

DOKUMENT INFORMACYJNY



Sporządzony na potrzeby wprowadzenia Obligacji serii PBS0720 do obrotu na Catalyst prowadzonym jako alternatywny system obrotu przez Giełdę Papierów Wartościowych w Warszawie S.A.



Niniejszy dokument informacyjny został sporządzony w związku z ubieganiem się o wprowadzenie instrumentów finansowych objętych tym dokumentem do obrotu w alternatywnym systemie obrotu prowadzonym przez Giełdę Papierów Wartościowych w Warszawie S.A., przeznaczonym głównie dla spółek, w których inwestowanie może być związane z wysokim ryzykiem inwestycyjnym.

Wprowadzenie instrumentów finansowych do obrotu w alternatywnym systemie obrotu nie stanowi dopuszczenia ani wprowadzenia tych instrumentów do obrotu na rynku regulowanym prowadzonym przez Giełdę Papierów Wartościowych w Warszawie S.A. (rynku podstawowym lub równoległym).

Inwestorzy powinni być świadomi ryzyka jakie niesie ze sobą inwestowanie w instrumenty notowane w alternatywnym systemie obrotu, a ich decyzje inwestycyjne powinny być poprzedzone właściwą analizą, a także – jeśli wymaga tego sytuacja – konsultacją z doradcą inwestycyjnym.

Treść niniejszego dokumentu na datę jego sporządzenia nie była zatwierdzona przez Giełdę Papierów Wartościowych w Warszawie S.A., w tym pod względem korelacji zawartych w nim informacji ze stanem faktycznym oraz przepisami prawa.

Data sporządzenia dokumentu informacyjnego:
Warszawa, 22 lipca 2010

I. WSTĘP

1. Nazwa i siedziba Emitenta

Nazwa Emitenta:	Podkarpacki Bank Spółdzielczy
Siedziba Emitenta:	ul. Mickiewicza 7 38-500 Sanok
Forma prawna:	Spółdzielnia
KRS:	0000047309, wpisany przez Sąd Rejonowy w Rzeszowie w dniu 24.09.2001 roku.
NIP:	687-00-11-462, nadany 20.05.1994 roku;
REGON:	000507532, nadany 07.03.2008 roku;
TEL:	+48 (23) 46 55 800
FAX:	+48 (13) 46 55 801
e-mail:	centrala@pbsbank.pl
www:	www.pbsbank.pl

Audytork Banku: Związek Rewizyjny Banków Spółdzielczych w Poznaniu, ul. Mełżyńskiego 20 (podmiot uprawniony do badania sprawozdań finansowych numer 1671). Podmiot wybrany do przeprowadzenia badania sprawozdań finansowych Banku przez Radę Nadzorczą uchwałą numer 20/2008 z dnia 10.07.2008 roku.

2. Nazwa (firma) oraz siedziba doradców Emitenta

Dom Maklerski Banku Polskiej Spółdzielczości S.A. z siedzibą w Warszawie
ul. Płocka 9/11 B, 01-231 Warszawa

NIP: 108-000-54-18

REGON: 141428071

KRS: Spółka wpisana do rejestru przedsiębiorców Krajowego Rejestru Sądowego prowadzonego przez Sąd Rejonowy dla m.st. Warszawy w Warszawie, XII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego pod numerem 0000304923

Kapitał zakładowy: 6.669.000 PLN opłacony w całości.

www: www.dmbps.pl

mail: dm@dmbps.pl

3. Liczba, rodzaj, jednostkowa wartość nominalną i oznaczenie emisji dłużnych instrumentów finansowych wprowadzanych do obrotu na Catalist objętych dokumentem informacyjnym,

Zgodnie z Uchwałą Zarządu Podkarpackiego Banku Spółdzielczego w Sanoku numer 204/2010 z dnia 25 czerwca 2010 roku w sprawie emisji obligacji 10-letnich serii PBS0720 postanowiono wyemitować obligacje określone następującymi kryteriami:

- 25000 zdematerializowanych, niezabezpieczonych obligacji na okaziciela serii oznaczonej numerem PBS0720 oraz kolejnymi numerami w ramach tej serii oznaczonymi począwszy od numeru 00001;
- wartość nominalna obligacji wynosi 1000 PLN każda;
- wielkość emisji obligacji, według ich wartości nominalnej wynosi 25.000.000 PLN;
- maksymalny termin wykupu 10 lat licząc od dnia ich przydziału subskrybentom;
- obligacje będą oferowane po cenie nominalnej w trybie wskazanym w Art. 9 pkt. 3 Ustawy o Obligacjach;
- próg emisji został określony na 10000 obligacji, wymagany dla dojścia emisji do skutku;

W dniu 02 lipca 2010 roku emisja doszła do skutku. Zostały objęte wszystkie zaoferowane obligacje w ilości 25000 o łącznej wartości nominalnej 25.000.0000 PLN

Zarząd Podkarpackiego Banku Spółdzielczego w Sanoku w dniu 19 lipca 2010 roku wystąpił do Komisji Nadzoru Finansowego z wnioskiem o zaliczenie zobowiązań z tytułu Obligacji do funduszy podstawowych Emitenta, zgodnie z możliwościami wynikającymi z Uchwały numer 314/2009 Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 14 października 2009 roku w sprawie innych pozycji bilansu Banku zaliczanych do funduszy podstawowych Banku, ich wysokości, zakresu oraz warunków ich zaliczania do funduszy podstawowych Banku.

W związku z dojściem do skutku emisji obligacji Zarząd Banku rozpoczął niezbędne działania zmierzające do wprowadzenia Obligacji do obrotu w alternatywnym systemie obrotu Catalist, organizowanym przez Giełdę Papierów Wartościowych w Warszawie.

Spis treści:

I. WSTĘP.....	2
II. CZYNNIKI RYZYKA INWESTYCJI W OBLIGACJE EMITOWANE PRZEZ PODKARPACKI BANK SPÓŁDZIELCZY W SANOKU.....	7
1. RYZYKA MAKROEKONOMICZNE ORAZ RYZYKA DOTYCZĄCE SEKTORA USŁUG FINANSOWYCH.....	7
1.1. Ryzyko związane z sytuacją ekonomiczną, polityczną oraz społeczną, a także polityką regulacyjną organów rządowych i władzy wykonawczej, które mogą wpływać na działalność Banku.....	7
1.2. Ryzyko związane ze spowolnieniem gospodarczym, dekoniunkturą oraz sytuacją a globalnym rynku finansowym.	7
1.3. Ryzyko regulacyjne o charakterze prawnym, związane ze zmiennością przepisów prawa oraz ich interpretacją.	8
1.4. Ryzyko braku zgodności z prawem i obowiązującymi przepisami.	9
1.5. Ryzyko związane z naruszeniem przepisów o ochronie konkurencji i konsumentów.	9
1.6. Ryzyko związane z sektorem bankowym w Polsce.	9
1.7. Ryzyko konkurencji.	11
1.8. Ryzyko związane z niewprowadzeniem bądź zmianą istniejących instrumentów finansowych rządu oraz NBP mających służyć wsparciu podmiotów gospodarczych w obliczu pogarszającej się koniunktury na rynku finansowym.	11
1.9. Ryzyko polityczne oraz innych nadzwyczajnych zdarzeń, które mogą mieć wpływ na zdolność dłużników Banku do regulowania zobowiązań.	12
2. RYZYKA ZWIĄZANE BEZPOŚREDNIO Z DZIAŁALNOŚCIĄ PROWADZONĄ PRZEZ PODKARPACKI BANK SPÓŁDZIELCZY W SANOKU ORAZ MODEL ZARZĄDZANIA NIMI ORAZ ICH OGRANICZANIA.	12
2.1. Ryzyko kredytowe.....	15
2.2. Ryzyko operacyjne działalności Banku.....	30
2.3. Ryzyko płynności – niezgodności w terminach zapadalności aktywów i pasywów.	31
2.4. Ryzyko niedopasowania walutowego.....	34
2.5. Ryzyko stóp procentowych.	35
2.6. Ryzyko operacyjne oraz ogólne ryzyka działalności bankowej w Polsce.....	36
2.8. Ryzyko związane z realizacją strategii Podkarpackiego Banku Spółdzielczego w Sanoku.....	39
2.9. Ryzyko związane z obniżeniem ratingów wiarygodności kredytowej Podkarpackiego Banku Spółdzielczego w Sanoku.	39
2.10. Ryzyko braku możliwości pozyskania źródeł finansowania działalności.	39
2.11. Ryzyko reputacyjne.	40
2.12. Ryzyko niewystarczającej efektywności procedur zarządzania ryzykami Banku oraz kontroli wewnętrznej.	40
2.13. Ryzyko niewypełnienia wymogów kapitałowych regulacyjnych w zakresie adekwatności kapitałowej.	41
2.14. Ryzyko związane z silną zależnością wyników oraz działalności operacyjnej Banku od kadry zarządzającej zdolnej do efektywnego zarządzania aktywami i świadczenia wysokiej jakości usług....	47
2.15. Ryzyko związane z funkcjonowaniem oraz rozwojem systemów informatycznych.	48
2.16. Ryzyko związane z wyłudzeniami, oszustwami i innymi niepożądanymi zachowaniami pracowników Podkarpackiego Banku Spółdzielczego w Sanoku oraz osób trzecich, którym Bank może nie być w stanie zapobiec.....	48
2.17. Ryzyko związane z istnieniem oraz charakterystyką procedur „prania brudnych pieniędzy”.....	48
2.18. Ryzyko wcześniejszej wymagalności zadłużenia Podkarpackiego Banku Spółdzielczego w Sanoku.	48
2.19. Ryzyko związane z potencjalną zależnością od podmiotów, których produkty oferować będzie Podkarpacki Bank Spółdzielczy w Sanoku.	49
2.20. Ryzyko związane z działalnością pośredników finansowych.....	49
2.21. Ryzyko związane z prowadzonymi postępowaniami sądowymi, administracyjnymi i egzekucyjnymi....	49
2.22. Ryzyko związane z finansowaniem podmiotów z siedzibą poza terytorium RP.....	49

2.23. Ryzyko podatkowe.....	50
2.24. Ryzyko związane ze strukturą własnościową Banku.....	50
3. RYZYKA ZWIĄZANE Z INWESTYCJĄ W DŁUŻNE PAPIERY WARTOŚCIOWE.....	50
3.1. Ryzyko związane z płynnością obrotu na Catalyst oraz wyceną instrumentów finansowych.....	50
3.2. Ryzyko kredytowe – ryzyko ograniczenia wypłacalności Emitenta.....	51
3.3. Ryzyko zawieszenia notowań Obligacji.....	51
3.4. Ryzyko wykluczenia Obligacji z obrotu.....	52
3.5. Ryzyko stopy procentowej.....	52
3.6. Ryzyko związane z możliwością nałożenia na Emitenta kar administracyjnych za niewykonywanie obowiązków określonych przepisami prawa.....	52
III. OSOBY ODPOWIEDZIALNE ZA INFORMACJE ZAWARTE W DOKUMENCIE INFORMACYJNYM.....	53
IV. DANE O INSTRUMENTACH FINANSOWYCH WPROWADZANYCH DO OBROTU NA RYNKU CATALYST	54
1. CELE EMISJI.....	54
2. WIELKOŚĆ EMISJI.....	54
3. WARTOŚĆ NOMINALNA I CENA EMISYJNA DŁUŻNYCH INSTRUMENTÓW FINANSOWYCH.....	54
5. WARUNKI WYKUPU.....	54
6. WARUNKI WYPŁATY OPROCENTOWANIA.....	55
9. WSKAZANIE ORAZ SZCZEGÓŁOWE OPISANIE DODATKOWYCH PRAW Z TYTUŁU POSIADANYCH DŁUŻNYCH INSTRUMENTÓW FINANSOWYCH.....	57
10. OGÓLNE INFORMACJE O ZASADACH OPODATKOWANIA DOCHODÓW ZWIĄZANYCH Z POSIADANIEM I OBROTEM DŁUŻNYMI INSTRUMENTAMI FINANSOWYMI OBJĘTYMI DOKUMENTEM INFORMACYJNYM.....	57
V. DANE O EMITENCIE	60
1. PODSTAWOWE DANE:	60
2. OPIS HISTORII EMITENTA ORAZ OBECNEJ STRUKTURY DZIAŁALNOŚCI.....	61
3. OKREŚLENIE RODZAJÓW I WARTOŚCI KAPITAŁÓW (FUNDUSZY) WŁASNYCH EMITENTA ORAZ ZASAD ICH TWORZENIA;.....	69
4. INFORMACJE O NIEOPŁACONEJ CZĘŚCI KAPITAŁU ZAKŁADOWEGO;	70
5. WSKAZANIE, NA JAKICH RYNKACH INSTRUMENTÓW FINANSOWYCH SĄ LUB BYŁY NOTOWANE INSTRUMENTY FINANSOWE EMITENTA LUB WYSTAWIANE W ZWIĄZKU Z NIMI KWITY DEPOZYTOWE;	70
6. PODSTAWOWE INFORMACJE NA TEMAT POWIĄZAŃ ORGANIZACYJNYCH LUB KAPITAŁOWYCH EMITENTA.....	70
7. PODSTAWOWE INFORMACJE O PRODUKTACH I USŁUGACH PODKARPACKIEGO BANKU SPÓŁDZIELCZEGO	72
8. PORTFEL KREDYTOWY PODKARPACKIEGO BANKU SPÓŁDZIELCZEGO W SANOKU – ANALIZA PRZEKROJOWA RYZYKA KREDYTOWEGO ORAZ WPLYWU STRUKTURY PORTFELA KREDYTOWEGO NA SYTUACJĘ FINANSOWĄ I KAPITAŁOWĄ BANKU	80
9. INFORMACJA O SYTUACJI FINANSOWO-KAPITAŁOWEJ PODKARPACKIEGO BANKU SPÓŁDZIELCZEGO W SANOKU.....	93
10. STRUKTURA ŹRÓDEŁ PRZYCHODÓW PODKARPACKIEGO BANKU SPÓŁDZIELCZEGO	98
11. SPÓŁKI ZALEŻNE OD EMITENTA	106
12. DZIAŁALNOŚĆ INWESTYCYJNA EMITENTA – INWESTYCJE WŁASNE.	106
13. INFORMACJE O WSZCZĘTYCH WOBEC EMITENTA POSTĘPOWANIACH: UPADŁOŚCIOWYM, UKŁADOWYM LUB LIKWIDACYJNYM;	109
14. INFORMACJE O WSZCZĘTYCH WOBEC EMITENTA POSTĘPOWANIACH: UGODOWYM, ARBITRAŻOWYM LUB EGZEKUCYJNYM, JEŻELI WYNIK TYCH POSTĘPOWAŃ MA LUB MOŻE MIEĆ ISTOTNE ZNACZENIE DLA DZIAŁALNOŚCI EMITENTA;	109
15. INFORMACJE NA TEMAT WSZYSTKICH INNYCH POSTĘPOWAŃ PRZED ORGANAMI RZĄDOWYMI, POSTĘPOWAŃ SĄDOWYCH LUB ARBITRAŻOWYCH.....	109

