

**BILANS BANKU**  
sporządzony na dzień 31-12-2016

	Aktywa	Stan na koniec roku:	
		bieżącego	ubiegłego
<b>I</b>	<b>Kasa, operacje z Bankiem Centralnym</b>	<b>112 469 454,10</b>	<b>64 216 547,05</b>
	1. W rachunku bieżącym	112 469 454,10	64 216 547,05
	2. Rezerwa obowiązkowa	0,00	0,00
	3. Inne środki	0,00	0,00
<b>II</b>	<b>Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
<b>III</b>	<b>Należności od sektora finansowego</b>	<b>451 348 553,95</b>	<b>258 732 277,23</b>
	1. W rachunku bieżącym	161 940 764,15	189 822 429,10
	2. Terminowe	289 407 789,80	68 909 848,13
<b>IV</b>	<b>Należności od sektora niefinansowego</b>	<b>1 508 980 442,93</b>	<b>1 623 386 635,77</b>
	1. W rachunku bieżącym	68 174 900,03	81 508 255,61
	2. Terminowe	1 440 805 542,90	1 541 878 380,16
<b>V</b>	<b>Należności od sektora budżetowego</b>	<b>53 434 667,86</b>	<b>75 311 321,20</b>
	1. W rachunku bieżącym	16 650,08	898 083,46
	2. Terminowe	53 418 017,78	74 413 237,74
<b>VI</b>	<b>Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
<b>VII</b>	<b>Dłużne papiery wartościowe</b>	<b>561 808 487,80</b>	<b>510 024 273,68</b>
	1. Banków	561 808 487,80	409 280 918,98
	2. Budżetu Państwa i budżetów terenowych	0,00	100 743 354,70
	3. Pozostałe	0,00	0,00
<b>VIII</b>	<b>Udziały lub akcje w jednostkach zależnych</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
	1. W instytucjach finansowych	0,00	0,00
	2. W pozostałych jednostkach	0,00	0,00
<b>IX</b>	<b>Udziały lub akcje w jednostkach współzależnych</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
	1. W instytucjach finansowych	0,00	0,00
	2. W pozostałych jednostkach	0,00	0,00
<b>X</b>	<b>Udziały lub akcje w jednostkach stowarzyszonych</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
	1. W instytucjach finansowych	0,00	0,00
	2. W pozostałych jednostkach	0,00	0,00
<b>XI</b>	<b>Udziały lub akcje w innych jednostkach</b>	<b>59 953 951,62</b>	<b>12 446 359,30</b>
	1. W instytucjach finansowych	13 872 261,62	12 432 159,30
	2. W pozostałych jednostkach	46 081 690,00	14 200,00
<b>XII</b>	<b>Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe</b>	<b>67 398 071,54</b>	<b>76 557 973,70</b>
<b>XIII</b>	<b>Wartości niematerialne i prawne, w tym:</b>	<b>6 463 197,12</b>	<b>7 340 645,57</b>
	- wartość firmy	0,00	0,00
<b>XIV</b>	<b>Rzeczowe aktywa trwałe</b>	<b>45 620 562,39</b>	<b>57 758 056,68</b>
<b>XV</b>	<b>Inne aktywa</b>	<b>13 516 643,72</b>	<b>59 877 383,56</b>
	1. Przejęte aktywa do zbycia	27 342,74	477 843,23
	2. Pozostałe	13 489 300,98	59 399 540,33
<b>XVI</b>	<b>Rozliczenia międzyokresowe</b>	<b>9 474 514,39</b>	<b>11 846 217,09</b>
	1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	6 626 753,00	7 173 601,00
	2. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	2 847 761,39	4 672 616,09
<b>XVII</b>	<b>Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy</b>	<b>24 170,78</b>	<b>24 170,78</b>
<b>XVIII</b>	<b>Akcje własne</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
	<b>SUMA AKTYWÓW</b>	<b>2 890 492 718,20</b>	<b>2 757 521 861,61</b>

