

**INFORMACJA DODATKOWA DO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO
PODKARPACKIEGO BANKU SPÓŁDZIELCZEGO**

za okres od 1 stycznia 2015 roku do 31 grudnia 2015 roku

CZĘŚĆ II

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

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

Fundusze własne Banku, po przeliczeniu według kursu średniego ogłoszonego przez NBP wynosiły 161 845 378,00 PLN tj. 37 978 500,06 Euro na 31.12.2015 roku.

Fundusze własne Banku, po przeliczeniu według kursu średniego ogłoszonego przez NBP wynosiły 177 032 193,00 PLN tj. 41 534 428,13 Euro na 31.12.2014 roku.

2) Współczynnik kapitałowy Banku na dzień 31.12.2015 roku wynosił 9,42 %.

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	Wymagany według Banku kapitał na zabezpieczenie ryzyka	Alokacja kapitału według wymagań dla Filara I	Alokacja kapitału według wymagań dla Filara II
Ryzyko kredytowe	121 643 557	121 643 557	0
Ryzyko rynkowe	0	0	0
Ryzyko operacyjne	15 817 141	15 817 141	0
Pozostałe wymogi	0	0	X
Łączny wymóg na powyższe ryzyka	137 460 698	137 460 698	0
Ryzyko koncentracji zaangażowań, z tego:	0	X	0
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
koncentracji geograficznej	0	X	0
Ryzyko stopy procentowej w księdze bankowej	0	X	0
Ryzyko płynności	0	X	0
Ryzyko wyniku finansowego	0	X	0
Ryzyko kapitałowe, z tego:	965 000	X	965 000
amortyzacja pozycji funduszy własnych	965 000	X	965 000
ryzyko koncentracji dużych udziałów	0	X	0
niedotrzymania minimalnych progów kapitałowych	0	X	0
Pozostałe ryzyka, z tego:	4 855 000	X	4 855 000
ryzyko cyklu gospodarczego	1 618 000	X	1 618 000
ryzyko strategiczne	3 237 000	X	3 237 000
ryzyko utraty reputacji	0	X	0
ryzyko transferowe	0	X	0

ryzyko rezydualne	0	X	0
ryzyko modeli	0	X	0
Kapitał wewnętrzny	143 280 698	X	X
Fundusze własne	161 845 378	X	X
Kapitał podstawowy CET1	79 593 569	X	X
Kapitał Tier I	86 440 209	X	X
Nadwyżka (+) / niedobór (-) funduszy własnych	18 564 680	X	X
Współczynnik wypłacalności [%]	9,42	X	X
Współczynnik kapitałowy CET1 [%]	4,63	X	X
Współczynnik kapitałowy Tier I [%]	5,03	X	X
Wewnętrzny współczynnik wypłacalności [%]	9.04	X	X
Wewnętrzny TIER I [%]	4.83	X	X

Wyliczenie wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka operacyjnego na 2015 rok.

Dane z bilansu	Rok 2012	Rok 2013	Rok 2014	Średnia
Przychody z tytułu odsetek	149 158 478	150 596 120	148 560 173	149 438 257
Koszty z tytułu odsetek	76 383 833	71 562 173	48 412 565	65 452 857
Przychody z tytułu prowizji	27 557 359	26 091 986	25 826 586	26 491 977
Koszty z tytułu prowizji	9 586 965	9 537 309	11 573 845	10 232 706
Przychody z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych o zmiennej kwocie dochodu	134 392	44 591	77 577	85 520
Wynik operacji finansowych	87 888	0	0	29 296
Wynik z pozycji wymiany	2 671 785	2 854 934	3 715 437	3 080 719
Pozostałe przychody operacyjne*	2 188 126	1 285 484	2 548 586	2 007 398
Wynik Brutto wg NUK	95 827 230	99 773 633	120 741 949	105 447 604
Współczynnik	0,15			
Kapitał adekwatny	15 817 141			

- 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 31.12.2015	Kurs wyceny waluty na dzień bilansowy	Saldo na 31.12.2015
W rachunku bieżącym (środki pieniężne w kasie)	458 471,00	3,9011	1 788 541,22
Inne środki (znaki skarbowe)			
RAZEM	458 471,00	3,9011	1 788 541,22

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)	352 385,00	3,5072	1 235 884,67
Inne środki (znaki skarbowe)			
RAZEM	352 385,00	3,5072	1 235 884,67

KASA w WALUTACH OBCYCH - GBP

Wyszczególnienie	Wartość na 31.12.2015	Kurs wyceny waluty na dzień bilansowy	Saldo na 31.12.2015
W rachunku bieżącym (środki pieniężne w kasie)	1 241 220,00	5,7862	7 181 947,16
Inne środki (znaki skarbowe)			
RAZEM	1 241 220,00	5,7862	7 181 947,16

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)	178 690,00	5,4648	976 505,11
Inne środki (znaki skarbowe)			
RAZEM	178 690,00	5,4648	976 505,11

KASA w WALUTACH OBCYCH - CHF

Wyszczególnienie	Wartość na 31.12.2015	Kurs wyceny waluty na dzień bilansowy	Saldo na 31.12.2015
W rachunku bieżącym (środki pieniężne w kasie)	134 890,00	3,9394	531 385,67
Inne środki (znaki skarbowe)			
RAZEM	134 890,00	3,9394	531 385,67

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)	103 230,00	3,5447	365 919,38
Inne środki (znaki skarbowe)			
RAZEM	103 230,00	3,5447	365 919,38

KASA w WALUTACH OBCYCH - EUR

Wyszczególnienie	Wartość na 31.12.2015	Kurs wyceny waluty na dzień bilansowy	Saldo na 31.12.2015
W rachunku bieżącym (środki pieniężne w kasie)	4 200 080,00	4,2615	17 898 640,92
Inne środki (znaki skarbowe)			
RAZEM	4 200 080,00	4,2615	17 898 640,92

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)	614 945,00	4,2623	2 621 080,07
Inne środki (znaki skarbowe)			
RAZEM	614 945,00	4,2623	2 621 080,07

NALEŻNOŚCI OD SEKTORA FINANSOWEGO w WALUTACH OBCYCH - USD

Rodzaj należności	Wartość na 31.12.2015	Utworzona rezerwa w jednostkach na 31.12.2015	Kurs wyceny waluty na dzień bilansowy	Saldo należności na 31.12.2015	Utworzona rezerwa na 31.12.2015	Należności netto
Należności w rachunku bieżącym	5 072,91		3,9011	19 789,93		19 789,93
Należności terminowe w tym lokaty płynnościowe	8 588 820,30		3,9011	33 505 846,87		33 505 846,87
Należności z tyt. sprzedanych wierzytelności						
Odsetki zapadłe niespłacone						
Odsetki niezapadłe	5 738,10		3,9011	22 384,90		22 384,90
Ogółem należności:	8 599 631,31		3,9011	33 548 021,70		33 548 021,70

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	7 867 721,91		3,5072	27 593 674,28		27 593 674,28
Należności z tyt. sprzedanych wierzytelności						
Odsetki zapadłe niespłacone						
Odsetki niezapadłe	38,71		3,5072	135,76		135,76
Ogółem należności:	7 867 760,62		3,5072	27 593 810,04		27 593 810,04

NALEŻNOŚCI OD SEKTORA FINANSOWEGO w WALUTACH OBCYCH - GBP

Rodzaj należności	Wartość na 31.12.2015	Utworzona rezerwa w jednostkach na 31.12.2015	Kurs wyceny waluty na dzień bilansowy	Saldo należności na 31.12.2015	Utworzona rezerwa na 31.12.2015	Należności netto
Należności w rachunku bieżącym						
Należności terminowe w tym lokaty płynnościowe	893 666,92		5,7862	5 170 935,53		5 170 935,53
Należności z tyt. sprzedanych wierzytelności						
Odsetki zapadłe niespłacone						
Odsetki niezapadłe	274,75		5,7862	1 589,76		1 589,76
Ogółem należności:	893 941,67		5,7862	5 172 525,29		5 172 525,29

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	1 800,00		5,4648	9 836,64		9 836,64
Należności terminowe w tym lokaty płynnościowe	1 768 906,29		5,4648	9 666 719,09		9 666 719,09
Należności z tyt. sprzedanych wierzytelności						
Odsetki zapadłe niespłacone						
Odsetki niezapadłe	32,47		5,4648	177,44		177,44
Ogółem należności:	1 770 738,76		5,4648	9 676 733,17		9 676 733,17

NALEŻNOŚCI OD SEKTORA FINANSOWEGO w WALUTACH OBCYCH - CHF

Rodzaj należności	Wartość na 31.12.2015	Utworzona rezerwa w jednostkach na 31.12.2015	Kurs wyceny waluty na dzień bilansowy	Saldo należności na 31.12.2015	Utworzona rezerwa na 31.12.2015	Należności netto
Należności w rachunku bieżącym	237 155,33		3,9394	934 249,71		934 249,71
Należności terminowe w tym lokaty płynnościowe						
Należności z tyt. sprzedanych wierzytelności						
Odsetki zapadłe niespłacone						
Odsetki niezapadłe						
Ogółem należności:	237 155,33		3,9394	934 249,71		934 249,71

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	168 452,24		3,5447	597 112,66		597 112,66
Należności terminowe w tym lokaty płynnościowe						
Należności z tyt. sprzedanych wierzytelności						
Odsetki zapadłe niespłacone						
Odsetki niezapadłe						
Ogółem należności:	168 452,24		3,5447	597 112,66		597 112,66

NALEŻNOŚCI OD SEKTORA FINANSOWEGO W WALUTACH OBCYCH - EUR

Rodzaj należności	Wartość na 31.12.2015	Utworzona rezerwa w jednostkach na 31.12.2015	Kurs wyceny waluty na dzień bilansowy	Saldo należności na 31.12.2015	Utworzona rezerwa na 31.12.2015	Należności netto
Należności w rachunku bieżącym						
Należności terminowe w tym lokaty płynnościowe	4 349 625,30		4,2615	18 535 928,22		18 535 928,22
Należności z tyt. sprzedanych wierzytelności						
Odsetki zapadłe niespłacone						
Odsetki niezapadłe	1,19		4,2615	5,07		5,07
Ogółem należności:	4 349 626,49		4,2615	18 535 933,29		18 535 933,29

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	3 155,00		4,2623	13 447,56		13 447,56
Należności terminowe w tym lokaty płynnościowe	5 335 201,64		4,2623	22 740 229,95		22 740 229,95
Należności z tyt. sprzedanych wierzytelności						
Odsetki zapadłe niespłacone						
Odsetki niezapadłe	1,46		4,2623	6,22		6,22
Ogółem należności:	5 338 358,10		4,2623	22 753 683,73		22 753 683,73

NALEŻNOŚCI OD SEKTORA NIEFINANSOWEGO w WALUTACH OBCYCH – EUR

Rodzaj należności	Wartość na 31.12.2015	Utworzona rezerwa w jednostkach na 31.12.2015	Kurs wyceny waluty na dzień bilansowy	Saldo należności na 31.12.2015	Utworzona rezerwa na 31.12.2015	Należności netto
Należności w rachunku bieżącym						
Należności terminowe w tym lokaty płynnościowe	14 310 641,38	1 424,44	4,2615	60 984 798,24	6 070,25	60 978 727,99
Należności z tyt. sprzedanych wierzytelności						
Odsetki zapadłe niespłacone						
Odsetki niezapadłe	3 647,99		4,2615	15 545,91		15 545,91
Ogółem należności:	14 314 289,37	1,424,44	4,2615	61 000 344,15	6 070,25	60 994 273,90

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	14 201 112,42		4,2623	60 529 401,47		60 529 401,47
Należności z tyt. sprzedanych wierzytelności						
Odsetki zapadłe niespłacone						
Odsetki niezapadłe	4 295,97		4,2623	18 310,71		18 310,71
Ogółem należności:	14 205 408,39		4,2623	60 547 712,18		60 547 712,18

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
I. Rachunki oszczędnościowe	8 379 309,89	3,9011	32 688 525,81
1. bieżące	2 293 838,45	3,9011	8 948 493,18
2. terminowe	6 070 463,27	3,9011	23 681 484,26
3. odsetki naliczone niezapadłe	15 008,17	3,9011	58 548,37
II. Pozostałe	726 228,11	3,9011	2 833 088,48
1. bieżące	726 225,52	3,9011	2 833 078,38
2. terminowe	2,59	3,9011	10,10
3. odsetki naliczone niezapadłe			
Ogółem (poz. I + poz. II)	9 105 538,00	3,9011	35 521 614,29