16. ZOBOWIĄZANIA EMITENTA ISTOTNE Z PUNKTU WIDZENIA REALIZACJI ZOBOWIĄZAŃ WOBEC POSIADACZY INSTRUMENTÓW FINANSOWYCH, KTÓRE ZWIĄZANE SĄ W SZCZEGÓLNOŚCI Z KSZTAŁTOWANIEM SIĘ JEGO SYTUACJI EKONOMICZNEJ I FINANSOWEJ;	109
17. ZOBOWIĄZANIA POZABILANSOWE EMITENTA ORAZ ICH STRUKTURA W PODZIALE CZASOWYM I RODZAJOWYM;	110
18. INFORMACJA O NIETYPOWYCH OKOLICZNOŚCIACH LUB ZDARZENIACH MAJĄCYCH WPŁYW NA WYNIKI Z DZIAŁALNOŚCI GOSPODARCZEJ, ZA OKRES OBJĘTY SPRAWOZDANIEM FINANSOWYM LUB SKONSOLIDOWANYM SPRAWOZDANIEM FINANSOWYM, ZAMIESZCZONYMI W DOKUMENCIE INFORMACYJNYM;	111
19. WSKAZANIE WSZELKICH ISTOTNYCH ZMIAN W SYTUACJI GOSPODARCZEJ, MAJĄTKOWEJ I FINANSOWEJ EMITENTA I JEGO GRUPY KAPITAŁOWEJ ORAZ INNYCH INFORMACJI ISTOTNYCH DLA ICH OCENY, KTÓRE POWSTAŁY PO SPORZĄDZENIU DANYCH FINANSOWYCH;	111
20. OSOBY ZARZĄDZAJĄCE I OSOBY NADZORUJĄCE EMITENTA: IMIĘ, NAZWISKO, ZAJMOWANE STANOWISKO ORAZ TERMIN UPŁYWU KADENCJI, NA JAKĄ ZOSTALI POWOŁANI;	111
21. STRUKTURA AKCJONARIATU I WYKAZ AKCJONARIUSZY, KTÓRZY POSIADAJĄ WIĘCEJ NIŻ 10% GŁOSÓW NA WALNYM ZGROMADZENIU;	112
VI. SPRAWOZDANIA FINANSOWE	113
1. SPRAWOZDANIE FINANSOWE EMITENTA ZA OSTATNI ROK OBROTOWY (ROK 2009)	113
2. SKONSOLIDOWANE SPRAWOZDANIE FINANSOWE GRUPY KAPITAŁOWEJ EMITENTA ZA OSTATNI ROK OBROTOWY (ROK 2009), WRAZ Z DANymi PORÓWNAWCZYMI	160
3. OPINIA (OPINIE) PODMIOTU UPRAWNIONEGO DO BADANIA SPRAWOZDAŃ FINANSOWYCH O BADANYCH SPRAWOZDANIACH FINANSOWYCH, O KTÓRYCH MOWA W PKT. 1) SPORZĄDZONĄ ZGODNIE Z OBOWIĄZUJĄCYMI PRZEPISAMI I NORMAMI ZAWODOWYMI	161
VII. INFORMACJE DODATKOWE	163
VIII. ZAŁĄCZNIKI	164

II. CZYNNIKI RYZYKA INWESTYCJI W OBLIGACJE EMITOWANE PRZEZ PODKARPACKI BANK SPÓŁDZIELCZY W SANOKU.

W rozdziale "Czynniki ryzyka" zamieszczono informacje na temat czynników powodujących ryzyko dla nabywcy dłużnych instrumentów finansowych objętych dokumentem informacyjnym, w szczególności czynników związanych z sytuacją gospodarczą, majątkową i finansową emitenta i jego grupy kapitałowej.

Dokonano egzogenicznego podziału aspektów oraz czynników ryzyka względem ich źródła oraz wpływu Emitenta na ograniczenie skali, kierunków oraz obszarów ryzyka, na jakiej jest eksponowana działalność gospodarcza prowadzona przez Podkarpacki Bank Spółdzielczy w Sanoku.

1. Ryzyka makroekonomiczne oraz ryzyka dotyczące sektora usług finansowych

1.1. Ryzyko związane z sytuacją ekonomiczną, polityczną oraz społeczną, a także polityką regulacyjną organów rządowych i władzy wykonawczej, które mogą wpływać na działalność Banku.

Działalność Emitenta, jego kondycja finansowa, wyniki lub perspektywy rozwoju są znacząco powiązane z tendencjami występującymi w sytuacji gospodarczej, politycznej i prawnej w Polsce, a zwłaszcza w sektorze usług finansowych.

Szczególne znaczenie mają takie czynniki zewnętrzne jak: polityka rządu, podatki, poziom inflacji, wysokość PKP, stopa bezrobocia i struktura dochodów ludności, wielkość deficytu budżetowego i zadłużenia zagranicznego, decyzje podejmowane przez Narodowy Bank Polski oraz Radę Polityki Pieniężnej, wpływające na podaż pieniądza, wysokość stóp procentowych i kursów walutowych.

Rząd Rzeczypospolitej Polskiej, Narodowy Bank Polski, instytucje regulacyjne rynku finansowego oraz władzy wykonawczej podejmują szereg działań zmierzających do zapewnienia stabilizacji i sukcesywnego rozwoju gospodarki. Pomimo pozytywnych wyników makroekonomicznych gospodarki nie można zagwarantować, iż działania te przyniosą, zwłaszcza w długoterminowej perspektywie, oczekiwane skutki w postaci stymulacji wzrostu polskiej gospodarki oraz pełnej stabilizacji rozwoju rynku finansowego.

Ponadto mogą zostać wprowadzone nowe przepisy oraz decyzje dotyczące makroekonomicznej sfery regulacyjnej gospodarki, m.in. w sferze stóp procentowych, regulowania inflacji, deficytu budżetowego, podaży pieniądza, kursu walut, zadłużenia zagranicznego i wewnętrznego, podatków, struktury dochodów osób fizycznych i prawnych, rynku pracy i bezrobocia.

Niektóre z tych zmian i przepisów mogą znacząco wpływać na zdolność Emitenta do sprzedaży własnych produktów i usług oraz na zdolność Klientów Emitenta na zdolność do obsługi swoich zobowiązań. Ewentualny kryzys gospodarczy w Polsce może mieć istotny, negatywny wpływ na działalność Emitenta, jego sytuację finansową oraz perspektywy rozwoju.

1.2. Ryzyko związane ze spowolnieniem gospodarczym, dekoniunkturą oraz sytuacją a globalnym rynku finansowym.

Niekorzystna sytuacja na rynku kredytów hipotecznych typu sub-prime oraz na rynku zabezpieczeń kredytów, zapoczątkowana w roku 2007, istotne wahania cen ropy naftowej oraz oddziaływanie innych czynników globalnych i makroekonomicznych wywołały znaczną niepewność na rynkach finansowych, prowadząc do ogólnego pogorszenia warunków ekonomicznych odczuwalnego w 2009 roku. W tym samym okresie wartość nieruchomości stanowiących zabezpieczenie kredytów obniżyła się i może ulec dalszemu obniżeniu w przyszłości. Ogólne tendencje spadkowe w gospodarce, mniejsza dostępność kredytów komercyjnych i rosnący wskaźnik bezrobocia wpływają negatywnie na spłacalność kredytów komercyjnych i konsumenckich, wymuszając konieczność dokonania dodatkowych odpisów aktualizacyjnych.

W aktualnych warunkach rynkowych nie jest możliwe stwierdzenie, jak głęboki będzie kryzys gospodarczy oraz jak długo potrwa. Spadek koniunktury oraz brak pewności co do dalszych zachowań koniunktury na rynkach światowych i rynku polskim może mieć istotny negatywny wpływ na perspektywy rozwoju, osiągane wyniki i sytuację finansową Emitenta. Począwszy od września 2008 roku wskutek niestabilnych warunków ekonomicznych na świecie, odnotowano znaczne pogorszenie wyników działalności sektora usług finansowych na świecie, zjawisko to dotknęło również rynki europejskie.

1.3. Ryzyko regulacyjne o charakterze prawnym, związane ze zmiennością przepisów prawa oraz ich interpretacją.

Emitent jest podmiotem utworzonym i działającym zgodnie z przepisami prawa polskiego. Działalność prowadzona przez Emitenta podlega wielu obecnym i przyszłym regulacjom prawnym, w tym normom prawa Unii Europejskiej, przepisom prawa wewnętrznego, regulacjom i rekomendacjom wydawanym przez KNF. W najbliższym czasie z uwagi na trwający na rynkach finansowych kryzys można się spodziewać kolejnych zmian regulacji dotyczących działalności na rynku usług finansowych. Istnieje duża liczba i zakres przedmiotowy przepisów, które w ostatnim czasie zostały zmienione lub nad których zmianą trwają obecnie prace. Dotyczy to m.in. prawa handlowego, przepisów regulujących funkcjonowanie rynków regulowanych oraz prowadzenia działalności gospodarczej. Zakres tych zmian, ich kierunek a także wpływ na działalność banków i pozabankowych instytucji finansowych w przyszłości jest trudny do przewidzenia.

Ponadto niejednoznaczność, a także systemowa niespójność przepisów prawa wymusza konieczność dokonywania ich częstej interpretacji, co przy braku jednolitości takich interpretacji powoduje ryzyko nieintencjonalnego ich naruszenia przez Emitenta.

Ryzyko zmiany lub niejasności interpretacji prawa podatkowego powoduje, iż niektóre postanowienia polskiego prawa podatkowego są interpretowane na różne sposoby, a organy podatkowe stosują je w sposób niekonsekwentny. Polski system podatkowy cechuje się częstymi zmianami przepisów, w związku z czym ryzyko prowadzenia działalności gospodarczej w Polsce związane ze zmiennością i niestabilnością prawa podatkowego jest większe niż w innych systemach prawnych. W przypadku zmian polskiego prawa podatkowego niekorzystnych z punktu widzenia Emitenta istnieje ryzyko istotnego negatywnego wpływu na działalność Emitenta. Taki sam istotny, negatywny wpływ istnieje w sytuacji, gdy organy podatkowe ustalą, że Emitent dopuścił się naruszenia polskiego prawa podatkowego w jego obecnej formie pomimo nawet wszelkich starań Emitenta do zachowania zgodności z prawem podatkowym.

Dodatkowo należy mieć na uwadze:

- wyraźny trend KNF i UOKiK zmierzający do zwiększenia ochrony interesów klientów indywidualnych, w tym w szczególności zmierzający do ograniczenia ryzyka kredytobiorców oraz kosztów związanych z udzielanymi kredytami hipotecznymi,
- ostrożnościowy trend KNF mający na celu kontrolę wypłacalności i płynności banków oraz zatrzymanie osiąganych zysków w bankach,
- restrykcyjny trend stosowania przepisów o ochronie danych osobowych,
- dalsze inicjatywy zmierzające do ograniczenia ryzyka związanego z udzielanymi hipotecznymi kredytami walutowymi, co może doprowadzić do zmniejszenia wolumenu ich sprzedaży lub zmniejszenia rentowności tych produktów.

Aktualnie istotnymi inicjatywami regulacyjnymi, które mogą znacząco wpłynąć na działalność Emitenta są:

- Zmiany w prawie wewnętrznym wprowadzające Dyrektywę 2007/64/WE Parlamentu Europejskiego i Rady w sprawie usług płatniczych w ramach rynku wewnętrznego (tzw. dyrektywa PSD od ang. Payment Services Directive) ujednolicająca zasady świadczenia usług płatniczych i prowadzenia działalności gospodarczej w tym zakresie.