**BILANS BANKU**  
 sporządzony na dzień 31-12-2016

	Pasywa	Stan na koniec roku:	
		bieżącego	ubiegłego
I	Zobowiązania wobec Banku Centralnego	2 962,56	21 347,33
II	Zobowiązania wobec sektora finansowego	2 434 577,75	3 793 599,57
	1. W rachunku bieżącym	1 281 225,09	2 712 412,22
	2. Terminowe	1 153 352,66	1 081 187,35
III	Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	2 402 819 155,30	2 311 215 911,42
	1. Rachunki oszczędnościowe, w tym:	1 860 117 827,31	1 756 547 048,54
	a) bieżące	684 470 821,08	588 823 486,63
	b) terminowe	1 175 647 006,23	1 167 723 561,91
	2. Pozostałe, w tym:	542 701 327,99	554 668 862,88
	a) bieżące	480 705 793,07	444 944 951,39
	b) terminowe	61 995 534,92	109 723 911,49
IV	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	200 740 633,93	158 836 485,15
	1. Bieżące	193 631 839,43	152 558 279,68
	2. Terminowe	7 108 794,50	6 278 205,47
V	Zobowiązania z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00
VI	Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	100 936 554,84	100 941 682,84
VII	Inne zobowiązania z tytułu instrumentów finansowych	0,00	0,00
VIII	Fundusze specjalne i inne zobowiązania	4 717 149,56	4 023 046,60
IX	Koszty i przychody rozliczane w czasie oraz zastrzeżone	47 435 291,74	45 436 789,41
	1. Rozliczenia międzyokresowe kosztów	1 427 384,51	1 488 808,10
	2. Ujemna wartość firmy	0,00	0,00
	3. Pozostałe przychody przyszłych okresów oraz zastrzeżone	46 007 907,23	43 947 981,31
X	Rezerwy	5 126 519,29	8 552 284,31
	1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	1 818 375,00	2 083 460,00
	2. Pozostałe rezerwy	3 308 144,29	6 468 824,31
XI	Zobowiązania podporządkowane	0,00	0,00
XII	Kapitał (fundusz) podstawowy	22 460 400,00	22 896 500,00
XIII	Kapitał (fundusz) zapasowy	52 827 629,90	101 148 589,82
XIV	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	47 685 580,30	47 699 838,39
XV	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	1 295 000,00	1 295 000,00
	1. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	1 295 000,00	1 295 000,00
	2. Pozostałe	0,00	0,00
XVI	Zysk (strata) z lat ubiegłych	-556 612,95	0,00
XVII	Zysk (strata) netto	2 567 875,98	-48 339 213,23
XVIII	Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)		
	<b>SUMA PASYWÓW</b>	<b>2 890 492 718,20</b>	<b>2 757 521 861,61</b>
	Współczynnik wypłacalności	10,69%	9,42%

Sporządził:  
 Edyta Twardy

p.o. Dyrektor Departamentu Finansowego:  
 Edyta Twardy

Podpis:   
 Data: 23-02-2017

Podpis: 

Wiceprezes Zarządu  
 Podkarpackiego Banku Spółdzielczego

WICEPREZES ZARZĄD BANKU  
 Podkarpackiego Banku Spółdzielczego

Wiceprezes Zarządu  
 Podkarpackiego Banku Spółdzielczego

p.o. Prezes Zarządu  
 Podkarpackiego Banku Spółdzielczego

mgr Wojciech Błaż

Jaruzs Matusz

Agata Niemczyk

Monika Krawczyk

(podpisy członków Zarządu)