Rodzaj zobowiązania	Wartość na koniec ubiegłego okresu obrotowego	Kurs wyceny waluty na dzień bilansowy	Saldo na koniec ubiegłego okresu obrotowego
I. Rachunki oszczędnościowe	7 989 515,25	3,5072	28 020 827,89
1. bieżące	2 185 473,44	3,5072	7 664 892,45
2. terminowe	5 789 591,83	3,5072	20 305 256,47
3. odsetki naliczone niezapadłe	14 449,98	3,5072	50 678,97
II. Pozostałe	252 083,61	3,5072	884 107,64
1. bieżące	252 071,17	3,5072	884 064,01
2. terminowe	12,44	3,5072	43,63
3. odsetki naliczone niezapadłe			
Ogółem (poz. I + poz. II)	8 241 598,86	3,5072	28 904 935,53

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
I. Rachunki oszczędnościowe	2 001 398,89	5,7862	11 580 494,26
1. bieżące	1 089 056,11	5,7862	6 301 496,47
2. terminowe	910 062,98	5,7862	5 265 806,41
3. odsetki naliczone niezapadłe	2 279,80	5,7862	13 191,38
II. Pozostałe	141 343,73	5,7862	817 843,09
1. bieżące	141 343,73	5,7862	817 843,09
2. terminowe			
3. odsetki naliczone niezapadłe			
Ogółem (poz. I + poz. II)	2 142 742,62	5,7862	12 398 337,35

Rodzaj zobowiązania	Wartość na koniec ubiegłego okresu obrotowego	Kurs wyceny waluty na dzień bilansowy	Saldo na koniec ubiegłego okresu obrotowego
I. Rachunki oszczędnościowe	1 905 248,27	5,4648	10 411 800,74
1. bieżące	971 473,82	5,4648	5 308 910,13
2. terminowe	931 846,97	5,4648	5 092 357,32
3. odsetki naliczone niezapadłe	1 927,48	5,4648	10 533,29
II. Pozostałe	48 107,30	5,4648	262 896,77
1. bieżące	48 107,30	5,4648	262 896,77
2. terminowe			
3. odsetki naliczone niezapadłe			
Ogółem (poz. I + poz. II)	1 953 355,57	5,4648	10 674 697,51

ZOBOWIĄZANIA wobec SEKTORA NIEFINANSOWEGO w WALUTACH OBCYCH - CHF

Rodzaj zobowiązania	Wartość na koniec okresu obrotowego	Kurs wyceny waluty na dzień bilansowy	Saldo na koniec okresu obrotowego
I. Rachunki oszczędnościowe	374 152,92	3,9394	1 473 938,01
1. bieżące	321 093,43	3,9394	1 264 915,46
2. terminowe	53 006,08	3,9394	208 812,15
3. odsetki naliczone niezapadłe	53,41	3,9394	210,40
II. Pozostałe	18,99	3,9394	74,81
1. bieżące	18,99	3,9394	74,81
2. terminowe			
3. odsetki naliczone niezapadłe			
Ogółem (poz. I + poz. II)	374 171,91	3,9394	1 474 012,82

Rodzaj zobowiązania	Wartość na koniec ubiegłego okresu obrotowego	Kurs wyceny waluty na dzień bilansowy	Saldo na koniec ubiegłego okresu obrotowego
I. Rachunki oszczędnościowe	273 187,59	3,5447	968 368,05
1. bieżące	206 553,67	3,5447	732 170,79
2. terminowe	66 585,24	3,5447	236 024,70
3. odsetki naliczone niezapadłe	48,68	3,5447	172,56
II. Pozostałe	10,07	3,5447	35,70
1. bieżące	10,07	3,5447	35,70
2. terminowe			
3. odsetki naliczone niezapadłe			
Ogółem (poz. I + poz. II)	273 197,66	3,5447	968 403,75

ZOBOWIĄZANIA wobec SEKTORA NIEFINANSOWEGO w WALUTACH OBCYCH - EUR

Rodzaj zobowiązania	Wartość na koniec okresu obrotowego	Kurs wyceny waluty na dzień bilansowy	Saldo na koniec okresu obrotowego
I. Rachunki oszczędnościowe	14 545 636,51	4,2615	61 986 229,98
1. bieżące	8 295 700,04	4,2615	35 352 125,72
2. terminowe	6 238 762,72	4,2615	26 586 487,33
3. odsetki naliczone niezapadłe	11 173,75	4,2615	47 616,93
II. Pozostałe	7 800 265,13	4,2615	33 240 829,86
1. bieżące	7 440 786,54	4,2615	31 708 911,85
2. terminowe	359 360,93	4,2615	1 531 416,60
3. odsetki naliczone niezapadłe	117,66	4,2615	501,41
Ogółem (poz. I + poz. II)	22 345 901,64	4,2615	95 227 059,84

Rodzaj zobowiązania	Wartość na koniec ubiegłego okresu obrotowego	Kurs wyceny waluty na dzień bilansowy	Saldo na koniec ubiegłego okresu obrotowego
I. Rachunki oszczędnościowe	12 025 199,96	4,2623	51 255 009,78
1. bieżące	6 393 660,94	4,2623	27 251 701,02
2. terminowe	5 621 674,92	4,2623	23 961 265,01
3. odsetki naliczone niezapadłe	9 864,10	4,2623	42 043,75
II. Pozostałe	7 810 994,03	4,2623	33 292 799,85
1. bieżące	7 385 020,49	4,2623	31 477 172,83
2. terminowe	425 848,84	4,2623	1 815 095,51
3. odsetki naliczone niezapadłe	124,70	4,2623	531,51
Ogółem (poz. I + poz. II)	19 836 193,99	4,2623	84 547 809,63

ZOBOWIĄZANIA wobec SEKTORA BUDŻETOWEGO w WALUTACH OBCYCH - EUR

Rodzaj zobowiązania	Wartość na koniec okresu obrotowego	Kurs wyceny waluty na dzień bilansowy	Saldo na koniec okresu obrotowego
I. Rachunki oszczędnościowe			
1. bieżące			
2. terminowe			
3. odsetki naliczone niezapadłe			
II. Pozostałe	639 893,15	4,2615	2 726 904,66
1. bieżące	639 893,15	4,2615	2 726 904,66
2. terminowe			
3. odsetki naliczone niezapadłe			
Ogółem (poz. I + poz. II)	639 893,15	4,2615	2 726 904,66

Rodzaj zobowiązania	Wartość na koniec ubiegłego okresu obrotowego	Kurs wyceny waluty na dzień bilansowy	Saldo na koniec ubiegłego okresu obrotowego
I. Rachunki oszczędnościowe			
1. bieżące			
2. terminowe			
3. odsetki naliczone niezapadłe			
II. Pozostałe	350 715,40	4,2623	1 494 854,25
1. bieżące	350 715,40	4,2623	1 494 854,25
2. terminowe			
3. odsetki naliczone niezapadłe			
Ogółem (poz. I + poz. II)	350 715,40	4,2623	1 494 854,25

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

Lp.	Wyszczególnienie	Zobowiązania			
		Wartość na początek okresu obrotowego	%	Wartość na koniec okresu obrotowego	%
1	Bank Centralny	21 167,32	0,00	21 347,33	0,00
I	SEKTOR FINANSOWY	1 520 930,28	0,06	3 774 412,22	0,15
2	Inne monetarne instytucje finansowe	0,00	0,00	0,00	0,00
3	Pozostałe instytucje pośrednictwa	255 617,77	0,01	241 107,18	0,01
4	Pomocnicze instytucje finansowe	1 265 312,51	0,05	3 533 305,04	0,14
II	SEKTOR NIEFINANSOWY	2 172 940 804,47	92,23	2 303 005 227,99	93,41
1	Przedsiębiorstwa i spółki państwowe	9 545 820,53	0,41	2 686 029,41	0,11
2	Przedsiębiorstwa i spółki prywatne oraz spółdzielnie	334 183 822,16	14,18	361 139 478,22	14,65
3	Rolnicy indywidualni	48 224 367,14	2,05	45 697 461,44	1,85
4	Przedsiębiorcy indywidualni	82 259 059,53	3,49	86 440 371,71	3,51
5	Osoby prywatne	1 646 296 305,76	69,87	1 753 352 402,34	71,11
6	Instytucje niekomercyjne działające na rzecz gospodarstw domowych	52 431 429,35	2,23	53 689 484,87	2,18
III	SEKTOR BUDŻETOWY	181 630 047,64	7,71	158 820 745,82	6,44
1	Instytucje rządowe szczebla centralnego	9 315 942,76	0,40	6 161 983,05	0,25
2	Instytucje samorządowe	172 314 104,88	7,31	152 658 762,77	6,19
3	Fundusze ubezpieczeń społecznych	0,00	0,00	0,00	0,00
RAZEM		2 356 112 949,71	100,00	2 465 621 733,36	100,00

Lp.	Oddział	stan na 31.12.2014 w tys. zł	stan na 31.12.2015 w tys. zł	wzrost/spadek w stos do poprzed. roku	dynamika zmian w stos do poprzed. roku
1	BRZOZÓW	175 092	187 369	12 277	107,01%
2	DEBICA	285 127	308 592	23 465	108,23%
3	DOMARADZ	40 264	43 843	3 579	108,89%
4	DUKLA	48 298	52 611	4 313	108,93%
5	DYDNIA	25 546	28 962	3 416	113,37%
6	HACZÓW	54 781	57 707	2 926	105,34%
7	JAROSŁAW	17 179	21 644	4 465	125,99%
8	JASIENICA ROSIELNA	26 681	28 580	1 899	107,12%
9	JASŁO	88 013	73 128	-14 885	83,09%
10	KROSNO	207 333	185 337	-21 996	89,39%
11	LESKO	149 475	158 395	8 920	105,97%
12	ŁAŃCUT	139 155	131 191	-7 964	94,28%
13	MIEJSCE PIASTOWE	69 254	77 563	8 309	112,00%
14	MIELEC	120 784	131 775	10 991	109,10%
15	PRZEMYŚL	54 272	52 274	-1 998	96,32%
16	RZESZÓW	285 154	294 784	9 630	103,38%
17	SANOK	455 305	528 491	73 186	116,07%
18	ZARZYZN	73 597	79 297	5 700	107,74%
19	PBS FINANSE	40 803	24 079	-16 724	59,01%
RAZEM		2 356 113	2 465 622	109 509	104,65%

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	Limit (%)	Limit (kwotowo)	Przekroczenie limitu
Administracja publiczna i obrona narodowa, obowiązkowe zabezpieczenia społeczne	46 265 676,57	100%	191 320 224,17	Brak
Budownictwo	237 440 130,08	300%	573 960 672,51	Brak
Dostawa wody; Gospodarowanie ściekami i odpadami oraz działalność związana z rekultywacją	37 105 483,13	50%	95 660 112,09	Brak
Działalność finansowa i ubezpieczeniowa	53 930 472,81	100%	191 320 224,17	Brak
Działalność profesjonalna, naukowa i techniczna	20 608 819,11	50%	95 660 112,09	Brak
Działalność w zakresie usług administrowania i działalność wspierająca	11 067 573,00	50%	95 660 112,09	Brak
Działalność związana z kulturą, rozrywką i rekreacją	1 627 588,73	50%	95 660 112,09	Brak
Działalność związana z obsługą rynku nieruchomości	178 178 492,48	300%	573 960 672,51	Brak
Działalność związana z zakwaterowaniem i usługami gastronomicznymi	44 782 970,33	100%	191 320 224,17	Brak
Edukacja	15 991 583,40	50%	95 660 112,09	Brak
Gospodarstwa domowe zatrudniające pracowników; Gospodarstwa domowe produkujące wyroby i świadczące usługi na własne potrzeby	0,00	50%	95 660 112,09	Brak
Górnictwo i wydobywanie	37 758 614,83	100%	191 320 224,17	Brak
Handel hurtowy i detaliczny; naprawa pojazdów samochodowych, włączając motocykle	257 099 202,24	300%	573 960 672,51	Brak
Informacja i komunikacja	27 874 689,31	100%	191 320 224,17	Brak
Pozostałe	5 244 914,80	300%	573 960 672,51	Brak
Opieka zdrowotna i pomoc społeczna	53 723 907,05	100%	191 320 224,17	Brak
Organizacja i zespoły eksteryturalne	0,00	50%	95 660 112,09	Brak
Pozostała działalność usługowa	16 345 346,05	50%	95 660 112,09	Brak
Przetwórstwo przemysłowe	297 439 045,38	300%	573 960 672,51	Brak
Rolnictwo, leśnictwo, łowiectwo i rybactwo	23 070 151,45	100%	191 320 224,17	Brak
Transport i gospodarka magazynowa	35 431 138,37	100%	191 320 224,17	Brak
Wytwarzanie i zaopatrywanie w energię elektryczną, gaz, parę wodną, gorącą wodę i powietrze do układów klimatyzacyjnych	3 939 201,98	50%	95 660 112,09	Brak
Kredyty detaliczne	519 134 874,12	x	x	
Suma	1 924 059 875,22	x	x	x

Najbardziej znaczącą grupę kredytobiorców Banku stanowili przedsiębiorcy prowadzący działalność gospodarczą w sektorze przetwórstwo przemysłowe. Zaangażowanie Banku w tej grupie na dzień 31.12.2015 roku wynosiło 15,46% ogólnej kwoty ekspozycji kredytowych. W ocenie Banku ryzyko koncentracji branżowej związane z tymi zaangażowaniami jest niewielkie, ponieważ sekcje ta obejmują szereg różnorodnych dziedzin działalności gospodarczej. Drugą, co do wielkości grupę pod względem koncentracji stanowi handel hurtowy i detaliczny; naprawa pojazdów samochodowych, włączając motocykle stanowiący 13,36 % udziału w ekspozycjach ogółem. Wg mapy ryzyka na II półrocze 2015 r. opracowywanej przez Instytut Badań nad Gospodarką Rynkową branża ta charakteryzuje się małym ryzykiem inwestycji rzeczowych.