Ustawa określi zamknięty katalog dostawców usług płatniczych, zaliczając do nich m.in. banki, spółdzielcze kasy oszczędnościowo-kredytowe wprowadzając równolegle nową kategorię dostawców usług płatniczych w postaci instytucji płatniczych, które będą prowadziły działalność pod nadzorem państwa, po uzyskaniu zezwolenia warunkowanego spełnieniem wymogów ostrożnościowych. W konsekwencji skorzystania przez Polskę z

opcji narodowej zawartej w art. 26 dyrektywy PSD, ustawa dopuszcza też działalność regulowaną w zakresie usług płatniczych prowadzoną przez biura usług płatniczych. Działalność biur usług płatniczych prowadzona tylko na rynku krajowym i przy obniżonych wymogach ustawowych będzie ograniczona co do zakresu świadczonych usług oraz wielkości uzyskiwanego obrotu.

1.4. Ryzyko braku zgodności z prawem i obowiązującymi przepisami.

Wskutek ewentualnego niezastosowania się Emitenta, jego pracowników lub podmiotów działających w jego imieniu do obowiązującego prawa i regulacji (w tym własnych procedur wewnętrznych oraz innych procedur branżowych) Emitent może być narażony na ryzyko poniesienia sankcji prawnych z tego tytułu, pogorszenia reputacji lub strat finansowych.

1.5. Ryzyko związane z naruszeniem przepisów o ochronie konkurencji i konsumentów.

Działalność polskich przedsiębiorców, w tym instytucji finansowych musi być prowadzona w sposób zgodny z przepisami dotyczącymi ochrony konkurencji i konsumentów oraz pomocy publicznej. Organy do spraw ochrony konkurencji i konsumentów są uprawnione do wydawania decyzji stwierdzających, że dany przedsiębiorca nie nadużywa swojej pozycji na polskim rynku lub że jest uczestnikiem porozumień, których celem lub skutkiem jest ograniczenie konkurencji na rynku. Organy te są ponadto uprawnione do nałożenia kary pieniężnej oraz nakazania takiemu przedsiębiorcy zaprzestanie działań ograniczających konkurencję. Ponadto, organy te mogą stwierdzić, że postanowienia umów i regulaminów, a także taryfy i opłaty stosowane przez danego przedsiębiorcę naruszają interesy konsumentów. W takiej sytuacji organy uprawnione mogą nakazać przedsiębiorcy zaprzestanie stosowania określonych taryf, opłat, przepisów wewnętrznych bądź dokonanie zmiany określonych regulaminów i umów, w tym również nałożyć kary pieniężne.

W dotychczasowej działalności Podkarpackiego Banku Spółdzielczego w Sanoku nie nastąpiły powyższe okoliczności i sytuacje, a model stosowanych regulacji wewnętrznych jest oparty o założenia elastyczności, przejrzystości i wysokiego poziomu ułatwienia relacji z klientem.

1.6. Ryzyko związane z sektorem bankowym w Polsce.

W zakresie aspektów ryzyk dotyczących wpływu sytuacji sektora bankowego w Polsce na działalność Podkarpackiego Banku Spółdzielczego w Sanoku należy wymienić:

a. Ryzyko związane z działalnością Emitenta w obliczu kryzysu finansowego oraz spowolnienia gospodarczego

Obecny stan globalnej gospodarki, a w szczególności spowolnienie gospodarcze w strefie euro, związane z tym zjawiska kryzysowe na międzynarodowych rynkach finansowych może mieć istotny wpływ na działalność Emitenta. Takie tendencje i zdarzenia oraz związane z nimi pogorszenie koniunktury na rynkach, na których Emitent prowadzi działalność, w szczególności spowolnienie gospodarcze w Polsce, wywierają negatywny wpływ na działalność Emitenta.

Należy zwrócić uwagę, iż główne aktywa Emitenta znajdują się na terenie województwa podkarpackiego, małopolskiego, lubelskiego i świętokrzyskiego, a zatem w obszarach o relatywnie niskim poziomie rozwoju gospodarczego na mapie społeczno-gospodarczej Polski.

Kryzys na rynkach finansowych przyczynił się do wzrostu kosztu kredytu, obniżenia zdolności kredytowej wielu instytucji finansowych oraz ograniczenia dostępu do funduszy obcych. Wyniki instytucji finansowych w Polsce w IV kwartale 2009 roku pokazują jak znaczny był wpływ niestabilności na światowych rynkach kredytowych również na warunki panujące w Polsce, choć – co pozytywne – skala obniżenia wartości dodanej generowanej przez sektor bankowy w Polsce jest znacznie niższa od tej notowanej w Europie.

Ograniczony dostęp do środków do środków pozyskiwanych z rynku międzybankowego i zmniejszone wsparcie finansowe od zagranicznych spółek dominujących dla banków komercyjnych spowodowały zaostrenie konkurencji na rynku depozytowym. Trudności w pozyskiwaniu finansowania oraz podwyższone ryzyko prowadzenia działalności kredytowej zmusiły banki do wprowadzenia zaostrenzonych kryteriów udzielania finansowania, a dalsze pogłębianie się takowych zjawisk może negatywnie wpłynąć na zdolność Emitenta do elastycznego dostosowania się do potrzeb klientów, a zatem na jego zdolność do rozwoju.

Z drugiej strony, mocna, ugruntowana, stabilna pozycja na rynkach lokalnych generuje stały strumień bazy depozytowej, oparty o więzy lojalności, poczucie związania z bankiem w wymiarze środowisk lokalnych i regionalnych oraz wizerunek bezpiecznej instytucji finansowej o stabilnych perspektywach dalszego działania, adekwatnie do sposobu postrzegania banków spółdzielczych na rynkach finansowych klientów indywidualnych oraz segmentu SME.

b. Ryzyka związane z pogorszeniem się sytuacji finansowej klientów instytucjonalnych oraz detalicznych Emitenta.

W wyniku zjawisk dekonunktury gospodarczej i spowolnienia rozwoju wystąpiły pewne niekorzystne procesy, takie jak zwolnienie tempa wzrostu produkcji przemysłowej, wzrost stopy bezrobocia, obniżenie zysków generowanych przez podmioty gospodarcze, w tym zmniejszenie wartości dodanej generowanej przez system bankowy, ograniczenie konsumpcji przez gospodarstwa domowe. Choć w przypadku Polski skala tych zjawisk jest znacznie mniej dotkliwa aniżeli średnia dla europejskiego obszaru gospodarczego, nie można abstrahować od wpływu tego rodzaju zjawisk na sytuację finansową klientów instytucjonalnych i gospodarczych Emitenta. Powyższe uwarunkowania wraz z rosnącą liczbą kredytów notujących trudności w spłacie w polskich bankach, w odniesieniu zarówno do portfeli klientów korporacyjnych, detalicznych jak i hipotecznych, może w istotnym stopniu wpływać również na wyniki Emitenta, poziom wzrostu przychodów i jakość portfela kredytowego, szczególnie w segmencie klientów detalicznych. Poprawa danych makroekonomicznych może mieć pozytywny wpływ w perspektywie średnio- i długoterminowej, jednak w krótkim okresie będzie ona do pewnego stopnia ograniczona przez negatywny wpływ wysokiego zadłużenia gospodarstw domowych i ograniczenia zdolności do spłaty kredytów przez klientów detalicznych.

c. Ryzyko ograniczenia efektywnej marży z tytułu działalności kredytowej i depozytowej.

Rosnąca konkurencja na polskim rynku bankowym, wchodzenie banków komercyjnych na obszary rynków zdominowane przez banki spółdzielcze, w połączeniu z restrykcyjną polityką NBP oraz organów regulacyjnych polskiego rynku finansowego może powodować, zwłaszcza w dłuższej perspektywie czasowej spłaszczanie (obniżanie się) efektywnych marż uzyskiwanych przez Emitenta na portfelu aktywów i pasywów, na działalności kredytowej i depozytowej.

Do obniżenia skali i poziomu realizowanych marż może dojść w szczególności jeśli: (i) oprocentowanie depozytów lub innych źródeł finansowania ulegnie podwyższeniu, (ii) oprocentowanie kredytów będzie spadać w skutek zjawisk konkurencyjnych oraz oceny zdolności do spłaty zobowiązań kredytowych przez klientów Banku, (iii) zwiększenia skali szkodowości portfela kredytowego oraz pogorszenia poziomu obsługi długu przez klientów, (iv) zmian poziomu referencyjnych stóp procentowanych wprowadzanych przez Radę Polityki Pieniężnej.

Spadek marż może mieć negatywny wpływ na działalność Emitenta, jego sytuację finansową, zdolność do generowania wyników finansowych oraz długoterminowe perspektywy rozwoju.

d. Ryzyko związane z trudnościami utrzymania aktualnego tempa wzrostu portfela kredytowego i depozytowego.

Łączna wartość portfela kredytowego Podkarpackiego Banku Spółdzielczego rosła dynamicznie w ostatnich latach. Panująca wówczas korzystna sytuacja makroekonomiczna, wzrost depozytów i środków, elastyczna polityka produktowa Emitenta, liberalizacja polityki kredytowej spowodowała znaczący wzrost liczby i wolumenu udzielonych kredytów. Sytuacja ekonomiczna od IV kwartału 2008 zmieniła te uwarunkowania, dotknięcie skutkami globalnego spowolnienia gospodarczego, obniżenie płynności rynku międzybankowego spowodowało wprowadzenie utrudnień w dostępie do kredytów. Dodatkowym aspektem kontekstu sytuacji jest większy poziom ryzyka kredytowego związanego z fluktuacją kształtowania się poziomu ratingu klientów instytucjonalnych Banku oraz poziomu zdolności kredytowej klientów indywidualnych.

Całokształt powyższych okoliczności powoduje, iż prognozy wzrostu portfela kredytowego i depozytowego na najbliższe lata nie przewidują skali rozwoju adekwatnej do tej notowanej w latach 2007-2008, można ekstrapolować, iż Emitent nie będzie w stanie utrzymać w okresie 2010-2012 aktualnego tempa wzrostu wolumenu aktywów kredytowych oraz pasywów depozytowych.

e. Ryzyko niespełnienia przez Emitenta wytycznych Komisji Nadzoru Finansowego oraz innych regulacji.

Instytucje finansowe w Polsce są zobowiązane spełniać regulacyjne wymogi kapitałowe oraz dostosowywać swoją działalność do zaleceń odpowiedniego regulatora rynku oraz do rozmaitych przepisów prawa i regulacji. Te przepisy i regulacje obejmują m.in. przepisy o ochronie danych osobowych klientów oraz przepisy Unii Europejskiej dotyczące ochrony klientów firm świadczących usługi finansowe (system MIFID).

W przypadku nie spełnienia przez Emitenta części lub wszystkich stosownych zaleceń, regulacji i przepisów prawa, Emitent może być narażony na sankcje, w tym w wymiarze finansowym, reputacyjnym i kapitałowym. Nałożenie na Emitenta takich sankcji może mieć istotny, negatywny wpływ na działalność Emitenta, jego sytuację finansową, wyniki lub perspektywy rozwoju.

f. Ryzyko zbyt znaczącego uzależnienia od tendencji panujących na rynku finansowym

Ten aspekt ryzyka ma w przypadku Podkarpackiego Banku Spółdzielczego w Sanoku, jako przedstawiciela grupy dużych banków spółdzielczych, relatywnie niższe znaczenie aniżeli w sytuacji banków komercyjnych opierających swoje funkcjonowanie na trendach panujących na rynku finansowym. Emitent nie jest wolny od wpływu tych trendów, tym niemniej zakorzenienie działalności na rynkach regionalnych i lokalnych, stała i stabilna baza klientów, dobre uwarunkowania relacyjne z podmiotami funkcjonującymi na obszarze odniesienia Banku powodują, iż stopień ekspozycji ryzyka działalności bankowej związanej z tendencjami panującymi na rynkach finansowych jest znacznie niższy aniżeli w bankach konkurencyjnych, ze szczególnym uwzględnieniem banków o bezpośrednio komercyjnym charakterze działania.

1.7. Ryzyko konkurencji.

Cechą charakterystyczną Banków Spółdzielczych, w tym Podkarpackiego Banku Spółdzielczego w Sanoku jest ich silne związanie ze środowiskiem lokalnym, na terenie którego funkcjonuje i na terenie którego prowadzi swoją działalność. Głównymi klientami banków spółdzielczych są przede wszystkim mieszkańcy lokalnych środowisk w tym zwłaszcza rolnicy, a także instytucje samorządowe oraz małe i średnie przedsiębiorstwa. Klienci Ci cenią sobie przede wszystkim dostępność placówek, możliwość osobistego kontaktu, niskie biurokratyzowanie procedur, elastyczność działania. Dla tych klientów jak dotąd mniejsze znaczenie miała różnorodność kanałów dostępu (w szczególności kanały elektroniczne- które są już standardem w bankach komercyjnych), dodatkowe produkty (ubezpieczenia, karty kredytowe, transakcje walutowe).