**Rachunek zysków i strat**  
 sporządzony za okres od 01-01-2016 do 31-12-2016

	Treść informacji	Rok	
		bieżący	ubiegły
I	<b>Przychody z tytułu odsetek</b>	<b>101 921 190,57</b>	<b>114 277 412,66</b>
	1. Od sektora finansowego	6 079 855,05	4 919 912,34
	2. Od sektora niefinansowego	85 150 202,50	97 638 946,38
	3. Od sektora budżetowego	2 899 335,38	4 112 496,64
	4. Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	7 791 797,64	7 606 057,30
II	<b>Koszty odsetek</b>	<b>31 028 684,12</b>	<b>37 277 770,46</b>
	1. Od sektora finansowego	5 588 168,66	5 859 163,99
	2. Od sektora niefinansowego	23 440 333,19	29 651 653,20
	3. Od sektora budżetowego	2 000 182,27	1 766 953,27
III	<b>Wynik z tytułu odsetek (I-II)</b>	<b>70 892 506,45</b>	<b>76 999 642,20</b>
IV	Przychody z tytułu prowizji	24 254 831,01	24 863 947,68
V	Koszty prowizji	6 700 084,02	10 685 927,83
VI	<b>Wynik z tytułu prowizji (IV-V)</b>	<b>17 554 746,99</b>	<b>14 178 019,85</b>
VII	<b>Przychody z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych, o zmiennej kwocie dochodu</b>	<b>106 811,40</b>	<b>81 549,50</b>
	1. Od jednostek zależnych	0,00	0,00
	2. Od jednostek współzależnych	0,00	0,00
	3. Od jednostek stowarzyszonych	0,00	0,00
	4. Od pozostałych jednostek	106 811,40	81 549,50
VIII	<b>Wynik operacji finansowych</b>	<b>-327 203,01</b>	<b>0,00</b>
	1. Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finansowymi	-327 203,01	0,00
	2. Pozostałych	0,00	0,00
IX	<b>Wynik z pozycji wymiany</b>	<b>3 286 190,79</b>	<b>3 436 502,28</b>
X	<b>Wynik z działalności bankowej</b>	<b>91 513 052,62</b>	<b>94 695 713,83</b>
XI	<b>Pozostałe przychody operacyjne</b>	<b>20 482 415,95</b>	<b>4 622 945,15</b>
XII	<b>Pozostałe koszty operacyjne</b>	<b>11 983 526,36</b>	<b>3 002 655,18</b>
XIII	<b>Koszty działania banku</b>	<b>69 062 141,15</b>	<b>75 412 839,88</b>
	1. Wynagrodzenia	29 947 630,41	31 741 776,51
	2. Ubezpieczenia i inne świadczenia	5 930 216,83	6 236 278,67
	3. Inne	33 184 293,91	37 434 784,70
XIV	<b>Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych</b>	<b>8 642 617,05</b>	<b>7 751 758,08</b>
XV	<b>Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości</b>	<b>84 555 718,28</b>	<b>94 850 797,94</b>
	1. Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	74 329 873,49	87 497 524,88
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	10 225 844,79	7 353 273,06
XVI	<b>Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości</b>	<b>65 118 467,25</b>	<b>32 608 572,87</b>
	1. Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	62 306 959,25	32 387 774,58
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	2 811 508,00	220 798,29
XVII	<b>Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV-XVI)</b>	<b>19 437 251,03</b>	<b>62 242 225,07</b>
XVIII	<b>Wynik działalności operacyjnej</b>	<b>2 869 932,98</b>	<b>-49 090 819,23</b>
XIX	<b>Wynik operacji nadzwyczajnych</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
	1. Zyski nadzwyczajne	0,00	0,00
	2. Straty nadzwyczajne	0,00	0,00
XX	<b>Zysk (strata) brutto</b>	<b>2 869 932,98</b>	<b>-49 090 819,23</b>
XXI	<b>Podatek dochodowy</b>	<b>302 057,00</b>	<b>-751 606,00</b>
XXII	<b>Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
XXIII	<b>Zysk (strata) netto</b>	<b>2 567 875,98</b>	<b>-48 339 213,23</b>

Sporządził:  
 Edyta Twardy

p.o. Dyrektor Departamentu Finansowego:  
 Edyta Twardy

Podpis: .....  
 Data: 23-02-2017

Podpis: .....

Wiceprezes Zarządu  
 Podkarpackiego Banku Spółdzielczego

ZARZĄD BANKU  
 WICEPREZES ZARZĄDU  
 Podkarpackiego Banku Spółdzielczego

Wiceprezes Zarządu  
 Podkarpackiego Banku Spółdzielczego

p.o. Prezes Zarządu  
 Podkarpackiego Banku Spółdzielczego

mgr Wojciech Błaż

Jani (podpis członków Zarządu)

Agata Niemczyk

Monika Krawczyk

### POZYCJE POZABILANSOWE

sporządzone na dzień 31-12-2016

	Treść informacji	Stan na koniec roku:	
		bieżącego	ubiegłego
I	Zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane	361 007 433,35	261 561 756,56
	1. Zobowiązania udzielone:	187 101 433,35	204 773 683,43
	a) finansowe	156 816 059,50	161 909 745,26
	b) gwarancyjne	30 285 373,85	42 863 938,17
	2. Zobowiązania otrzymane	173 906 000,00	56 788 073,13
	a) finansowe	173 906 000,00	56 661 000,00
	b) gwarancyjne	0,00	127 073,13
II	Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna/sprzedaży	0,00	0,00
III	Pozostałe	1 187 496 646,25	1 306 564 288,31

Sporządził:  
**Edyta Twardy**

p.o. Dyrektor Departamentu Finansowego:  
**Edyta Twardy**

Podpis: .....  
 Data: 23-02-2017

Podpis: .....  
 .....