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.	Ekspozycje wobec Skarbu Państwa:	7 552 505,39	6 940 183,74	0,39
	- ekspozycje normalne	7 552 505,39	6 940 183,74	0,39
	- ekspozycje wątpliwe	0,00	0,00	0,00
	- ekspozycje stracone	0,00	0,00	0,00
2.	Ekspozycje kredytowe wynikające z pożyczek i kredytów detalicznych:	241 026 309,57	251 646 064,15	14,15
	- ekspozycje normalne	227 984 504,70	228 666 373,00	12,86
	- ekspozycje stracone	13 041 804,87	22 979 691,15	1,29
3.	Ekspozycje pozostałe wobec osób fizycznych, udzielonych na cele nie związane z działalnością gospodarczą lub prowadzenie gospodarstwa rolnego:	221 373 813,91	261 953 845,21	14,73
	- ekspozycje normalne	199 489 954,67	233 602 990,77	13,14
	- ekspozycje pod obserwacją	13 084 392,59	16 492 903,44	0,93
	- ekspozycje poniżej standardu	4 984 511,95	6 679 168,39	0,37
	- ekspozycje wątpliwe	2 573 380,31	3 726 752,96	0,21
	- ekspozycje stracone	1 241 574,39	1 452 029,65	0,08
4.	Pozostałe ekspozycje kredytowe:	1 314 399 360,17	1 257 591 959,56	70,73
	- ekspozycje normalne	840 814 910,77	680 940 125,30	38,31
	- ekspozycje pod obserwacją	314 723 235,44	251 304 994,10	14,13
	- ekspozycje poniżej standardu	49 532 683,45	106 925 234,88	6,01
	- ekspozycje wątpliwe	38 086 588,73	60 131 391,70	3,38
	- ekspozycje stracone	71 241 941,78	158 290 213,58	8,90
5.	RAZEM:	1 784 351 989,04	1 778 132 052,66	100,00

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

	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	42 536 463,16	37 895 866,20
2	Pożyczki	3 500 000,00	0,00	0,00	0,00
3	Lokaty	3 295 777,09	30 945 616,79	0,00	0,00
4	RAZEM:	6 795 777,09	30 945 616,79	42 536 463,16	37 895 866,20

Informacje o należnościach:

- a) **NALEŻNOŚCI Z ODROZCZONYM TERMINEM ZAPŁATY** – nie wystąpiły.
- b) **NALEŻNOŚCI PRZETERMINOWANE I NALEŻNOŚCI SPORNE, NA KTÓRE NIE UTWORZONO REZERWY I NIE DOKONANO ODPISU AKTUALIZUJĄCEGO:**

Lp.	Treść	Wartość na początek okresu	Wartość na koniec okresu
1	2	3	4
1	Należności przeterminowane	-	-
2	Należności sporne	0,00	1 000,00
3	RAZEM:	0,00	1 000,00

c) **NALEŻNOŚCI OD SEKTORA NIEFINANSOWEGO**

Kategoria należności	Wartość na początek okresu obrotowego		Wartość na koniec okresu obrotowego	
	w zł	%	w zł	%
Należności od sektora niefinansowego brutto	1 640 319 362,68	100,00	1 664 813 551,30	100,00
1. Należności normalne	1 178 144 995,45	71,82	1 080 917 125,09	64,93
2. Należności pod obserwacją	281 471 902,97	17,16	261 439 972,10	15,71
3. Należności zagrożone:	180 702 464,26	11,02	322 456 454,11	19,36
- poniżej standardu	54 517 195,40	3,33	77 921 929,57	4,68
- wątpliwe	40 659 947,82	2,48	61 812 590,16	3,72
- stracone	85 525 321,04	5,21	182 721 934,38	10,96
Rezerwy celowe na należności	21 187 297,80	100,00	68 513 270,42	100,00
1. w sytuacji normalnej	3 174 979,27	14,99	3 185 246,02	4,65
2. w sytuacji pod obserwacją	377 692,82	1,78	683 666,90	1,00
3. w sytuacji zagrożonej:	17 634 625,71	83,23	64 644 357,50	94,35
- poniżej standardu	595 159,34	2,81	4 026 449,59	5,88
- wątpliwej	430 591,70	2,03	5 346 047,16	7,80
- straconej	16 608 874,67	78,39	55 271 860,75	80,67

Prowizje	12 522 033,44	100,00	12 854 560,99	100,00
w sytuacji normalnej	10 228 370,27	81,68	9 848 006,08	76,61
w sytuacji pod obserwacją	1 767 082,45	14,11	1 844 689,94	14,35
w sytuacji poniżej standardu	276 327,06	2,21	537 664,36	4,18
w sytuacji wątpliwej	209 376,69	1,67	326 942,02	2,54
w sytuacji straconej	40 876,97	0,33	297 258,60	2,31
Należności od sektora niefinansowego netto (bez odsetek)	1 606 610 031,44	X	1 583 445 719,89	X

d) NALEŻNOŚCI OD SEKTORA NIEFINANSOWEGO według terminów zapadalności

Wyszczególnienie	Wartość na początek okresu obrotowego		Wartość na koniec okresu obrotowego	
	w tys. zł	%	w tys. zł	%
Należności od sektora niefinansowego brutto	1 640 319	100,00	1 664 814	100,00
Bieżące	86 757	5,29	81 625	4,90
Terminowe	1 553 562	94,71	1 583 189	95,10
- do 1 miesiąca	154 031	9,39	209 835	12,61
- powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy	69 657	4,25	55 963	3,36
- powyżej 3 miesięcy do 1 roku	287 379	17,52	255 779	15,36
- powyżej 1 roku do 5 lat	538 703	32,84	561 690	33,74
- powyżej 5 lat do 10 lat	297 087	18,11	287 285	17,26
- powyżej 10 lat do 20 lat	170 492	10,39	170 366	10,23
- powyżej 20 lat	36 213	2,21	42 271	2,54

e) NALEŻNOŚCI OD SEKTORA BUDŻETOWEGO

Kategoria należności	Wartość na początek okresu obrotowego		Wartość na koniec okresu obrotowego	
	w zł	%	w zł	%
Należności od sektora budżetowego brutto	97 996 141,98	100,00	75 422 635,16	100,00
1. Należności normalne	88 478 450,35	90,29	69 064 709,72	91,57
2. Należności pod obserwacją	9 517 691,63	9,71	6 357 925,44	8,43
3. Należności zagrożone:	0,00	0,00	0,00	0,00
- poniżej standardu	0,00	0,00	0,00	0,00
- wątpliwe	0,00	0,00	0,00	0,00
- stracone	0,00	0,00	0,00	0,00
Rezerwy celowe na należności	37 313,89	100,00	26 252,46	100,00
1. w sytuacji normalnej	0,00	0,00	0,00	0,00
2. w sytuacji pod obserwacją	37 313,89	100,00	26 252,46	100,00
3. w sytuacji zagrożonej:	0,00	0,00	0,00	0,00

- poniżej standardu	0,00	0,00	0,00	0,00
- wątpliwej	0,00	0,00	0,00	0,00
- straconej	0,00	0,00	0,00	0,00
Prowizje	176 774,73	100,00	151 176,00	100,00
w sytuacji normalnej	78 097,43	44,18	79 461,66	52,56
w sytuacji pod obserwacją	98 677,30	55,82	71 714,34	47,44
w sytuacji poniżej standardu	0,00	0,00	0,00	0,00
w sytuacji wątpliwej	0,00	0,00	0,00	0,00
w sytuacji straconej	0,00	0,00	0,00	0,00
Należności od sektora budżetowego netto (bez odsetek)	97 782 053,36	X	75 245 206,70	X

f) NALEŻNOŚCI OD SEKTORA BUDŻETOWEGO według terminów zapadalności

Wyszczególnienie	Wartość na początek okresu obrotowego		Wartość na koniec okresu obrotowego	
	w tys. zł	%	w tys. zł	%
Należności brutto	97 996	100,00	75 423	100,00
Bieżące	1 059	1,08	898	1,19
Terminowe	96 937	98,92	74 525	98,81
- do 1 miesiąca	852	0,87	843	1,12
- powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy	2 918	2,98	1 750	2,32
- powyżej 3 miesięcy do 1 roku	20 790	21,21	15 828	20,98
- powyżej 1 roku do 5 lat	43 885	44,78	41 965	55,64
- powyżej 5 lat do 10 lat	24 475	24,98	12 375	16,41
- powyżej 10 lat do 20 lat	4 017	4,10	1 764	2,34
- powyżej 20 lat	0	0	0	0

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	3 655 764,65	2 569 156,88
2	Pożyczki		
3	RAZEM	3 655 764,65	2 569 156,88

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	0,00	0,00

c.	kredyty i pożyczki oraz inne należności banku	2 157 023 032,29	1 981 922 437,21
d.	aktywa finansowe utrzymywane do terminu zapadalności	101 104 609,78	100 743 354,70
e.	aktywa finansowe dostępne do sprzedaży	267 492 431,53	498 285 251,98
	Razem	2 525 620 073,60	2 580 951 043,89

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	2 733 759,55			1 244 077 652,10
- powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy				175 304 498,75
- powyżej 3 miesięcy do 1 roku	1 062 000,00			974 599 771,70
- powyżej 1 roku do 5 lat				67 989 781,40
- powyżej 5 lat do 10 lat		99 406 800,00		
- powyżej 10 lat do 20 lat				
- powyżej 20 lat				

DEPOZyty BANKÓW I INNYCH PODMIOTÓW FINANSOWYCH według terminów wymagalności

Wyszczególnienie	Wartość na początek okresu obrotowego		Wartość na koniec okresu obrotowego	
	w zł	%	w zł	%
Depozyty banków i innych podmiotów finansowych	1 542 097,60	96,26	3 795 759,55	99,50
Depozyty bieżące	507 022,60	31,65	2 733 759,55	71,66
Terminowe	1 035 075,00	64,61	1 062 000,00	27,84
- do 1 miesiąca	1 075,00	0,07	0,00	0,00
- powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy	0,00	0,00	627 000,00	16,44
- powyżej 3 miesięcy do 1 roku	1 034 000,00	64,54	435 000,00	11,40
- powyżej 1 roku do 5 lat	0,00	0,00	0,00	0,00
- powyżej 5 lat do 10 lat	0,00	0,00	0,00	0,00
- powyżej 10 lat do 20 lat	0,00	0,00	0,00	0,00
- powyżej 20 lat	0,00	0,00	0,00	0,00
Odsetki	59 915,69	3,74	19 187,35	0,50
Prowizje	0,00	0,00	0,00	0,00
Zobowiązania wobec sektora finansowego	1 602 013,49	100,00	3 814 946,90	100,00

DEPOZyty SEKTORA NIEFINANSOWEGO I BUDŻETOWEGO według terminów wymagalności

Wyszczególnienie	Wartość na początek okresu obrotowego		Wartość na koniec okresu obrotowego	
	w zł	%	w zł	%
Depozyty bieżące	965 756 608,34	40,81	1 186 326 717,70	48,03
Depozyty terminowe	1 388 970 282,34	58,69	1 275 644 986,26	51,64
- do 1 miesiąca	291 144 239,19	12,30	260 812 537,31	10,55
- powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy	380 548 889,03	16,08	359 173 261,69	14,54
- powyżej 3 miesięcy do 1 roku	672 661 837,10	28,43	639 033 261,03	25,87
- powyżej 1 roku do 5 lat	40 983 221,36	1,73	15 060 783,43	0,61
- powyżej 5 lat do 10 lat	1 000 075,87	0,04	686 424,66	0,03
- powyżej 10 lat do 20 lat	2 632 019,79	0,11	878 718,14	0,04
- powyżej 20 lat				
Odsetki	11 881 568,78	0,50	8 080 692,61	0,33
Razem zobowiązania wobec sektora niefinansowego i budżetowego	2 366 608 459,46	100,00	2 470 052 396,57	100,00

6. Informacje o kredytach i pożyczkach oraz innych należnościach Banku, a także o instrumentach zabezpieczających przed ryzykiem kredytowym, wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy - *nie wystąpiły*
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	28 504 528,80	29 162 944,70
2).	instrumentów finansowych znajdujących się w obrocie pozagiełdowym	0,00	47 395 029,00
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 koniec roku obrotowego
4) Dłużne papiery wartościowe emitentów państwowych	326 982 085,71	510 024 273,68
Bony skarbowe	0,00	0,00
Bony pieniężne NBP	225 877 475,93	409 280 918,98
Obligacje NBP	0,00	0,00
Obligacje skarbowe	101 104 609,78	100 743 354,70
Dłużne papiery wartościowe innych emitentów	0,00	0,00
Razem dłużne papiery wartościowe	326 982 085,71	510 024 273,68

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

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

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

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

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

INFORMACJA O POSIADANYCH UDZIAŁACH I AKCJACH W INNYCH JEDNOSTKACH:

Lp.	Treść	Wartość na początek okresu sprawozdawczego	Wartość na koniec okresu sprawozdawczego
1).	Akcje i udziały w innych jednostkach-finansowe aktywa trwałe	13 110 226,80	12 432 159,30
2).	Akcje i udziały w innych jednostkach-przeznaczone do sprzedaży	200,00	14 200,00

11. Informacje o wartości posiadanych udziałów i akcji w jednostkach podporządkowanych, które bank przeznaczył do sprzedaży - nie wystąpiły.

