiegłego roku obrotowego	Utworzona rezerwa w jednostkach na koniec okresu obrotowego	Kurs wyceny waluty na dzień bilansowy	Saldo należności na koniec ubiegłego roku obrotowego	Utworzona rezerwa na koniec ubiegłego roku obrotowego	Należności netto
Należności w rachunku bieżącym						
Należności terminowe w tym lokaty płynnościowe	1 499 059,76		4,5938	6 886 380,73		6 886 380,73
Należności z tyt. sprzedanych wierzytelności						
Odsetki zapadłe niespłacone						
Odsetki niezapadłe	210,45		4,5938	966,76		966,76
<b>Ogółem należności:</b>	<b>1 499 270,21</b>		<b>4,5938</b>	<b>6 887 347,49</b>		<b>6 887 347,49</b>



**NALEŻNOŚCI OD SEKTORA FINANSOWEGO W WALUTACH OBCYCH - CHF**

Rodzaj należności	Wartość na 31.12.2011	Utworzona rezerwa w jednostkach na 31.12.2011	Kurs wyceny waluty na dzień bilansowy	Saldo należności na 31.12.2011	Utworzona rezerwa na 31.12.2011	Należności netto
Należności w rachunku bieżącym	8 774,31		3,6333	31 879,70		31 879,70
Należności terminowe w tym lokaty płynnościowe						
Należności z tyt. sprzedanych wierzytelności						
Odsetki zapadłe niespłacone						
Odsetki niezapadłe						
<b>Ogółem należności:</b>	<b>8 774,31</b>		<b>3,6333</b>	<b>31 879,70</b>		<b>31 879,70</b>

Rodzaj należności	Wartość na koniec ubiegłego roku obrotowego	Utworzona rezerwa w jednostkach na koniec okresu obrotowego	Kurs wyceny waluty na dzień bilansowy	Saldo należności na koniec ubiegłego roku obrotowego	Utworzona rezerwa na koniec ubiegłego roku obrotowego	Należności netto
Należności w rachunku bieżącym	73 255,11		3,1639	231 771,84		231 771,84
Należności terminowe w tym lokaty płynnościowe						
Należności z tyt. sprzedanych wierzytelności						
Odsetki zapadłe niespłacone						
Odsetki niezapadłe						
<b>Ogółem należności:</b>	<b>73 255,11</b>		<b>3,1639</b>	<b>231 771,84</b>		<b>231 771,84</b>

**NALEŻNOŚCI OD SEKTORA FINANSOWEGO W WALUTACH OBCYCH - EUR**

Rodzaj należności	Wartość na 31.12.2011	Utworzona rezerwa w jednostkach na 31.12.2011	Kurs wyceny waluty na dzień bilansowy	Saldo należności na 31.12.2011	Utworzona rezerwa na 31.12.2011	Należności netto
Należności w rachunku bieżącym						
Należności terminowe w tym lokaty płynnościowe	8 331 537,45		4,4168	36 798 734,61		36 798 734,61
Należności z tyt. sprzedanych wierzytelności						
Odsetki zapadłe niespłacone						
Odsetki niezapadłe	859,82		4,4168	3 797,65		3 797,65
<b>Ogółem należności:</b>	<b>8 332 397,27</b>		<b>4,4168</b>	<b>36 802 532,26</b>		<b>36 802 532,26</b>

Informacja dodatkowa sprawozdania finansowego  
Podkarpackiego Banku Spółdzielczego siedzibą w Sanoku  
za okres od 1 stycznia 2011 roku do 31 grudnia 2011 roku

Rodzaj należności	Wartość na koniec ubiegłego roku obrotowego	Utworzona rezerwa w jednostkach na koniec okresu obrotowego	Kurs wyceny waluty na dzień bilansowy	Saldo należności na koniec ubiegłego roku obrotowego	Utworzona rezerwa na koniec ubiegłego roku obrotowego	Należności netto
Należności w rachunku bieżącym	0,07		3,9603	0,28		0,28
Należności terminowe w tym lokaty płynnościowe	8 687 477,50		3,9603	34 405 017,14		34 405 017,14
Należności z tyt. sprzedanych wierzytelności						
Odsetki zapadłe niespłacone						
Odsetki niezapadłe	169,45		3,9603	671,07		671,07
<b>Ogółem należności:</b>	<b>8 687 647,02</b>		<b>3,9603</b>	<b>34 405 688,49</b>		<b>34 405 688,49</b>

**NALEŻNOŚCI OD SEKTORA NIEFINANSOWEGO W WALUTACH OBCYCH – EUR**

Rodzaj należności	Wartość na 31.12.2011	Utworzona rezerwa w jednostkach na 31.12.2011	Kurs wyceny waluty na dzień bilansowy	Saldo należności na 31.12.2011	Utworzona rezerwa na 31.12.2011	Należności netto
Należności w rachunku bieżącym						
Należności terminowe w tym lokaty płynnościowe	1 514 705,18		4,4168	6 690 149,84		6 690 149,84
Należności z tyt. sprzedanych wierzytelności						
Odsetki zapadłe niespłacone						
Odsetki niezapadłe	97,08		4,4168	428,79		428,79
<b>Ogółem należności:</b>	<b>1 514 802,26</b>		<b>4,4168</b>	<b>6 690 578,63</b>		<b>6 690 578,63</b>

Rodzaj należności	Wartość na koniec ubiegłego roku obrotowego	Utworzona rezerwa w jednostkach na koniec okresu obrotowego	Kurs wyceny waluty na dzień bilansowy	Saldo należności na koniec ubiegłego roku obrotowego	Utworzona rezerwa na koniec ubiegłego roku obrotowego	Należności netto
Należności w rachunku bieżącym						
Należności terminowe w tym lokaty płynnościowe						
Należności z tyt. sprzedanych wierzytelności						
Odsetki zapadłe niespłacone						
Odsetki niezapadłe						
<b>Ogółem należności:</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>



**ZOBOWIĄZANIA wobec SEKTORA FINANSOWEGO w WALUTACH OBCYCH – nie wystąpiły**  
**ZOBOWIĄZANIA wobec SEKTORA NIEFINANSOWEGO w WALUTACH OBCYCH - USD**

Rodzaj zobowiązania	Wartość na koniec okresu obrotowego	Kurs wyceny waluty na dzień bilansowy	Saldo na koniec okresu obrotowego
<b>I. Rachunki oszczędnościowe</b>	<b>4 422 431,18</b>	<b>3,4174</b>	<b>15 113 216,30</b>
1. bieżące	1 145 374,30	3,4174	3 914 202,13
2. terminowe	3 267 182,36	3,4174	11 165 268,99
3. odsetki naliczone niezapadłe	9 874,52	3,4174	33 745,18
<b>II. Pozostałe</b>	<b>136 785,38</b>	<b>3,4174</b>	<b>467 450,35</b>
1. bieżące	136 785,38	3,4174	467 450,35
2. terminowe			
3. odsetki naliczone niezapadłe			
<b>Ogółem (poz. I + poz. II)</b>	<b>4 559 316,56</b>	<b>3,4174</b>	<b>15 580 666,65</b>

Rodzaj zobowiązania	Wartość na koniec ubiegłego okresu obrotowego	Kurs wyceny waluty na dzień bilansowy	Saldo na koniec ubiegłego okresu obrotowego
<b>I. Rachunki oszczędnościowe</b>	<b>4 553 084,47</b>	<b>2,9641</b>	<b>13 495 797,68</b>
1. bieżące	1 358 889,13	2,9641	4 027 883,27
2. terminowe	3 183 933,80	2,9641	9 437 498,18
3. odsetki naliczone niezapadłe	10 261,54	2,9641	30 416,23
<b>II. Pozostałe</b>	<b>173 824,61</b>	<b>2,9641</b>	<b>515 233,52</b>
1. bieżące	173 824,61	2,9641	515 233,52
2. terminowe			
3. odsetki naliczone niezapadłe			
<b>Ogółem (poz. I + poz. II)</b>	<b>4 726 909,08</b>	<b>2,9641</b>	<b>14 011 031,20</b>

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

Rodzaj zobowiązania	Wartość na koniec okresu obrotowego	Kurs wyceny waluty na dzień bilansowy	Saldo na koniec okresu obrotowego
<b>I. Rachunki oszczędnościowe</b>	<b>1 120 321,62</b>	<b>5,2691</b>	<b>5 903 086,65</b>
1. bieżące	414 632,63	5,2691	2 184 740,79
2. terminowe	703 467,59	5,2691	3 706 641,08
3. odsetki naliczone niezapadłe	2 221,40	5,2691	11 704,78
<b>II. Pozostałe</b>	<b>24 708,94</b>	<b>5,2691</b>	<b>130 194,14</b>
1. bieżące	24 708,99	5,2691	130 194,14
2. terminowe			
3. odsetki naliczone niezapadłe			
<b>Ogółem (poz. I + poz. II)</b>	<b>1 145 030,56</b>	<b>5,2691</b>	<b>6 033 280,79</b>

Informacja dodatkowa sprawozdania finansowego  
Podkarpackiego Banku Spółdzielczego siedzibą w Sanoku  
za okres od 1 stycznia 2011 roku do 31 grudnia 2011 roku

Rodzaj zobowiązania	Wartość na koniec ubiegłego okresu obrotowego	Kurs wyceny waluty na dzień bilansowy	Saldo na koniec ubiegłego okresu obrotowego
<b>I. Rachunki oszczędnościowe</b>	<b>1 599 056,73</b>	<b>4,5938</b>	<b>7 345 746,81</b>
1. bieżące	864 099,25	4,5938	3 969 499,13
2. terminowe	733 028,84	4,5938	3 367 387,88
3. odsetki naliczone niezapadłe	1 928,64	4,5938	8 859,79
<b>II. Pozostałe</b>	<b>30 964,94</b>	<b>4,5938</b>	<b>142 246,74</b>
1. bieżące	30 964,94	4,5938	142 246,74
2. terminowe			
3. odsetki naliczone niezapadłe			
<b>Ogółem (poz. I + poz. II)</b>	<b>1 630 021,67</b>	<b>4,5938</b>	<b>7 487 993,55</b>

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

Rodzaj zobowiązania	Wartość na 31.12.2011	Kurs wyceny waluty na dzień bilansowy	Saldo na 31.12.2011
<b>I. Rachunki oszczędnościowe</b>	<b>59 957,34</b>	<b>3,6333</b>	<b>217 843,00</b>
1. bieżące	45 683,52	3,6333	165 981,93
2. terminowe	14 266,48	3,6333	51 834,40
3. odsetki naliczone niezapadłe	7,34	3,6333	26,67
<b>II. Pozostałe</b>	<b>711,09</b>	<b>3,6333</b>	<b>2 515,34</b>
1. bieżące	4,00	3,6333	14,53
2. terminowe			
3. odsetki naliczone niezapadłe			
<b>Ogółem (poz. I + poz. II)</b>	<b>60 668,43</b>	<b>3,5373</b>	<b>220 358,34</b>

Rodzaj zobowiązania	Wartość na koniec ubiegłego okresu obrotowego	Kurs wyceny waluty na dzień bilansowy	Saldo na koniec ubiegłego okresu obrotowego
<b>I. Rachunki oszczędnościowe</b>	<b>119 415,06</b>	<b>3,1639</b>	<b>377 817,31</b>
1. bieżące	91 359,36	3,1639	289 051,88
2. terminowe	28 044,50	3,1639	88 729,99
3. odsetki naliczone niezapadłe	11,20	3,1639	35,44
<b>II. Pozostałe</b>	<b>3 657,90</b>	<b>3,1639</b>	<b>11 573,23</b>
1. bieżące	3 657,90	3,1639	11 573,23
2. terminowe			
3. odsetki naliczone niezapadłe			
<b>Ogółem (poz. I + poz. II)</b>	<b>123 072,96</b>	<b>3,1639</b>	<b>389 390,54</b>

**ZOBOWIĄZANIA wobec SEKTORA NIEFINANSOWEGO w WALUTACH OBCYCH - EUR**

Rodzaj zobowiązania	Wartość na 31.12.2011	Kurs wyceny waluty na dzień bilansowy	Saldo na 31.12.2011
<b>I. Rachunki oszczędnościowe</b>	<b>5 768 814,61</b>	<b>4,4168</b>	<b>25 479 700,38</b>
1. bieżące	2 218 956,55	4,4168	9 800 687,29
2. terminowe	3 538 318,97	4,4168	15 628 047,23
3. odsetki naliczone niezapadłe	11 539,09	4,4168	50 965,86
<b>II. Pozostałe</b>	<b>4 545 750,72</b>	<b>4,4168</b>	<b>20 077 671,78</b>
1. bieżące	4 451 449,39	4,4168	19 661 161,67
2. terminowe	94 244,78	4,4168	416 260,34
3. odsetki naliczone niezapadłe	56,55	4,4168	249,77
<b>Ogółem (poz. I + poz. II)</b>	<b>10 314 565,33</b>	<b>4,4168</b>	<b>45 557 372,16</b>