Wiceprezes Zarządu  
 Podkarpackiego Banku Spółdzielczego

**ZARZĄD BANKU**

Wiceprezes Zarządu  
 Podkarpackiego Banku Spółdzielczego

p.o. Prezes Zarządu  
 Podkarpackiego Banku Spółdzielczego

mgr Wojciech Błaż  
 (podpisy członków Zarządu)

Agata Niemczyk  
 Monika Krawczyk



## RACHUNEK PRZEPLÝWÓW PIENIĘŻNYCH

sporządzony za okres od 01-01-2016 do 31-12-2016

	Treść informacji	Rok	
		bieżący	ubiegły
<b>A</b>	<b>Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej</b>		
<b>I</b>	<b>Zysk/strata netto</b>	<b>2 567 875,98</b>	<b>-48 339 213,23</b>
<b>II</b>	<b>Korekty razem:</b>	<b>58 608 549,81</b>	<b>-39 979 529,48</b>
	1. Amortyzacja	8 642 617,05	7 751 758,08
	2. Zyski/Straty z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00
	3. Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	-106 811,40	-81 549,50
	4. Zysk strata z działalności inwestycyjnej	-639 814,00	495 832,94
	5. Zmiana stanu rezerw	-3 425 765,02	1 661 083,94
	6. Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	-51 784 214,12	-183 042 187,97
	7. Zmiana stanu należności od sektora finansowego	-220 497 941,67	1 823 621,97
	8. Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	182 193 085,53	-3 451 263,07
	9. Zmiana stanu należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00
	10. Zmiana stanu udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych (handlowych)	7 801 038,82	6 651 224,77
	11. Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora finansowego	-1 377 406,59	2 212 933,41
	12. Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego	133 507 392,66	103 443 937,11
	13. Zmiana stanu zobowiązań z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00
	14. Zmiana stanu zobowiązań z tytułu papierów wartościowych	-5 128,00	15 060 640,28
	15. Zmiana stanu innych zobowiązań	37 403,98	-5 218 763,75
	16. Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	2 310 279,11	-864 740,53
	17. Zmiana stanu przychodów przyszłych okresów i zastrzeżonych	2 059 925,92	14 055 786,07
	18. Inne korekty	-106 112,46	-477 843,23
<b>III</b>	<b>Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I+II)</b>	<b>61 176 425,79</b>	<b>-88 318 742,71</b>
<b>B</b>	<b>Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej</b>		
<b>I</b>	<b>Wpływy</b>	<b>9 525 065,45</b>	<b>106 714,53</b>
	1. Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach zależnych	0,00	0,00
	2. Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach współzależnych	0,00	0,00
	3. Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach stowarzyszonych	0,00	0,00
	4. Zbycie udziałów lub akcji w innych jednostkach, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych (lokacyjnych)	811 940,24	0,00
	5. Zbycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	8 606 313,81	25 165,03
	6. Inne wpływy inwestycyjne	106 811,40	81 549,50
<b>II</b>	<b>Wydatki</b>	<b>-50 550 848,12</b>	<b>-23 816 110,22</b>
	1. Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach zależnych	0,00	0,00
	2. Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach współzależnych	0,00	0,00
	3. Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach stowarzyszonych	0,00	0,00
	4. Nabycie udziałów lub akcji w innych jednostkach, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych (lokacyjnych)	-46 956 674,00	-4 225 432,50
	5. Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	-3 594 174,12	-19 590 677,72
	6. Inne wydatki inwestycyjne	0,00	0,00
<b>III</b>	<b>Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I+II)</b>	<b>-41 025 782,67</b>	<b>-23 709 395,69</b>

Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej			
<b>I</b>	<b>Wpływy</b>	<b>310 307,94</b>	<b>32 996,00</b>
	1. Zaciągnięcie długoterminowych kredytów od innych banków	0,00	0,00
	2. Zaciągnięcie długoterminowych pożyczek od innych niż banki instytucji finansowych	0,00	0,00
	3. Emisja dłużnych papierów wartościowych dla innych instytucji finansowych	0,00	0,00
	4. Zwiększenie stanu zobowiązań podporządkowanych	0,00	0,00
	5. Wpływy netto z emisji akcji i dopłat do kapitału	310 307,94	32 996,00
	6. Inne wpływy finansowe	0,00	0,00
<b>II</b>	<b>Wydatki</b>	<b>-89 708,96</b>	<b>-29 115 267,40</b>
	1. Spłata długoterminowych kredytów na rzecz innych banków	0,00	0,00
	2. Spłata długoterminowych pożyczek na rzecz innych niż banki instytucji finansowych	0,00	0,00
	3. Wykup dłużnych papierów wartościowych dla innych instytucji finansowych	0,00	0,00
	4. Z tytułu innych zobowiązań finansowych	0,00	0,00
	5. Płatności zobowiązań z tytułu umów leasingu finansowego	0,00	0,00
	6. Zmniejszenie stanu zobowiązań podporządkowanych	0,00	-23 500 000,00
	7. Dywidendy i inne wypłaty na rzecz właścicieli	-81 708,96	-5 605 267,40
	8. Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku	-8 000,00	-10 000,00
	9. Nabycie akcji własnych	0,00	0,00
	10. Inne wydatki finansowe	0,00	0,00
<b>III</b>	<b>Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I+II)</b>	<b>220 598,98</b>	<b>-29 082 271,40</b>
<b>D</b>	<b>Przepływy pieniężne netto, razem (A.III + B.III + C.III)</b>	<b>20 371 242,10</b>	<b>-141 110 409,80</b>
<b>E</b>	<b>Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym:</b>	<b>20 371 242,10</b>	<b>-141 110 409,80</b>
	- zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00
<b>F</b>	<b>Środki pieniężne na początek okresu</b>	<b>254 038 976,15</b>	<b>395 149 385,95</b>
<b>G</b>	<b>Środki pieniężne na koniec okresu (F+D), w tym:</b>	<b>274 410 218,25</b>	<b>254 038 976,15</b>
	- o ograniczonej możliwości dysponowania	36 611,42	14 165,39

Sporządził:

Edyta Twardy

Podpis: 

Data: 23-02-2017

p.o. Dyrektor Departamentu Finansowego:

Edyta Twardy

Podpis: 

ZARZĄD BANKU

Wiceprezes Zarządu  
Podkarpackiego Banku Spółdzielczego

  
mgr Wojciech Błaż

WICEPREZES ZARZĄDU  
Podkarpackiego Banku Spółdzielczego

(podpisy członków Zarządu)

