

BILANS BANKU

sporządzony na dzień 31-12-2018

	Aktywa	Stan na koniec roku:	
		bieżącego	ubiegłego
I	Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	282 592 217,56	85 825 284,97
	1. W rachunku bieżącym	93 590 928,64	85 825 284,97
	2. Rezerwa obowiązkowa	189 001 288,92	0,00
	3. Inne środki	0,00	0,00
II	Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym	0,00	0,00
III	Należności od sektora finansowego	168 306 894,28	573 116 138,67
	1. W rachunku bieżącym	156 734 250,66	288 258 259,84
	2. Terminowe	11 572 643,62	284 857 878,83
IV	Należności od sektora niefinansowego	1 300 122 423,06	1 488 509 975,71
	1. W rachunku bieżącym	61 601 298,87	73 595 878,45
	2. Terminowe	1 238 521 124,19	1 414 914 097,26
V	Należności od sektora budżetowego	58 837 717,93	45 926 852,25
	1. W rachunku bieżącym	0,00	18 995,39
	2. Terminowe	58 837 717,93	45 907 856,86
VI	Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00
VII	Dłużne papiery wartościowe	945 792 761,20	604 501 436,68
	1. Banków	932 984 828,80	604 501 436,68
	2. Budżetu Państwa i budżetów terenowych	12 807 932,40	0,00
	3. Pozostałe	0,00	0,00
VIII	Udziały lub akcje w jednostkach zależnych	0,00	0,00
	1. W instytucjach finansowych	0,00	0,00
	2. W pozostałych jednostkach	0,00	0,00
IX	Udziały lub akcje w jednostkach współzależnych	0,00	0,00
	1. W instytucjach finansowych	0,00	0,00
	2. W pozostałych jednostkach	0,00	0,00
X	Udziały lub akcje w jednostkach stowarzyszonych	0,00	0,00
	1. W instytucjach finansowych	0,00	0,00
	2. W pozostałych jednostkach	0,00	0,00
XI	Udziały lub akcje w innych jednostkach	12 148 964,20	14 560 528,66
	1. W instytucjach finansowych	12 143 764,20	14 555 328,66
	2. W pozostałych jednostkach	5 200,00	5 200,00
XII	Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	61 697 192,55	63 056 015,55
XIII	Wartości niematerialne i prawne, w tym:	6 039 941,42	6 195 712,31
	- wartość firmy	0,00	0,00
XIV	Rzeczowe aktywa trwałe	30 080 992,26	33 577 445,84
XV	Inne aktywa	78 497 707,95	67 023 261,40
	1. Przejęte aktywa do zbycia	3 702 200,00	0,00
	2. Pozostałe	74 795 507,95	67 023 261,40
XVI	Rozliczenia międzyokresowe	33 746 513,60	14 326 799,82
	1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	31 989 082,00	12 827 152,00
	2. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	1 757 431,60	1 499 647,82
XVII	Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	23 571,73	23 571,73
XVIII	Akcje własne	0,00	0,00
	SUMA AKTYWÓW	2 977 886 897,74	2 996 643 023,59