Duże banki komercyjne jak dotąd otwarcie nie konkurowały z Bankami Spółdzielczymi, niemniej kryzys na rynkach finansowych sprawił, że banki komercyjne poszukując dodatkowych źródeł przychodu zaczęły upatrywać również szansę w klientach tradycyjnie związanych z bankami spółdzielczymi. Stadium rozwoju Banku wskazuje na konieczność intensywnego wprowadzania nowych produktów i usług oraz rewitalizacji i modernizacji obecnie stosowanych. Ewentualne niepowodzenie w tym zakresie może obniżyć poziom generowanych wyników finansowych oraz wpłynąć na pewien, nieznaczny regres pozycji rynkowej.

Jeżeli Emitent nie będzie w stanie dotrzymać tempa konkurencji, nie zareaguje odpowiednio szybko na oczekiwania własnych klientów, istnieje ryzyko, że może mieć to negatywny wpływ na działalność Emitenta, jego sytuację finansową, wyniki lub perspektywy rozwoju.

1.8. Ryzyko związane z niewprowadzeniem bądź zmianą istniejących instrumentów finansowych rządu oraz NBP mających służyć wsparciu podmiotów gospodarczych w obliczu pogarszającej się koniunktury na rynku finansowym.

W reakcji na globalny kryzys gospodarczy Rząd Polski przyjął „Plan Stabilności i Rozwoju - wzmocnienie gospodarki Polski wobec światowego kryzysu” mający na celu wsparcie polskiej gospodarki. Plan przewiduje rozmaite inicjatywy m.in. gwarancje dla kredytów międzybankowych oraz gwarancje dla depozytów bankowych, a także zasilenie polskiej gospodarki w latach 2009-2010 kwotą 91,3 mld zł.

Ponadto NBP w ramach ogłoszonego w październiku 2008 tzw. „Pakiet Zaufania” dla banków podejmuje działania mające na celu wzmocnienie zaufania i zwiększenie płynności na rynku międzybankowym, w tym m.in. wprowadzono dostrajające operacje zasilające otwartego rynku w formie transakcji repo o okresie zapadalności początkowo (od października 2008 r.) do 3 miesięcy, a następnie do 6 miesięcy, poszerzono grupę banków, z którymi NBP prowadzi operacje dostrajające, utrzymano emisję 7- dniowych bonów pieniężnych NBP, Rozszerzono listę aktywów mogących stanowić zabezpieczenie kredytu lombardowego, obniżono stopy rezerwy obowiązkowej z 3,5% do 3% skutkujące wzrostem wartości płynnych środków finansowych banków o 3,3 mld zł

Nie można zagwarantować, że działania podejmowane przez Rząd RP, czy NBP przyniosą oczekiwane skutki w postaci stymulacji polskiej gospodarki.

1.9. Ryzyko polityczne oraz innych nadzwyczajnych zdarzeń, które mogą mieć wpływ na zdolność dłużników Banku do regulowania zobowiązań.

Nie można wykluczyć, iż w dłuższej perspektywie czasowej zaistnieją zdarzenia lub uwarunkowania o charakterze politycznym, które będą miały negatywny, destabilizujący wpływ na funkcjonowanie systemu bankowego w Polsce. Z drugiej strony unikalna pozycja, dywersyfikacja ryzyka oraz związanie z rynkami lokalnymi, ostrożnościowe modele oceny ryzyka – cechy wyróżniające bankowość spółdzielczą powodują, iż skala ekspozycji tych instytucji na tego rodzaju negatywne uwarunkowania jest istotnie mniejsza niż w przypadku pozostałych podmiotów rynku bankowego.

2. Ryzyka związane bezpośrednio z działalnością prowadzoną przez Podkarpacki Bank Spółdzielczy w Sanoku oraz model zarządzania nimi oraz ich ograniczania.

Strategia zarządzania ryzykami w Podkarpackim Banku Spółdzielczym w Sanoku wynika z przyjętej w 2010 roku Uchwały Zarządu Banku w zakresie strategii zarządzania ryzykiem. Określono w niej między innymi cele strategiczne systemu zarządzania ryzykiem kredytowym.

- 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.
- 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.
- Celem strategicznym w zakresie zarządzania ryzykiem stopy procentowej 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.
- 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.
- Celem strategicznym w zakresie zarządzania ryzykiem operacyjnym jest stałe ograniczanie ryzyka, ochrona zasobów, systemów oraz procesów, jak również zabezpieczanie się przed ewentualnymi skutkami ryzyka.
- Celem strategicznym w zakresie zarządzania kapitałem jest zapewnienie odpowiedniej struktury i systematycznego wzrostu funduszy własnych, adekwatnych do skali i rodzaju prowadzonej działalności, głównie poprzez maksymalizację wyniku finansowego oraz jego

- przeznaczenie na zwiększenie funduszy własnych Banku.
- 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.
- 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.

W procesie zarządzania ryzykami w Banku uczestniczą następujące organy, jednostki i komórki organizacyjne Banku:

- Rada Nadzorcza,
- Zarząd,
- Komitet Zarządzania Ryzykami,
- Komitet Kredytowy,
- Forum Kierowania Polityką Bezpieczeństwa,
- Departament Ryzyk i Analiz
- Departament Audytu,
- Administrator Bezpieczeństwa Informacji,
- Administrator Systemów Informatycznych,
- Pełnomocnik ds. Bezpieczeństwa,
- Dyrektorzy jednostek organizacyjnych Banku.

Proces zarządzania ryzykami w Banku obejmuje następujące działania:

- gromadzenie informacji,
- identyfikację i ocenę ryzyka,
- limitowanie ryzyka,
- pomiar i monitorowanie ryzyka – w obszarze transakcyjnym oraz portfelowym,
- raportowanie,
- zastosowanie narzędzi redukcji ryzyka (działania zapobiegawcze),
- kontrola procesu.

Strukturę zarządzania ryzykami tworzą:

- zadania wykonywane na poszczególnych szczeblach organizacyjnych,
- schematy zależności służbowych w zakresie zarządzania ryzykami,
- system kompetencji i uprawnień oraz odpowiedzialności.

Funkcjonujący w Banku wewnętrzny system sprawozdawczości zarządczej dostarcza wykorzystywanej w procesie zarządzania ryzykami informacji na temat rodzajów i wielkości ryzyka w działalności Banku, służy ocenie skutków decyzji w zakresie zarządzania ryzykami i monitorowaniu przestrzegania norm nadzorczych i limitów wewnętrznych.

Bieżące zarządzanie ryzykami w Banku polega na:

- gromadzeniu informacji dotyczących ryzyka,
- ograniczaniu ryzyka, powstającego w działalności Banku do akceptowalnego poziomu, wykorzystując do tego celu informacje otrzymane z jednostek/komórek organizacyjnych Banku,
- podejmowaniu działań zmierzających do ograniczenia liczby i skali występujących zagrożeń,
- ograniczaniu/eliminowaniu negatywnych skutków ryzyka.

W bieżącym zarządzaniu ryzykami w Banku szczególny nacisk położony jest na wyjaśnienie przyczyn występowania zdarzeń generujących ryzyko oraz oszacowanie ich wpływu na efektywność działania Banku, z wykorzystaniem technik testowania warunków skrajnych.

Stosowanie technik testowania warunków skrajnych pozwala na ograniczenie ryzyka zmian warunków makroekonomicznych w działalności Banku. W Banku testom warunków skrajnych powinny być poddane takie czynniki ryzyka jak:

- zmiana rynkowych stóp procentowych, o co najmniej 200 punktów bazowych,
- zmiany rynkowych cen nieruchomości,
- zmiany cen na rynku walutowym,
- inne zmiany makroekonomiczne, koniunkturalne, społeczno-gospodarcze mogące mieć wpływ na ryzyko Banku.

W przypadku wzrostu ryzyka w stosunku do poziomu kapitałów, Bank wprowadza techniki redukcji ryzyka. Wybór konkretnych technik redukcji ryzyka może rodzić konsekwencje finansowe, w związku z czym Zarząd dokonuje w takiej sytuacji analizy opłacalności i podejmuje decyzje o zastosowaniu najbardziej optymalnych rozwiązań w zakresie organizacji, automatyzacji i dokumentowania procesów zarządzania ryzykami w Banku.

Bank wyznaczył zadania priorytetowe w celu realizacji celów strategicznych w zakresie zarządzania ryzykami oraz określonych w planach i politykach celów średnio- i krótkoterminowych. Priorytetowy charakter zadań w zakresie zarządzania ryzykami w Banku wynika z konieczności dostosowania wewnętrznych modeli, procedur oraz organizacji zarządzania Bankiem do zmieniających się wymagań Nowej Umowy Kapitałowej (NUK).

Priorytetowe zadania związane z dostosowaniem do Nowej Umowy Kapitałowej (NUK) obejmują:

- 1) określenie istotnych rodzajów ryzyka w Banku oraz sposobu ustalania poziomu ich istotności, w oparciu o procedury zawarte w Instrukcji oceny adekwatności kapitałowej,
- 2) podział zadań i odpowiedzialności w zakresie zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka, zapewniający niezależność funkcji pomiaru, monitorowania i kontrolowania ryzyka od działalności operacyjnej, z której to ryzyko wynika,
- 3) opracowanie i wdrożenie struktury organizacyjnej odpowiedniej do wielkości i profilu prowadzonej działalności,
- 4) opracowanie i wdrożenie oraz aktualizacja pisemnych strategii oraz procedur w zakresie systemu zarządzania ryzykami, systemu kontroli wewnętrznej oraz szacowania kapitału wewnętrznego i dokonywania przeglądów procesu szacowania i utrzymywania kapitału wewnętrznego,
- 5) opracowanie systemu informacji zarządczej, ze szczególnym uwzględnieniem roli Rady Nadzorczej Banku,
- 6) wdrożenie zmian w systemach informatycznych, w celu ich dostosowania do wymagań NUK,
- 7) zorganizowanie systemu szkoleń dla pracowników i członków Rady Nadzorczej w zakresie zarządzania ryzykami.

System kontroli wewnętrznej odgrywa strategiczną rolę dla bezpieczeństwa działania Banku i jest istotnym elementem zarządzania ryzykami. Zasady przeprowadzania kontroli ryzyka są zgodne z „Regulaminem kontroli wewnętrznej w Podkarpackim Banku Spółdzielczym” i są odzwierciedlone w planie kontroli Banku. Celem kontroli jest ujawnienie słabych ogniw systemu, błędów procesu zarządzania ryzykami, niedoskonałości procedur oraz proponowanie możliwych do zastosowania rozwiązań poprawiających jakość działania systemu i procesu zarządzania ryzykami.

Bank posiada system kontroli wewnętrznej dostosowany do struktury organizacyjnej, który obejmuje jednostki organizacyjne centrali Banku, oddziały Banku oraz podmioty zależne.

System kontroli wewnętrznej w Banku w zakresie ryzyk obejmuje:

- 1) adekwatny proces identyfikacji i oceny poszczególnych rodzajów ryzyka,
- 2) zasady polityki/strategii, procedury, instrukcje, metodologie,
- 3) adekwatne systemy informacji zarządczej i nadzorczej,
- 4) proces regularnego przeglądu i oceny zgodności działania Banku z zasadami polityki/strategii oraz procedurami.

Kontrola w zakresie ryzyk realizowana jest poprzez:

- 1) mechanizmy kontrolne, wbudowane w system operacyjny Banku;

- 2) kontrolę funkcjonalną – sprawowaną przez każdego pracownika w zakresie przestrzegania wewnętrznych procedur, regulacji i poprawności wykonywanych zadań oraz dodatkowo sprawowaną przez jego bezpośredniego zwierzchnika i osoby z nim współpracujące;
- 3) komórkę audytu wewnętrznego – w zakresie poprawności, skuteczności funkcjonowania wdrożonego systemu zarządzania ryzykami oraz jego adekwatności do aktualnego profilu ryzyka Banku.

Poniżej zobrazowano poszczególne aspekty ryzyka prowadzenia działalności bankowej przez Podkarpacki Bank Spółdzielczy w Sanoku oraz metodologię jego ograniczania stosowaną przez Bank.

2.1. Ryzyko kredytowe.

Ryzyko kredytowe wynika z działalności banków w obszarze bankowości detalicznej, korporacyjnej oraz na rynku międzybankowym. Prowadzenie tej działalności związane jest z ryzykiem nieterminowej spłaty kredytu przez klientów, zarówno w odniesieniu do rat kapitałowych jak i odsetek, oraz z ryzykiem braku możliwości całkowitego zaspokojenia roszczeń z udzielonych zabezpieczeń. Nawet najlepsze metody analityczne nie są w stanie wyeliminować strat związanych z ryzykiem kredytowym. Nie można zagwarantować, że stan jakości portfela kredytowego Podkarpackiego Banku Spółdzielczego nie będzie ulegał pogorszeniu w przyszłości, co może mieć istotny negatywny wpływ na perspektywy rozwoju, osiągnięte wyniki i sytuację finansową Emitenta.

Poniżej przedstawiono opis sposobu organizacji Banku w zakresie obszaru zarządzania ryzykiem kredytowym oraz poszczególnych ryzyk związanych z działalnością kredytową Podkarpackiego Banku Spółdzielczego w Sanoku.

Ryzyko kredytowe rozumiane jest jako całokształt zagrożeń związanych z działalnością kredytową Banku. Bezpieczne zarządzanie ryzykiem kredytowym stanowi jeden z najważniejszych elementów prawidłowego działania Banku.