Wiceprezes Zarządu  
Podkarpackiego Banku Spółdzielczego

  
Agata Niemczyk

p.o. Prezes Zarządu  
Podkarpackiego Banku Spółdzielczego

  
Monika Krawczyk

## ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM

sporządzone za okres od 01-01-2016 do 31-12-2016

	Treść informacji	Rok	
		bieżący	ubiegły
I	<b>Kapitał własny na początek okresu (BO)</b>	<b>124 700 714,98</b>	<b>132 445 167,55</b>
	- korekty błędów podstawowych		
II.	<b>Kapitał własny na początek okresu (BO), po korektach</b>	<b>124 700 714,98</b>	<b>132 445 167,55</b>
	1. Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	<b>22 896 500,00</b>	<b>32 127 320,00</b>
	1.1. Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	-436 100,00	-9 230 820,00
	a) zwiększenia (z tytułu)	310 680,00	36 020,00
	- wpłata udziałów członkowskich nowych	0,00	17 140,00
	- dopłata do udziałów członkowskich	310 307,94	15 636,00
	- z tytułu przeniesienia/cesja	0,00	0,00
	- z tytułu przeniesienia dywidendy, wypowiedzianych, itp.	372,06	3 244,00
	b) zmniejszenia (z tytułu)	746 780,00	9 266 840,00
	- wyśięgowanie wypowiedzianych udziałów członkowskich	746 780,00	9 266 840,00
	- przeks.nadwyżki udziałów wpłaconych nad zadeklarowanymi		
	- przeksięgowanie z tytułu łączenia moduło		
	1.2. Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	<b>22 460 400,00</b>	<b>22 896 500,00</b>
	2. Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu	<b>101 148 589,82</b>	<b>93 448 369,82</b>
	2.1.Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	-48 320 959,92	7 700 220,00
	a) zwiększenia (z tytułu)	18 253,31	7 700 220,00
	- podział z zysku	0,00	7 700 000,00
	- wpisowe	0,00	220,00
	- z funduszu z aktualizacji wyceny	18 253,31	0,00
	b) zmniejszenia (z tytułu)	48 339 213,23	0,00
	- pokrycia straty	48 339 213,23	0,00
	2.2.Kapitał (fundusz) zapasowy na koniec okresu	<b>52 827 629,90</b>	<b>101 148 589,82</b>
	3.Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu	<b>47 699 838,39</b>	<b>-2 115 331,28</b>
	3.1.Zmiany kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny	-14 258,09	49 815 169,67
	a) zwiększenie (z tytułu)	3 995,22	55 527 704,75
	- wyceny papierów wartościowych dostępnych do sprzedaży	3 995,22	55 527 704,75
	- rozwiązanie rezerwy z tytułu wycwn.papier.wartościowych		
	b) zmniejszenie (z tytułu)	18 253,31	5 712 535,08
	- podatek odroczony		
	- zbycia lub likwidacji środków trwałych	18 253,31	0,00
	- wycena papierów wart.dostępnych do sprzedaży	0,00	5 712 535,08
	3.2. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na koniec okresu	<b>47 685 580,30</b>	<b>47 699 838,39</b>
	4. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na początek okresu	<b>1 295 000,00</b>	<b>1 295 000,00</b>
	4.1. Zmiany funduszu ogólnego ryzyka bankowego	0,00	0,00
	a) zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00
	- podział z zysku		
	b) zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00
	- pokrycie ryzyka		
	4.2. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na koniec okresu	<b>1 295 000,00</b>	<b>1 295 000,00</b>
	5.Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na początek okresu	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
	5.1. Zmiany pozostałych kapitałów (funduszy) rezerwowych	0,00	0,00
	a) zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00
	- podziału z zysku		
	b) zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00
	- przeksięgowanie na fundusz zapasowy	0,00	0,00
	- inne		
	5.2. Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na koniec okresu	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>



6. Zysk (strata) z lat ubiegłych na początek okresu	-48 339 213,23	7 714 934,40
6.1. Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	0,00	7 714 934,30
- korekty błędów podstawowych		
6.2. Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	0,00	7 714 934,30
6.3. Zmiana zysku z lat ubiegłych	0,00	-7 714 934,40
a) zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00
- zysk netto		
- inne		
b) zmniejszenie (z tytułu)	0,00	7 714 934,40
- podział zysku netto	0,00	7 714 934,40
6.4. Zysk z lat ubiegłych na koniec okresu	0,00	0,00
6.5. Strata z lat ubiegłych na początek okresu	-48 339 213,23	0,00
- korekty błędów podstawowych	-556 612,95	
6.6. Strata z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	-48 895 826,18	0,00
6.7. Zmiana straty z lat ubiegłych	48 339 213,23	0,00
a) zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00
- strata z roku ubiegłego		
- inne		
b) zmniejszenie (z tytułu)	48 339 213,23	0,00
- pokrycie straty	48 339 213,23	
6.8. Strata z lat ubiegłych na koniec okresu	-556 612,95	0,00
6.9. Zysk (strata) z lat ubiegłych na koniec okresu	-556 612,95	0,00
9. Wynik netto	2 567 875,98	-48 339 213,23
a) zysk netto	2 567 875,98	0,00
b) strata netto		-48 339 213,23
III Kapitał (fundusz) własny na koniec okresu (BZ)	126 279 873,23	124 700 714,98
IV Kapitał (fundusz) własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	126 279 873,23	124 700 714,98

Sporządził:

Edyta Twardy

Podpis: 


Dat: 23-02-2017


p.o. Dyrektor Departamentu Finansowego:


Edyta Twardy


Podpis: 

ZARZĄD BANKU

Wiceprezes Zarządu Podkarpackiego Banku Spółdzielczego  mgr Wojciech Błaż

WICEPREZES ZARZĄDU Podkarpackiego Banku Spółdzielczego  Janusz Matusz  
(podpisy członków Zarządu)

Wiceprezes Zarządu Podkarpackiego Banku Spółdzielczego  Agata Niemczyk

p.o. Prezes Zarządu Podkarpackiego Banku Spółdzielczego  Monika Krawczyk