Rodzaj zobowiązania	Wartość na koniec ubiegłego okresu obrotowego	Kurs wyceny waluty na dzień bilansowy	Saldo na koniec ubiegłego okresu obrotowego
<b>I. Rachunki oszczędnościowe</b>	<b>6 465 132,01</b>	<b>3,9603</b>	<b>25 603 862,30</b>
1. bieżące	2 932 866,14	3,9603	11 615 029,77
2. terminowe	3 520 933,28	3,9603	13 943 952,07
3. odsetki naliczone niezapadłe	11 332,59	3,9603	44 880,46
<b>II. Pozostałe</b>	<b>2 651 167,65</b>	<b>3,9603</b>	<b>10 499 419,25</b>
1. bieżące	2 497 710,67	3,9603	9 891 683,57
2. terminowe	153 419,95	3,9603	607 589,03
3. odsetki naliczone niezapadłe	37,03	3,9603	146,65
<b>Ogółem (poz. I + poz. II)</b>	<b>9 116 299,66</b>	<b>3,9603</b>	<b>36 103 281,55</b>

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

Rodzaj zobowiązania	Wartość na 31.12.2011	Kurs wyceny waluty na dzień bilansowy	Saldo na 31.12.2011
<b>I. Rachunki oszczędnościowe</b>	<b>93 714,95</b>	<b>4,4168</b>	<b>413 920,19</b>
1. bieżące	93 714,95	4,4168	413 920,19
2. terminowe			
3. odsetki naliczone niezapadłe			
<b>II. Pozostałe</b>			
1. bieżące			
2. terminowe			
3. odsetki naliczone niezapadłe			
<b>Ogółem (poz. I + poz. II)</b>	<b>93 714,95</b>	<b>4,4168</b>	<b>413 920,19</b>

Informacja dodatkowa sprawozdania finansowego  
Podkarpackiego Banku Spółdzielczego siedzibą w Sanoku  
za okres od 1 stycznia 2011 roku do 31 grudnia 2011 roku

Rodzaj zobowiązania	Wartość na koniec ubiegłego okresu obrotowego	Kurs wyceny waluty na dzień bilansowy	Saldo na koniec ubiegłego okresu obrotowego
<b>I. Rachunki oszczędnościowe</b>	<b>1,27</b>	<b>3,9603</b>	<b>5,03</b>
1. bieżące	1,27	3,9603	5,03
2. terminowe			
3. odsetki naliczone niezapadłe			
<b>II. Pozostałe</b>			
1. bieżące			
2. terminowe			
3. odsetki naliczone niezapadłe			
<b>Ogółem (poz. I + poz. II)</b>	<b>1,27</b>	<b>3,9603</b>	<b>5,03</b>

3. Dane o źródłach pozyskania depozytów z uwzględnieniem podziału na branże:

Lp.	Wyszczególnienie	Zobowiązania			
		Wartość na początek okresu obrotowego	%	Wartość na koniec okresu obrotowego	%
1	Bank Centralny	20 124,80	0,00	20 394,06	0,00
<b>I</b>	<b>SEKTOR FINANSOWY</b>	<b>102 754 645,06</b>	<b>6,60</b>	<b>73 191 745,20</b>	<b>4,05</b>
2	Inne monetarne instytucje finansowe	101 366 609,00	6,51	70 000 000,00	3,87
3	Pozostałe instytucje pośrednictwa finansowego	508 986,64	0,03	1 835 695,22	0,10
4	Pomocnicze instytucje finansowe	879 049,42	0,06	1 355 949,98	0,08
<b>II</b>	<b>SEKTOR NIEFINANSOWY</b>	<b>1 254 076 733,79</b>	<b>80,54</b>	<b>1 539 558 627,86</b>	<b>85,17</b>
1	Przedsiębiorstwa i spółki państwowe	1 562 253,70	0,10	2 220 272,20	0,13
2	Przedsiębiorstwa i spółki prywatne oraz spółdzielnie	237 676 078,97	15,26	275 045 535,35	15,21
3	Rolnicy indywidualni	26 745 845,79	1,72	30 716 466,54	1,70
4	Przedsiębiorcy indywidualni	50 754 299,87	3,26	55 641 318,38	3,08
5	Osoby prywatne	905 068 422,25	58,13	1 137 359 259,92	62,92
6	Instytucje niekomercyjne działające na rzecz gospodarstw domowych	32 269 833,21	2,07	38 575 775,47	2,13
<b>III</b>	<b>SEKTOR BUDŻETOWY</b>	<b>200 220 481,90</b>	<b>12,86</b>	<b>194 909 894,50</b>	<b>10,78</b>
1	Instytucje rządowe szczebla centralnego	7 319 086,05	0,47	10 606 686,20	0,58
2	Instytucje samorządowe	192 898 375,34	12,39	184 303 208,30	10,20
3	Fundusze ubezpieczeń społecznych	3 020,51	0,00	0,00	0,00
<b>RAZEM</b>		<b>1 557 071 985,55</b>	<b>100,00</b>	<b>1 807 650 661,62</b>	<b>100,00</b>

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

Zaangażowania według sektorów gospodarki:

Sektor gospodarki	Wartość ekspozycji bez wyłączeń	Kwota wyłączeń	Wartość ekspozycji	Limit (%)	Limit (kwotowo)	Przekroczenie limitu
Administracja publiczna i obrona narodowa; obowiązkowe zabezpieczenia społeczne			68 056 790,07	300	471 509 130,00	
Budownictwo			108 177 071,23	300	471 509 130,00	
Działalność finansowa ubezpieczeniowa			52 533 972,11	300	471 509 130,00	
Działalność związana z kulturą, rozrywką i rekreacją; Pozostała działalność usługowa			21 699 164,79	100	157 169 710,00	
Działalność związana z obsługą rynku nieruchomości; Działalność profesjonalna, naukowa i techniczna; Działalność w zakresie usług administrowania i działalność wspierająca			119 020 088,90	300	471 509 130,00	
Działalność związana z zakwaterowaniem i usługami gastronomicznymi			19 851 185,24	100	157 169 710,00	
Edukacja			11 938 647,99	100	157 169 710,00	
Gospodarstwa domowe zatrudniające pracowników; gospodarstwa domowe produkujące wyroby; i świadczące usługi na własne potrzeby			0,00	100	157 169 710,00	
Górnictwo i wydobywanie			3 053 331,38	100	157 169 710,00	
Handel hurtowy i detaliczny; naprawa pojazdów samochodowych, włączając motocykle			234 348 884,27	300	471 509 130,00	
Inne			319 309 641,96	300	471 509 130,00	
Opieka zdrowotna i pomoc społeczna			49 253 243,86	100	157 169 710,00	
Przetwórstwo przemysłowe			266 072 227,87	300	471 509 130,00	
Rolnictwo, leśnictwo, łowiectwo i rybactwo			19 851 730,34	100	157 169 710,00	
Rybactwo (PKD.2004)						
Transport i gospodarka magazynowa; Informacja i komunikacja			56 219 418,22	100	157 169 710,00	
Wytwarzanie i zaopatrywanie w energię elektryczną, gaz, parę wodną, gorącą wodę i powietrze do układów klimatyzacyjnych; Dostawa wody; gospodarowanie ściekami i odpadami oraz działalność związana z rekultywacją			24 790 931,86	100	157 169 710,00	
<b>Suma</b>			<b>1 374 176 330,09</b>			

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

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

Lp.	Treść	Wartość na początek okresu	Wartość na koniec okresu	Struktura %
1	2	3	4	5
1.	<b>Ekspozycje wobec Skarbu Państwa:</b>	<b>0,00</b>	<b>9 942 262,67</b>	<b>0,00</b>
	- ekspozycje normalne	0,00	9 942 262,67	0,72
	- ekspozycje wątpliwe	0,00	0,00	0,00
	- ekspozycje stracone	0,00	0,00	0,00
2.	<b>Ekspozycje kredytowe wynikające z pożyczek i kredytów detalicznych:</b>	<b>182 799 239,98</b>	<b>1 97 698 267,89</b>	<b>14,42</b>
	- ekspozycje normalne	176 703 066,52	191 064 199,52	13,94
	- ekspozycje stracone	6 096 173,66	6 634 068,37	0,48
3.	<b>Ekspozycje pozostałe wobec osób fizycznych, udzielonych na cele nie związane z działalnością gospodarczą lub prowadzenie gospodarstwa rolnego:</b>	<b>90 848 182,91</b>	<b>103 902 542,83</b>	<b>7,58</b>
	- ekspozycje normalne	88 311 920,35	99 620 495,40	7,27
	- ekspozycje pod obserwacją	1 981 922,99	3 227 692,30	0,23
	- ekspozycje poniżej standardu	0,00	527 461,18	0,04
	- ekspozycje wątpliwe	166 796,00	155 996,48	0,01
	- ekspozycje stracone	387 543,57	370 897,47	0,03
4.	<b>Pozostałe ekspozycje kredytowe:</b>	<b>808 336 650,31</b>	<b>1 059 133 256,70</b>	<b>77,27</b>
	- ekspozycje normalne	569 734 250,68	725 504 014,87	52,93
	- ekspozycje pod obserwacją	167 420 873,55	237 345 218,15	17,32
	- ekspozycje poniżej standardu	10 984 167,62	30 313 299,86	2,21
	- ekspozycje wątpliwe	34 079 352,57	33 718 752,56	2,46
	- ekspozycje stracone	26 118 005,89	32 251 971,26	2,35
5.	<b>RAZEM:</b>	<b>1 081 984 073,40</b>	<b>1 370 676 330,09</b>	<b>100%</b>



Wyszczególnienie kredytów i pożyczek, lokat w innych bankach i w innych podmiotach finansowych:

Lp.	Wartość	Należności w innych bankach		Należności w innych podmiotach finansowych	
		Wartość na początek okresu	Wartość na koniec okresu	Wartość na początek okresu	Wartość na koniec okresu
1	Kredyty	0,00	0,00	41 761 025,33	42 312 134,62
2	Pożyczki	3 500 000,00	3 500 000,00	0,00	0,00
3	Lokaty	379 008 087,15	133 019 177,84	0,00	0,00
4	<b>RAZEM:</b>	<b>382 508 087,15</b>	<b>136 519 177,84</b>	<b>41 761 025,33</b>	<b>42 312 134,62</b>

Informacje o należnościach:

- a) NALEŻNOŚCI Z ODROZCZONYM TERMINEM ZAPŁATY – nie wystąpiły.  
 b) NALEŻNOŚCI PRZETERMINOWANE I NALEŻNOŚCI SPORNE, NAKTÓRE NIE UTWORZONO REZERWY I NIE DOKONANO ODPISU AKTUALIZUJĄCEGO – nie wystąpiły.  
 c) NALEŻNOŚCI OD SEKTORA NIEFINANSOWEGO

Kategoria należności	Wartość na początek okresu obrotowego		Wartość na koniec okresu obrotowego	
	w zł	%	w zł	%
<b>Należności od sektora niefinansowego brutto</b>	<b>973 568 166,77</b>	<b>100 %</b>	<b>1 211 549 511,82</b>	<b>100 %</b>
1. Należności normalne	757 687 337,46	77,82	911 313 696,31	75,22
2. Należności pod obserwacją	138 123 044,74	14,19	196 493 149,48	16,22
3. Należności zagrożone:	77 757 784,57	7,99	103 742,666,03	8,56
- poniżej standardu	10 984 167,62	1,13	30 840 761,04	2,55
- wątpliwe	34 171 893,83	3,51	33 708 879,89	2,78
- stracone	32 601 723,12	3,35	39 193 025,10	3,23
<b>Rezerwy celowe na należności</b>	<b>16 265 068,49</b>	<b>100 %</b>	<b>15 428 960,03</b>	<b>100 %</b>
1. w sytuacji normalnej	2 545 917,51	15,65	2 735 828,15	17,73
2. w sytuacji pod obserwacją	99 017,18	0,61	308 853,82	2,00
3. w sytuacji zagrożonej:	13 620 133,80	83,74	12 384 278,06	80,27
- poniżej standardu	244 903,88	1,51	1 069 572,12	6,93
- wątpliwej	925 650,89	5,69	1 160 025,62	7,52
- straconej	12 449 579,03	76,54	10 154 680,32	65,82
<b>Prowizje</b>	<b>7 532 837,67</b>	<b>100 %</b>	<b>9 330 541,57</b>	<b>100 %</b>
w sytuacji normalnej	6 490 197,79	86,16	7 887 294,10	84,54
w sytuacji pod obserwacją	796 058,03	10,57	1 209 579,09	12,96
w sytuacji poniżej standardu	83 013,08	1,10	52 407,78	0,56
w sytuacji wątpliwej	114 067,53	1,51	146 936,22	1,57
w sytuacji straconej	49 501,24	0,66	34 325,38	0,37
<b>Należności od sektora niefinansowego netto (bez odsetek)</b>	<b>949 770 260,61</b>	<b>X</b>	<b>1 186 826 010,22</b>	<b>X</b>

### NALEŻNOŚCI OD SEKTORA NIEFINANSOWEGO według terminów zapadalności

Wyszczególnienie	Wartość na początek okresu obrotowego		Wartość na koniec okresu obrotowego	
	w tys. zł	%	w tys. zł	%
<b>Należności od sektora niefinansowego brutto</b>	<b>973 568</b>	<b>100 %</b>	<b>1 211 550</b>	<b>100%</b>
Bieżące	95 002	9,76	103 949	8,58
Terminowe	878 566	90,24	1 107 601	91,42
- do 1 miesiąca	6 131	0,63	102 378	8,45
- powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy	67 306	6,91	103 275	8,53
- powyżej 3 miesięcy do 1 roku	265 738	27,30	219 294	18,10
- powyżej 1 roku do 5 lat	352 926	36,25	419 333	34,61
- powyżej 5 lat do 10 lat	125 342	12,87	172 627	14,25
- powyżej 10 lat do 20 lat	54 977	5,65	81 078	6,69
- powyżej 20 lat	6 146	0,63	9 616	0,79