Organizacyjno-systemowe uwarunkowania modelu zarządzania ryzykiem kredytowym:

W Podkarpackim Banku Spółdzielczym obowiązują następujące dokumenty w zakresie ryzyka kredytowego:

- 1) „Strategia zarządzania ryzykami w Podkarpackim Banku Spółdzielczym” (Uchwała Zarządu PBS Nr 1/2010 z dnia 06 stycznia 2010 r.),
- 2) „Polityka kredytowa Podkarpackiego Banku Spółdzielczego na 2010 rok” (Uchwała Zarządu PBS Nr 103/B/2010 z dnia 18 marca 2010r.),
- 3) „Instrukcja zarządzania ryzykiem kredytowym w Podkarpackim Banku Spółdzielczym” (Uchwała Zarządu PBS nr 1/2010 z dnia 06 stycznia 2010r.),
- 4) „Instrukcja służbowa zarządzania ryzykiem ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie w Podkarpackim Banku Spółdzielczym” (Uchwała Zarządu PBS Nr 33/2010 z dnia 28 stycznia 2010r.),
- 5) „Instrukcja służbowa zasady ustalania i monitorowania limitów koncentracji zaangażowań i zaangażowań kapitałowych Podkarpackiego Banku Spółdzielczego” (Uchwała Zarządu PBS Nr 295/2009 z dnia 23 września 2009 r.).

Celem strategicznym w zakresie zarządzania ryzykiem kredytowym jest utrzymywanie stabilnego i zrównoważonego pod względem jakości i ilości portfela kredytowego, równocześnie cechującego się wysoką dochodowością oraz bezpieczeństwem rozumianym jako minimalizacja ryzyka wystąpienia kredytów zagrożonych. W celu osiągania długofalowych zamierzeń w zakresie ryzyka kredytowego, w Banku badaniu poddaje się czynniki ryzyka zmian makroekonomicznych.

Proces zarządzania ryzykiem kredytowym w Banku przebiega w następujących etapach:

- 1) Identyfikacja czynników ryzyka kredytowego.
- 2) Ocena oraz ustalenie dopuszczalnych norm ryzyka (limity).

- 3) Monitorowanie, pomiar i raportowanie ryzyka.
- 4) Kontrola zarządzania ryzykiem kredytowym.

Ryzyko kredytowe Banku rozpatrywane jest w dwóch aspektach jako:

- 1) ryzyko pojedynczej transakcji,
- 2) ryzyko łącznego portfela kredytowego danego rodzaju oraz całości portfela kredytowego.

Metodą zabezpieczenia się przed nadmiernym ryzykiem w działalności kredytowej jest odpowiednio prowadzone zarządzanie ryzykiem zarówno w odniesieniu do pojedynczego kredytu, jak i łącznego zaangażowania kredytowego. Prawdopodobnie metodologiczno-systemową model i schematu zarządzania ryzykiem kredytowym w Podkarpackim Banku Spółdzielczym w Sanoku potwierdziły kontrole przeprowadzone przez Generalny Inspektorat Nadzoru Bankowego oraz Komisję Nadzoru Finansowego.

Zarządzanie ryzykiem kredytowym w odniesieniu do pojedynczego kredytu polega na:

- a) badaniu wiarygodności i zdolności kredytowej przed udzieleniem kredytu oraz prawidłowym zabezpieczaniu ekspozycji kredytowej, zgodnie z regulacjami wewnętrznymi Banku,
- b) systemowym rozdziale komórek organizacyjnych Banku opiniujących transakcje kredytowe na obszar biznesowo- sprzedażowy oraz obszar oceny ryzyka kredytowego (jednostki biznesowe, Departament Ryzyk i Analiz oraz Departament Kredytów),
- c) wprowadzeniu ścisłego podziału kompetencji w procesie podejmowania decyzji kredytowych rozdzielonego na poszczególne szczeble zarządzania Bankiem, zapewniającego z jednej strony jego kompleksowość jak również podział ryzyka, kolegalność decyzji oraz elastyczność biznesową (Zarząd Banku, Komitet Kredytowy Banku, decydenci niższych szczebli) przy zróżnicowaniu poziomu kompetencji,
- d) modelach indywidualnej strukturyzacji transakcji kredytowych,
- e) ustalaniu limitów na poszczególne produkty, branże, grupy klientów itp.,
- f) bieżącym monitoringu kredytowym transakcji, wierzytelności oraz łącznego zaangażowania Banku wobec grup klientów powiązanych, zgodnie ze stosownymi zasadami wynikającymi z ustawy Prawo Bankowe,
- g) dokonywaniu okresowych przeglądów ekspozycji kredytowych oraz tworzeniu rezerw celowych,
- h) prawidłowym prowadzeniu windykacji i nadzoru nad kredytami zagrożonymi w wyodrębnionych komórkach organizacyjnych Banku,
- i) kontroli działalności kredytowej – bieżącej, następnej i funkcjonalnej.

Zarządzanie ryzykiem kredytowym w odniesieniu do łącznego zaangażowania kredytowego przeprowadzane jest za pomocą:

- 1) Dywersyfikacji ryzyka (limity),
- 2) Monitorowania ekspozycji zagrożonych, ich struktury, czynników ryzyka,
- 3) Przedsięwzięć organizacyjno-kadrowych polegających w szczególności na:
 - organizacji bezpiecznych systemów podejmowania decyzji kredytowych,
 - prawidłowym przepływie informacji,
 - odpowiednim doborze i szkoleniu kadr,
 - nadzorze nad działalnością kredytową.

W celu dywersyfikacji ryzyka kredytowego Bank wprowadza odpowiednie do skali i złożoności działalności limity wewnętrzne ograniczające jego poziom. Przyjęte rodzaje limitów wewnętrznych oraz ich wysokość zatwierdza Zarząd Banku, po zaopiniowaniu przez Komitet Zarządzania Ryzykami. Wysokość limitów, o których mowa jest dostosowana do akceptowanego przez Radę Nadzorczą ogólnego poziomu ryzyka Banku. W indywidualnych przypadkach Zarząd Banku może wyrazić zgodę na przekroczenie ustalonych limitów jednostkowych podejmując decyzję kredytową.

Rodzaje i wysokość obowiązujących w Banku limitów wewnętrznych ograniczających ryzyko kredytowe:

- 1) Limity wynikające z ustawy Prawo bankowe (współczynnik wypłacalności, limity koncentracji wierzytelności),

- 2) Limity ograniczające ryzyko adekwatności kapitałowej (współczynnik adekwatności kapitałowej),
- 3) Limity szacowania oceny adekwatności poziomu kapitału wewnętrznego:
 - a) Limit branży rozumiany jako wyrażony w procentach maksymalny, możliwy udział kredytów udzielonych kredytobiorcom działającym w tej samej branży w funduszach własnych,
 - b) Limit zaangażowań wobec podmiotów z tego samego regionu geograficznego,
 - c) Limit zaangażowań zabezpieczonych tym samym rodzajem zabezpieczenia lub zabezpieczonych przez tego samego dostawcę zabezpieczenia,
 - d) Limit zaangażowania w jednorodne instrumenty finansowe.

System pomiaru ryzyka łącznego portfela kredytowego oparty jest na zagregowanym badaniu zaangażowania całego Banku w działalność narażoną na ryzyko kredytowe oraz uwzględnia pozycje bilansowe i pozabilansowe Banku.

Badanie ryzyka łącznego portfela kredytowego w Banku obejmuje:

1. Analizę ilościową,
2. Analizę wskaźnikową,
3. Analizę adekwatności kapitałowej.

Na podstawie przeprowadzonych analiz Departament Ryzyk i Analiz oraz Departament Kredytów sporządzają raporty ryzyka kredytowego. W celu bieżącego monitorowania i pomiaru ryzyka kredytowego Departament Kredytów dokonuje codziennego monitoringu portfela kredytowego Banku przy wykorzystaniu systemów informatycznych. Departament Kredytów sporządza raporty tygodniowe, a Departament Ryzyk i Analiz sporządza miesięczne raporty ryzyka kredytowego oraz przekazuje je do zaopiniowania na Komitet Zarządzania Ryzykami. Po zaopiniowaniu przez Komitet Zarządzania Ryzykami – raporty są prezentowane w cyklach miesięcznych Zarządowi oraz w cyklach kwartalnych Radzie Nadzorczej Banku. Zarząd Banku może wyznaczyć również indywidualny zakres sporządzania analiz w miarę potrzeb pojawiających się w działalności Banku.

Kontrola działalności kredytowej w Banku sprawowana jest także poprzez:

- 1) Analizowanie na bieżąco sytuacji ekonomiczno-finansowej i wiarygodności klienta, a także prawidłowości przestrzegania oraz dotrzymywania wszystkich warunków określonych w umowie kredytowej oraz w umowie prawnych form zabezpieczeń.
- 2) Analizę przestrzegania regulacji kredytowych i ocenę jakości pracy poszczególnych pracowników kredytowych.

Zarządzanie ryzykiem kredytowym podlega badaniu i ocenie w ramach systemu kontroli wewnętrznej i audytu, z uwzględnieniem w szczególności:

- 1) przestrzegania zasad zarządzania ryzykiem kredytowym,
- 2) narzędzi pomiaru,
- 3) przestrzegania limitów wewnętrznych,
- 4) realizacji polityki Banku,
- 5) systemu kompetencji i odpowiedzialności,
- 6) mechanizmów informacyjno-sprawozdawczych stosowanych na poszczególnych szczeblach zarządzania.

Polityka kredytowa Podkarpackiego Banku Spółdzielczego w Sanoku

Bank prezentuje ostrożnościowe podejście do ryzyka i optymalizacji wymogu kapitałowego na ryzyko kredytowe. Bank kontynuuje politykę minimalizacji ryzyka kredytowego, poprzez stosowanie ustalonych zasad bezpieczeństwa działalności kredytowej w poszczególnych segmentach rynku oraz poprzez niezbędne instrumenty. Do podstawowych działań mających na celu minimalizację ryzyka kredytowego należy zaliczyć:

- 1) dywersyfikację struktury przedmiotowej i podmiotowej portfela, poprzez wprowadzenie wewnętrznych limitów branżowych i limitów okresowości dla udzielanych kredytów,
- 2) analizę struktury portfela w celu wczesnej identyfikacji zagrożeń wynikających z nadmiernych zaangażowań i wprowadzanie stosownych ograniczeń,
- 3) wzmacnianie centralnego nadzoru i monitoringu ekspozycji kredytowych, oraz zmiany w procesie kredytowania,
- 4) wykorzystywanie informacji o klientach Banku z innych dostępnych systemów,

- 5) nadzór nad czynnościami wykonywanymi w toku procesu kredytowania, mający na celu weryfikację sprawności działania mechanizmów kontrolnych (obejmujący m.in.: proces przestrzegania wewnętrznych aktów normatywnych, procedur, kompetencji, itp.),
- 6) prowadzenie aktywnej polityki szkoleń, także w formie bieżącego instruktażu,
- 7) zmianę struktury organizacyjnej.

Bieżącym ryzykiem kredytowym w Banku zarządza Departament Kredytów w Centrali Banku, który sprawuje nadzór i kontrolę funkcjonalną nad Oddziałami Banku w zakresie generowanego tam ryzyka kredytowego.

Ocenę ryzyka kredytowego Banku dokonuje Departament Ryzyk i Analiz oraz Departament Audytu Wewnętrznego w zakresie ustalonym w wewnętrznych regulacjach Banku. W celu wsparcia prawidłowego nadzoru nad ryzykiem portfela kredytowego Bank będzie kontynuował proces dostosowywania obowiązujących wewnętrznych procedur kredytowych do wymogów Uchwał i Rekomendacji Komisji Nadzoru Finansowego oraz udoskonalał wdrożoną Strategię zarządzania ryzykiem w Podkarpackim Banku Spółdzielczym. W sposób szczególny dotyczy to ryzyka kredytowego, którego identyfikacja, analiza poziomu, zasady kontroli oraz tryb przekazywania informacji zarządczej zostały określone w Instrukcji zarządzania ryzykiem kredytowym oraz Instrukcji zarządzania ryzykiem ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie w PBS.

Jednym z podstawowych celów Polityki Kredytowej Banku jest racjonalne zarządzanie ryzykiem portfela kredytowego poprzez:

- 1) zwiększenie przychodów odsetkowych,
- 2) zwiększenie przychodów z tytułu prowizji,
- 3) zapewnienie zrównoważonego wzrostu portfela kredytowego skorelowanego ze wzrostem bazy depozytowej od podmiotów niebankowych, sektora niebankowych instytucji finansowych, instytucji rządowych i samorządowych oraz sektora niefinansowego oraz stanem funduszy własnych Banku,
- 4) utrzymanie udziału należności zagrożonych w portfelu kredytowym na poziomie wyznaczonym w planie finansowym.

Niekorzystne zjawiska, jakie nadal występują w gospodarce tj. recesja, wysokie wahania kursów walutowych oraz spadek popytu wewnętrznego mogą negatywnie wpłynąć na sytuację ekonomiczno - finansową części klientów Banku. Planuje się, iż jakość portfela kredytowego, wyrażona jako procentowy udział kredytów i innych należności zagrożonych w portfelu kredytowym ogółem Banku na koniec 2010 roku nie przekroczy 8,00 %.

W celu utrzymania jakości portfela kredytowego Bank preferował będzie, w przypadku nowych transakcji kredytowych, takie, które ze względu na charakter, obarczone są niższym ryzykiem oraz będzie kontynuował efektywny proces monitorowania ekspozycji kredytowych z kategorii „zagrożonych”. Szczególną uwagą objęte będą należności Banku klasyfikowane w sytuacji „stracone”.