BILANS BANKU
sporządzony na dzień 31-12-2018

	Pasywa	Stan na koniec roku:	
		bieżącego	ubiegłego
I	Zobowiązania wobec Banku Centralnego	3 010,23	2 986,45
II	Zobowiązania wobec sektora finansowego	1 453 616,43	2 989 612,51
	1. W rachunku bieżącym	291 222,57	998 659,37
	2. Terminowe	1 162 393,86	1 990 953,14
III	Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	2 603 481 827,85	2 534 610 886,14
	1. Rachunki oszczędnościowe, w tym:	1 997 230 638,71	1 925 731 593,83
	a) bieżące	864 975 917,85	783 107 221,02
	b) terminowe	1 132 254 720,86	1 142 624 372,81
	2. Pozostałe, w tym:	606 251 189,14	608 879 292,31
	a) bieżące	562 694 872,97	553 446 999,55
	b) terminowe	43 556 316,17	55 432 292,76
IV	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	187 654 717,15	198 677 323,15
	1. Bieżące	183 692 921,54	194 261 364,76
	2. Terminowe	3 961 795,61	4 415 958,39
V	Zobowiązania z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00
VI	Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	100 939 604,84	100 944 582,84
VII	Inne zobowiązania z tytułu instrumentów finansowych	0,00	0,00
VIII	Fundusze specjalne i inne zobowiązania	4 623 526,36	3 727 007,98
IX	Koszty i przychody rozliczane w czasie	2 277 258,33	4 324 753,76
	1. Rozliczenia międzyokresowe kosztów	18 930,04	1 380 152,32
	2. Ujemna wartość firmy	0,00	0,00
	3. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów	2 258 328,29	2 944 601,44
X	Rezerwy	18 433 287,79	15 673 761,55
	1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	13 845 044,00	11 719 955,00
	2. Pozostałe rezerwy	4 588 243,79	3 953 806,55
XI	Zobowiązania podporządkowane	0,00	0,00
XII	Kapitał (fundusz) podstawowy	21 440 580,00	21 236 320,00
XIII	Kapitał (fundusz) zapasowy	65 493 562,43	54 839 812,93
XIV	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	47 700 397,60	47 677 906,78
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	-41 073 451,00	17 779 900,01
XVII	Zysk (strata) netto	-35 836 040,27	-7 136 830,51
XVIII	Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	0,00	0,00
	SUMA PASYWÓW	2 977 886 897,74	2 996 643 023,59
	Współczynnik wypłacalności	8,44%	10,80%

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

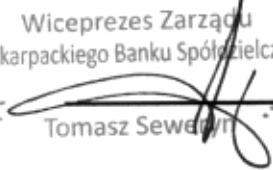
Edyta Twardy

Podpis: 

Data: 2019-05-17

ZARZĄD BANKU

Wiceprezes Zarządu
Podkarpackiego Banku Spółdzielczego


Tomasz Sewda

Wiceprezes Zarządu
Podkarpackiego Banku Spółdzielczego


(podpis członków Zarządu)


Wiceprezes Zarządu


Agata Wiemczyk

p.o. Prezes Zarządu
Podkarpackiego Banku Spółdzielczego


Monika Krawczyk

Członek Zarządu
Podkarpackiego Banku Spółdzielczego


Jolanta Pytlowa

Rachunek zysków i strat
sporządzony za okres od 01-01-2018 do 31-12-2018

	Treść informacji	Stan okresu:	
		bieżącego	ubiegłego
I	Przychody z tytułu odsetek	115 181 396,62	117 090 193,26
	1. Od sektora finansowego	6 857 656,70	9 009 309,31
	2. Od sektora niefinansowego	95 623 972,65	97 999 115,83
	3. Od sektora budżetowego	1 812 001,41	2 180 697,84
	4. Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	10 887 765,86	7 901 070,28
II	Koszty odsetek	25 908 639,33	33 921 212,37
	1. Od sektora finansowego	5 636 607,39	5 728 717,29
	2. Od sektora niefinansowego	18 508 123,22	26 342 667,47
	3. Od sektora budżetowego	1 763 908,72	1 849 827,61
III	Wynik z tytułu odsetek (I-II)	89 272 757,29	83 168 980,89
IV	Przychody z tytułu prowizji	24 400 432,21	24 637 690,86
V	Koszty prowizji	7 415 564,27	6 821 218,86
VI	Wynik z tytułu prowizji (IV-V)	16 984 867,94	17 816 472,00
VII	Przychody z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych, o zmiennej kwocie dochodu	0,00	0,00
	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	0,00	0,00
VIII	Wynik operacji finansowych	0,00	-5 904 965,68
	1. Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finansowymi	0,00	-5 904 965,68
	2. Pozostałych	0,00	0,00
IX	Wynik z pozycji wymiany	3 630 096,31	3 548 654,30
X	Wynik z działalności bankowej	109 887 721,54	98 629 141,51
XI	Pozostałe przychody operacyjne	6 701 264,07	31 954 882,25
XII	Pozostałe koszty operacyjne	3 510 520,06	13 386 404,54
XIII	Koszty działania banku	60 039 362,74	59 505 718,42
	1. Wynagrodzenia	26 585 792,90	25 902 613,25
	2. Ubezpieczenia i inne świadczenia	5 583 454,09	5 397 151,79
	3. Inne	27 870 115,75	28 205 953,38
XIV	Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	5 201 561,75	6 115 390,00
XV	Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	145 314 762,12	106 434 687,89
	1. Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	143 946 594,12	104 133 234,55
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	1 368 168,00	2 301 453,34
XVI	Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	44 604 339,79	52 058 502,58
	1. Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	43 065 829,25	44 259 596,24
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	1 538 510,54	7 798 906,34
XVII	Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV-XVI)	100 710 422,33	54 376 185,31
XVIII	Wynik działalności operacyjnej	-52 872 881,27	-2 799 674,51
XIX	Wynik operacji nadzwyczajnych	0,00	0,00
	1. Zyski nadzwyczajne	0,00	0,00
	2. Straty nadzwyczajne	0,00	0,00
XX	Zysk (strata) brutto	-52 872 881,27	-2 799 674,51
XXI	Podatek dochodowy	-17 036 841,00	4 337 156,00
XXII	Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	0,00	0,00
XXIII	Zysk (strata) netto	-35 836 040,27	-7 136 830,51