### NALEŻNOŚCI OD SEKTORA BUDŻETOWEGO

Kategoria należności	Wartość na początek okresu obrotowego		Wartość na koniec okresu obrotowego	
	w zł	%	w zł	%
<b>Należności od sektora budżetowego brutto</b>	<b>66 654 881,30</b>	<b>100 %</b>	<b>116 814 683,65</b>	<b>100 %</b>
1. Należności normalne	62 034 788,81	93,07	109 991 138,15	94,16
2. Należności pod obserwacją	4 545 837,75	6,82	6 657 676,35	5,70
3. Należności zagrożone:	74 254,74	0,11	165 869,15	0,14
- poniżej standardu	0,00	0,00	0,00	0,00
- wątpliwe	74 254,74	0,11	165 869,15	0,14
- stracone	0,00	0,00	0,00	0,00
<b>Rezerwy celowe na należności</b>	<b>23 518,29</b>	<b>100 %</b>	<b>50 283,33</b>	<b>100 %</b>
1. w sytuacji normalnej	0,00	0,00	0,00	0,00
2. w sytuacji pod obserwacją	19 958,97	84,87	49 081,39	97,61
3. w sytuacji zagrożonej:	0,00	0,00	1 201,94	0,00
- poniżej standardu	0,00	0,00	0,00	0,00
- wątpliwej	3 559,32	15,13	1 201,94	2,39
- straconej	0,00	0,00	0,00	0,00
<b>Prowizje</b>	<b>192 235,24</b>	<b>100 %</b>	<b>211 249,83</b>	<b>100 %</b>
w sytuacji normalnej	104 307,87	54,26	140 386,35	66,46
w sytuacji pod obserwacją	87 061,86	45,29	68 725,48	32,53
w sytuacji poniżej standardu	0,00	0,00	0,00	0,00
w sytuacji wątpliwej	865,51	0,45	2 138,00	1,01
w sytuacji straconej	0,00	0,00	0,00	0,00
<b>Należności od sektora budżetowego netto (bez odsetek)</b>	<b>66 439 127,77</b>	<b>X</b>	<b>116 553 150,49</b>	<b>X</b>

### NALEŻNOŚCI OD SEKTORA BUDŻETOWEGO według terminów zapadalności

Wyszczególnienie	Wartość na początek okresu obrotowego		Wartość na koniec okresu obrotowego	
	w tys. zł	%	w tys. zł	%
<b>Należności brutto</b>	<b>66 655</b>	<b>100 %</b>	<b>116 815</b>	<b>100%</b>
Bieżące	204	0,31	793	0,68
Terminowe	66 451	99,69	116 022	99,32
- do 1 miesiąca	330	0,49	1 037	0,89
- powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy	2 560	3,84	2 472	2,12
- powyżej 3 miesięcy do 1 roku	12 442	18,67	30 368	26,00
- powyżej 1 roku do 5 lat	35 243	52,87	53 329	45,65
- powyżej 5 lat do 10 lat	15 876	23,82	27 433	23,48
- powyżej 10 lat do 20 lat			1 382	1,18
- powyżej 20 lat				

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

Lp.	Treść	Wartość na początek okresu	Wartość na koniec okresu
1	2	3	4
1	Kredyty	1 273 353,36	3 300 485,35
2	Pożyczki		
3	<b>RAZEM:</b>	<b>1 273 353,36</b>	<b>3 300 485,35</b>

3) Aktywa finansowe z podziałem na:

Lp.	Treść	Wartość na początek okresu	Wartość na koniec okresu
a.	Aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy	0,00	0,00
b.	Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	852 657,36	593 436,48
c.	kredyty i pożyczki oraz inne należności banku	1 487 028 550,26	1 572 403 399,67
d.	aktywa finansowe utrzymywane do terminu zapadalności	75 459 950,71	170 419 247,20
e.	aktywa finansowe dostępne do sprzedaży	108 720 782,06	193 509 042,95
	<b>Razem</b>	<b>1 672 061 940,39</b>	<b>1 936 923 126,30</b>

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

5) Struktura zobowiązań Banku

Przedziały czasowe	Wyszczególnienie			
	Depozyty banków i innych podmiotów finansowych	Własna emisja papierów wartościowych	Weksle własne	Inne pożyczone środki
- do 1 miesiąca	2 617 145,20			856 538 098,78
- powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy				257 477 159,20
- powyżej 3 miesięcy do 1 roku	70 574 600,00			553 649 540,06
- powyżej 1 roku do 5 lat				66 803 724,32
- powyżej 5 lat do 10 lat		48 000 000,00		
- powyżej 10 lat do 20 lat				
- powyżej 20 lat				

**DEPOZYTY BANKÓW I INNYCH PODMIOTÓW FINANSOWYCH**

Wyszczególnienie	Wartość na początek okresu obrotowego		Wartość na koniec okresu obrotowego	
	w zł	%	w zł	%
<b>Depozyty banków i innych podmiotów finansowych</b>	<b>102 774 769,86</b>	<b>99,93</b>	<b>71 947 736,82</b>	
Depozyty bieżące	753 744,71	0,73	2 535 114,11	3,40
Terminowe	102 021 025,15	99,20	70 677 325,15	94,80
- do 1 miesiąca	102 021 025,15	99,20	102 725,15	0,14
- powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy				
- powyżej 3 miesięcy do 1 roku			70 574 600,00	94,66
- powyżej 1 roku do 5 lat				
- powyżej 5 lat do 10 lat				
- powyżej 10 lat do 20 lat				
- powyżej 20 lat				
<b>Odsetki</b>	<b>67 131,25</b>	<b>0,07</b>	<b>1 342 227,48</b>	<b>1,80</b>
<b>Prowizje</b>				
<b>Zobowiązania wobec sektora finansowego</b>	<b>102 841 901,11</b>	<b>100 %</b>	<b>74 554 366,74</b>	<b>100%</b>

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

Wyszczególnienie	Wartość na początek okresu obrotowego		Wartość na koniec okresu obrotowego	
	w zł	%	w zł	%
<b>Depozyty bieżące</b>	764 130 712,39	52,27	792 770 887,77	45,45
<b>Depozyty terminowe</b>	690 166 503,30	47,21	941 697 634,59	53,98
- do 1 miesiąca	175 949 855,30	25,49	210 459 726,41	12,06
- powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy	206 292 405,00	29,89	257 078 093,22	14,74
- powyżej 3 miesięcy do 1 roku	289 838 900,00	42,00	473 039 192,90	27,12
- powyżej 1 roku do 5 lat	18 085 343,00	2,62	1 120 622,06	0,06
- powyżej 5 lat do 10 lat				
- powyżej 10 lat do 20 lat				
- powyżej 20 lat				
<b>Odsetki</b>	<b>7 720 111,33</b>	<b>0,52</b>	<b>9 892 873,23</b>	<b>0,57</b>
<b>Razem zobowiązania wobec sektora niefinansowego i budżetowego</b>	<b>1 462 017 327,02</b>	<b>100%</b>	<b>1 744 361 395,59</b>	<b>100%</b>

6. Informacje o kredytach i pożyczkach oraz innych należnościach Banku, a także o instrumentach zabezpieczających przed ryzykiem kredytowym, wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy - *nie wystąpiły*
7. Informacje o zobowiązaniach finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy - *nie wystąpiły*.
8. Dane o wartości posiadanych instrumentów finansowych, z uwzględnieniem:

Lp.	Treść	Wartość na początek okresu sprawozdawczego	Wartość na koniec okresu sprawozdawczego
1).	instrumentów finansowych znajdujących się w obrocie giełdowym	39 449 136,04	37 383 678,63
2).	instrumentów finansowych znajdujących się w obrocie pozagiełdowym	263 330,00	1 240 674,00
3).	papierów wartościowych z nieograniczoną zbywalnością, nieznajdujących się w obrocie na rynku regulowanym,		
4).	papierów wartościowych z ograniczoną zbywalnością		
5).	wartości rynkowej instrumentów finansowych, w przypadku gdy jest różna od wartości wykazywanej w bilansie		

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

Wyszczególnienie	Wartość na początek okresu obrotowego	wartość na 31.12.2011
<b>Dłużne papiery wartościowe emitentów państwowych</b>	144 817 259,09	313 823 000,00
Bony skarbowe	0,00	303 848 000,00
Bony pieniężne NBP	94 944 628,57	0,00
Obligacje NBP	0,00	0,00
Obligacje skarbowe	49 872 630,52	9 975 000,00
<b>Dłużne papiery wartościowe innych emitentów</b>	503 665,00	504 247,20
<b>Razem dłużne papiery wartościowe</b>	<b>145 320 924,09</b>	<b>314 327 247,20</b>

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

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

INFORMACJA O POSIADANYCH UDZIAŁACH I AKCJACH W JEDNOSTKACH ZALEŻNYCH  
- nie wystąpiły

INFORMACJA O POSIADANYCH UDZIAŁACH I AKCJACH W JEDNOSTKACH WSPÓLZALEŻNYCH  
- nie wystąpiły

INFORMACJA O POSIADANYCH UDZIAŁACH I AKCJACH W JEDNOSTKACH STOWARZYSZONYCH  
- nie wystąpiły

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 kategorii aktywów utrzymywanych do terminu zapadalności, informacje o:

1). Wartość aktywów finansowych przekwalifikowanych do i z każdej kategorii oraz przyczyny przekwalifikowania – *nie dotyczy*.

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



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

25. Dane dotyczące zmian wartości niematerialnych i prawnych.

1) Zakres zmian wartości niematerialnych i prawnych.

Lp.	Wyszczególnienie	Stan na początek roku obrotowego	Zwiększenia	Zmniejszenia	Stan na koniec roku obrotowego
<b>I.</b>	<b>Wartość brutto wartości niematerialnych i prawnych</b>	4 928 247,29	5 041 966,81	0,00	9 970 214,10
	1. Autorskie prawa majątkowe, prawa pokrewne	4 928 247,29	5 041 966,81	0,00	9 970 214,10
	- licencje	4 928 247,29	5 041 966,81	0,00	9 970 214,10
	- koncesje				
	2. Prawa do wynalazków, patentów, znaków towarowych, wzorów użytkowych oraz zdobniczych				
	3. know-how				
	4. pozostałe - wartość firmy				
<b>II.</b>	<b>Umorzenie wartości niematerialnych i prawnych</b>	3 674 938,39	1 550 795,75	0,00	5 225 734,14
	1. Autorskie prawa majątkowe, prawa pokrewne	3 674 938,39	1 550 795,75	0,00	5 225 734,14
	- licencje	3 674 938,39	1 550 795,75	0,00	5 225 734,14
	- koncesje				
	2. Prawa do wynalazków, patentów, znaków towarowych, wzorów użytkowych oraz zdobniczych				
	3. know-how				
	4. pozostałe - wartość firmy				
<b>III.</b>	<b>Wartość netto wartości niematerialnych i prawnych</b>	1 253 308,90	9 062 589,40	3 129 591,59	7 186 306,71
	1. Autorskie prawa majątkowe, prawa pokrewne	1 253 308,90	3 491 171,06	0,00	4 744 479,96
	- licencje	1 253 308,90	3 491 171,06	0,00	4 744 479,96
	- koncesje				
	2. Prawa do wynalazków, patentów, znaków towarowych, wzorów użytkowych oraz zdobniczych				
	3. know-how				
	4. pozostałe - wartość firmy				
	5. Nakłady na wartości niematerialne i prawne	0,00	5 571 418,34	3 129 591,59	2 441 826,75

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

26. Dane dotyczące użytkowanych rzeczowych aktywów trwałych

1) Zakres zmian wartości użytkowanych rzeczowych aktywów trwałych:

Wyszczególnienie	Grunty własne prawo wieczystego użytkowania (grupa 0)	Spółdzielcze prawo do lokalu (grupa 1)	Budynki, lokale i obiekty inżynierii ładowej i wodnej (grupa 1 i 2)	Urządzenia techniczne i maszyn (grupa 3 do 6)	Środki transportu (grupa 7)	Inne środki trwałe (grupa 8)	Razem	Środki trwałe w budowie	Ogółem
<b>Wartość środków trwałych</b>									
Stan na 01.01.2011	1 161 798,09	232 859,96	22 225 870,83	17 743 285,81	2 284 986,90	7 164 653,65	50 813 455,24	4 446 339,53	55 259 794,77
Aktualizacja									
Zwiększenie	350 536,66	0,00	6 946 558,92	2 757 766,95	403 721,50	2 536 083,53	12 994 667,56	9 401 853,74	22 396 521,30
Zmniejszenie	265 370,00	0,00	3 413 531,60	499 713,74	38 937,00	184 364,84	4 401 917,18	11 147 227,81	15 549 144,99
Stan na 31.12.2011	1 246 964,75	232 859,96	25 758 898,15	20 001 339,02	2 649 771,40	9 516 372,34	59 406 205,62	2 700 965,46	62 107 171,08
Stan na 01.01.2011	9 854,78	26 704,14	5 094 177,98	12 880 324,62	1 393 338,89	3 780 049,94	23 184 450,35	X	23 184 450,35
Aktualizacja									
Umorzenia bieżące	8 449,68	4 536,96	1 062 805,53	1 577 757,01	350 912,34	1 208 508,56	4 212 970,08	X	4 212 970,08
Zmniejszenia	0,00	0,00	118 636,09	365 941,25	38 937,00	125 042,48	648 556,82	X	648 556,82
Stan na 31.12.2011	18 304,46	31 241,10	6 038 347,42	14 092 140,38	1 705 314,23	4 863 516,02	26 748 863,61	X	26 748 863,61
<b>Wartość księgowa netto</b>	1 228 660,29	201 618,86	19 720 550,73	5 909 198,64	944 457,17	4 652 856,32	32 657 342,01	2 700 965,46	35 358 307,47

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:

Lp.	Treść	Stan na 31.12.2011r.	Stan na 31.12.2010 r.
1	2	3	4
1.	Nieruchomości	0,00	0,00
2.	Pozostałe składniki majątku	195 000,00*	0,00
3.	<b>RAZEM:</b>	<b>195 000,00</b>	<b>0,00</b>

\* Według stanu na dzień 31.12.2011r utworzono odpis aktualizujący z wysokości 107 300,00 zł.