12. Ujawnienie informacji o wartości i kategorii przekwalifikowanych aktywów oraz o przyczynach przekwalifikowania składników aktywów finansowych – nie wystąpiły.

13. W przypadku przekwalifikowania składników aktywów finansowych z kategorii aktywów i zobowiązań finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy, aktywów dostępnych do sprzedaży albo 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
I.	Wartość brutto wartości niematerialnych i prawnych	19 601 386,92	1 138 634,83	66 279,59	20 673 742,16
	1. Autorskie prawa majątkowe, prawa pokrewne	19 601 386,92	1 138 634,83	66 279,59	20 673 742,16
	- licencje	19 601 386,92	1 138 634,83	66 279,59	20 673 742,16
	- koncesje				
	2. Prawa do wynalazków, patentów, znaków towarowych, wzorów użytkowych oraz zdobniczych				
	3. Know-how				
	4. Pozostałe - wartość firmy				
II.	Umorzenie wartości niematerialnych i prawnych	11 594 575,73	2 787 187,33	61 154,59	14 320 608,47
	1. Autorskie prawa majątkowe, prawa pokrewne	11 594 575,73	2 787 187,33	61 154,59	14 320 608,47
	- licencje	11 594 575,73	2 787 187,33	61 154,59	14 320 608,47
	- koncesje				
	2. Prawa do wynalazków, patentów, znaków towarowych, wzorów użytkowych oraz zdobniczych				
	3. Know-how				
	4. Pozostałe - wartość firmy				
III.	Wartość netto wartości niematerialnych i prawnych	8 006 811,19	- 1 648 552,50	5 124,98	6 353 133,69
	1. Autorskie prawa majątkowe, prawa pokrewne	8 006 811,19	-1 648 552,50	5 124,98	6 353 133,69
	- licencje	8 006 811,19	-1 648 552,50	5 124,98	6 353 133,69
	- 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	3 225 329,41	2 237 817,53	987 511,88

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 gruntów (grupa 0)	Spółdzielcze prawo do lokalu (grupa 1)	Budynki, lokale i obiekty inżynierii lądowej i wodnej (grupa 1 i 2)	Urządzenia techniczne i maszyny (grupa 3 do 6)	Środki transportu (grupa 7)	Inne środki trwałe (grupa 8)	Razem	Środki trwałe w budowie	Ogółem
Wartość środków trwałych									
Stan na 01.01.2015r.	5 243 258,64	128 459,56	39 234 653,14	23 523 765,62	2 515 075,94	11 107 730,49	81 752 943,39	473 343,33	82 226 286,7
Aktualizacja									
Zwiększenie	9 304 981,23	0,00	2 207 618,51	1 548 724,43	288 076,77	241 329,70	13 590 730,64	17 093 121,96	30 683 852,6
Zmniejszenie	38 272,66	0,00	489 475,42	607 117,77	360 364,42	193 136,70	1 688 366,97	13 223 772,03	14 912 104,0
Stan na 31.12.2015r.	14 509 967,21	128 459,56	40 952 796,23	24 465 372,28	2 442 788,29	11 155 923,49	93 655 307,06	4 342 693,26	97 998 000,3
Umorzenia									
Stan na 01.01.2015r.	196 963,82	21 144,48	9 211 528,77	17 391 003,50	1 942 021,61	7 689 699,31	36 452 361,49	x	36 452 361,49
Aktualizacja									
Umorzenia bieżące	175 598,28	1 926,96	1 496 800,57	2 099 922,59	223 669,80	966 652,55	4 964 570,75	x	4 964 570,75
Zmniejszenia	4 494,60	0,00	27 126,63	596 780,21	360 364,42	188 222,74	1 176 988,60	x	1 176 988,60
Stan na 31.12.2015r.	368 067,50	23 071,44	10 681 202,71	18 894 145,88	1 805 326,99	8 468 129,12	40 239 943,64	x	40 239 943,64
Wartość księgowa netto	14141 899,71	105 388,12	30 271 593,52	5 571 226,40	637 461,30	2 687 794,37	53 415 363,42	4 342 693,26	57 758 056,68

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: *nie dotyczy*

28. Informacja o stanie aktywów trwałych przeznaczonych do zbycia:

Lp.	Treść	Stan na początek roku obrotowego	Stan na koniec roku obrotowego
1	2	3	4
1.	Nieruchomości	0,00	477 843,23
2.	Pozostałe składniki majątku	0,00	0,00
4.	Odpis aktualizujący	0,00	0,00
5.	RAZEM:	0,00	477 843,23

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 koniec roku obrotowego
1	2	3	4	5	6
1	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	6 689 575,00	1 618 925,00	1 134 899,00	7 173 601,00
2	Koszty zapłacone z góry	3 786 847,49	10 152 615,37	9 702 175,67	4 237 287,19
3	Przychody do otrzymania	417 952,87	1 380 986,03	1 363 610,00	435 328,90
	Razem międzyokresowe rozliczenia czynne	10 894 375,36	13 152 526,40	12 200 684,67	11 846 217,09

Na pozycję "Koszty zapłacone z góry" w wysokości 4 237 287,19 zł składają się:

- prenumerata	9 231,22 zł
- ubezpieczenie majątku	31 805,47 zł
- koszty ubezpieczeń osobowych	15 548,00 zł
- najem i dzierżawa	4 279,78 zł
- koszty wsparcia technicznego oraz serwisu	1 501 760,31 zł
- inne koszty rzeczowe	548 027,46 zł
- pozostałe koszty płacone z góry	861 479,33 zł
- koszty emisji obligacji własnych	1 265 155,62 zł

2) Wykaz biernych rozliczeń międzyokresowych:

Lp.	Tytuły	Stan na początek roku obrotowego	Zwiększenia	Zmniejszenia	Stan na koniec roku obrotowego
1	2	3	4	5	6
	Wynikające z obowiązku wykonywania związanych z bieżącą działalnością przyszłych świadczeń na rzecz pracowników, w tym:	3 120 933,00	441 680,76	478 083,00	3 084 530,76
1	- świadczeń emerytalnych	2 236 733,00	231 911,92	27 000,00	2 441 644,92
	- nagród jubileuszowych	834 295,00	175 894,68	451 083,00	559 106,68
	- świadczeń rentowych	49 905,00	33 874,16	0,00	83 779,16
2.	Inne koszty rozliczane w czasie, w tym:	1 401 706,90	1 652 181,20	1 565 080,00	1 488 808,10
	Koszty rzeczowe z pozostałych tytułów	1 401 706,90	1 652 181,20	1 565 080,00	1 488 808,10
4	Razem międzyokresowe rozliczenia bierne	4 522 639,90	2 093 861,96	2 043 163,00	4 573 338,86

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

Lp.	Tytuły	Stan na początek roku obrotowego	Zwiększenia	Zmniejszenia	Stan na koniec roku obrotowego
1	2	3	4	5	6
1	Przychody pobierane z góry:	3 481 400,72	9 344 893,04	9 325 921,43	3 500 372,33
	a) z tytułu pobranej prowizji	3 296 564,70	7 536 938,62	7 511 107,43	3 322 395,89
	b) z tytułu odsetek	162 770,35	1 664 546,42	1 766 656,98	60 659,79
	c) wieczyste użytkowanie gruntów	4 230,64	0,00	597,24	3 633,40
	d) otrzymane refundacje	17 835,03	143 408,00	47 559,78	113 683,25
2	Odsetki zastrzeżone	25 854 191,38	33 525 150,39	19 788 571,46	39 590 770,31
3	Zastrzeżone odsetki kapitalizowane	8 879,48	0,00	0,00	8 879,48
4	Inne przychody zastrzeżone	547 723,66	880 464,97	580 229,44	847 959,19
5	Razem międzyokresowe rozliczenia bierne	29 892 195,24	43 750 508,40	29 694 722,33	43 947 981,31

Na 31.12.2015 r. na przychody przyszłych okresów w kwocie 43 947 981,31 zł składają się:

- prowizje z tytułu udzielonych gwarancji	1 277 051,03 zł,
- prowizje z tytułu udzielonych kredytów	1 657 882,21 zł,
- prowizje z pozostałych tytułów	387 462,65 zł,
- odsetki pobrane z góry	60 659,79 zł,
- wieczyste użytkowanie gruntów	3 633,40 zł,
- otrzymane refundacje na zakup ST i szkoleń	113 683,25 zł,
- odsetki zastrzeżone od należności zagrożonych	37 557 544,30 zł,
- odsetki zastrzeżone rozliczane metodą ESP	2 033 226,01 zł,
- odsetki skapitalizowane	8 879,48 zł,
- inne przychody zastrzeżone	847 959,19 zł,

30. Dane o strukturze własności kapitału podstawowego na 31.12.2015 r.

Lp.	Treść	Ilość zadeklarowanych udziałów	Wartość nominalna 1 udziału	Struktura %	Razem fundusz udziałowy tworzący kapitał
1	2	3	4	5	6
1.	Osoby prawne	736 301	20,00	64,32%	14 726 020,00
2.	Osoby fizyczne	408 524	20,00	35,68%	8 170 480,00
3.	Razem	1 144 825	X	100%	22 896 500,00

Członkowie banku posiadający ponad 5% udziałów:

- 1) ZAKŁADY MAGNEZYTOWE ROPCZYCE S.A.
- 2) P.A. NOVA S.A.
- 3) LIDER TRADING SPÓŁKA Z O.O.

Zmiany funduszu udziałowego:

Lp.	Treść	Stan na początek roku obrotowego	Zwiększenia	Zmniejszenia	Stan na koniec roku obrotowego
1	2	6	4	5	6
1.	Fundusz udziałowy	32 127 320,00	36 020,00	9 266 840,00	22 896 500,00
2.	Zadeklarowane, a nie wpłacone udiały	25 125,29		954,51	24 170,78
3.	Razem	32 102 194,71	36 020,00	9 267 794,51	22 872 329,22

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

Z dniem 30.09.2015 r. zostały wypowiedziane wzajemnie udiały członkowskie Banku Spółdzielczego w Limanowej oraz Podkarpackiego Banku Spółdzielczego.

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 31.12.2015r. wynosiły 122 051,64 zł.