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Edyta Twardy

Podpis: 


Data: 2019-05-17

ZARZĄD BANKU

Wiceprezes Zarządu
Podkarpackiego Banku Spółdzielczego


Tomasz Seweryn

Wiceprezes Zarządu
Podkarpackiego Banku Spółdzielczego


Rafał Lelito

Wiceprezes Zarządu
Podkarpackiego Banku Spółdzielczego


Agata Niemczyk

p.o. Prezes Zarządu
Podkarpackiego Banku Spółdzielczego


Monika Krawczyk

Członek Zarządu
Podkarpackiego Banku Spółdzielczego


Jolanta Pytlowaty

POZYCJE POZABILANSOWE
sporządzony na dzień 31-12-2018

	Treść informacji	Stan na koniec roku:	
		bieżącego	ubiegłego
I	Zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane	122 923 722,03	395 488 803,60
	1. Zobowiązania udzielone	122 923 722,03	174 245 803,60
	a) finansowe	109 045 651,46	151 908 410,83
	b) gwarancyjne	13 878 070,57	22 337 392,77
	2. Zobowiązania otrzymane	0,00	221 243 000,00
	a) finansowe	0,00	221 243 000,00
	b) gwarancyjne	0,00	0,00
II	Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna/sprzedaży	0,00	0,00
III	Pozostałe	933 143 646,73	1 134 351 214,45

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Edyta Twardy

Podpis: 

Data: **2019-05-17**

ZARZĄD BANKU

Wiceprezes Zarządu
Podkarpackiego Banku Spółdzielczego


Tomasz Baweryn

Wiceprezes Zarządu
Podkarpackiego Banku Spółdzielczego

(podpisy członków Zarządu)

Wiceprezes Zarządu
Podkarpackiego Banku Spółdzielczego


Agata Niemczyk

p.o. Prezes Zarządu
Podkarpackiego Banku Spółdzielczego


Monika Krawczyk

Członek Zarządu
Podkarpackiego Banku Spółdzielczego


Jolanta Pytlowa

ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM

sporządzone na dzień 31-12-2018

	Treść informacji	Stan okresu:	
		bieżącego	ubiegłego
I	Kapitał własny na początek okresu (BO)	135 692 109,21	126 279 873,23
	- korekty błędów podstawowych		
I.a	Kapitał własny na początek okresu (BO), po korektach	135 692 109,21	126 279 873,23
	1. Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	21 236 320,00	22 460 400,00
	1.1. Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	204 260,00	-1 224 080,00
	a) zwiększenia (z tytułu)	204 260,00	62 160,00
	- wpłata udziałów członkowskich	170 600,00	45 800,00
	- dopłata do udziałów członkowskich	33 660,00	16 360,00
	- dywidenda	0,00	0,00
	b) zmniejszenia (z tytułu)	0,00	1 286 240,00
	- wypłata udziałów członkowskich	0,00	1 286 240,00
	- wyksięgniętych udziałów członkowskich	0,00	0,00
	1.2. Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	21 440 580,00	21 236 320,00
	2. Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu	54 839 812,93	52 827 629,90
	2.1. Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	10 653 749,50	2 012 183,03
	a) zwiększenia (z tytułu)	10 653 749,50	2 012 183,03
	- podział z zysku	10 643 069,50	2 011 263,03
	- wpisowe	10 680,00	920,00
	- z funduszu z aktualizacji wyceny	0,00	0,00
	- inne	0,00	0,00
	b) zmniejszenia (z tytułu)	0,00	0,00
	- pokrycia straty	0,00	0,00
	2.2. Kapitał (fundusz) zapasowy na koniec okresu	65 493 562,43	54 839 812,93
	3. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu	47 677 906,78	47 685 580,30
	3.1. Zmiany kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny	22 490,82	-7 673,52
	a) zwiększenie (z tytułu)	2 622,34	0,00
	- wyceny papierów wartościowych dostępnych do sprzedaży	26 222,34	0,00
	b) zmniejszenie (z tytułu)	3 731,52	7 673,52
	- wyceny papierów wartościowych dostępnych do sprzedaży	3 731,52	7 673,52
	3.2. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na koniec okresu	47 700 397,60	47 677 906,78
	4. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na początek okresu	1 295 000,00	1 295 000,00
	4.1. Zmiany funduszu ogólnego ryzyka bankowego	0,00	0,00
	a) zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00
	- podział z zysku	0,00	0,00
	b) zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00
	- pokrycie ryzyka	0,00	0,00
	4.2. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na koniec okresu	1 295 000,00	1 295 000,00

5. Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na początek okresu	0,00	0,00
5.1. Zmiany pozostałych kapitałów (funduszy) rezerwowych	0,00	0,00
a) zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00
- podziału z zysku	0,00	0,00
b) zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00
- przebieganie na fundusz zapasowy	0,00	0,00
- inne	0,00	0,00
5.2. Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na koniec okresu	0,00	0,00
6. Zysk (strata) z lat ubiegłych na początek okresu	17 535 740,87	2 011 263,03
6.1. Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	18 044 059,15	2 567 875,98
- korekty błędów podstawowych	0,00	0,00
6.2. Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	18 044 059,15	2 567 875,98
6.3. Zmiana zysku z lat ubiegłych	-18 044 059,15	15 476 183,17
a) zwiększenie (z tytułu)	0,00	18 044 059,15
- zysk netto	0,00	0,00
- inne	0,00	18 044 059,15
b) zmniejszenie (z tytułu)	18 044 059,15	2 567 875,98
- podział zysku netto/zysku z lat ubiegłych	18 044 059,15	2 567 875,98
6.4. Zysk z lat ubiegłych na koniec okresu	0,00	18 044 059,15
6.5. Strata z lat ubiegłych na początek okresu	-264 159,14	-566 612,95
- korekty błędów podstawowych	0,00	0,00
6.6. Strata z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	-264 159,14	-566 612,95
6.7. Zmiana straty z lat ubiegłych	-40 809 291,86	292 453,81
a) zwiększenie (z tytułu)	41 073 451,00	264 159,14
- strata z roku ubiegłego	41 073 451,00	264 159,14
- inne	0,00	0,00
b) zmniejszenie (z tytułu)	264 159,14	556 612,95
- pokrycie straty	264 159,14	556 612,95
6.8. Strata z lat ubiegłych na koniec okresu	-41 073 451,00	-264 159,14
6.9. Zysk (strata) z lat ubiegłych na koniec okresu	-41 073 451,00	17 779 900,01
7. Wynik netto	35 836 040,27	-7 136 830,51
a) zysk netto	0,00	0,00
b) strata netto	35 836 040,27	7 136 830,51
c) odpisy z zysku	0,00	0,00
II Kapitał (fundusz) własny na koniec okresu (BZ)	59 020 048,76	135 692 109,21
III Kapitał (fundusz) własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	59 020 048,76	135 692 109,21

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Edyta Twardy

Podpis: 


Data: 2019-05-17

ZARZĄD BANKU

Wiceprezes Zarządu
Podkarpackiego Banku Spółdzielczego


Tomasz Seweryn

Wiceprezes Zarządu
Podkarpackiego Banku Spółdzielczego

(podpisy członków Zarządu)