28. Informacja o stanie aktywów trwałych przeznaczonych do zbycia:

Lp.	Podział na poszczególne składniki majątku	Wartość na początek roku obrotowego	Zwiększenia	Zmniejszenia	Stan na koniec roku obrotowego
1	2	3	4	5	6
1.	Grunty	87 566,66	0,00	87 566,66	0,00
2.	<b>Razem</b>	<b>87 566,66</b>	<b>0,00</b>	<b>87 566,66</b>	<b>87 700,00</b>

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

1) Wykaz czynnych rozliczeń międzyokresowych:

Lp.	Tytuły	Stan na początek roku obrotowego	Zwiększenia	Zmniejszenia	Stan na 31.12.2011
1	2	3	4	5	6
1	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	4 062 714,00	1 949 488,00	663 120,00	5 349 082,00
2	Koszty zapłacone z góry	1 421 570,87	6 442 814,84	6 142 989,88	1 721 395,83
3	Przychody do otrzymania	147 651,52	2 208 587,50	2 174 933,97	181 305,05
4	<b>Razem międzyokresowe rozliczenia czynne</b>	<b>5 631 936,39</b>	<b>10 600 890,34</b>	<b>8 981 043,85</b>	<b>7 251 782,88</b>

Na pozycję "Koszty zapłacone z góry" w wysokości 1 721 395,83 zł składają się:

- prenumerata	4 535,00 zł,
- ubezpieczenia majątku	51 968,46 zł,
- koszty ubezpieczeń osobowych	24 986,00 zł
- najem i dzierżawa	4 397,25 zł,
- koszty wsparcia technicznego	366 628,64 zł,
- inne	162 098,05 zł,
- koszty emisji obligacji własnych	1 106 782,43 zł,

2) Wykaz biernych rozliczeń międzyokresowych:

Lp.	Tytuły	Stan na początek roku obrotowego	Zwiększenia	Zmniejszenia	Stan na 31.12.2011
1	2	3	4	5	6
1	<b>Wynikające z obowiązku wykonywania związanych z bieżącą działalnością przyszłych świadczeń na rzecz pracowników, w tym:</b>	<b>577 383,62</b>	<b>4 504 039,31</b>	<b>3 632 733,83</b>	<b>1 448 689,10</b>
	- świadczeń emerytalnych	360 663,60	638 256,84	0,00	998 920,44
	- nagród jubileuszowych	216 720,02	201 539,52	0,00	418 259,54
	- świadczeń rentowych	0,00	31 509,12	0,00	31 509,12
	-premie	0,00	3 632 733,83	3 632 733,83	0,00
2.	<b>Inne koszty rozliczane w czasie, w tym:</b>	<b>39 564,00</b>	<b>242 067,65</b>	<b>165 834,29</b>	<b>115 797,36</b>
	Koszty badania i ogłoszenia sprawozdania finansowego	39 564,00	25 461,00	39 564,00	25 461,00
	Koszty z tytułu opłaty odwróconej	0,00	12 082,59	8 190,29	3 892,30
	Koszty rzeczowe z pozostałych tytułów	0,00	86 444,06	0,00	86 444,06
	Koszty osobowe z pozostałych tytułów	0,00	118 080,00	118 080,00	0,00
3	<b>Razem międzyokresowe rozliczenia bierne</b>	<b>616 947,62</b>	<b>4 746 106,96</b>	<b>3 798 568,12</b>	<b>1 564 486,46</b>

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

Lp.	Tytuły	Stan na początek roku obrotowego	Zwiększenia	Zmniejszenia	Stan na 31.12.2011
1	2	3	4	5	6
<b>1</b>	<b>Przychody pobierane z góry:</b>	<b>3 641 145,78</b>	<b>9 219 971,41</b>	<b>9 449 922,34</b>	<b>3 411 194,85</b>
	a) z tytułu pobranej prowizji	2 843 260,54	6 825 209,88	6 749 537,39	2 918 933,03
	b) z tytułu odsetek	716 550,85	2 394 761,53	2 684 089,97	427 222,41
	c) wieczyste użytkowanie gruntów	6 619,60	0,00	597,24	6 022,36
	d) otrzymane refundacje ST	74 714,79	0,00	15 697,74	59 017,05
<b>2</b>	<b>Odsetki zastrzeżone</b>	<b>5 716 407,34</b>	<b>15 528 413,55</b>	<b>11 100 057,83</b>	<b>10 144 763,06</b>
<b>3</b>	<b>Zastrzeżone odsetki kapitalizowane</b>	<b>0,00</b>	<b>26 495,09</b>	<b>0,00</b>	<b>26 495,09</b>
<b>4</b>	<b>Inne przychody zastrzeżone</b>	<b>329 520,17</b>	<b>1 619 688,46</b>	<b>1 678 843,59</b>	<b>270 365,04</b>
	<b>Razem międzyokresowe rozliczenia bierne</b>	<b>9 687 073,29</b>	<b>26 394 568,51</b>	<b>22 228 823,76</b>	<b>13 852 818,04</b>

Na 31.12.2011 r. na przychody przyszłych okresów w kwocie 13 852 818,04 zł składają się:

- prowizje z tytułu udzielonych gwarancji	976 896,94 zł,
- prowizje z tytułu udzielonych kredytów	1 706 841,36 zł,
- prowizje z pozostałych tytułów	235 194,73 zł,
- odsetki pobrane z góry	427 222,41 zł,
- wieczyste użytkowanie gruntów	6 022,36 zł,
- otrzymane refundacje na zakup ST	59 017,05 zł,
- odsetki zastrzeżone od należności zagrożonych	9 407 257,19 zł,
- odsetki zastrzeżone rozliczane metodą ESP	737 505,87 zł,
- Odsetki skapitalizowane	26 495,09 zł,
- przychody z tytułu prowizji	6 656,91 zł,
- inne przychody zastrzeżone	263 708,13 zł.

30. Dane o strukturze własności kapitału podstawowego na 31.12.2011r.

Lp.	Treść	Ilość zadeklarowanych udziałów	Wartość nominalna 1 udziału	Struktura %	Razem fundusz udziałowy tworzący kapitał
1	2	3	4	5	6
1.	Osoby prawne	408 435	20,00	49,41 %	8 168 700,00
2.	Osoby fizyczne	418 203	20,00	50,59 %	8 364 060,00
<b>3.</b>	<b>Razem</b>	<b>826 638</b>	<b>X</b>	<b>100 %</b>	<b>16 532 760,00</b>

Wymienić członków banku posiadających ponad 5% udziałów:

- P.A. Nova Spółka Akcyjna,
- Zakłady Magnezytowe Ropczyce Spółka Akcyjna.

Zmiany funduszu udziałowego:

Lp.	Treść	Stan na początek roku obrotowego	Zwiększenia	Zmniejszenia	Stan na 31.12.2011
1	2	3	4	5	6
1.	Fundusz udziałowy	17 002 860,00	403 260,00	700 480,00	16 705 640,00
2.	Zadeklarowane, a nie wpłacone udziały	44 109,31	0,00	3 692,30	40 417,01
3.	<b>Razem</b>	<b>16 958 750,69</b>	<b>403 260,00</b>	<b>696 787,70</b>	<b>16 665 222,99</b>

31. Dane o uprzywilejowaniu i ograniczeniu praw związanych z daną grupą akcji, w tym dotyczących podziału dywidend i zwrotu kapitału.

Ograniczenie praw związanych z dywidendą nastąpiło w stosunku do Banku Spółdzielczego w Limanowej na podstawie porozumienia zawartego w dniu 23.02.2006 r.

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 na dzień 31.12.2011 roku wyniosły 482 221,56 zł.

34. Zobowiązania Informacje w zakresie zobowiązań podporządkowanych

Lp.	Nr i data umowy	Wartość poszczególnych pożyczek	w PLN	Waluta (określić jaka)
1	2	3	4	5
1.	Bank Polskiej Spółdzielczości S.A.	15 000 000,00	15 000 000,00	PLN
2.	Bank Spółdzielczy w Brodnicy	3 500 000,00	3 500 000,00	PLN
3.	DZ Bank S.A.	10 000 000,00	10 000 000,00	PLN
3.	<b>Razem</b>	<b>28 500 000,00</b>	<b>28 500 000,00</b>	<b>PLN</b>

Zobowiązania podporządkowane na dzień 31.12.2011 r. wynosiły 28 500 000,00 zł.

- 5 000 000,00 zł na podstawie umowy pożyczki podporządkowanej nr 46/2007/FP/pp zawartej w dniu 10.07.2007 r. z Bankiem Polskiej Spółdzielczości S.A. w Warszawie. Oprocentowanie pożyczki jest zmienne i równe 0,95 stopy redyskonta weksli przyjmowanych od banków przez NBP.

Splata pożyczki nastąpi jednorazowo w dniu 10.07.2012 r.



- 10 000 000,00 na podstawie umowy pożyczki podporządkowanej nr 71/2007/FP/pp zawartej w dniu 20.11.2007 r. z Bankiem Polskiej Spółdzielczości S.A. w Warszawie. Oprocentowanie pożyczki jest zmienne i równe 0,95 stopy redyskonta weksli przyjmowanych od banków przez NBP.  
Spłata pożyczki nastąpi jednorazowo w dniu 20.11.2017 r.
- 1 500 000,00 zł na podstawie umowy pożyczki podporządkowanej nr 2/2006 zawartej w dniu 16.11.2006 r. z bankiem Spółdzielczym w Brodnicy. Oprocentowanie pożyczki jest zmienne, obliczane według stawki WIBOR dla depozytów 3M publikowanej na stronie serwisu REUTERS powiększonej o 0,7 p.p. marży Pożyczkodawcy. Stawka WIBOR 3M ustalana jest w miesięcznych okresach kalendarzowych, na podstawie średniej jej wartości z ostatnich 10 dni kalendarzowych miesiąca poprzedzającego miesiąc, za który obowiązuje.  
Spłata pożyczki nastąpi jednorazowo w dniu 31.10.2016r.
- 2 000 000,00 zł na podstawie umowy pożyczki podporządkowanej nr 1/2009 zawartej w dniu 27.11.2009 r. z Bankiem Spółdzielczym w Brodnicy. Oprocentowanie pożyczki jest zmienne, obliczane według stawki WIBOR dla depozytów 3M publikowanej na stronie serwisu REUTERS powiększonej o 0,7 p.p. marży Pożyczkodawcy. Stawka WIBOR 3M ustalana jest w miesięcznych okresach kalendarzowych, na podstawie średniej jej wartości z ostatnich 10 dni kalendarzowych miesiąca poprzedzającego miesiąc, za który obowiązuje.  
Spłata pożyczki nastąpi jednorazowo w dniu 31.10.2019 r.
- 10 000 000,00 zł na podstawie umowy pożyczki podporządkowanej zawartej w dniu 08.08.2008 r. z DZ BANK Polska S.A. Oprocentowanie pożyczki jest zmienne, obliczane według stawki WIBOR dla depozytów 3M powiększonej o 1,5 p.p. marży Pożyczkodawcy. Stawka WIBOR 3M ustalana jest w kwartalnych okresach kalendarzowych i jest to stawka z ostatniego dnia roboczego kwartału kalendarzowego poprzedzającego kwartał, za który naliczane są odsetki.  
Spłata pożyczki nastąpi jednorazowo w dniu 31.07.2015 r.