Działalność kredytowa Banku będzie się skupiać na podmiotach prowadzących działalność gospodarczą, w szczególności z sektora mikro i małych oraz średnich przedsiębiorstw, a także na osobach indywidualnych (fizycznych) zaspakajając ich potrzeby konsumenckie.

W celu wdrożenia w praktyce zasad Polityki Kredytowej Banku wdrożono i zaimplementowano model ostrożnościowego zarządzania ryzykami kredytowymi Banku oparty na następujących uregulowaniach:

Naczelną zasadą, jaką powinny kierować się jednostki organizacyjne Banku, jest zasada bezpieczeństwa, zarówno w odniesieniu do pojedynczego kredytu jak i całego portfela kredytowego, realizowana poprzez właściwe oszacowanie i zarządzanie ryzykiem kredytowym. Przyjęto instytucjonalnie, iż należy wystrzegać się transakcji kredytowych, w przypadku których nie zostaną spełnione wymogi informacyjne Banku oraz minimalne standardy w zakresie dokumentacji.

Bank będzie stosował limity zaangażowania, w szczególności w odniesieniu do: klientów, grupy klientów, produktów, branż, regionów i okresu kredytowania. Limity te są określone w Instrukcji zarządzania ryzykiem kredytowym.

Przyjęto i wdrożono w praktyce działalności, iż pracownicy Banku zaangażowani w proces kredytowania, powinni:

- 1) posiadać stosowne kwalifikacje i doświadczenie zawodowe,
- 2) podnosić swoje kwalifikacje i umiejętności zgodnie z zajmowanym stanowiskiem,
- 3) ściśle przestrzegać wszelkich istotnych przepisów dotyczących bankowości i bezpieczeństwa, ograniczających wolny przepływ informacji – także w obrębie Banku – uzyskanych z innego niż ogólnodostępne źródła,
- 4) ponosić odpowiedzialność, gdy zaistnieją dowody nie przestrzegania regulacji obowiązujących w Banku.

Przyjęto, iż należy unikać konfliktów interesów, które mogą wynikać (np. gdy pracownik Banku, odpowiedzialny za daną transakcję kredytową ma ścisły handlowy lub osobisty związek z klientem). W każdym takim przypadku, wszystkie istotne fakty muszą być ujawnione i rozpatrzone w trakcie procesu decyzyjnego. W tym zakresie funkcjonują w Banku regulacje właściwe z punktu widzenia skali, charakterystyki oraz rozmiarów działalności.

W ramach stosowania zasad polityki ostrożnościowej Bank:

- 1) Bada celowość finansowania każdej transakcji kredytowej, w tym - w przypadku klientów instytucjonalnych - ocenia, czy cel transakcji kredytowej jest zgodny z ekonomicznym celem działalności prowadzonej przez klienta,
- 2) Dostosowuje typ i kwotę transakcji kredytowej do celu i potrzeb finansowych klienta,
- 3) Zawiera transakcje kredytowe z klientami objętymi procesem restrukturyzacji, jeżeli ich zawarcie jest niezbędne do zakończenia tego procesu,
- 4) Będzie preferował udzielanie kredytów krótkoterminowych skorelowanych z charakterem bazy depozytowej.

Bank stosuje ostrożnościowe podejście do oceny zdolności kredytowej klientów Banku, czego wyrazem jest także przewidywane w II kwartale 2010 roku wdrożenie rekomendacji „T” dotyczącej dobrych praktyk w zakresie zarządzaniu ryzykiem kredytowym ekspozycji wobec gospodarstw domowych.

Struktura portfela kredytowego jest budowana z uwzględnieniem obowiązujących w Banku norm płynnościowych.

W okresie objętym Polityką kredytową, w celu minimalizacji ryzyka kredytowego, stosuje się niżej wymienione formy i kierunki kredytowania:

- Dla kredytów obrotowych w rachunku kredytowym: udzielanie krótkoterminowych kredytów obrotowych do jednego roku, udzielanie średnioterminowych kredytów obrotowych do trzech lat z dostosowaniem częstotliwości terminów spłaty kredytów (rat kredytów) do cyklu obrotowego działalności klienta;
- Dla kredytów w rachunku bieżącym: udzielanie stałym klientom posiadającym udokumentowaną, dobrą, wcześniejszą współpracę z Bankiem, tzn.: posiadającym w Banku rachunek bieżący od minimum sześciu miesięcy i przeprowadzających rozliczenia przez ten rachunek, o znanej Bankowi dobrej sytuacji ekonomiczno-finansowej, rzetelnie i terminowo wywiązującym się z zobowiązań wobec Banku oraz wobec innych banków, z którymi współpracowali, posiadającym zdolność kredytową; kredyty te udzielane są na wspomaganie finansowania bieżącej działalności gospodarczej, z założeniem iż saldo debetowe na rachunku bieżącym nie powinno mieć charakteru stałego, a w przypadku stwierdzenia, iż średni stopień wykorzystania kredytu utrzymuje się na stałym poziomie przez okres dłuższy niż 6 miesięcy zaleca się rozważenie zaoferowania klientowi produktu kredytowego adekwatnego do finansowanych potrzeb. Zgodnie z zasadami oceny ryzyka kredytowego wpływu na rachunek klienta, stanowiące podstawę ustalenia limitu kredytowego, powinny pochodzić wyłącznie z tytułu prowadzonej działalności gospodarczej (rozliczeń handlowych).

- Dla kredytów inwestycyjnych: udzielanie kredytów inwestycyjnych, w których udział własny klienta przekracza 30% kosztów inwestycji, przy czym udział własny należy każdorazowo dostosować do poziomu ryzyka kredytowanej inwestycji, dopuszcza się możliwość refinansowania nakładów inwestycyjnych poniesionych przez klienta zaklasyfikowanego przez Bank do trzech najniższych grup ryzyka A, A 1 lub B, poniesionych maksymalnie w okresie 6 miesięcy przed datą złożenia wniosku, udokumentowanych: fakturami lub wyceną rzeczoznawcy lub kosztorysem powykonawczym, a nie więcej jednak niż 70 % wartości poniesionych nakładów, przyjmuje się zaleca się, aby okres był dłuższy niż 5 lat i nie przekraczał 10 lat.

W ramach zasad polityki kredytowej nie zaleca się decydującym kredytowym:

- a) stosowania istotnych odstępstw od standardowej oferty kredytowej Banku, zwłaszcza w stosunku do osób fizycznych oraz mikro, małych i średnich przedsiębiorstw, których ekspozycje kredytowe można zaliczyć do kategorii ekspozycji detalicznych,
- b) ustalania jednorazowej, tzw. balonowej spłaty kredytów na koniec okresu kredytowania, poza kredytami o szczególnej strukturze finansowania, między innymi: pod finansowanie jednoznacznie celowo określonych transakcji handlowych, w rachunku bieżącym i rewolwingowych, krótkoterminowych do 3 miesięcy, zabezpieczonych płynnymi aktywami, udzielenie przez Bank kredytu przeznaczonego na spłatę kredytu obrotowego lub/i inwestycyjnego zaciągniętego przez klienta w innym banku, w celu pozyskania klienta.

Pracownik Banku opracowujący transakcję kredytową jest odpowiedzialny, pod rygorem odpowiedzialności służbowej i dyscyplinarnej, za kompletność i wiarygodność dokumentacji kredytowej związanej z transakcją.

W celu ograniczenia ryzyka kredytowego oraz błędu oceny dokonanego pomimo zgodnej z zasadami praktyki analitycznej przyjęto, iż w przypadku, gdy sytuacja ekonomiczno finansowa oceniana jest przez Bank jako przeciętna lub niesatysfakcjonująca proponowane zabezpieczenia nie mogą być czynnikami decydującymi o zaangażowaniu kredytowym Banku, pomimo ustalenia dostępności danej transakcji kredytowej.

W 2009 roku zalecono również się wycofywanie ze współpracy kredytowej z klientami, których kredyty zostały zakwalifikowane przez Bank do kategorii: poniżej standardu, wątpliwe lub stracone.

Kompetencje decyzyjne:

W 2010 r., w celu usprawnienia procesu decyzyjnego obowiązującego przy zawieraniu transakcji kredytowych, w regulacjach wewnętrznych Banku zostały wprowadzone istotne zmiany upraszczające ten proces i podnoszące kompetencje Dyrektorów Oddziałów, przy jednoczesnym wprowadzeniu – powyżej określonych kwot zaangażowanie - kontrasygnaty Departamentu Ryzyka i Analiz. W bieżącym roku został wdrożony program do obsługi transakcji z osobami fizycznymi prowadzącymi działalność gospodarczą i osobami prawnymi. Powyższe zmiany i wykorzystywanie programów komputerowych winno przynieść pozytywne efekty w bieżącym i perspektywicznym procesie zarządzania ekspozycjami kredytowymi.

Prawidłowość podejmowania decyzji podlega również szczególnej kontroli wewnętrznej. Zabronione jest przekraczanie kompetencji decyzyjnych przyznanych zgodnie z obowiązującymi w Banku regulacjami. Przed podjęciem decyzji kredytowej dokonywane jest bezwzględnie badanie powiązań kapitałowych i organizacyjnych klienta, w celu określenia prawidłowego poziomu decyzyjnego.

Zarządzenie ryzykiem koncentracji zaangażowania kredytowego:

W celu zapewnienia odpowiedniej do profilu ryzyka Banku jakości aktywów kredytowych, Bank zarządza ryzykiem koncentracji zaangażowań wykorzystując odpowiednie procedury wewnętrzne określające m.in. zasady ustalania, aktualizowania, monitorowania i raportowania limitów koncentracji zaangażowań. Nadzór nad efektywnością procesu zarządzania ryzykiem koncentracji sprawuje Zarząd Banku. Bank zarządza ryzykiem koncentracji zaangażowań całego portfela aktywów, z uwzględnieniem dużych zaangażowań.

Zarządzaniem ryzykiem koncentracji zaangażowań w Banku zajmują się w strukturze organizacyjnej:

- 1) Departament Kredytów w zakresie:
 - a. bieżącego monitorowania,
 - b. formułowania polityki Banku wobec ryzyka koncentracji zaangażowań,
 - c. wyznaczania limitów koncentracji zaangażowań,
- 2) Departament Ryzyk i Analiz w zakresie wyznaczania kapitału wewnętrznego z tytułu ryzyka koncentracji zaangażowań,
- 3) Zarząd Banku w zakresie uchwalenia Polityki Kredytowej,
- 4) jednostki i komórki organizacyjne Banku w zakresie przestrzegania procedur wewnętrznych dotyczących zarządzania ryzykiem koncentracji zaangażowań.

Monitorowanie ryzyka koncentracji zaangażowań stanowi część procesu zarządzania ryzykiem. Bieżące monitorowanie ryzyka koncentracji zaangażowań polega na analizie portfela kredytowego Banku. Departament Kredytów identyfikuje koncentracje zaangażowań i dokonuje oceny stopnia ryzyka kredytowego związanego z tymi koncentracjami. Identyfikacja koncentracji zaangażowań polega na wskazaniu wyodrębnionych portfeli jednorodnych zaangażowań, uwzględniających określoną dla danego portfela cechę, stanowiącą ryzyko istotne w działalności kredytowej Banku. Na podstawie przeprowadzonej identyfikacji i oceny poziomu koncentracji zaangażowań, Departament Kredytów formułuje propozycje dotyczące działań, jakie powinny być podjęte przez Bank, a w szczególności w stosunku do zaangażowań, których ryzyko zostało ocenione jako znaczące. Celem tych działań jest zminimalizowanie poziomu ryzyka kredytowego portfela kredytowego i w efekcie tworzenie bezpiecznej struktury tego portfela.

W ramach podejmowanych działań dywersyfikujących ryzyko koncentracji zaangażowań Bank wykorzystuje następujące instrumenty:

- 1) na poziomie jednostkowym:
 - a) procedury kredytowe w zakresie oceny zdolności kredytowej kredytobiorców i ustanawiania prawnych zabezpieczeń,
 - b) procedury w zakresie opiniowania i podejmowania decyzji kredytowych,
 - c) pełnomocnictwa do podejmowania decyzji kredytowych,
 - d) procedury w zakresie monitorowania i klasyfikacji ekspozycji kredytowych do odpowiednich kategorii ryzyka kredytowego,
- 2) na poziomie portfela kredytowego:
 - a) parametryczne normy ostrożnościowe (ustawowe),
 - b) Politykę Kredytową,
 - c) wewnętrzne limity w zakresie koncentracji zaangażowań kredytowych, w tym z tytułu dużych zaangażowań,
 - d) uchwały dotyczące zaleceń Zarządu Banku w zakresie działalności kredytowej,
 - e) szacowanie odpowiedniej wielkości kapitału wewnętrznego z tytułu ryzyka koncentracji zaangażowań.

Wybór konkretnych instrumentów zarządzania ryzykiem koncentracji zaangażowań uzależniony jest od zidentyfikowanego poziomu ryzyka kredytowego, przy zachowaniu zasady proporcjonalności względem profilu ryzyka Banku.

Limity wewnętrzne z tytułu istotnych ryzyk koncentracji zaangażowań określa Instrukcja służbowa „Zarządzanie ryzykiem kredytowym”.