34. Informacje w zakresie zobowiązań podporządkowanych – *nie dotyczy*.

35. Stan i zmiany rezerw celowych:

	Stan na początek roku	Zwiększenie rezerw	Wykorzystanie rezerw	Przeniesienie nie pomiędzy grupami	Rozwiązanie rezerw	Stan na koniec okresu	Wymagany poziom rezerw na koniec okresu
Należności normalne	3 174 979,27	3 296 003,96	0,00		3 285 737,21	3 185 246,02	3 185 246,02
sektor niefinansowy	3 174 979,27	3 296 003,96	0,00		3 285 737,21	3 185 246,02	3 185 246,02
Należności pod obserwacją	659 506,05	3 778 335,44	0,00	-247 305,62	3 139 831,43	709 919,36	709 919,36
sektor finansowy	244 499,34	47 789,21	0,00	49 603,64	341 892,19	0,00	0,00
sektor niefinansowy	377 692,82	2 756 380,01	0,00	-296 909,26	2 153 496,67	683 666,90	683 666,90
sektor budżetowy	37 313,89	633 381,14	0,00		644 442,57	26 252,46	26 252,46
Należności poniżej standardu	595 159,34	8 502 249,22	0,00	-216 530,82	1 072 756,49	7 808 121,25	7 808 121,25
sektor finansowy	0,00	-3 831 275,30	0,00	-49 603,64	0,00	3 781 671,66	3 781 671,66
sektor niefinansowy	595 159,34	4 481 700,20	0,00	-166 927,18	883 482,77	4 026 449,59	4 026 449,59
sektor budżetowy	0,00	189 273,72	0,00		189 273,72	0,00	0,00
Należności wątpliwe	430 591,70	12 685 410,32	0,00	-29 957,43	6 717 213,97	6 368 824,41	6 368 824,41
sektor finansowy	0,00	1 022 777,25	0,00		0,00	1 022 777,25	1 022 777,25
sektor niefinansowy	430 591,70	11 662 633,07	0,00	-29 957,43	6 717 213,97	5 346 047,16	5 346 047,16
sektor budżetowy	0,00	0,00	0,00		0,00	0,00	0,00
Należności stracone	16 608 874,67	50 318 622,63	1 254 328,35	493 800,07	10 895 108,27	55 271 860,75	55 271 860,75
sektor finansowy	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
sektor niefinansowy	16 608 874,67	50 318 622,63	1 254 328,35	493 800,07	10 895 108,27	55 271 860,75	55 271 860,75
sektor budżetowy	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Razem	21 469 111,03	78 239 836,49	1 254 328,35	0,00	25 110 647,37	73 343 971,79	73 343 971,79

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

Wyszczególnienie	Stan na początek roku obrotowego	Zwiększenia	Wykorzystanie rezerw	Zmniejszenia	Stan na koniec roku obrotowego
Zobowiązania pozabilansowe w tym gwarancje i poręczenia	405 363,39 305 505,91	9 257 688,39 288 685,73	0,00 0,00	7 277 127,21 534 289,88	2 385 924,57 59 901,76
Na ryzyko ogólne	998 368,98	0,00	0,00	0,00	998 368,98
Pozostałe	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Razem	1 403 732,37	9 257 688,39	0,00	7 277 127,21	3 384 293,55

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 koniec roku obrotowego
Dłużnicy różni	4 170 218,32	0,00	2 342,41	4 167 875,91
Dłużnicy różni	1 677,00	0,00	0,00	1 677,00
Dłużnicy różni	275 996,72	0,00	3 194,08	272 802,64
Dłużnicy różni	4 999,14	0,00	0,00	4 999,14
Dłużnicy różni	20 213,59	237 151,75	13 216,48	244 148,86
Dłużnicy różni	0,00	41 762,70	0,00	41 762,70
Razem	4 473 104,77	278 914,45	18 752,97	4 733 266,25

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
Gwarancje i poręczenia w tym:	52 455 579,98	42 923 839,93
- wekslowe	0,00	0,00
- inne zobowiązania o charakterze gwarancyjnym	52 455 579,98	42 923 839,93
Ogółem	52 455 579,98	42 923 839,93

- 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) 2015 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 Łańcut ul. Królowej Elżbiety 2	9 954,52 (miesięcznie)	0
2	Kaucja	771,21	Umowa najmu lokalu usługowo-handlowego Sanok, ul. Przemyska 24	274,84 (miesięcznie)	0
3	Kaucja	286,59	Umowa najmu lokalu użytkowego (garaż) Sanok, ul. Mickiewicza 7	291,40 (miesięcznie)	0
4	Zabezpieczenie roszczeń z tytułu uczestnictwa w systemie płatności Bluecash	500 000,00	Umowa o uczestnictwo w systemie płatności BlueCash	250 000,00	0
Razem		507 074,94		265 520,76	0

b) 2014 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 Łańcut ul. Królowej Elżbiety 2	9 954,52 (miesięcznie)	0
2	Kaucja	771,21	Umowa najmu lokalu usługowo-handlowego Sanok, ul. Przemyska 24	274,84 (miesięcznie)	0
3	Kaucja	286,59	Umowa najmu lokalu użytkowego (garaż) Sanok, ul. Mickiewicza 7	291,40 (miesięcznie)	0
4	Zabezpieczenie roszczeń z tytułu uczestnictwa w systemie płatności Bluecash	500 000,00	Umowa o uczestnictwo w systemie płatności BlueCash	250 000,00	0
5	Wadium- przetarg na bankową obsługę budżetu Miasta Jasła oraz Urzędu Miasta Jasła	5 000,00	Wadium w postępowaniu o udzielenie zamówienia publicznego na obsługę bankową budżetu Miasta Jasła oraz Urzędu Miasta Jasła	5 000,00	0
Razem		512 074,94		265 520,76	0

- 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:

Na podstawie Uchwały nr 87/DGD/2015 Zarządu Bankowego Funduszu Gwarancyjnego z dnia 26.11.2015 r. w sprawie realizacji wypłat środków gwarantowanych deponentom Spółdzielczego Banku Rzemiosła i Rolnictwa Bank przekazał kwotę 4 756 054,65 zł.

- 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	2 787 187,33	2 403 561,88
- licencje	2 787 187,33	2 403 561,88
- 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)	175 598,28	163 512,04
Spółdzielcze prawo do lokalu (grupa 1)	4 775,28	4 755,42
Budynki, lokale i obiekty inżynierii lądowej i wodnej (grupa 1 i 2)	1 493 952,25	1 499 193,03
Urządzenia techniczne i maszyny (grupa 3 do 6)	2 099 922,59	2 217 977,77
Środki transportu (grupa 7)	223 669,80	190 779,34
Inne środki trwałe (grupa 8)	966 652,55	1 080 541,97
Razem	4 964 570,75	5 156 759,57

c) Odpisy z tytułu aktualizacji wartości majątku trwałego rzeczowego dotyczyły:

Lp.	Rodzaj środka trwałego	Grupa	Wartość w okresie sprawozdawczym		Wartość w poprzednim okresie	
			Wartość księgowa	Odpis aktualizujący	Wartość księgowa	Odpis aktualizujący
1.	Nieruchomość inwestycyjna – działka nr 276 o pow.0.,6022ha w Przemysłu	033	665 250,00	0,00	665 250,00	0,00
2.	Nieruchomość inwestycyjna – działki nr 373 i 374 o powierzchni 0,86 ha w Łączkach	033	284 667,00	0,00	284 667,00	0,00
3.	Nieruchomości inwestycyjne – Grabiny (działka nr 113/5, budynek mieszkalny, budowle)	033	0,00	0,00	311 027,80	155 513,89
4.	Nieruchomości inwestycyjne – Sanok, Olchowce (działka nr 523/9, prawo wieczystego użytk. działki nr 520/12, budynek administracyjno-warsztatowy)	033	642 456,00	0,00	428 304,00	214 152,00
	Razem wartość		1 592 373,00	0,00	1 689 248,80	369 665,89

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	7 353 273,06		5 649 802,55	
5.	Razem wartość	7 353 273,06		5 649 802,55	

- 3) Skutki wyceny aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży do poziomu wartości godziwej w kwocie 7 132 474,77zł odniesiono do rachunku wyników z tytułu aktualizacji wartości aktywów finansowych.
- 4) Informacje o przychodach i kosztach z tytułu wyłączonych z bilansu aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży: nie dotyczy
- 5) Przychody i koszty z tytułu sprzedanych aktywów finansowych, których wartość godziwa nie mogła być wcześniej wiarygodnie wyceniona, ze wskazaniem wartości bilansowej aktywów ustalonej na dzień sprzedaży – nie wystąpiły.

- 6) Informacje o zyskach i stratach nadzwyczajnych - nie wystąpiły.
- 7) Dokonane odpisy aktualizujące lub rezerwy celowe należności nieściągalnych:

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	1 214 841,58	0,00	0,00
Kredyty – spisane	39 486,77	0,00	266,49

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	38 377 737,16	0,00	0,00
Kredyty stracone – spisane	17 585,66	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.	Partnet Sp. z o.o.	0,00	2 922,00
2.	ZM Ropczyce S.A.	51 709,50	44 814,90
3.	PA Nova	29 840,00	29 840,00

- 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):

Nakłady na:	Poniesione w bieżącym roku obrotowym	Planowane w okresie 12 najbliższych miesięcy
Wartości niematerialne i prawne	2 126 146,71	6 110 000,00
Środki trwałe nabyte	13 595 181,08	1 566 100,00
Środki trwałe w budowie	3 869 349,93	
Razem	19 590 677,72	7 676 100,00

10) Propozycja pokrycia straty za rok obrotowy:

Lp.	Treść	Kwota
1.	Fundusz zasobowy	48 339 213,23
2.	Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	0,00
3.	Dywidenda	0,00
4.	Fundusz Rady Nadzorczej	0,00
5.	Inne tytuły:	0,00
	Razem	48 339 213,23

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	2 366 535,00	6 689 575,00
2.	Dokonane w ciągu roku obrotowego rozliczenia rezerwy na odroczony p. i aktywów z tytułu odroczonego podatku, utworzonych w poprzednich latach obrotowych z wyodrębnieniem dokonanych rozliczeń z kapitałem z aktualizacji wyceny	1 332 017,00	1 134 899,00
3.	Utworzone w roku obrotowym aktywa z tytułu odroczonego p. d. o. p. z wyszczególnieniem części odniesionej na kapitał z aktualizacji wyceny		1 618 925,00
4.	Utworzona w roku obrotowym rezerwa z tytułu odroczonego p. d. o. p. z wyszczególnieniem części odniesionej na kapitał z aktualizacji wyceny	1 048 942,00	
5.	Stan aktywów z tytułu odroczonego p. d. o. p. na koniec roku obrotowego w tym: stan aktywów rozliczonych z kapitału z aktualizacji wyceny		7 173 601,00
6.	Stan rezerwy z tytułu odroczonego p. d. na koniec roku obrotowego w tym: stan rezerwy dotyczącej operacji rozliczanych z kapitałem z aktualizacji wyceny	2 083 460,00	
7.	Wartość obciążającego wynik finansowy p. d. o. p. za dany rok obrotowy w tym: a) część bieżąca b) część odroczone c) podatek od otrzymanej dywidendy		-751 606,00 0,00 -767 101,00 15 495,00

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	39 818 826,59	(od 0,00% karty kredytowe) kredyty 1,96%-12,49%	27 305 857,23	592 027,91	648 277,91	26 065 551,41
Członkowie Zarządu	3 020 000,00	(od 0,00% karty kredytowe) kredyty 3,8%-8,5%	1 322 795,49	100 000,00	100 000,00	1 122 795,49
Członkowie Rady i Komisji	118 500,00	(od 0,00% karty kredytowe) kredyty 7,1%-10%	109 612,00	89 500,00	29 000,00	0,00

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	326 000,00	3,29%-11,99%	148 197,25	649,25	0,00	147 548,00
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 od 01.01.2015 do 31.12.2015 roku	
	Obciążające koszty w zł	Wypłacone z zysku w zł
Członkowie Zarządu	2 336 821,88	0,00
Członkowie Rady Nadzorczej	175 352,67	0,00

- 3) Przeciętne zatrudnienie w roku obrotowym wynosiło 632,24 etatów.
4) Koszty związane z utworzeniem rezerw na przyszłe zobowiązania wobec pracowników.

Wyszczególnienie	Kwota w zł
Na świadczenia emerytalne	231 911,92
Na świadczenia rentowe	33 874,16
Na świadczenia z tytułu nagród jubileuszowych	175 894,68
Na premie	0,00

5) Koszty poniesione na finansowanie pracowniczych programów emerytalnych.