35. Stan i zmiany rezerw celowych:

Kategorie należności	Stan na początek roku obrotowego	Zwiększenia rezerw	Wykorzystanie rezerw	Rozwiązanie rezerw	Stan na koniec roku obrotowego	Wymagany poziom rezerw na 31.12.2011 na podstawie op. 81 ust. 2 pkt 8 litera c) Ustawy
1	2	3	4	5	6	7
<b>Należności normalne</b> - sektor niefinansowy	2 545 917,51	3 242 883,84	0,00	3 052 973,20	2 735 828,15	2 734 332,65
<b>Należności pod obserwacją</b>	2 545 917,51	3 242 883,84	0,00	3 052 973,20	2 735 828,15	2 734 332,65
- sektor finansowy	302 920,78	4 364 533,75	0,00	4 068 190,32	599 264,21	660 104,75
- sektor niefinansowy	183 944,63	290 266,91	0,00	232 882,54	241 329,00	241 329,00
- sektor budżetowy	99 017,18	2 305 845,48	0,00	2 096 008,84	308 853,82	308 853,82

Informacja dodatkowa sprawozdania finansowego  
Podkarpackiego Banku Spółdzielczego siedzibą w Sanoku  
za okres od 1 stycznia 2011 roku do 31 grudnia 2011 roku

<b>Należności poniżej standardu</b>	19 958,97	1 768 421,36	0,00	1 739 298,94	49 081,39	49 081,39
- sektor finansowy	244 903,88	2 056 327,79	0,00	1 231 659,55	1 069 572,12	1 069 572,12
- sektor niefinansowy	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
- sektor budżetowy	244 903,88	2 056 327,79	0,00	1 231 659,55	1 069 572,12	1 069 572,12
<b>Należności wątpliwe</b>	929 210,21	1 932 577,14	0,00	1 700 559,79	1 161 227,56	1 161 227,56
- sektor finansowy	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
- sektor niefinansowy	925 650,89	1 931 353,42	0,00	1 696 978,69	1 160 025,62	1 160 025,62
- sektor budżetowy	3 559,32	1 223,72	0,00	3 581,10	1 201,94	1 201,94
<b>Należności stracone</b>	12 449 579,03	9 671 807,33	6 560 222,27	5 406 483,77	10 154 680,32	10 154 680,32
- sektor finansowy	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
- sektor niefinansowy	12 449 579,03	9 671 807,33	6 560 222,27	5 406 483,77	10 154 680,32	10 154 680,32
- sektor budżetowy	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00

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

Wyszczególnienie	Stan na początek roku obrotowego	Zwiększenia	Wykorzystanie rezerw	Zmniejszenia	Stan na 31.12.2011
Zobowiązania pozabilansowe; W tym gwarancje i poręczenia	167 417,25 31 251,54	3 550 957,57 634 239,41	0,00 0,00	3 230 128,53 425 219,96	488 246,29 240 270,99
Na ryzyko ogólne	883 108,98	120 000,00	1 580,00	0,00	1 001 528,98
Pozostałe	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
<b>Razem</b>	<b>1 050 526,23</b>	<b>3 670 957,57</b>	<b>1 580,00</b>	<b>3 230 128,53</b>	<b>1 489 775,27</b>

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

Rodzaj aktywów	Stan na początek roku obrotowego	Zwiększenia	Zmniejszenia	Stan na 31.12.2011
Dłużnicy różni	4 173 980,45	0,00	600,00	4 173 380,45
Dłużnicy różni	3 318,00	0,00	0,00	3 318,00
Dłużnicy różni	0,00	5 013,61	14,47	4 999,14

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	Stan na początek roku obrotowego	Stan na koniec roku obrotowego
<b>Gwarancje i poręczenia w tym:</b>	62 560 722,01	50 776 343,52
- wekslowe		
- inne zobowiązania o charakterze gwarancyjnym		
<b>Ogółem</b>	<b>62 560 722,01</b>	<b>50 776 343,52</b>

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

a) 2011 rok:

Aktywa banku, które stanowią zabezpieczenie			Rodzaj zobowiązania które jest zabezpieczane aktywami banku	Wartość zobowiązania wynikająca z umowy	Wartość bilansowa zobowiązania na koniec roku obrotowego
Lp.	rodzaj	wartość			
1	Kaucja	6 017,14	Umowa najmu lokalu użytkowego Łańcūt ul. Królowej Eizbłety 2	8 557,00 (miesięcznie)	0,00
2	Kaucja	771,21	Umowa najmu lokalu usługowo-handlowego Sanok, ul. Przemyska 24	264,02 (miesięcznie)	0,00
<b>Razem</b>				<b>5 539,84</b>	<b>0,00</b>

b) 2010 rok:

ktywa banku, które stanowią zabezpieczenie			Rodzaj zobowiązania które jest zabezpieczane aktywami banku	Wartość zobowiązania wynikająca z umowy	Wartość bilansowa zobowiązania na koniec roku obrotowego
Lp.	rodzaj	wartość			
1	Kaucja	6 017,14	Umowa najmu lokalu użytkowego Łańcut ul. Królowej Elżbiety 2	5 282,77  (miesięcznie)	0,00
<b>Razem</b>		<b>6 017,14</b>		<b>5 282,77</b>	<b>0,00</b>

- 6) Informacje o nieujętych w bilansie transakcji z zobowiązaniem do odkupu – *nie wystąpiły*.
- 7) Udzielone zobowiązania finansowe, w tym udzielone zobowiązania nieodwołalne – *nie wystąpiły*.
- 8) Informacje o wartości nominalnej instrumentów bazowych będących podmiotem kontraktów na instrumenty pochodne - *nie wystąpiły*.

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

Bank nie stosuje rachunkowości zabezpieczeń.

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

41. Informacje z zakresu rachunku zysków i strat:

- 1). Informacje o przychodach w tym z tytułu prowizji i kosztach prowadzenia przez bank działalności maklerskiej - *nie dotyczy*.
- 2). Dane o odpisach amortyzacyjnych środków trwałych i wartości niematerialnych i prawnych oraz odpisach z tytułu aktualizacji wartości majątku trwałego rzeczowego i finansowego z uwzględnieniem podziału na grupy rodzajowe środków trwałych i rodzaje aktywów finansowych.

a) Amortyzacja wartości niematerialnych i prawnych:

Wyszczególnienie	Wartość w okresie sprawozdawczym	Wartość w poprzednim okresie
1. Autorskie prawa majątkowe, prawa pokrewne	1 550 795,75	748 543,77
- licencje	1 550 795,75	748 543,77
- koncesje		
2. Prawa do wynalazków, patentów, znaków towarowych, wzorów użytkowych oraz zdobniczych		
3. know-how		
4. pozostałe - wartość firmy		

b) Amortyzacja środków trwałych

Grupa środków trwałych	Wartość w okresie sprawozdawczym		Wartość w poprzednim okresie	
Grunty własne, Prawo wieczystego użytkowania gruntów (grupa 0)		8 449,68		1 932,14
Spółdzielcze prawo do lokalu (grupa 1)		4 536,96		4 536,96
Budynki, lokale i obiekty inżynierii lądowej i wodnej (grupa 1 i 2)		1 036 021,13		855 104,10
Urządzenia techniczne i maszyny (grupa 3 do 6)		1 572 513,81		1 679 844,89
Środki transportu (grupa 7)		350 912,34		326 813,84
Inne środki trwałe (grupa 8)		1 208 180,68		935 735,32
<b>Razem</b>		<b>4 180 614,60</b>		<b>3 803 967,25</b>

- c) Odpisy z tytułu aktualizacji wartości majątku trwałego rzeczowego – *nie wystąpiły*.  
d) 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 dotychczasowa	Wartość dotychczasowa	Wartość dotychczasowa	Wartość dotychczasowa
1.	Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu				
2.	Udzielone kredyty i pożyczki oraz inne należności własne Banku				
3.	Aktywa finansowe utrzymywane do terminu zapadalności				
4.	Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży	2 250 000,00	0,00	0,00	0,00
5.	<b>Razem wartość</b>	<b>2 250 000,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>

- 3) Skutki wyceny aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży do poziomu wartości godziwej w kwocie (-)19 674 885,60 odniesiono na fundusz z aktualizacji wyceny.  
4) Informacje o przychodach i kosztach z tytułu wyłączonych z bilansu aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży:

Treść	Wartość w okresie sprawozdawczym	Wartość w poprzednim okresie
Przychody	0,00	0,00
Koszty	0,00	0,00

- 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:
- a) w okresie sprawozdawczym:

Tytuł odpisów	Sposób dokonania odpisu		
	w ciężar utworzonych rezerw	w ciężar kosztów na operacjach finansowych	w ciężar pozostałych kosztów operacyjnych
Kredyty stracone – przeniesione do ewidencji pozabilansowej	5 059 084,01		
Kredyty stracone – spisane	9 825,20		

- b) w poprzednim okresie

Tytuł odpisów	Sposób dokonania odpisu		
	w ciężar utworzonych rezerw	w ciężar kosztów na operacjach finansowych	w ciężar pozostałych kosztów operacyjnych
Kredyty stracone – przeniesione do ewidencji pozabilansowej	181 389,82	0,00	0,00
Kredyty stracone – spisane	195,59	0,00	0,00

Wyszczególnienie strat poniesionych z tytułu kredytów i pożyczek (w okresie sprawozdawczym i w poprzednim)- *nie wystąpiły.*

- 8) Informacje o przychodach z tytułu dywidend:

Lp.	Nazwa jednostki, od której otrzymano dywidendę	Kwota dywidendy	
		w okresie sprawozdawczym	w poprzednim okresie
1.	Bank Polskiej Spółdzielczości S.A.	72 544,80	72 544,80
2.	Partnet Sp. z o.o.	16 368,00	24 552,00
3.	Dom Maklerski Banku BPS SA	10 000,00	0,00

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



Informacja dodatkowa sprawozdania finansowego  
Podkarpackiego Banku Spółdzielczego siedzibą w Sanoku  
za okres od 1 stycznia 2011 roku do 31 grudnia 2011 roku

Nakłady na:	Poniesione w bieżącym roku obrotowym	Planowane w okresie 12 najbliższych miesięcy
Wartości niematerialne i prawne	5 041 966,81	5 918 000,00
Nakłady na wartości niematerialne i prawne	2 441 826,75	
Środki trwale nabyte	12 994 667,56	3 980 877,00
Środki trwale w budowie, w tym:	2 664 485,77	4 600 123,00
odsetki i skapitalizowane różnice kursowe od zobowiązań zaciągniętych na finansowanie budowy ST		
<b>Razem</b>	<b>23 142 946,89</b>	<b>14 499 000,00</b>

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

Lp.	Treść	Kwota
1.	Fundusz zasobowy	7 117 636,53
2.	Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	120 000,00
3.	Dywidenda	0,00
4.	Fundusz Rady Nadzorczej	0,00
5.	Inne tytuły:	0,00
	<b>Razem</b>	<b>7 237 636,53</b>

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

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

a) naliczenie aktywa i rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego

Lp.	Treść	Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego
1.	Wysokość rezerwy utworzonej w poprzednich latach w tym odniesionych na kapitał z aktualizacji wyceny	1 335 316	4 062 714
2.	Dokonane w ciągu roku obrotowego rozliczenia rezerwy na odroczony op i aktywów z tytułu odroczonego podatku, utworzonych w poprzednich latach obrotowych z wyodrębnieniem dokonanych rozliczeń z kapitałem z aktualizacji wyceny	897 707,00	663 120,00
3.	Utworzone w roku obrotowym aktywa z tytułu odroczonego p. d. o. p. z wyszczególnieniem części odniesionej na kapitał z aktualizacji wyceny		1 949 498,00

Informacja dodatkowa sprawozdania finansowego  
Podkarpackiego Banku Spółdzielczego siedzibą w Sanoku  
za okres od 1 stycznia 2011 roku do 31 grudnia 2011 roku

4.	Utworzona w roku obrotowym rezerwa z tytułu odroczonego p. d. o. p z wyszczególnieniem części odniesionej na	862 588,00	
	kapitał z aktualizacji wyceny		
5.	Stan aktywów z tytułu odroczonego p. d. o. p. na koniec roku obrotowego w tym:		5 349 092,00
	stan aktywów rozliczonych z kapitału z aktualizacji wyceny		
6.	Stan rezerwy z tytułu odroczonego p. d. na koniec roku obrotowego w tym:	1 300 197,00	
	stan rezerwy dotyczącej operacji rozliczanych z kapitałem z aktualizacji wyceny		
7.	Wartość obciążającego wynik finansowy p. d. o. p. za dany rok obrotowy w tym:		3 278 594,00
	a) część bieżąca		4 581 297,00
	b) część odroczone		-1 321 497,00
	c) podatek od otrzymanej dywidendy		18 794,00

43. Zagregowane dane, dotyczące:

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

a) Pożyczki i kredyty:

Wyszczególnienie	Kwota pożyczki	Stan na koniec roku				
		Oprocentowanie od-do	Kwota do spłaty	Termin spłaty (określić)		
				Do 1 roku	Od 1 roku do 3 lat	Powyżej 3 lat
Pracownicy	24 429 538,25	3,70%- 19,9%	15 793 104,24	594 038,51	561 981,32	14 637 084,4
Członkowie Zarządu	1 400 000,00	5,8%- 19,9%	837 349,74	3 567,88	3 542,57	830 239,29
Członkowie Rady i Komisji	320 910,93	8,5%- 16,9%	83 408,83	9 666,44	1 269,39	72 473,00

b) Gwarancje i poręczenia:

Wyszczególnienie	Kwota pożyczki	Stan na koniec roku				
		Oprocentowanie od-do	Kwota do spłaty	Termin spłaty (określić)		
				Do 1 roku	Od 1 roku do 3 lat	Powyżej 3 lat
Pracownicy	420 200,00	7,3%- 16,9%	185 871,92	4 630,79	20 269,93	160 971,92
Członkowie Zarządu	0	.....	0	0	0	0
Członkowie Rady i Komisji	0	.....	0	0	0	0

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

Wyszczególnienie	Wynagrodzenia za okres do 31.12.2011 rok	
	Obciążające koszty w zł	Wypłacone z zysku w zł
Członkowie Zarządu	2 027 714,61	
Członkowie Rady Nadzorczej	172 041,12	

3) Przeciętne zatrudnienie w roku obrotowym wynosiło 622,18 etatów.