Zasady klasyfikacji ryzyk koncentracji zaangażowań pod względem istotności ryzyka ustala się w oparciu o procedurę szacowania i oceny adekwatności poziomu kapitału wewnętrznego (ICCAP).

Celem procesu oceny adekwatności kapitału wewnętrznego jest zapewnienie utrzymywania kapitału w wysokości dostosowanej do profilu ryzyka Banku. Proces szacowania kapitału wewnętrznego Banku w odniesieniu do ryzyka koncentracji zaangażowań uwzględnia:

- 1) jakość zarządzania ryzykiem koncentracji zaangażowań;
- 2) jakość systemu kontroli wewnętrznej;
- 3) możliwość podjęcia efektywnych działań obniżających poziom ryzyka koncentracji zaangażowań;
- 4) rezultaty wyników pomiaru ryzyka koncentracji.

Wykorzystanie funkcjonujących limitów wewnętrznych koncentracji zaangażowań Bank monitoruje w okresach miesięcznych.

Wykluczenia podmiotowe, przedmiotowe i branżowe działalności kredytowej Banku:

Zgodnie z przyjętymi zasadami ryzyka kredytowego Bank nie finansuje z definicji transakcji:

- 1) o wysoko spekulacyjnej naturze lub tych, które charakteryzują się ryzykami innymi niż zwyczajowo uznane za standardowe,
- 2) co do których istnieje podejrzenie, iż mogą mieć związek z procederem prania brudnych pieniędzy,
- 3) związanych z finansowaniem produkcji i handlu bronią,
- 4) z klientami związanymi z działalnością pornograficzną lub pokrewną,
- 5) kredytowych dla partii politycznych,
- 6) kredytowych dla podmiotów prowadzących działalność w zakresie gier liczbowych lub powiązanych z hazardem,
- 7) zagrażających środowisku naturalnemu,
- 8) kredytowych, przy których powstają wątpliwości co do wiarygodności personalnej klienta lub charakteru transakcji,
- 9) dyskonta weksli nie pochodzących z działalności gospodarczej lub pochodzących z wewnętrznego obrotu pomiędzy firmami powiązanymi kapitałowo,
- 10) kredytowych w oderwaniu od celu gospodarczego.

Bank nie finansuje klientów nie wywiązujących się ze swoich zobowiązań wobec banków lub z którymi współpraca z innych powodów oceniana jest negatywnie, a ponadto Bank nie zaleca finansowania:

- 1) transakcji z osobami, przeciwko którym toczą się postępowania o popełnienie przestępstw związanych z naruszeniem przepisów ustawy karno-skarbowej lub uprawianie procederu prania brudnych pieniędzy oraz transakcji, których charakter (ze względu na osobę klienta) – mógłby zaszkodzić wizerunkowi Banku. Dotyczy to także osób skazanych za popełnienie ww. przestępstw,
- 2) kredytów spłacanych tylko przez likwidację majątku, bez uwzględnienia prognozy przepływów finansowych; kredyty a priori spłacane z zabezpieczenia,
- 3) transakcji kredytowych o dużym wpływie na otoczenie, szczególnie tych, których wydźwięk etyczny budzi wątpliwości.

Klasyfikacja ekspozycji kredytowych:

Klasyfikacji należności i zobowiązań pozabilansowych dokonuje się w oparciu o Rozporządzenie Ministra Finansów z dnia 16 grudnia 2008 r. w sprawie zasad tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków oraz wewnętrzne procedury Banku.

Pracownicy Banku dokonujący przeglądu i klasyfikacji ekspozycji kredytowych zobowiązani są do rzetelnego klasyfikowania tych ekspozycji do odpowiedniej kategorii.

Bank dokonuje przeglądu i aktualizacji wartości zabezpieczeń obniżających podstawę tworzenia rezerw celowych w terminach obowiązujących dla przeglądu i klasyfikacji ekspozycji kredytowych.

W ramach wyżej wskazanych działań pracownicy mają obowiązek dokonywania pełnego przeglądu wszystkich zabezpieczeń przyjętych dla danej ekspozycji w zakresie ustalenia ich aktualnej wartości według zasad zawartych w obowiązujących w tym zakresie regulacjach wewnętrznych Banku.

Rezerwy celowe:

Bank tworzy rezerwy celowe dla zapewnienia bezpieczeństwa środków pieniężnych zgromadzonych przez klientów. Rezerwy celowe tworzone są na podstawie Rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 16 grudnia 2008 r. w sprawie zasad tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością Banków.

Szczegółowe zasady i tryb równoważenia skutków ryzyka wynikającego z transakcji kredytowych w drodze odpowiedniej klasyfikacji ekspozycji kredytowych oraz tworzenia i utrzymywania rezerw celowych w wysokości odpowiedniej do ponoszonego ryzyka określają wewnętrzne procedury Banku. Odpowiedzialność za prawidłowe tworzenie i rozwiązywanie rezerw ponoszą osoby umocowane do podejmowania decyzji w wyżej wymienionym zakresie.

Stosowanie prawnych zabezpieczeń kredytu jako formuła obniżania poziomu ryzyka kredytowego Banku:

Warunkiem pozytywnej decyzji kredytowej jest dobra kondycja ekonomiczno-finansowa klienta oraz perspektywy rozwoju, zapewniające jego zdolność do spłaty zaciągniętego zobowiązania. Podstawowym źródłem spłaty są dla Banku dochody dłużnika, dlatego nawet fakt przyjęcia zabezpieczenia hipotecznego nie wyłącza konieczności sporządzania szczegółowej analizy wniosku kredytowego, zgodnie z wewnętrznymi procedurami Banku.

Bank preferuje zabezpieczenia wykorzystywane w celu ograniczenia ryzyka kredytowego, w tym w szczególności:

- 1) zabezpieczenia hipoteczne na nieruchomości komercyjnej,
- 2) zabezpieczenia hipoteczne na nieruchomości mieszkalnej,
- 3) zdeponowane w Banku środki pieniężne,
- 4) dłużne papiery wartościowe emitowane przez Rząd Rzeczypospolitej Polskiej i Narodowy Bank Polski,
- 5) jednostki instytucji zbiorowego inwestowania,
- 6) zdeponowane w banku będącym stroną trzecią środki pieniężne lub bankowe instrumenty pieniężne, na rachunku nie mającym charakteru powierniczego rachunku zastrzeżonego i objęte cesją lub przeniesieniem praw własności (nieodwołalnie) na rzecz Banku,
- 7) polisy ubezpieczeniowe na życie, z których prawa zostały przeniesione na Bank lub na których został ustanowiony zastaw na rzecz Banku,
- 8) gwarancje udzielone przez:
 - a) rządy i banki centralne,
 - b) wielostronne banki rozwoju,
 - c) organizacje międzynarodowe, wobec których przypisuje się wagę ryzyka 0% w metodzie standardowej obliczania wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka kredytowego,
 - d) podmioty sektora publicznego, ekspozycje wobec których są traktowane jak ekspozycje wobec banków lub rządów centralnych w metodzie standardowej obliczania wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka kredytowego,
 - e) jednostki samorządu terytorialnego i władze lokalne,
 - f) banki,

oraz inne zabezpieczenia pozwalające na pomniejszenie podstawy naliczania rezerwy celowej, wynikające z Instrukcji prawnych form zabezpieczenia wierzytelności bankowych.

Bank podejmując decyzję o zaangażowaniu kredytowym dąży do uzyskania pełnego zabezpieczenia o jak najwyższej jakości. Jakość zaproponowanych zabezpieczeń Bank ocenia według ich płynności, aktualnej wartości rynkowej oraz ich wpływu na wysokość ewentualnie tworzonych rezerw celowych. Zaleca się by ustanawiane zabezpieczenia korespondowały z poziomem ryzyka, związanego z ekspozycją kredytową. Umowy dotyczące zabezpieczeń ekspozycji kredytowych powinny być regularnie monitorowane pod kątem ekonomicznym i prawnym.

W celu zmniejszenia ekspozycji Banku na ryzyko kredytowe, przy ustanawianiu prawnego zabezpieczenia należy stosować zasadę dywersyfikacji, zarówno w zakresie zabezpieczeń rzeczowych, jak i osobistych.

O ile regulacje wewnętrzne Banku nie stanowią inaczej zalecono bezwzględnie, aby ekspozycja kredytowa była w 100 % zabezpieczona zabezpieczeniami pozwalającymi na pomniejszenia podstawy tworzenia rezerw celowych.

W przypadku zmiany klasyfikacji należności do wyższej kategorii ryzyka dokonuje się wzmocnienia zabezpieczeń, w szczególności umożliwiających całkowite pomniejszenie podstawy naliczania rezerw celowych. Każdorazowo, przed przyjęciem zabezpieczeń rzeczowych pracownicy Banku przeprowadzają inspekcję u klienta, mającej na celu dokonanie weryfikacji proponowanych zabezpieczeń i dokumentów. W przypadku zabezpieczeń osobistych bezwzględnie wymaga się od osoby fizycznej (również występującej w roli poręczyciela) oświadczenia o stanie majątkowym. Prawne zabezpieczenie wierzytelności Banku stanowi potencjalne źródło spłaty tej wierzytelności. Z tego względu wartość rynkowa przyjętych zabezpieczeń powinna być systematycznie aktualizowana przez pracowników Banku, w ramach prowadzonego monitoringu oraz adekwatna do poziomu ryzyka transakcji kredytowej.

Oceniając przedmiot zabezpieczenia uwzględnia się wartość zabezpieczenia możliwą do uzyskania podczas ewentualnego postępowania windykacyjnego, biorąc pod uwagę ograniczenia prawne, ekonomiczne oraz inne mogące wpływać na rzeczywistą możliwość zaspokojenia się Banku. Wymogi, jakie powinno spełniać zabezpieczenie są zapisane w wewnętrznych procedurach Banku.

Szczególne warunki powinny spełniać zabezpieczenia w formie hipoteki na nieruchomości zarówno mieszkalnej jak i komercyjnej. Z uwagi na preferencyjny charakter wag ryzyka kredytowego przypisanego ekspozycjom zabezpieczonym hipotecznie, a zwłaszcza na nieruchomości mieszkalnej, Bank wprowadził zasadę konieczności spełnienia wymogów minimalnych dotyczących zabezpieczenia prawnego wierzytelności, a w szczególności:

- 1) zasadę pewności prawnej:
 - a) hipoteka lub inne zabezpieczenie będzie podlegać jurysdykcji właściwej dla zawarcia umowy kredytowej oraz są prawidłowo i terminowo zarejestrowane,
 - b) w umowach uwzględniane będzie zabezpieczenie prawidłowo ustanowione (które spełnia wszystkie wymogi prawne),
 - c) umowa w sprawie zabezpieczenia oraz przepisy, na podstawie których została zawarta, będzie pozwalało bankowi na zrealizowanie zabezpieczenia w odpowiednim terminie,
- 2) zasadę monitorowania wartości nieruchomości:
 - a) wartość nieruchomości będzie monitorowana regularnie, nie rzadziej niż raz w roku w odniesieniu do nieruchomości komercyjnych i nie rzadziej niż co trzy lata w odniesieniu do nieruchomości mieszkalnych,
 - b) w przypadku istotnych zmian warunków rynkowych, przeprowadzane będzie monitorowanie wartości nieruchomości z częstotliwością większą niż określona w lit. a,
 - c) do monitorowania wartości nieruchomości i określenia nieruchomości wymagających ponownej wyceny będą wykorzystywane metody statystyczne,
 - d) aktualizacja wyceny nieruchomości jest dokonywana przez niezależnego rzeczoznawcę majątkowego, jeżeli zaistnieją przesłanki wskazujące, że wartość nieruchomości mogła istotnie się obniżyć w stosunku do ogółu cen rynkowych na rynku nieruchomości,
 - e) w przypadku kredytów przekraczających 3 000,00 tys. zł, uznawanych przez Bank za indywidualnie istotne, wycena nieruchomości podlegać będzie aktualizacji przez niezależnego rzeczoznawcę przynajmniej raz na trzy lata,
 - f) za niezależnego rzeczoznawcę Bank uznaje osobę posiadającą kwalifikacje, umiejętności i doświadczenie konieczne do przeprowadzenia wyceny, niezależną od procesu decyzyjnego w sprawie udzielenia kredytu,
- 3) zasadę kompletności i wiarygodności dokumentacji – rodzaje nieruchomości mieszkalnych i komercyjnych akceptowanych przez Bank jako zabezpieczenie w zakresie udzielania kredytów zabezpieczonych nieruchomościami będą przejrzysto udokumentowane,
- 4) zasadę ubezpieczenia przedmiotu zabezpieczenia – Bank będzie stosował procedury ustalania, czy nieruchomości, stanowiące przedmiot zabezpieczenia, są odpowiednio ubezpieczone od właściwych szkód.

Ponadto niezbędnym jest w praktyce działalności Banku, aby zabezpieczenie na nieruchomości spełniało następujące warunki dodatkowe:

- 1) wartość nieruchomości, na której ustanowiono zabezpieczenie, nie zależy od wiarygodności kredytowej dłużnika, przy czym nie dotyczy to sytuacji, w której czynniki wyłącznie makroekonomiczne wpływają zarówno na wartość nieruchomości, jak i na zdolność kredytową dłużnika,
- 2) ryzyko kredytowe dłużnika nie zależy zasadniczo od przychodów generowanych przez nieruchomość lub projekt, stanowiące przedmiot zabezpieczenia, ale od zdolności dłużnika do spłaty zobowiązania z innych źródeł, co oznacza, że spłata zobowiązania nie zależy od przepływu środków pieniężnych generowanego przez nieruchomość stanowiącą przedmiot zabezpieczenia.