Rafał Lelito

Wiceprezes Zarządu
Podkarpackiego Banku Spółdzielczego


Agata Niemczyk

p.o. Prezes Zarządu
Podkarpackiego Banku Spółdzielczego


Monika Krawczyk

Członek Zarządu
Podkarpackiego Banku Spółdzielczego


Jolanta Pytlowany

RACHUNEK PRZEPŁYWÓW PIENIĘŻNYCH

sporządzony za okres od 01-01-2018 do 31-12-2018

	Treść informacji	Stan okresu:	
		bieżącego	ubiegłego
A	Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej		
I	Zysk/strata netto	-35 836 040,27	-7 136 830,51
II	Korekty razem:	106 082 698,44	109 442 005,86
	1. Amortyzacja	5 201 561,75	6 115 390,00
	2. Zyski/Straty z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00
	3. Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	0,00	0,00
	4. Zysk strata z działalności inwestycyjnej	-67 800,52	10 871 835,92
	5. Zmiana stanu rezerw	2 759 526,24	10 547 242,26
	6. Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	-341 278 103,70	-42 692 948,88
	7. Zmiana stanu należności od sektora finansowego	273 285 235,21	4 549 910,97
	8. Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	167 704 440,42	-25 555 677,59
	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)	3 779 657,46	47 314 186,68
	11. Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora finansowego	-1 535 972,30	555 058,65
	12. Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego	57 848 335,71	129 728 420,06
	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	-4 978,00	8 028,00
	15. Zmiana stanu innych zobowiązań	931 456,38	-1 844 458,60
	16. Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	-20 780 936,06	-4 899 517,62
	17. Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych przychodów	-686 273,15	-43 063 305,79
	18. Inne korekty	-41 073 451,00	17 807 841,80
III	Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I+II)	70 246 658,17	102 305 175,35
B	Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej		
I	Wpływy	131 169,35	2 937 705,25
	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)	0,00	2 913 618,75
	5. Zbycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	131 169,35	24 086,50
	6. Inne wpływy inwestycyjne	0,00	0,00
II	Wydatki	-5 314 906,11	-5 200 711,06
	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. Nabywanie udziałów lub akcji w innych jednostkach, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych (lokacyjnych)	0,00	-500 000,00
	5. Nabywanie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	-5 314 906,11	-4 700 711,06
	6. Inne wydatki inwestycyjne	0,00	0,00
III	Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I+II)	-5 183 736,76	-2 263 005,81
C	Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej		
I	Wpływy	214 940,00	63 080,00
	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	214 940,00	63 080,00
	6. Inne wpływy finansowe	0,00	0,00
II	Wydatki	-34 938,00	-431 922,98
	1. Spłata długoterminowych kredytów na rzecz innych banków	0,00	0,00
	2. Spłata długoterminowych pożyczek na rzecz innych niż banki instytucji finansowych	0,00	0,00
	3. Wykup dłużnych papierów wartościowych dla innych instytucji finansowych	0,00	0,00
	4. Z tytułu innych zobowiązań finansowych	0,00	0,00
	5. Płatności zobowiązań z tytułu umów leasingu finansowego	0,00	0,00
	6. Zmniejszenie stanu zobowiązań podporządkowanych	0,00	0,00
	7. Dywidendy i inne wypłaty na rzecz właścicieli	-34 938,00	-431 922,98
	8. Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku	0,00	0,00
	9. Nabywanie akcji własnych	0,00	0,00
	10. Inne wydatki finansowe	0,00	0,00
III	Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I+II)	180 002,00	-368 842,98
D	Przepływy pieniężne netto, razem (A.III + B.III + C.III)	65 242 923,41	99 673 326,56
E	Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym:	65 242 923,41	99 673 326,56
	- zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00
F	Środki pieniężne na początek okresu	374 083 544,81	274 410 218,25
G	Środki pieniężne na koniec okresu (F+D), w tym:	439 326 468,22	374 083 544,81
	- o ograniczonej możliwości dysponowania	112 246,62	242 621 515,53

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

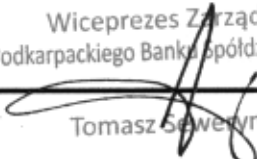
Edyta Twardy

Podpis: 

Data: 2019-05-17

ZARZĄD BANKU

Wiceprezes Zarządu
Podkarpackiego Banku Spółdzielczego


Tomasz Seweryn

Wiceprezes Zarządu
Podkarpackiego Banku Spółdzielczego

(podpisy członków Zarządu)


Rafael Lelito

Wiceprezes Zarządu
Podkarpackiego Banku Spółdzielczego


Agata Niemczyk

p.o. Prezes Zarządu
Podkarpackiego Banku Spółdzielczego


Monika Krawczyk

Członek Zarządu
Podkarpackiego Banku Spółdzielczego


Jolanta Pytlowany