W bieżącym okresie poniesiono koszty na finansowanie pracowniczych programów emerytalnych w kwocie 1 257 027,14 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	Rok 2015					
	281539		439073		440936	
	Wartość na koniec roku obrotowego		Wartość na koniec roku obrotowego		Wartość na początek roku obrotowego	
	Kwota zł	Udział %	Kwota zł	Udział %	Kwota zł	Udział %
Należności	1 050 000,00	100	50 000,00	100		
Zobowiązania	15 853,97	100	40 186,29	100	47 411 626,44	100
Aktywa finansowe					47 465 000,00	100
Główne pozycje przychodów:	3 043,81	100	708,16	100	47 385 565,00	100
odsetki						
provizje	3 043,81	100	708,16	100	36,00	0
sprzedaż pozostałych towarów i usług, wnip itp					47 385 529,00	100
Koszty, w tym:	741 585,37	100	632 394,73	100		
odsetki						
provizje						
koszty reklamy PBS	741 585,37	100	632 394,73	100		

Informacja dodatkowa sprawozdania finansowego
Podkarpackiego Banku Spółdzielczego
za okres od 1 stycznia 2015 roku do 31 grudnia 2015 roku

Wyszczególnienie	Rok 2015					
	40021768		442288		257879	
	Wartość na koniec roku obrotowego		Wartość na koniec roku obrotowego		Wartość na początek roku obrotowego	
	Kwota zł	Udział %	Kwota zł	Udział %	Kwota zł	Udział %
Należności	2 035 306,21	100	46 906 674,00	100	237 658,48	100
Zobowiązania	2 458 398,55	100	182 456,67	100	1 579 911,70	100
Aktywa finansowe	9 500 000,00	100	5 000,00	100	26 267 385,60	100
Główne pozycje przychodów:	436 898,07	100	615,00	100	279 644,63	100
odsetki	211 854,74	48,49			20 325,26	7,27
prowinzje z tytułu udzielenia kredytu	18 607,11	4,26			3 978,09	1,42
przychody z tytułu rozpatrzenia wniosku kredytowego					156,17	0,06
przychody z tytułu prowizji od udzielonych gwarancji i poręczeń					3 606,39	1,29
prowinzje z tytułu prowadzenia i obsługi rachunków bankowych					1 560,00	0,56
prowinzje z tytułu rozliczeń pieniężnych					562,00	0,56
przychody z tytułu wydania i obsługi kart płatniczych	108,00	0,02				
wynajem lokali	160 675,74	36,78	600,00	97,56		
sprzedaż pozostałych towarów i usług	45 652,48	10,45	15,00	2,44	249 456,72	89,20
Koszty, w tym:	470 946,11	100	1 057 975,60	100	7 310 681,01	100
odsetki	2 164,13	0,46			25 174,64	0,34
wynagrodzenie za pośrednictwo finansowe					5 501 033,40	75,25
pośrednictwo w sprzedaży monet	19 741,50	4,19				
zakup pozostałych towarów i usług, w tym leasing	449 040,48	95,35	1 057 975,60	100		
odpis z tytułu utraty wartości akcji					1 784 472,97	24,41
Udzielone linie kredytowe	4 129 445,50	100			62 341,52	100
Udzielone gwarancje kredytowe					145 352,00	100

Informacja dodatkowa sprawozdania finansowego
Podkarpackiego Banku Spółdzielczego
za okres od 1 stycznia 2015 roku do 31 grudnia 2015 roku

Wyszczególnienie	Rok 2015					
	39001443		143039		599676	
	Wartość na koniec roku obrotowego		Wartość na koniec roku obrotowego		Wartość na początek roku obrotowego	
	Kwota zł	Udział %	Kwota zł	Udział %	Kwota zł	Udział %
Należności	830 488,18	100	30 173 679,69	100	28 102 908,39	100
Zobowiązania	566 279,46	100	18 283,56	100	215 597,04	100
Aktywa finansowe	1 492 680,90	100	1 372 043,20	100		
Zobowiązania finansowe	1 554 820,00	100	1 465 320,00	100	1 259 160,00	100
Główne pozycje przychodów:	133 908,00	100	1 800 877,38	100	2 839 203,77	100
odsetki	80 470,36	60,10	1 418 842,08	80,83	1 696 029,71	59,74
prowinzje z tytułu udzielenia kredytu	12 507,24	9,34	122 146,58	6,96	406 274,99	14,31
przychody z tytułu rozpatrzenia wniosku kredytowego	22 002,90	16,43			3 327,28	0,12
przychody z tytułu prowizji od udzielonych gwarancji i poręczeń	7 996,51	5,97			201 652,13	7,10
prowinzje z tytułu prowadzenia i obsługi rachunków bankowych	1 800,00	1,34	1 160,00	0,07	625,00	0,02
prowinzje z tytułu rozliczeń pieniężnych	1 153,11	0,86	440,00	0,02	13 509,42	0,47
przychody z tytułu wydania i obsługi kart płatniczych					119,00	0,00
przychody z tytułu rozwiązywania rezerw na udzielone kredyty					245 240,83	8,64
przychody z tytułu rozwiązywania rezerw na udzielone linie i gwarancje kredytowe					272 425,41	9,60
rozwiązanie odpisu z tytułu utraty wartości akcji	7 977,88	5,96	212 820,41	12,12		
Koszty, w tym:	578 335,60	100	217 956,59	100	628 600,22	100
odsetki	2 250,00	0,39			4 425,36	0,70
koszty rezerw na udzielone kredyty					420 338,36	66,87
koszty rezerw na udzielone linie kredytowe					172 500,00	27,44
koszty rezerw na udzielone gwarancje					31 336,50	4,99
odpis z tytułu utraty wartości akcji	576 085,60	99,61	217 956,59	100		
Udzielone linie kredytowe	4 169 511,82	100	8 811 822,54	100		
Udzielone gwarancje kredytowe	204 084,02	100			170 460,00	100

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

46. 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 i ryzyka krzywej dochodowości. Ograniczenie poziomu ryzyka odbywa się poprzez stosowanie systemu limitów i odpowiednie kształtowanie struktury aktywów i pasywów.

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

2) Ryzyko kredytowe

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

3) Ryzyko płynności

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

średnioterminowej oraz długoterminowej z zachowaniem wymaganych wskaźników nadzorczych.

4) Ryzyko operacyjne

Celem strategicznym w zakresie zarządzania ryzykiem operacyjnym w Banku jest ograniczanie ryzyka występowania strat operacyjnych oraz dążenie do ich minimalizowania.

Proces zarządzania ryzykiem operacyjnym ma na celu stałe ograniczanie ryzyka operacyjnego, ochronę zasobów Banku, jego systemów i procesów oraz zabezpieczanie się przed ewentualnymi skutkami ryzyka operacyjnego. Dążeniem długofalowym Podkarpackiego Banku Spółdzielczego w zarządzaniu ryzykiem operacyjnym jest zapewnienie standardów zarządzania zgodnych z wymogami nadzorczymi oraz zaadoptowanie na swoje potrzeby najlepszych rozwiązań praktyk biznesowych w celu ochrony zasobów i utrzymania dotychczasowej pozycji Banku na obsługiwanych rynkach.

W Banku funkcjonuje system zarządzania ryzykiem operacyjnym obejmujący: identyfikację i ocenę ryzyka, jego pomiar i monitorowanie, raportowanie ryzyka operacyjnego oraz kontrolę. Do głównych zadań systemu należą: dostarczenie informacji na temat ryzyka i jego profilu oraz stosowanie działań profilaktycznych, redukujących ryzyko i jego skutki.

5) Ryzyko braku zgodności

Celem strategicznym w zakresie zarządzania ryzykiem braku zgodności jest stałe dążenie do minimalizowania skutków nieprzestrzegania zewnętrznych i wewnętrznych regulacji prawnych, poprzez stałe aktualizowanie/dostosowywanie procedur bankowych, wsparcie informatyczne, szkolenia i kontrolę ich przestrzegania.

6) Ryzyko informatyczne

Celem strategicznym w zakresie systemów informatycznych i ich bezpieczeństwa jest systematyczne dostosowywanie systemu do wymogów prawa, poprawne wprowadzanie nowych produktów oraz nowych wersji oprogramowania, w tym oprogramowania wspomagającego zarządzanie ryzykami, a także programów służących bezpieczeństwu sieci i systemów informatycznych.

7) Ryzyko niewypłacalności (kapitałowe)

Celem strategicznym w zakresie zarządzania kapitałem jest zapewnienie odpowiedniej struktury i systematycznego wzrostu funduszy własnych, adekwatnych do skali i rodzaju ryzyka prowadzonej działalności, głównie poprzez maksymalizację wyniku finansowego oraz jego przeznaczanie na zwiększenie funduszy własnych Banku. Cele szczegółowe zawarte są w Polityce kapitałowej Banku.

8) Ryzyko biznesowe

Celem strategicznym w zakresie ryzyka biznesowego jest utrzymanie stałej, niewrażliwej na zmiany otoczenia pozycji rynkowej i ekonomicznej Banku, poprzez właściwy proces zarządzania strategicznego, monitorowania otoczenia i postępów strategii, planowania i zarządzania wynikiem finansowym oraz pomiar wrażliwości Banku na zmianę czynników otoczenia

i podejmowanie działań mających na celu zmniejszenie wrażliwości Banku w przypadku stwierdzenia nadmiernej ekspozycji na zmianę poziomu ryzyka wynikającą ze zmian sytuacji zewnętrznej.

9) Ryzyko modeli

Celem zarządzania ryzykiem modeli jest dążenie do stosowania prostych modeli o uznanym charakterze, w sposób zapewniający minimalizację potencjalnych strat.

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

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

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

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

Średni czas przeszacowania aktywów i pasywów na dzień 31.12.2015 r. wynosi odpowiednio 6 i 74 dni. Uwzględniając ryzyko niedopasowania terminów przeszacowania aktywów i pasywów wrażliwych na zmianę stóp procentowych wyliczoną na dzień 31.12.2015 r., potencjalne zmiany dochodu odsetkowego na skutek zmian stóp procentowych przy założeniu spadku stóp procentowych o 2 pp. (przy uwzględnieniu opóźnienia w czasie decyzji Zarządu dot. zmiany oprocentowania aktywów i pasywów o 15 dni oraz przy wyłączeniu z analizy aktywów i pasywów z oprocentowaniem <2% w sytuacji spadku oprocentowania) wyniosą -29 661,5 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 -19 819,1 tys. zł, stanowiąc 12,25% funduszy własnych.

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 do sprawozdania finansowego
Podkarpackiego Banku Spółdzielczego
za okres od 1 stycznia 2015 roku do 31 grudnia 2015 roku

		Kredyty na nieruchomość i mieszkalniowe	Kredyty na nieruchomości komercyjne i pozostałe	Portfel kredytowy	Instrumenty kapitałowe i długne	Wartość aktywów odsetkowych	Wartość pasywów odsetkowych	Transakcje pobalansowe				Informacje uzupełniające				pozycja / luka	
								pozycja długa	pozycja krótka	pozycja długa	pozycja krótka	Portfel handlowy	pozycja długa	pozycja krótka	Portfel bankowy	pozycja długa	pozycja krótka
PLN	Instrumenty o stopie zarządzanej przez Bank	38 638 834	30 999 625	507 288 487	0	507 288 487	790 457 397										
	Do 1 dnia	212 665 571	240 637 882	1 111 289	0	1 111 347 132	408 814 560										
	Od 2 dni do tygodnia	0	0	29 584	409 263 907	409 293 491	47 211 107										
	Powyżej tygodnia do 1 m-a	0	0	12 838 006	99 910 000	279 966 978	155 052 342										
	od 1 do 3 m-y	0	0	282 037	0	282 037	308 141 509										
	od 3 do 6 m-y	0	0	2 771 606	0	2 771 606	337 280 654										
	od 6 m-y do 1 roku	0	0	130 600	0	130 600	125 939 694										
	od 1 roku do 2 lat	0	0	0	0	0	0										
	od 2 lat do 5 lat			0	0	0	0										
	Powyżej 5 lat			0	0	0	0										
EUR	Instrumenty o stopie zarządzanej przez Bank	0		0			70 422 350										
	Do 1 dnia	3 361 860		60 984 798		79 520 726	0										
	Od 2 dni do tygodnia	0		0		0	0										
	Powyżej tygodnia do 1 m-a	0		0		0	0										
	od 1 do 3 m-y	0	0	0		0	0										
	od 3 do 6 m-y	0		0		0	0										
	od 6 m-y do 1 roku	0		0		0	0										
	od 1 roku do 2 lat	0		0		0	0										
	od 2 lat do 5 lat			0		0	0										
	Powyżej 5 lat					0	0										
USD	Instrumenty o stopie zarządzanej przez Bank			0		0	32 629 975										
	Do 1 dnia			0		8 148 697	0										
	Od 2 dni do tygodnia			0		3 901 100	0										
	Powyżej tygodnia do 1 m-a			0		1 950 550	0										
	od 1 do 3 m-y			0		19 505 500	0										
	od 3 do 6 m-y			0		0	0										
	od 6 m-y do 1 roku					0	0										
	od 1 roku do 2 lat					0	0										
	od 2 lat do 5 lat					0	0										
	Powyżej 5 lat					0	0										

Informacja dodatkowa sprawozdania finansowego
Podkarpackiego Banku Spółdzielczego
za okres od 1 stycznia 2015 roku do 31 grudnia 2015 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		Portfel handlowy		Portfel bankowy		pozycja / luka	
							pozycja a długa	pozycja a krótka	pozycja a długa	pozycja a krótka	pozycja a długa	pozycja a krótka	pozycja długa	pozycja krótka
Inne niż PLN, EUR i USD														
	Instrumenty o stopie zarządzanej przez Bank					0	13 041 031					0	13 041 031	
	Do 1 dnia					3 435 076					3 435 076	0	3 435 076	0
	Od 2 dni do tygodnia					0	0				0	0	0	0
	Powyżej tygodnia do 1 m-a					0	0				0	0	0	0
	od 1 do 3 m-y					0	0				0	0	0	0
	od 3 do 6 m-y					1 735 860	0				1 735 860	0	1 735 860	0
	od 6 m-y do 1 roku					0	0				0	0	0	0
	od 1 roku do 2 lat					0	0				0	0	0	0
	od 2 lat do 5 lat					0	0				0	0	0	0
					0	0				0	0	0	0	0
RAZEM:													1 307 727 101	1 167 439 880

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
	Wartość ekspozycji	Struktura %	Wartość	Struktura %	w zł

Jakość ekspozycji kredytowych według branż przedstawiono na następnej stronie.