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

Wyszczególnienie	Kwota w zł
Na świadczenia emerytalne	638 256,84
Na świadczenia rentowe	31 509,12
Na świadczenia z tytułu nagród jubileuszowych	201 539,52
Na premie	0,00

5) Koszty poniesione na finansowanie pracowniczych programów emerytalnych.

W roku obrotowym poniesiono koszty na finansowanie pracowniczych programów emerytalnych w kwocie 1 224 309,34 zł.

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

Wyszczególnienie	PBS PARTNER Sp. z o.o.				PBS Finanse S.A.			
	Wartość na początek roku obrotowego		Wartość na koniec roku obrotowego		Wartość na początek roku obrotowego		Wartość na koniec roku obrotowego	
	kwota zł	udział %	Kwota zł	udział%	Kwota zł	udział %	Kwota zł	udział %
Należności	6 051 758,92	100	4 890 050,00	100	292 502,81	100	267 114,41	100
Zobowiązania	192 204,16	100	572 960,63	100	2 212 522,20	100	11 728 876,48	100
<b>Główne pozycje przychodów:</b>			776 091,20	100			99 134,34	100
odsetki			442 712,15	57,04			20 833,74	21,02
provizje			17 198,17	2,22			8 084,98	8,16
wynajem lokali			315 342,41	40,63				
sprzedaż pozostałych towarów i usług – ulotki, materiały eksploatacyjne.			838,47	0,11			70 215,62	70,82
<b>Koszty, w tym:</b>			30 929,58	100			625 608,35	100
odsetki i provizje							144 502,70	23,10
provizje-pośrednictwo finansowe							468 805,65	74,94
koszty rezerw na kredyty i pożyczki								
pośrednictwo w sprzedaży monet			28 597,50	92,46				
wynagrodzenie agencyjne								
zakup pozostałych towarów i usług			2 332,08	7,54			12 300,00	1,96
Udzielone zobowiązania finansowe w tym nieodwołalne	998 241,08	100	2 991 950,00	100	27 497,19	100	184 237,59	100

Informacja dodatkowa sprawozdania finansowego  
Podkarpackiego Banku Spółdzielczego siedzibą w Sanoku  
za okres od 1 stycznia 2011 roku do 31 grudnia 2011 roku

Wyszczególnienie	Clarko PBS Bank Sanok Sp. z o.o.			
	Wartość na początek roku obrotowego		Wartość na koniec roku obrotowego	
	Kwota zł	udział%	Kwota zł	udział%
Należności				
Zobowiązania			70 354,92	100
<b>Główne pozycje przychodów:</b>			1 845,63	100
Prowizje			1 845,63	100
<b>Koszty, w tym:</b> odsetki i prowizje koszty rezerw na kredyty i pożyczki				
Udzielone zobowiązania finansowe w tym nieodwołalne				
Zaliczki na poczet reklamy			1 000 000,00	100

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

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

Cele i zasady zarządzania ryzykiem z wyszczególnieniem podziału na kategorie;

1) Ryzyko rynkowe, w tym:

- a) ryzyko walutowe
- b) ryzyko stopy procentowej
- c) ryzyko cenowe

W zakresie zarządzania ryzykiem stopy procentowej celem Banku jest minimalizacja ryzyka związanego z możliwością wystąpienia niekorzystnych zmian rynkowych stóp procentowych i negatywnym wpływem tych zmian na wynik finansowy Banku oraz maksymalizacja marży odsetkowej w warunkach zmienności rynkowych stóp procentowych. Bank do pomiaru ryzyka stopy procentowej wykorzystuje metodę luki dokonując oceny ryzyka przeszacowania i ryzyka bazowego oraz kontroli ryzyka opcji klienta. 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.

walutową na poziomie nie powodującym konieczności utrzymywania regulacyjnego wymogu kapitałowego na ryzyko walutowe.

2) Ryzyko kredytowe.

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 wskaźnika koncentracji kredytowej.

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 nadzorczych miar płynności.

4) Ryzyko operacyjne.

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 NUK oraz zaadoptowanie na swoje potrzeby najlepszych rozwiązań praktyk biznesowych w celu ochrony zasobów i utrzymania dotychczasowej pozycji Banku na obsługiwanym rynku.

W Banku wdrożony został 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.

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.

Uwzględniając ryzyko niedopasowania terminów przeszacowania aktywów i pasywów wrażliwych na zmianę stóp procentowych wyliczoną na dzień 31.12.2011 r., potencjalne zmiany dochodu odsetkowego na skutek zmian stóp procentowych (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) wynoszą:

- przy wzroście stóp procentowych o 1 pp. zmiana wyniku wyniesie 3 216 tys. zł - jest to efekt luki w okresie 12 miesięcy, natomiast przy spadku stóp o tę samą wielkość zmiana wyniku wyniesie -6 459,8 tys. zł;
- przy założeniu spadku stóp procentowych o 2 pp., zmiana wyniku odsetkowego wyniesie -12 919,7 tys. zł

Uwzględniając jednocześnie ryzyko przeszacowania oraz ryzyko bazowe, a więc nierównomierne zmiany oprocentowania aktywów i pasywów w Banku, przy założonej zmianie stóp procentowych NBP o 2 pp. (test warunków skrajnych) - niekorzystnym dla Banku byłby nagły spadek stóp procentowych o 2 pp. - zmiana dochodu z tytułu ryzyka przeszacowania i ryzyka bazowego łącznie wyniesie -10 479,0 tys. zł, stanowiąc 6,7% funduszy własnych;

Biorąc pod uwagę powyższe wielkości, poziom ryzyka stopy procentowej z tytułu niedopasowania w przedziałach przeszacowania i ryzyka bazowego łącznie jest umiarkowany.

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

Informacja dodatkowa sprawozdania finansowego  
Podkarpackiego Banku Spółdzielczego z siedzibą w Sanoku  
za okres od 1 stycznia 2011 roku do 31 grudnia 2011 roku

	Kredyty na nieruchomości mieszkaniowe	Kredyty na nieruchomości komercyjne i pozostałe	Portfel kredytowy	Instrumenty kapitałowe i dłużne	Wartość aktywów odsetkowych	Wartość pasywów odsetkowych	Transakcje pozabilansowe		Informacje uzupełniające		Informacje uzupełniające			
							pozycja długa	pozycja krótka	pozycja długa	pozycja krótka	pozycja długa	pozycja krótka	pozycja długa	pozycja krótka
Instrumenty o stopie zarządzanej przez Bank	72 743 651	61 463 071	679 819 863	0	361 130 677	361 130 677								
Do 1 dnia	26 979 324	118 024 073	624 330 615	0	450 498 166	450 498 166			679 819 863	361 130 677	318 689 186			
Od 2 dni do tygodnia	0	0	0	337 759 250	42 230 950	42 230 950			699 425 370	450 498 166	248 927 204			
Powyżej tygodnia do 1 m-a	0	0	0	9 175 000	129 095 345	129 095 345			339 459 250	42 230 950	297 228 300			
od 1 do 3 m-y	0	0	0	0	14 175 000	14 175 000			14 175 000	129 095 345	114 920 345			
od 3 do 6 m-y	0	0	0	0	70 000 000	287 639 145			70 000 000	287 639 145	217 639 145			
od 6 m-y do 1 roku	0	0	0	0	274 844 614	274 844 614			0	274 844 614	274 844 614			
od 1 roku do 2 lat	0	0	0	0	122 004 939	122 004 939			0	122 004 939	122 004 939			
od 2 lat do 5 lat	0	0	0	0	0	0			0	0	0			
Powyżej 5 lat	0	0	0	0	0	0			0	0	0			
Instrumenty o stopie zarządzanej przez Bank	82 232	0	6 690 150	0	45 920 077	45 920 077			6 690 150	45 920 077	6 690 150	45 920 077		
Do 1 dnia	0	0	0	0	0	0			6 690 150	45 920 077	6 690 150	45 920 077		
Od 2 dni do tygodnia	0	0	0	0	36 622 063	36 622 063			36 622 063	0	36 622 063	0		
Powyżej tygodnia do 1 m-a	0	0	0	0	0	0			0	0	0	0		
od 1 do 3 m-y	0	0	0	0	0	0			0	0	0	0		
od 3 do 6 m-y	0	0	0	0	176 672	176 672			176 672	0	176 672	0		
od 6 m-y do 1 roku	0	0	0	0	0	0			0	0	0	0		
od 1 roku do 2 lat	0	0	0	0	0	0			0	0	0	0		
od 2 lat do 5 lat	0	0	0	0	0	0			0	0	0	0		
Powyżej 5 lat	0	0	0	0	0	0			0	0	0	0		
Instrumenty o stopie zarządzanej przez Bank	0	0	0	0	15 546 921	15 546 921			0	15 546 921	0	15 546 921		
Do 1 dnia	0	0	0	0	0	0			0	0	0	0		
Od 2 dni do tygodnia	0	0	0	0	2 364 584	2 364 584			2 364 584	0	2 364 584	0		
Powyżej tygodnia do 1 m-a	0	0	0	0	4 681 838	4 681 838			4 681 838	0	4 681 838	0		
od 1 do 3 m-y	0	0	0	0	7 449 932	7 449 932			7 449 932	0	7 449 932	0		
od 3 do 6 m-y	0	0	0	0	0	0			0	0	0	0		
od 6 m-y do 1 roku	0	0	0	0	0	0			0	0	0	0		
od 1 roku do 2 lat	0	0	0	0	0	0			0	0	0	0		
od 2 lat do 5 lat	0	0	0	0	0	0			0	0	0	0		
Powyżej 5 lat	0	0	0	0	0	0			0	0	0	0		





Bank określi jak liczy zmianę wyniku odsetkowego z tytułu zmiany stóp procentowych, czyli czy jest to wg wzoru:

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

- Wielkość luki i zmiana stopy wykazywane są z odpowiednim znakiem
- Zmiana stopy uwzględnia „mnożnik” w formule oprocentowania
- Ilość dni dla poszczególnych dni jest następująca:

do 1 dnia	1 dzień do 1-m-ca	1-3 m-ce	3-6 m-cy	6-12 m-cy
360	345	300	225	90

Założenie, że produkty ulegają przeszacowaniu w połowie przedziału

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 koniec roku obrotowego		Wartość na początek roku obrotowego		Zmiana w zł
	Wartość ekspozycji	Struktura %	Wartość ekspozycji	Struktura %	
Rządy i banki centralne	319 916 344,00	13,82	150 077 163,00	7,73	169 839 181,00
Samorządy terytorialne i władze lokalne	137 016 481,00	5,92	80 083 830,00	4,12	56 932 651,00
Organy administracji i podmioty nieprowadzące działalności gospodarczej	15 053 541,00	0,65	9 934 557,00	0,51	5 118 984,00
Institucje i banki	207 381 459,00	8,96	460 206 290,00	23,70	-252 824 831,00
Przedsiębiorcy	743 547 602,00	32,13	475 257 827,00	24,47	268 289 775,00
Detaliczne	379 288 581,00	16,39	344 526 618,00	17,74	34 761 963,00
Zabezpieczone na nieruchomościach	359 519 273,00	15,53	295 561 033,00	15,22	63 958 240,00
Przeterminowane	5 396 350,00	0,23	4 061 536,00	0,20	1 334 814,00
Pozostałe	147 182 069,00	6,37	122 474 455,00	6,31	24 707 614,00
<b>Razem</b>	<b>2 314 301 700,00</b>	<b>100%</b>	<b>1 942 183 309,00</b>	<b>100%</b>	<b>372 118 391,00</b>

Jakość ekspozycji kredytowych według branż przedstawiono na następnej stronie.

Informacja dodatkowa sprawozdania finansowego  
 Podkarpackiego Banku Spółdzielczego z siedzibą w Sanoku  
 za okres od 1 stycznia 2011 roku do 31 grudnia 2011 roku

Rodzaj branży	Kwota kredytów i gwarancji w złotych	rezerwa	pozabilans	ESP	Ekspozycja kredytowa w tys. zł (stan na 31.12.2011)	Struktura branżowa należności
A Rolnictwo, leśnictwo, łowiectwo i rybactwo	19 864 330,34	3 997,68	1 781 578,38	169 964,10	21 471,95	1,31%
B Górnictwo i wydobywanie	3 053 331,38	0,00	464 605,90	17 119,32	3 500,82	0,21%
C Przetwórstwo przemysłowe	279 767 853,28	1 679 584,15	36 978 389,86	972 461,08	314 094,20	19,16%
D Wytwarzanie i zaopatrywanie w energię elektryczną, gaz, parę wodną, gorącą wodę i powietrze do układów klimatyzacyjnych	4 389 850,80	11 933,95	4 808 919,73	70 969,68	9 115,87	0,56%
E Dostawa wody; Gospodarowanie ściekami i odpadami oraz działalność związana z rekultywacją	20 461 081,06	0,00	371 555,69	141 735,33	20 690,90	1,26%
F Budownictwo	120 535 112,62	1 379 204,55	46 749 349,09	657 738,04	165 247,52	10,08%
G Handel hurtowy i detaliczny; naprawa pojazdów samochodowych, włączając motocykle	249 572 719,02	1 664 285,39	32 888 623,15	1 256 892,63	279 540,16	17,05%
H Transport i gospodarka magazynowa	34 090 209,54	452 164,98	7 353 432,44	264 251,64	40 727,23	2,48%
I Działalność związana z zakwaterowaniem i usługami gastronomicznymi	20 918 245,24	135 942,58	7 060 481,70	192 049,87	27 650,73	1,69%
J Informacja i komunikacja	24 777 472,86	4 002,29	1 035 680,41	265 606,03	25 543,54	1,56%
K Działalność finansowa i ubezpieczeniowa	52 638 472,11	243 969,99	3 211 527,68	240 774,48	55 365,26	3,38%
L Działalność związana z obsługą rynku nieruchomości	102 207 202,80	106 262,61	38 666 896,86	944 263,17	139 823,57	8,53%
M Działalność profesjonalna, naukowa i techniczna	12 182 180,06	3 322 050,46	2 360 278,91	54 864,70	11 165,54	0,68%
N Działalność w zakresie usług administrowania i działalność wspierająca	5 858 394,21	24 276,17	485 036,90	41 119,15	6 278,04	0,38%
O Administracja publiczna i obrona narodowa, obowiązkowe zabezpieczenia społeczne	71 788 519,69	0,00	3 000 000,00	76 035,26	74 712,48	4,56%
P Edukacja	11 956 647,99	6 434,67	3 221 914,56	20 696,31	15 151,43	0,92%
Q Opieka zdrowotna i pomoc społeczna	49 253 243,86	68 244,72	17 206 323,39	290 079,53	66 101,24	4,03%
R Działalność związana z kulturą, rozrywką i rekreacją	4 782 127,95	0,00	6 415 734,98	10 345,44	11 187,52	0,68%
S Pozostała działalność usługowa	17 036 036,84	6 848,36	2 647 282,96	122 240,17	19 554,23	1,19%
T Gospodarstwa domowe zatrudniające pracowników; Gospodarstwa domowe produkujące wyroby i świadczące usługi na własne potrzeby	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00%
U Organizacja i zespoły eksterytorialne	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00%
Niezidentyfikowane pozycje PKD	18 218 831,24	2 568 287,41	1 040 096,70	120 233,17	16 570,41	1,01%
Kredyty detaliczne	301 600 810,72	4 038 334,22	22 078 437,15	3 806 019,55	315 834,89	19,27%
<b>RAZEM</b>	<b>1 424 952 673,61</b>	<b>15 715 824,18</b>	<b>239 826 146,44</b>	<b>9 735 458,65</b>	<b>1 639 327,54</b>	<b>100%</b>

Kwota kredytów zagrożonych w w tys. zł wg branż			
Rodzaj branży	Kwota kredytów w tysiącach złotych (stan wg stanu 31.12.2011)	Struktura branżowa portfela kredytów zagrożonych (%)	
Rolnictwo, leśnictwo, łowiectwo i rybactwo	0,00	0,00%	
Górnictwo i wydobywanie	0,00	0,00%	
Przetwórstwo przemysłowe	38 873,00	37,41%	
Wytwarzanie i zaopatrywanie w energię elektryczną, gaz, parę wodną, gorącą wodę i powietrze do układów klimatyzacyjnych	0,00	0,00%	
Dostawa wody; Gospodarowanie ściekami i odpadami oraz działalność związana z rekultywacją	0,00	0,00%	
Budownictwo	25 406,00	24,45%	
Handel hurtowy i detaliczny; naprawa pojazdów samochodowych, włączając motocykle	20 946,00	20,16%	
Transport i gospodarka magazynowa	4 261,00	4,10%	
Działalność związana z zakwaterowaniem i usługami gastronomicznymi	1 760,00	1,69%	
Informacja i komunikacja	0,00	0,00%	
Działalność finansowa i ubezpieczeniowa	3,00	0,00%	
Działalność związana z obsługą rynku nieruchomości	0,00	0,00%	
Działalność profesjonalna, naukowa i techniczna	4 592,00	4,42%	
Działalność w zakresie usług administrowania i działalność wspierająca	23,00	0,02%	
Administracja publiczna i obrona narodowa, obowiązkowe zabezpieczenia społeczne	0,00	0,00%	
Edukacja	45,00	0,04%	
Opieka zdrowotna i pomoc społeczna	166,00	0,16%	
Działalność związana z kulturą, rozrywką i rekreacją	0,00	0,00%	
Pozostała działalność usługowa	0,00	0,00%	
Gospodarstwa domowe zatrudniające pracowników; Gospodarstwa domowe produkujące wyroby i świadczące usługi na własne potrzeby	0,00	0,00%	
Organizacja i zespoły eksterytorialne	0,00	0,00%	
Niezidentyfikowane pozycje PKD	208,00	0,20%	
Kredyty detaliczne	7 625,00	7,34%	
<b>RAZEM</b>	<b>103 908,00</b>	<b>100,00%</b>	

**Komentarz:**

Na dzień 31 grudnia 2011 r. branżą dominującą w strukturze ekspozycji kredytowych Banku jest Przetwórstwo przemysłowe, którego udział wynosi 19,16% oraz Handel hurtowy i detaliczny z udziałem 17,05%. Podobnie kształtuje się relacja w obszarze kredytów zagrożonych, gdzie branżami o najwyższym ryzyku są Przetwórstwo przemysłowe (wartość kredytów zagrożonych 38 873 tys. zł; udział w strukturze kredytów zagrożonych 37,41%).

48. Dla wszystkich rodzajów aktywów finansowych analizę wiekową przeterminowanych na dzień bilansowy aktywów finansowych - *nie dotyczy*.
49. Informacje o charakterze i celu gospodarczym zawartych przez jednostkę umów nieuwzględnionych w bilansie w zakresie niezbędnym do oceny ich wpływu na sytuację majątkową, finansową i wynik finansowy jednostki - *nie występują*.
50. Informacja o prowadzonej przez Bank działalności powierniczej - *nie występuje*.
51. Informacja o sekurytyzacji aktywów Banku - *nie występuje*.
52. Informacje z zakresu rachunku przepływów środków pieniężnych;

1). Określenie środków pieniężnych przyjętych do rachunku przepływów pieniężnych, w tym ich struktura:

<b>Środki pieniężne</b>				
<i>Przyjęte do przepływów</i>	<i>na początek okresu</i>	<i>Struktura %</i>	<i>Na koniec okresu</i>	<i>Struktura %</i>
<i>Kasa, środki w banku centralnym</i>	30 876 903,18	68,36	41 292 266,15	43,81
<i>Należności a'vista od instytucji finansowych</i>	14 291 334,51	31,64	52 956 475,59	56,19
<b>Razem</b>	<b>45 168 237,69</b>	<b>100,00</b>	<b>94 248 741,74</b>	<b>100,00</b>

2). Wyjaśnienia na temat przyjętego podziału działalności na:

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

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

c). Finansową - działalność finansowa jest to działalność, której przedmiotem jest pozyskiwanie innych, niż działalność operacyjna, źródeł finansowania, w tym także zwiększających kapitał własny, lub ich spłata oraz związane z tym pieniężne koszty, w tym prowizje, odsetki, dywidendy

i korzyści z wyjątkiem dotyczących podatku dochodowego. Wystąpienie przepływów pieniężnych w działalności finansowej powoduje zmiany rozmiarów i relacji kapitału własnego.

- 3). Wykaz korekt oraz wpływów i wydatków do pozycji których kwoty przekraczają 5% ogólnej ich sumy z danej działalności:

Lp.	Tytuł	Wpływy	Wydatki
1.	Pozostałe korekty działalności operacyjnej	0,00	
2.	Pozostałe wpływy działalności inwestycyjnej	206 146,70	
3.	Pozostałe wydatki działalności inwestycyjnej		40 212 393,21
4.	Pozostałe wpływy działalności finansowej	356 562,57	
5.	pozostałe wydatki działalności finansowej		1 480 798,02

- 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	Różnica stanu pozycji została przeniesiona z działalności operacyjnej do działalności inwestycyjnej w związku ze zbyciem i nabyciem papierów wartościowych oraz wyceną	-19 674 885,60	-1 413 910,03

53. Informacja w odniesieniu do sprawozdania finansowego sporządzonego za okres sprawozdawczy, w ciągu, którego nastąpiło połączenie jednostek - *nie dotyczy*.
54. Informacje o wspólnych przedsięwzięciach, które nie podlegają konsolidacji - *nie dotyczy*.
55. Dane o wartościach instrumentów finansowych klientów zapisanych na rachunkach papierów wartościowych, wycenianych według zasad określonych w rozporządzeniu na ostatni dzień okresu sprawozdawczego - *nie dotyczy*.
56. Informacje o towarach giełdowych klientów - *nie dotyczy*.
57. Informacje, które mogłyby wpłynąć w istotny sposób na ocenę sytuacji finansowej, majątkowej oraz wynik finansowy - *nie dotyczy*.
58. Naliczenie podatku dochodowego od osób prawnych oraz aktywo i rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego:

**WYLICZENIE PODSTAWY OPODATKOWANIA PODATKIEM DOCHODOWYM na dzień 31-12-2011 roku**

<b>I</b>	<b>Koszty ogółem</b>	165 330 556,07
<b>II</b>	<b>Koszty nie stanowiące kosztów uzyskania przychodów w tym:</b>	38 346 107,75
	1. Odsetki naliczone niezapłacone MA119+179 +279+379	11 235 100,71
	1a. Odsetki od obligacji własnych naliczone	1 527 750,00
	2. Odpisy na rezerwy celowe	
	wg rachunku zysków i strat	24 819 087,42 zł
	minus odpisy na należności uprawdopodobnione	6 238 056,11zł
	-25% rezerwy na kredyty wątpliwe	290 006,40 zł
	<b>RAZEM</b>	18 291 024,91 zł
	3. Odpisy na PFRON	393 858,00
	4. Odpisy amortyzacji od mieszkań, samochodów (powyżej 20 tys. EURO), amortyzacja bilansowa itp.	145 127,99
	5. Koszty podróży służbowych, szkoleń i innych dotyczących członków organów samorządowych	1 862,00
	6. Składki do organizacji, do których przynależność nie jest obowiązkowa z wyjątkiem:	
	składek na rzecz KZBS w wysokości nie przekraczającej w roku podatkowym kwoty odpowiadającej 0,15% kwoty wynagrodzeń wypłaconych w poprzednim roku podatkowym, stanowiących podstawę wymiaru składek na ubezpieczenie społeczne tj. 24 980 447,82x0,15%=37 470,67	0,00
	składek na rzecz Krajowej Rady Spółdzielczej w wysokości 30,00 zł miesięcznie x 12 m-cy = 360,00 zł (zgodnie z Rozporządzeniem Ministra Finansów z 19.03.1999r.)	
	składek na rzecz Związków Rewizyjnych w wysokości 170,00 zł miesięcznie x 12 m-cy = 2 040,00,00 zł (zgodnie z Rozporządzeniem Ministra Finansów z dnia 19.03.1999r.) k-to 75100-831-0 6480,00	21 289,32
	7. Koszty reprezentacji	979 866,54
	8. Darowizny	601 425,09
	9. Wykorzystana rezerwa na ryzyko ogólne	1 580,00
	10. Pozostałe koszty n.k.u.p. (wymienić tytułu)	2 282 288,88
	a. opłaty za dokonane transakcje w biurach maklerskich	0,00
	b. koszty operacji papierami wartościowymi	671 691,84
	c. koszty emisji obligacji własnych	58 566,99
	d. Odpisy z tytułu rezerw na przyszłe zobowiązania	871 305,48
	e. koszt podróży samochodem osobowym stanowiącym własność pracownika używanym do celów służbowych i ryczałty o ile brak jest ewidencji przebiegu pojazdu (art.16 ust.5 u.o.p.d.o.p.)	0,00
	f. koszty związane z utrzymaniem budynków i lokali	172,42
	ff. Koszty związane z utrzymaniem środków transportu	276,90
	fff. Pozostałe koszty informatyczne	99 919,90
	Ffff. pozostałe koszty reklamy i sponsoringu	86 444,06
	g. ubezpieczenia samochodów powyżej 20 tys. EURO	7 220,04
	gg. koszty badania sprawozdania finansowego	19 680,00