Informacja dodatkowa sprawozdania finansowego
Podkarpackiego Banku Spółdzielczego
za okres od 1 stycznia 2015 roku do 31 grudnia 2015 roku

Rodzaj branży	Wartość zaangażowania	Rezerwa celowa	Prowizje do Rozliczenia	Ekspozycja kredytowa w zł	Struktura branżowa należności
Rolnictwo, leśnictwo, łowiectwo i rybactwo	23 206 644	1 692	134 801	23 070 151	1,21%
Górnictwo i wydobywanie	41 373 716	6 534 679	206 686	34 632 350	1,82%
Przetwórstwo przemysłowe	319 797 503	23 115 265	1 001 853	295 680 385	15,57%
Wytwarzanie i zaopatrywanie w energię elektryczną, gaz, parę wodną, gorącą wodę i powietrze do układów klimatyzacyjnych	3 954 223	0	15 021	3 939 202	0,21%
Dostawa wody; Gospodarowanie ściekami i odpadami oraz działalność związana z rekultywacją	37 308 017	154 239	48 295	37 105 483	1,95%
Budownictwo	239 451 102	3 845 150	1 030 075	234 575 877	12,35%
Handel hurtowy i detaliczny; naprawa pojazdów samochodowych, włączając motocykle	260 219 163	3 230 710	1 050 316	255 938 136	13,48%
Transport i gospodarka magazynowa	36 317 648	623 444	263 065	35 431 138	1,87%
Działalność związana z zakwaterowaniem i usługami gastronomicznymi	45 664 684	1 385 602	274 614	44 004 468	2,32%
Informacja i komunikacja	28 155 709	17 995	263 024	27 874 689	1,47%
Działalność finansowa i ubezpieczeniowa	54 151 033	4 566 032	174 442	49 410 559	2,60%
Działalność związana z obsługą rynku nieruchomości	179 537 004	6 020 320	1 338 192	172 178 492	9,07%
Działalność profesjonalna, naukowa i techniczna	20 990 816	164 020	218 062	20 608 735	1,09%
Działalność w zakresie usług administrowania i działalność wspierająca	13 127 946	1 990 126	70 248	11 067 573	0,58%
Administracja publiczna i obrona narodowa, obowiązkowe zabezpieczenia społeczne	46 113 166	9 647	42 842	46 060 677	2,43%
Edukacja	16 042 487	3 070	47 834	15 991 583	0,84%
Opieka zdrowotna i pomoc społeczna	54 032 806	16 671	292 228	53 723 907	2,83%
Działalność związana z kulturą, rozrywką i rekreacją	1 652 274	15 233	9 452	1 627 589	0,09%
Pozostała działalność usługowa	16 479 765	18 250	116 169	16 345 346	0,86%
Gospodarstwa domowe zatrudniające pracowników; Gospodarstwa domowe produkujące wyroby i świadczące usługi na własne potrzeby	0	0	0	0	0,00%
Organizacja i zespoły eksterytorialne	0	0	0	0	0,00%
Niezidentyfikowane pozycje PKD	6 311 922	936 090	47 403	5 328 429	0,28%
Kredyty detaliczne	541 404 034	20 695 738	6 502 341	514 205 954	27,08%
RAZEM	1 985 291 661	73 343 972	13 146 964	1 898 800 725	100%

Rodzaj branży	Grupa ryzyka			Wartość kredytów zagrożonych wg stanu na 31.12.2015 r. (w zł)	Struktura branżowa należności
	P	W	S		
Rolnictwo, leśnictwo, łowiectwo i rybactwo	0	292 836	1 687 468	1 980 304	0,55%
Górnictwo i wydobywanie	30 859 979	0	6 950 645	37 810 623	10,50%
Przetwórstwo przemysłowe	11 152 443	23 848 049	50 475 156	85 475 649	23,73%
Wytwarzanie i zaopatrywanie w energię elektryczną, gaz, parę wodną, gorącą wodę i powietrze do układów klimatyzacyjnych	0	2 634 729	0	2 634 729	0,73%
Dostawa wody; Gospodarowanie ściekami i odpadami oraz działalność związana z rekultywacją	0	0	15 449	15 449	0,00%
Budownictwo	7 096 818	26 473 990	14 712 227	48 283 036	13,41%
Handel hurtowy i detaliczny; naprawa pojazdów samochodowych, włączając motocykle	8 773 191	273 658	28 304 430	37 351 280	10,37%
Transport i gospodarka magazynowa	395 264	169 573	985 529	1 550 366	0,43%
Działalność związana z zakwaterowaniem i usługami gastronomicznymi	1 906 296	106 378	9 133 137	11 145 811	3,09%
Informacja i komunikacja	56 635	0	0	56 635	0,02%
Działalność finansowa i ubezpieczeniowa	37 457 268	2 045 555	3 154 030	42 656 852	11,84%
Działalność związana z obsługą rynku nieruchomości	8 653 172	3 512 970	38 917 761	51 083 902	14,18%
Działalność profesjonalna, naukowa i techniczna	446 307	0	643 224	1 089 531	0,30%
Działalność w zakresie usług administrowania i działalność wspierająca	0	0	2 000 000	2 000 000	0,56%
Administracja publiczna i obrona narodowa, obowiązkowe zabezpieczenia społeczne	0	0	0	0	0,00%
Edukacja	13 705	464 000	0	477 705	0,13%
Opieka zdrowotna i pomoc społeczna	0	0	65	65	0,00%
Działalność związana z kulturą, rozrywką i rekreacją	66 114	0	0	66 114	0,02%
Pozostała działalność usługowa	48 043	309 653	180 227	537 924	0,15%
Gospodarstwa domowe zatrudniające pracowników; Gospodarstwa domowe produkujące wyroby i świadczące usługi na własne potrzeby	0	0	0	0	0,00%
Organizacja i zespoły eksterytorialne	0	0	0	0	0,00%
Niezidentyfikowane pozycje PKD	0	0	1 130 867	1 130 867	0,31%
Kredyty detaliczne	6 679 168	3 726 753	24 431 721	34 837 642	9,67%
RAZEM	113 604 403	63 858 145	182 721 934	360 184 482	100,00%

Komentarz:

Na dzień 31 grudnia 2015 r. branżą dominującą w strukturze ekspozycji kredytowych Banku jest Przetwórstwo przemysłowe, którego udział wynosi 15,57%, Handel hurtowy i detaliczny; naprawa pojazdów samochodowych, włączając motocykle - z udziałem 13,48% oraz Budownictwo, którego udział wynosi 12,35%.

Branżami o najwyższym ryzyku są: Przetwórstwo przemysłowe (wartość kredytów zagrożonych 85 476 tys. zł; udział w strukturze kredytów zagrożonych 23,73%), Działalność związana z obsługą rynku nieruchomości (wartość kredytów zagrożonych 51 084 tys. zł; udział w strukturze kredytów zagrożonych 14,18%), Budownictwo (wartość kredytów zagrożonych 48 283 tys. zł; udział w strukturze kredytów zagrożonych 13,41%), Działalność finansowa i ubezpieczeniowa (wartość kredytów zagrożonych 42 657 tys. zł; udział w strukturze kredytów zagrożonych 11,84%) i Handel hurtowy i detaliczny (wartość kredytów zagrożonych 37 351 tys. zł; udział w strukturze kredytów zagrożonych 10,37%).

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 Bank umów nieuwzględnionych w bilansie w zakresie niezbędnym do oceny ich wpływu na sytuację majątkową, finansową i wynik finansowy Banku:

Na mocy umowy zlecenia restrukturyzacji podmiotu gospodarczego wraz z przedwstępną umową sprzedaży udziałów w restrukturyzowanym podmiocie, Bank zlecił przeprowadzenie restrukturyzacji spółki, a jednocześnie zobowiązał się do sprzedaży posiadanych udziałów w kapitale zakładowym za cenę równą cenie nabycia tych udziałów przez Bank powiększoną o stawkę WIBOR 6M. Na posiadane udziały Bank posiada utworzony 100% odpis z tytułu trwałej utraty wartości.

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:

Środki pieniężne				
Przyjęte do przepływów	na początek okresu	Struktura %	Na koniec okresu	Struktura %
Kasa, środki w banku centralnym	41 636 839,42	10,34	64 216 547,05	25,28
Należności a'vista od instytucji finansowych	353 512 546,53	78,46	189 822 429,10	74,72
Razem	395 149 385,95	100,00	254 038 976,15	100,00

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 wyjątku 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	0,00	
3.	Pozostałe wydatki działalności inwestycyjnej		23 816 110,22
4.	Pozostałe wpływy działalności finansowej	0,00	
5.	Pozostałe wydatki działalności finansowej		29 105 267,40

- 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	49 815 169,67	4 225 432,50

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:

I	Koszty ogółem	228 996 688,71
II	Koszty nie stanowiące kosztów uzyskania przychodów w tym:	88 394 484,28
	1. odsetki naliczone niezapłacone MA119+179 +279+379	8 099 879,96
	1a. Odsetki od obligacji własnych naliczone	1 534 882,84
	2. odpisy na rezerwy celowe	
	wg rachunku zysków i strat	87 497 524,88 zł
	minus odpisy na należności uprawdopodobnione	27 969 952,52 zł
	RAZEM	59 527 572,36 zł
	3. odpisy na PFRON	120 577,00

Informacja dodatkowa sprawozdania finansowego
Podkarpackiego Banku Spółdzielczego
za okres od 1 stycznia 2015 roku do 31 grudnia 2015 roku

4. odpisy amortyzacji od mieszkań, samochodów (powyżej 20 tys. EURO), amortyzacja bilansowa itp.	5 157 459,45
5. koszty podróży służbowych, szkoleń i innych dotyczących członków organów samorządowych	3 185,00
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. $28\,276\,901,14 \times 0,15\% = 42\,415,35$	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 zł (zgodnie z Rozporządzeniem Ministra Finansów z dnia 19.03.1999r.) k-to 75100-831-0 12 960,00	21 266,94
7. koszty reprezentacji	190 179,40
8. Darowizny	627 797,54
9. wykorzystana rezerwa na ryzyko ogólne	0,00
10. pozostałe koszty n.k.u.p. (wymienić tytułu)	3 186 339,47
a. opłaty za dokonane transakcje w biurach maklerskich	1 203,13
b.koszty operacji papierami wartościowymi	0,00
c. koszty emisji obligacji własnych	166 773,36
cc. NKUP-Składki Rada Nadzorcza	29 822,76
d. Odpisy z tytułu rezerw na przyszłe zobowiązania	441 680,76
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	6 852,02
ff.Koszty związane z utrzymaniem środków transportu	0,00
fff.Pozostałe koszty informatyczne	14 093,61
fffa. Koszty serwisu oprogramowania	10 702,56
ffff. Pozostałe koszty pocztowe	0,00
gg. Pozostałe koszty reklamy i sponsoringu	182 763,54
g. ubezpieczenia samochodów powyżej 20 tys. EURO	3 818,78
gg. koszty badania sprawozdania finansowego	0,00
h. Koszty organizacji WZA	6 488,00
i. koszty organizacji spotkań z akcjonariuszami	191,66
j. pozostałe usługi obce	33 236,02
k. pozostałe koszty rzeczowe	34,00
kk. Podatek od nieruchomości	0,00
kkk. Podatek vat należny	4 993,37
K.Inne opłaty	1 053,56
I opłata ostrożnościowa BFG	841 741,42

Informacja dodatkowa sprawozdania finansowego
Podkarpackiego Banku Spółdzielczego
za okres od 1 stycznia 2015 roku do 31 grudnia 2015 roku

	l. koszty z tyt. likwidacji środków trwałych	129 511,37
	II. koszty spisania należności od podmiotów niefinansowych	25 712,71
	m. koszty z tytułu odszkodowań kar i grzywien	131,30
	n. niedobory kasowe	615,00
	nn. odpisy na należności	272 342,47
	nnn. koszty związane z utrzymaniem nieruchomości inwestycyjnych	0,00
	o. koszty z tyt. zaokrągleń kwot i spisania drobnych należności	151,75
	p. Inne koszty operacyjne	3 916,83
	r. pozostałe koszty operacyjne	1 014 307,43
	s. niezapłacone koszty opłaty odwróconej (BZ - 53200-28-8)	0,00
	11. korekta odsetek od należności podmiotów niefinansowych	1 085 002,85
	12. opłata wymierzona przez ZUS (art.16 ust.1 pkt 54a u.o.p.d.o.p)	0,00
	13. straty z tytułu odpłatnego zbycia wierzytelności (art. 16 ust.1 pkt 39 u.o.p.d.o.p)	0,00
	14. niewypłacone wynagrodzenia osobom fizycznym (art. 16 ust.1 pkt 57 u.o.p.d.o.p)	0,00
	15. koszty tworzonych rezerw na koszty rzeczowe	1 470 266,03
	16. odpisy aktualizujące wartość finansowych aktywów trwałych	7 353 273,06
	16.1 odpisy z tytułu rezerw na skutki toczącego się postępowania sądowego	0,00
	17. Odpisane wierzytelności (art.16 ust.1 pkt 25b)	11 014,44
III	Koszty poniesione w poprzednich latach nie zaliczone do KUP:	
	a). Odsetki nie zaliczone do k.u.p. w latach poprzednich BZ roku 2014	11 941 484,67
	b) wypłacone nagrody i odprawy	478 083,00
	c) koszty pośrednie ujęte w ciężar utworzonej w 2014 rezerwy na koszty rzeczowe (53200-3?)	700 266,85
	d) odsetki od obligacji własnych naliczone w roku ubiegłym, tj. 2014 a wypłacone w rb	1 377 242,56
	Koszty podatkowe:	
	a) amortyzacja podatkowa mniejsza od amortyzacji bilansowej	214 708,03
	b) amortyzacja podatkowa większa od amortyzacji bilansowej	4 734 145,51
	RAZEM	19 445 930,62 zł
I – II + III	Razem koszty uzyskania przychodów	160 048 125,05
IV	Przychody ogółem	179 905 869,48
V	Przychody nie zaliczane do podstawy opodatkowania w tym:	48 177 935,87
	1. odsetki naliczone nie otrzymane	2 704 519,50
	2. przychody przyszłych okresów	0,00
	3. prowizja z lat ubiegłych rozliczona w przychody br.	0,00
	4. prowizje rozliczane w czasie	17 525 980,58
	5. rozwiązanie rezerw na należności	26 358 172,62
	6. rozwiązanie utworzonych rezerw na świadczenia pracownicze (bez wypłat świadczeń z konta 582)	0,00

Informacja dodatkowa sprawozdania finansowego
Podkarpackiego Banku Spółdzielczego
za okres od 1 stycznia 2015 roku do 31 grudnia 2015 roku

	7.przychody z tyt. wyceny akcji	0,00
	8. prowizje należne od kredytów w rachunkach bieżących nieopbrane z powodu braku środków na rachunku BO	189 438,20
	9. niezrealizowane różnice kursowe (wyliczone jako saldo sald dodatnich i ujemnych różnic kursowych) wg wyceny na dzień bilansowy)	0,00
	10. Dochody z wyceny bilansowej papierów wartościowych(Bony pieniężne, bony skarbowe, obligacje skarbowe, certyfikaty depozytowe)BZ	850 366,28
	11. przychody z tyt. odzyskanych należności od podmiotów sektora niefinansowego	116 323,99
	12. Inne przychody :	433 134,700
	a) przychody z tytułu uzyskanych dywidend	81 549,50
	b) przychody z tytułu zerwania umów lokat terminowych w walucie	92 241,38
	bb) rozwiązanie odpisów aktualizujących	220 798,29
	c) przychody ze sprzedaży i likwidacji ST	0,00
	d) Rozwiązanie odpisów z tytułu trwałej utraty aktywów przejętych za długi	11 301,54
	e)przychody z rozw.rezerw na należności sporne	5 572,75
	e) amortyzacja gruntu na wieczyste użytkowanie	6 608,24
	f) inne przychody operacyjne	10 568,40
	g) przychody z tyt. APORT	0,00
	g) przychody z tyt. rozwiązania odpisów na należności zespół "5"	4 494,60
VI	Przychody zwiększające podstawę opodatkowania w tym:	24 191 561,24
	1. wartość nominalna akcji objęta w zamian za wkład niepieniężny	10 000,00
	2. odsetki naliczone a nie otrzymane w 2014 roku nie zaliczone do podstawy opodatkowania w poprzednich latach BO	4 003 935,47
	3. Przychody z operacji wymiany	0,00
	4. prowizje należne od kredytów w rachunkach bieżących nieopbrane z powodu braku środków na rachunku BZ	200 830,40
	5. prowizje rozliczane w czasie (BZ konta 531+BZ konta 5401*)	18 603 245,46
	6. Rozwiązanie 25% rezerw na kredyty wątpliwe	107 647,92
	7. Dochody z wyceny bilansowej papierów wartościowych(Bony pieniężne, bony skarbowe, obligacje skarbowe, certyfikaty depozytowe)BO	1 232 181,99
	8. Przychody z tytułu użyczenia	3 840,00
	9. Doszacowany przychód	29 880,00
IV - V + VI	Razem przychody do opodatkowania	155 919 494,85
A	Podstawa opodatkowania (zysk + / strata -)	-4128 630,20
B	Odliczenia od dochodu w tym:	0,00
	1. straty z lat ubiegłych	0,00
	2. darowizny (art. 18 ust.1 pkt 1 do 10 %)	0,00
	3. darowizny (art. 18 ust.1 pkt 7 do 10 %)	0,00
	4. inne odliczenia - ulga na nowe technologie	0,00
C	Dochód podlegający opodatkowaniu	-4 128 630,20
	Dochód podlegający opodatkowaniu (w złotych po zaokrągleniu)	0

Informacja dodatkowa sprawozdania finansowego
Podkarpackiego Banku Spółdzielczego
za okres od 1 stycznia 2015 roku do 31 grudnia 2015 roku

D	Podatek 19 %	0
E	Podatek do odliczenia	0
F	Podatek do odprowadzenia wg stanu na 31.12.2015 r.	0
G	Łączna zaliczka za poprzedni okres 65200-1	3 772 626
H	Podatek do zapłaty	-3 772 626

AKTYWA I REZERWA Z TYTUŁU ODROZONEGO PODATKU DOCHODOWEGO na dzień 31.12.2015 roku

Określenie pozycji aktywów i pasywów		Wartość księgowa z bilansu na dzień 31.12.2015 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
AKTYWA - salda na dzień 31.12.2015 roku							
Należności od sektora finansowego w sytuacji normalnej i pod obserwacją		258 732 277,23	258 695 114,58	37 162,65		7 061,00	
Należności od sektora niefinansowego w sytuacji normalnej i pod obserwacją		1 623 386 635,77	1 620 785 393,42	2 601 242,35		494 236,00	
Należności od sektora budżetowego w sytuacji normalnej i pod obserwacją		75 311 321,20	75 245 206,70	66 114,50		12 562,00	
Dłużne papiery wartościowe	naliczone odsetki od obligacji	100 833 354,70	100 000 000,00	833 354,70		158 337,00	
	naliczone dyskonto od bonów skarbowych, pieniężnych, weksli	409 417 011,58	409 400 000,00	17 011,58		3 232,00	
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)		614 985,11			614 985,11		116 847,00
Rzeczowe aktywa trwałe amortyzacja bilansowa niższa od podatkowej (dodatnie różnice przejściowe)		7 401 815,87		7 401 815,87		1 406 345,00	
Rzeczowe aktywa – odpisy aktualizujące z tytułu trwałej utraty wartości (jeśli w przyszłości możliwe będzie uznanie ich podatkowo jako koszt uzyskania przychodu) ujemne różnice przejściowe							
Środki trwałe w budowie (dodatnie różnice przejściowe z tytułu wyceny bilansowej w wartości rynkowej wyższej od ceny nabycia)							
Nierealizowane dodatnie różnice kursowe wynikające z dokonanej wyceny bilansowej należności wyrażonych w walutach obcych							

Informacja dodatkowa sprawozdania finansowego
Podkarpackiego Banku Spółdzielczego
za okres od 1 stycznia 2015 roku do 31 grudnia 2015 roku

Inne aktywa	8 879,48	0,00	8 879,48		1 687,00	
Koszty rozliczane w czasie, które uwzględniono w podstawie opodatkowania w momencie ich powstania	z tytułu remontów					
	inne (wymienić tytuły)					
RAZEM	2 475 706 280,94	2 464 740 699,81	10 965 581,13	614 985,11	2 083 460,00	116 847,00

AKTYWA I REZERWA Z TYTUŁU ODROZONEGO PODATKU DOCHODOWEGO na dzień 31.12.2015 roku

Określenie pozycji aktywów i pasywów	Wartość księgowa z bilansu na dzień 31.12.2015 roku	Wartość podatkowa	Różnice dodatnie	Różnice ujemne	Rezerwa z tytułu podatku odroczonego	Aktywa z tytułu podatku odroczonego
1	2	3	4	5	6	7
PASYWA - salda na dzień 31.12.2015 roku						
Zobowiązania wobec sektora finansowego (naliczone odsetki do zapłacenia od depozytów terminowych i środków na rachunku bieżącym)	3 814 946,90	3 795 759,55		19 187,35		3 646,00
Zobowiązania wobec sektora niefinansowego (naliczone odsetki od depozytów bieżących i terminowych)	2 311 215 911,42	2 303 150 958,14		8 064 953,28		1 532 341,00
Zobowiązania wobec sektora budżetowego	158 836 485,15	158 820 745,82		15 739,33		2 990,00
Naliczone odsetki do zapłacenia od otrzymanych kredytów i pożyczek zaciągniętych przez Bank z BFG, ze środków Unii Europejskiej, z GBW S.A.)						
Odsetki od przeterminowanych zobowiązań handlowych						
Koszty do zapłacenia z tytułu utworzonych rezerw	na przyszłe świadczenia pracownicze (nagrody jubileuszowe, odprawy emerytalno - rentowe)	3 084 530,76		3 084 530,76		586 061,00
	na inne koszty (np. premie pracowników)	1 488 808,10		1 488 808,10		282 874,00
Wynagrodzenia nie wypłacone osobom fizycznym z tytułu umów zlecenia o dzieło						
Ujemne różnice przejściowe						
Koszty do zapłacenia (w tym: badanie i ogłoszenie bilansu)						
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	100 941 682,84	99 406 800,00		1 534 882,84		291 628,00
Niezrealizowane-ujemne-różnice kursowe z wyceny bilansowej zobowiązań wyrażonych w walutach obcych						
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)	4 128 630,20			4 128 630,20		784 440,00
Prowizja i odsetki rozliczana w czasie	18 804 075,86			18 804 075,86		3 572 774,00
RAZEM	2 602 315 071,23	2 564 559 278,40		37 755 792,83		7 173 601,00

Informacja dodatkowa sprawozdania finansowego
Podkarpackiego Banku Spółdzielczego
za okres od 1 stycznia 2015 roku do 31 grudnia 2015 roku

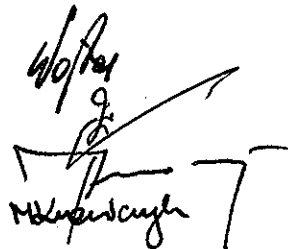
Treść	Rozliczenie dokonane w ciągu roku obrotowego			Rozliczenie z kapitałem z aktualizacji wyceny		
	Stan na BO	Stan na BZ	Różnica stanów	Stan na BO	Stan na BZ	Różnica stanów
Rezerwa na odroczony podatek dochody	2 366 535,00	2 083 460,00	283 075,00			
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	6 689 575,00	7 173 601,00	484 026,00			

Sporządził: Agata Niemczyk



ZARZĄD

1. Lesław Wojtas – Prezes Zarządu
2. Wojciech Błaż – Wiceprezes Zarządu
3. Janusz Matusz – Wiceprezes Zarządu
4. Monika Krawczyk- Członek Zarządu



PODKARPACKI
BANK SPÓŁDZIELCZY
38-500 SANOK

.....
(pieczęć firmowa)

Sanok, dnia 16 czerwca 2016 roku

bardous 29.06.2016