Informacja dodatkowa sprawozdania finansowego  
Podkarpackiego Banku Spółdzielczego z siedzibą w Sanoku  
za okres od 1 stycznia 2011 roku do 31 grudnia 2011 roku

	h. Koszty organizacji WZA		4 532,00
	i. koszty organizacji spotkań z akcjonariuszami		737,10
	j. pozostałe usługi obce		7 234,16
	k. pozostałe koszty rzeczowe		3 436,00
	l. koszty z tyt. likwidacji środków trwałych		0,00
	ll. koszty spisania należności od podmiotów niefinansowych		3 589,64
	m. koszty z tytułu odszkodowań kar i grzywien		11 265,10
	n. niedobory kasowe		570,00
	nn. odpisy na należności z tytułu roszczeń spornych		5 013,61
	nnn .koszty związane z utrzymaniem nieruchomości inwestycyjnych		186 271,78
	o. koszty z tyt. zaokrągleń kwot i spisania drobnych należności		593,89
	p. Inne koszty operacyjne		20 771,80
	r. pozostałe koszty operacyjne		219 103,87
	s. niezapłacone koszty opłaty odwróconej (BZ - BO 53200-28-8)		3 892,30
	11. korekta odsetek od należności podmiotów niefinansowych		969,96
	13. Straty z tytułu odpłatnego zbycia wierzytelności(art.16 ust1pkt 39 u.o.p.d.o.p)		465 135,45
	16. Odpisy aktualizujące wartość finansowych aktywów trwałych		2 250 000,00
	17. Odpisy aktualizujące wartość aktywów do zbycia		107 300,00
	18. Odpisane wierzytelności (art.16 ust.1 pkt 25b)		41 525,90
	<b>Koszty poniesione w poprzednich latach nie zaliczone do KUP</b>		
	a). Odsetki nie zaliczone do k.u.p.w.latach poprzednich - BZ roku 2010	7 787 242,58 zł	7 787 242,58
	b) Koszty zakupu akcji		0,00
	c) wypłacone nagrody i odprawy	0,00	0,00
<b>III</b>	d) Koszty badania i ogłaszania sprawozdania finansowego	39 564,00	39 564,00
	e) odsetki od obligacji własnych naliczone w roku ubiegłym, tj. 2010 a wypłacone w rb	997 250,00	997 250,00
	<b>Koszty podatkowe:</b>		
	a) amortyzacja podatkowa różna od amortyzacji bilansowej	17 406,38	17 406,38
	<b>RAZEM</b>	<b>8 841 462,96 zł</b>	<b>8 841 462,96</b>
<b>I - II + III</b>	<b>Razem koszty uzyskania przychodów</b>		<b>135 825 914,28</b>
<b>IV</b>	<b>Przychody ogółem</b>		<b>175 846 786,60</b>
<b>V</b>	<b>Przychody nie zaliczane do podstawy opodatkowania w tym:</b>		<b>36 473 327,84</b>
	1. odsetki naliczone nie otrzymane Wn119+129+139+209+219+279+309+319+379		5 966 986,98
	2. przychody przyszłych okresów		
	3. prowizja z lat ubiegłych rozliczona w przychody 2006 roku		
	4. prowizje rozliczane w czasie (BO konto 531*-53131-191-8 + BO konta 5401*)		11 977 611,57
	5. rozwiązanie rezerw na należności		16 870 185,43

Informacja dodatkowa sprawozdania finansowego  
Podkarpackiego Banku Spółdzielczego z siedzibą w Sanoku  
za okres od 1 stycznia 2011 roku do 31 grudnia 2011 roku

	6. rozwiązanie utworzonych rezerw na świadczenia pracownicze (bez wypłat świadczeń z konta 582)	0,00
	7. przychody z tyt. wyceny akcji (GetinNoble)	412470,96
	8. prowizje należne od rachunków bieżących niepobrane z powodu braku środków na rachunku <b>BO</b>	3 653,46
	9. niezrealizowane różnice kursowe (wyliczone jako saldo sald dodatnich i ujemnych różnic kursowych) wg wyceny na dzień bilansowy)	
	10. Dochody z wyceny bilansowej papierów wartościowych (Bony pieniężne, bony skarbowe, obligacje skarbowe, certyfikaty depozytowe) <b>BZ</b>	876 156,44
	11. przychody z tyt. odzyskanych należności od podmiotów sektora	3 695,76
	12. Inne przychody :	362 567,24
	a) przychody z tytułu uzyskanych dywidend	98 912,80
	b) przychody z tytułu zerwania umów lokat terminowych w walucie	23 850,65
	c) przychody ze sprzedaży i likwidacji <i>ST</i>	
	d) przychody z rozw. rezerw na należności sporne	614,47
	e) amortyzacja gruntu na wieczyste użytkowanie	597,24
	ee) odpisy ujemna wartość firmy	186 271,78
	f) inne przychody operacyjne	15 185,34
	b) przychody z tyt. zerwanych lokat terminowych PLN	37 134,96
<b>VI</b>	<b>Przychody zwiększające podstawę opodatkowania w tym:</b>	<b>21 107 702,42</b>
	1. odsetki skapitalizowane	
	2. odsetki naliczone a nie otrzymane w 2010 roku nie zaliczone do podstawy opodatkowania w poprzednich latach <b>BO</b>	5 898 964,73
	3. Przychody z operacji wymiany	0,00
	4. prowizje należne od rachunków bieżących niepobrane z powodu braku środków na rachunku <b>BZ</b>	6 656,91
	5. prowizje rozliczane w czasie ( <b>BZ</b> konta 531 + <b>BZ</b> konta 5401*)	13 819 119,96
	6. Rozwiązanie 25% rezerw na kredyty wątpliwe	231 412,72
	7. Dochody z wyceny bilansowej papierów wartościowych (Bony pieniężne, bony skarbowe, obligacje skarbowe, certyfikaty depozytowe) <b>BO</b>	1 129 016,10
	8. Przychody z tytułu użyczenia	3 072,00
	8a. Doszacowany przychód PBS Finanse-montaż bankomatów PBS	12 500,00
	8b. Doszacowany przychód PBS Partner – prowizja za prowadzenie rachunku	6 960,00
	9. Zwolnienie z podatku	0,00
<b>IV - V + VI</b>	<b>Razem przychody do opodatkowania</b>	<b>160 481 161,18</b>

<b>A</b>	<b>Podstawa opodatkowania (zysk +/- strata -)</b>	<b>24 655 246,90</b>
<b>B</b>	<b>Odliczenia od dochodu w tym:</b>	<b>543 156,00</b>
	1. straty z lat ubiegłych:	
	2. darowizny (art. 18 ust.1 pkt 1 do 10 %)	521 000,00
	3. darowizny (art. 18 ust.1 pkt 7 do 10 %)	16 300,00
	4. inne odliczenia- ulga na nowe technologie	5 856,00

Informacja dodatkowa sprawozdania finansowego  
Podkarpackiego Banku Spółdzielczego z siedzibą w Sanoku  
za okres od 1 stycznia 2011 roku do 31 grudnia 2011 roku

<b>C</b>	Dochód podlegający opodatkowaniu	24 112 090,90
	Dochód podlegający opodatkowaniu (w złotych po zaokrągleniu)	24 112 091
<b>D</b>	Podatek 19 %	4 581 297
	Podatek naliczony przez podmiot	4 581 297
<b>E</b>	Podatek do odliczenia	
<b>F</b>	Podatek do odprowadzenia wg stanu na 31.12.2011 r.	4 581 297
<b>G</b>	Łączna zaliczka za poprzedni okres 65200-1 zapłacona	3 108 216
<b>H</b>	Podatek do zapłaty	1 473 081

**AKTYWA I REZERWA Z TYTUŁU ODROZONEGO PODATKU DOCHODOWEGO na dzień 31.12.2011 roku**

Określenie pozycji aktywów i pasywów	Wartość księgowa z bilansu na dzień 31.12.2011 roku	Wartość podatkowa	Różnice dodatnie	Różnice ujemne	Rezerwa z tytułu podatku odroczonego (konto 581)	Aktywa z tytułu podatku odroczonego (konto 580)
1	2	3	4	5	6	7
<b>AKTYWA - salda na dzień 31.12.2011 roku</b>						
Należności od sektora finansowego w sytuacji normalnej i pod obserwacją	255 525 004,15	253 682 696,80	1 842 307,35		350 038	
Należności od sektora niefinansowego w sytuacji normalnej i pod obserwacją	1 200 173 158,98	1 196 198 468,40	3 974 690,58		755 191	
Należności od sektora budżetowego w sytuacji normalnej i pod obserwacją	116 703 236,54	116 553 247,49	149 989,05		28 498	
Dłużne papiery wartościowe	naliczone odsetki od obligacji	313 823 000,00	312 951 090,76	871 909,24	165 663	
	naliczone dyskonto od bonów skarbowych, weksli	504 247,20	500 000,00	4 247,20	807	
Naliczone odsetki zwłoki od pozostałych należności Banku np. za czynsz						
Wartości niematerialne i prawne amortyzacja bilansowa wyższa od podatkowej (ujemne różnice przejściowe)						
Wartości niematerialne i prawne amortyzacja bilansowa niższa od podatkowej (dodatnie różnice przejściowe)						
Rzeczowe aktywa trwałe amortyzacja bilansowa wyższa od podatkowej (ujemne różnice przejściowe)						
Rzeczowe aktywa trwałe amortyzacja bilansowa niższa od podatkowej (dodatnie różnice przejściowe)						
Rzeczowe aktywa - odpisy aktualizujące z tytułu trwałej utraty wartości (jeśli w przyszłości możliwe będzie uznanie ich podatkowo jako koszt uzyskania przychodu) ujemne różnice przejściowe						
Srodki trwałe w budowie (dodatnie różnice przejściowe z tytułu wyceny bilansowej w wartości rynkowej wyższej od ceny nabycia)						
Niezrealizowane dodatnie różnice kursowe wynikające z dokonanej wyceny bilansowej należności wyrażonych w walutach obcych						

Informacja dodatkowa sprawozdania finansowego  
Podkarpackiego Banku Spółdzielczego z siedzibą w Sanoku  
za okres od 1 stycznia 2011 roku do 31 grudnia 2011 roku

Inne aktywa						
Koszty rozliczane w czasie, które uwzględniono w podstawie opodatkowania w momencie ich powstania	z tytułu remontów					
	inne (wymienić tytuły)					
<b>RAZEM</b>		<b>1 886 728 646,87</b>	<b>1 879 889 503,45</b>	<b>6 843 143,42</b>		<b>1 300 197</b>


**AKTYWA I REZERWA Z TYTUŁU ODROZONEGO PODATKU DOCHODOWEGO na dzień 31.12.2011 roku**


Określenie pozycji aktywów i pasywów	Wartość księgowa z bilansu na dzień 31.12.2011 roku	Wartość podatkowa	Różnice dodatnie	Różnice ujemne	Rezerwa z tytułu podatku odroczonego	Aktywa z tytułu podatku odroczonego
1	2	3	4	5	6	7
<b>PASYWA - salda na dzień 31.12.2011 roku</b>						
Zobowiązania wobec sektora finansowego (naliczone odsetki do zapłacenia od depozytów terminowych i środków na rachunku bieżącym)	74 554 366,74	73 212 139,26		1 342 227,48		255 023
Zobowiązania wobec sektora niefinansowego (naliczone odsetki od depozytów bieżących i terminowych)	1 549 424 994,39	1 539 558 627,86		9 866 366,53		1 874 610
Zobowiązania wobec sektora budżetowego	194 936 401,20	194 909 894,50		26 506,70		5 036
Naliczone odsetki do zapłacenia od otrzymanych kredytów i pożyczek zaciągniętych przez Bank z BFG, ze środków Unii Europejskiej, z GBW S.A.)				0,00		0
Odsetki od przeterminowanych zobowiązań handlowych				0,00		0
Koszty do zapłacenia z tytułu utworzonych rezerw	na przyszłe świadczenia pracownicze (nagrody jubileuszowe, odprawy emerytalno - rentowe)	2 938 464,37	1 489 775,27		1 448 689,10	275 251
	na inne koszty (np. premie pracowników)				0,00	0
Wynagrodzenia nie wypłacone osobom fizycznym z tytułu umów zlecenia o dzieło				0,00		0
Ujemne różnice przejściowe				0,00		0
Koszty do zapłacenia (Badanie i ogłoszenie bilansu)	115 797,36	0,00		115 797,36		22 001
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	49 527 750,00	48 000 000,00		1 527 750,00		290 273
				0,00		0
Niezrealizowane ujemne różnice kursowe z wyceny bilansowej zobowiązań wyrażonych w walutach obcych				0,00		0
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)				0,00		0
Prowizja i odsetki rozliczana w czasie	13 825 776,87	0,00		13 825 776,87		2 626 898
<b>RAZEM</b>	<b>1 885 323 550,93</b>	<b>1 857 170 436,89</b>		<b>28 153 114,04</b>		<b>5 349 092</b>


Informacja dodatkowa sprawozdania finansowego  
Podkarpackiego Banku Spółdzielczego z siedzibą w Sanoku  
za okres od 1 stycznia 2011 roku do 31 grudnia 2011 roku


Treść	Rozliczenie dokonane w ciągu roku obrotowego			Rozliczenie z kapitałem z aktualizacji wyceny		
	Stan na BO	Stan na BZ	Różnica stanów	Stan na BO	Stan na BZ	Różnica stanów
Rezerwa na odroczony podatek dochodowy	1 335 316,00	1 300 197,00	-35 119,00			
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	4 062 714,00	5 349 092,00	1 286 378,00			


Osoby sporządzające:

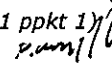
Agata Niemczyk 

Bogusław Stabryła (pkt 4, pkt 5 ppkt 2, pkt 5 ppkt 1 lit. a) b) pkt 2, pkt 38, pkt 43 ppkt 1) 

Monika Krawczyk (pkt 1 ppkt 7, pkt 46, 47) 

Krystyna Kot (pkt 44) 

Maciej Frankiewicz (pkt 17-23, pkt 41 ppkt 1) 

Paweł Kołodziejczyk (pkt 9, pkt 49) 

**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, dnia 27 lutego 2012 roku