Dopuszcza się przyjmowanie następujących rodzajów zabezpieczeń hipotecznych:

1. hipotekę na nieruchomości (gruntowej, budynkowej, lokalowej),
2. hipotekę na użytkowaniu wieczystym,
3. hipotekę na spółdzielczym własnościowym prawie do lokalu mieszkalnego,
4. hipotekę na spółdzielczym własnościowym prawie do lokalu użytkowego,
5. hipotekę na prawie do domu jednorodzinnego w spółdzielni mieszkaniowej,

6. prawie do lokalu mieszkalnego w domu budowanym przez spółdzielnię mieszkaniową w celu przeniesieniu jej własności na członka spółdzielni.

Przyjęto też zasadę, że ustalenie wartości rynkowej nieruchomości stanowiącej zabezpieczenie hipoteczne ekspozycji kredytowej odbywa się na podstawie przedłożonego przez klienta operatu szacunkowego. Przy kredytach nie przekraczających 50 000 zł dopuszcza się ustalenie wartości nieruchomości na podstawie polisy ubezpieczeniowej. Ponadto utrzymano się w mocy zasadę, zgodnie z którą w przypadku kredytów przekraczających 3 mln PLN, wycena nieruchomości podlegać będzie aktualizacji przeprowadzanej przez niezależnego rzeczoznawcę przynajmniej raz na trzy lata. W pozostałych przypadkach Bank przyjmuje czas ważności wyceny nieruchomości w okresie 5 lat. Dopuszcza się możliwość utrzymania dotychczasowej wyceny nieruchomości przez okres dłuższy, pod warunkiem pozytywnej opinii specjalistycznej komórki organizacyjnej Banku monitorującej rynek nieruchomości oraz wartość nieruchomości przyjętych na zabezpieczenie ekspozycji kredytowych. W sytuacji, gdy zaistnieją przesłanki wskazujące, że wartość nieruchomości mogła istotnie się obniżyć w związku z wystąpieniem znacznego trendu malejącego w cenach nieruchomości na rynku, albo wartość nieruchomości obniżyła się znacznie z innych przyczyn, należy zobowiązać Klienta do sporządzenia ponownej wyceny w okresie 3 miesięcy od zaistnienia tych okoliczności.

Przygotowane zostały także ujednolicone wytyczne dla rzeczoznawców majątkowych w zakresie wyceny nieruchomości dla potrzeb zabezpieczenia wierzytelności Podkarpackiego Banku Spółdzielczego, wskazujące określenie wartości rynkowej nieruchomości, priorytetowo w podejściu porównawczym. Każdorazowo, gdy kredyt będzie udzielany na budowę, rozbudowę lub remont nieruchomości, w przypadkach, gdy Bank będzie wymagał od klienta operatu szacunkowego, określona zostanie aktualna wartość rynkowa nieruchomości na datę wyceny oraz jej wartość przysłała po zakończeniu inwestycji.

Budynki i inne części nieruchomości składające się na zabezpieczenie hipoteczne danej ekspozycji kredytowej, których wartość może ulec zmniejszeniu na skutek wystąpienia zdarzeń losowych, powinny być odpowiednio ubezpieczone od szkód. Za odpowiednie ubezpieczenie od szkód uznaje się fakt dokonania cesji praw z polisy ubezpieczeniowej na Bank. Polisa stanowiąca odpowiednie ubezpieczenie od szkód powinna co najmniej:

- a) pokrywać straty co najmniej do wartości przyjmowanego zabezpieczenia,
- b) obejmować co najmniej ubezpieczenie od ognia i innych zdarzeń losowych,
- c) zapewnić termin obowiązywania zabezpieczający interesy Banku (min. 6 miesięcy od daty udzielenia kredytu).

Ubezpieczenie od szkód jest poddawane cyklicznie przeglądowi, w ramach dokonywania przeglądu zabezpieczeń.

Prowadzona z konsekwencją polityka zarządzania ryzykiem ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie odzwierciedla ograniczony poziom „apetytu” Banku na ryzyko związane z tym portfelem i wypełni obowiązek wynikający z Rekomendacji „S” (II) Komisji Nadzoru Finansowego.

Rekomendacja „S” (II) KNF definiuje „ekspozycję kredytową zabezpieczoną hipotecznie” – jako ekspozycję kredytową, w przypadku której zostało już ustanowione zabezpieczenie w postaci hipoteki, lub zabezpieczenie takie stanowi zabezpieczenie docelowe. W przypadku ekspozycji kredytowych spełniających łącznie poniższe warunki:

- 1) ekspozycje kredytowe związane są z finansowaniem innych obszarów niż nieruchomości,
- 2) oprócz zabezpieczenia w postaci hipoteki, zabezpieczone są również innymi zabezpieczeniami,

jako ekspozycje kredytowe zabezpieczone hipotecznie należy traktować te ekspozycje kredytowe, w przypadku których:

- pierwotny okres zapadalności jest dłuższy niż trzy lata, oraz
- hipoteka jest lub będzie zabezpieczeniem dominującym (tzn. której udział stanowi ponad 50% pierwotnej wartości danej ekspozycji kredytowej) i zmiana wartości nieruchomości stanowiącej zabezpieczenie może mieć istotny wpływ na wycenę ekspozycji kredytowej.

Bardzo wysoka niepewność co do przyszłego stanu koniunktury gospodarczej, która utrudnia poprawną wycenę ryzyka ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie, skłoniła Bank do podjęcia kroków w kierunku zmniejszenia tego ryzyka. Bank monitoruje wysokość wskaźnika LTV

wyrażającego stosunek wysokości ekspozycji kredytowej do wartości rynkowej nieruchomości, stanowiącej jej zabezpieczenie. Ustalono wysokość wskaźnika LTV przy ekspozycjach kredytowych przekraczających 3 mln PLN na poziomie max. 0,7, a przy pozostałych na poziomie max 0,8. W przypadku gdy Bank, na zasadzie indywidualnie ustalonej, będzie finansował więcej niż 80 % wartości nieruchomości lub wskaźnik przekroczy dopuszczalny poziom, wymagane jest ustanowienie dodatkowego zabezpieczenia spłaty ekspozycji kredytowej, o wartości obejmującej co najmniej nadwyżkę wartości ekspozycji ponad 80 % wartości nieruchomości, w postaci zabezpieczenia rzeczowego lub osobowego ustanowionego przez osobę trzecią.

Ponadto wyodrębniony został dodatkowo portfel kredytów inwestycyjnych przeznaczonych na finansowanie nieruchomości komercyjnych, ustalone zostaną dopuszczalne limity i badane będzie ryzyko w tym zakresie.

W ramach wewnętrznych regulacji Banku, a w szczególności „Instrukcji zarządzania ryzykiem ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie” przeprowadzone zostały z pozytywnym wynikiem stress-testy warunków skrajnych w zakresie wpływu gwałtownych zmian wartości nieruchomości na posiadany przez Bank portfel ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie oraz testy warunków skrajnych w zakresie wpływu na jakość portfela ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie ponoszonego przez dłużnika ryzyka stopy procentowej. Symulacja zachowania całego portfela i poszczególnych ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie w sytuacji wystąpienia skrajnych warunków rynkowych zostanie ponownie przeprowadzona do końca III kwartału 2010 r.

Polityka Banku w zakresie ustalania wartości nieruchomości zabezpieczających ekspozycje kredytowe w PBS ma charakter ostrożnościowy, dlatego w Centrali Banku zmiany zachodzące na rynku nieruchomości będą nadal analizowane przez Sekcję Zabezpieczeń Prawnych, która będzie monitorowała wartość rynkową nieruchomości, stanowiących zabezpieczenie posiadanych ekspozycji kredytowych.

Realizacja powyższego obowiązku powinna się odbywać na podstawie dokumentów przedkładanych przez kredytobiorcę lub informacji i danych gromadzonych bezpośrednio przez pracowników Banku. W przypadku finansowania nieruchomości w trakcie budowy badany jest poziom zaawansowania robót budowlanych i ich zgodności z założeniami inwestycyjnymi przedłożonymi Bankowi. Szczegółnej uwadze poddawane są te ekspozycje, dla których zabezpieczenie ustanowione jest na nieruchomości nie będącej własnością dłużnika, z uwagi na fakt iż szkodowość portfela ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie jest większa, kiedy nieruchomość stanowiąca zabezpieczenie ekspozycji jest własnością podmiotu nie zobowiązanego z jej tytułu.

W relacjach z klientami, w obszarze działalności związanej z ekspozycjami kredytowymi zabezpieczonymi hipotecznie należy stosowane są zasady profesjonalizmu, rzetelności, staranności oraz najlepszej wiedzy.

Należy rzetelnie informować klientów o skutkach zmian oprocentowania kredytu, w przypadku kredytów o zmiennej stopie oprocentowania, narażonych na ryzyko stopy procentowej. Informacja przekazywana klientom powinien obejmować prognozę spłat w przypadku zwiększenia się stóp rynkowych o 400 punktów bazowych.

Analizując ryzyko związane z zabezpieczeniem w postaci hipoteki należy uwzględnić m.in.:

- 1) rodzaj hipoteki i jej wpływ na ograniczanie ryzyka,
- 2) miejsce Banku w kolejności zaspokajania się z hipoteki,
- 3) ryzyko w przypadku zabezpieczenia na innej formie prawa niż własność np. na spółdzielczym własnościowym prawie do lokalu, na współwłasności nieruchomości.

Ocena ryzyka, w przypadku stosowania różnych rodzajów hipoteki (np. hipoteki zwykłej, kaucyjnej) stanowi istotny element przy podejmowaniu decyzji kredytowych dotyczących ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie.

Ustalono w zakresie zarządzania aktywami pasywami Banku, że źródłem finansowania ekspozycji kredytowych finansujących nieruchomości komercyjne zabezpieczone hipotecznie będą:

- a) depozyty stabilne,

- b) fundusze własne, w części ponad finansowanie aktywów trwałych i innych pozycji o niskiej płynności.

Monitoring portfela kredytowego Banku:

Polityka Banku w odniesieniu do portfela kredytowego ukierunkowana jest na kształtowanie bezpiecznej struktury portfela i utrzymanie poziomu ekspozycji kredytowych w kategoriach „zagrożonych” na bezpiecznym poziomie. Zobowiązano jednostki organizacyjne Banku do bieżącego nadzoru nad jakością portfela kredytowego poprzez stałe monitorowanie ryzyka kredytowego. Zasady monitorowania portfela należności Banku, określają odpowiednie procedury wewnętrzne Banku.

Monitorowanie ryzyka kredytowego ma na celu przewidywanie możliwości wystąpienia straty i jej aktywne ograniczanie, jak również wczesną identyfikację zagrożeń i podjęcie działań naprawczych. W jednostkach organizacyjnych Banku monitorowanie ryzyka kredytowego koncentruje się na tych obszarach działalności kredytowej Banku, w których można przewidzieć, że względu na zewnętrzną sytuację polityczno-gospodarczą oraz sytuację klienta, skutki zdarzeń niekorzystnych dla jakości portfela kredytowego.

Monitoring w Banku dotyczy pojedynczych ekspozycji kredytowych i kredytobiorców, grup kredytobiorców oraz całego portfela kredytowego.

W procesie oceny i monitorowania ryzyka kredytowego szczególną uwagę zwraca się na następujące czynniki:

- 1) mało wiarygodną sprawozdawczość finansową klienta,
- 2) wskaźniki finansowe obliczane na podstawie dokumentów księgowych sygnalizują tylko pewne właściwości,
- 3) brak określenia momentu cyklu koniunkturalnego w jakim znajduje się klient,
- 4) nadmierne zaufanie do jakościowych elementów oceny klienta, w tym np. do historii współpracy z klientem,
- 5) brak kontroli i analizy źródeł spłaty ekspozycji kredytowej (źródłem spłaty kredytu powinny być dochody uzyskane z działalności sfinansowanej tym kredytem),
- 6) niewłaściwe oszacowanie wartości przyjętego zabezpieczenia prawnego w stosunku do okresu kredytowania (możliwość utraty wartości zabezpieczania w czasie trwania ekspozycji kredytowej).

Za jakość portfela kredytowego odpowiada Dyrektor danej jednostki organizacyjnej Banku oraz Dyrektor Departamentu Ryzyka i Analiz na szczeblu Centrali Banku.

Bank prowadzi stały monitoring portfela należności kredytowych oraz dokonuje jego okresowych i doraźnych przeglądów. Przeglądy okresowe dokonywane są co najmniej raz na koniec każdego kwartału i służą wzmocnieniu bezpieczeństwa procesu kredytowania, a ponadto:

- 1) identyfikują zagrożenia,
- 2) umożliwiają szybkie i wczesne reagowanie na ujawnione zagrożenia,
- 3) wspomagają utrzymanie zalecanych parametrów jakościowych portfela kredytowego.

Poza przeglądami wynikającymi z ustalonych planów działania jednostki organizacyjne Banku mają obowiązek – w razie stwierdzenia pogorszenia się jakości kredytów – przeprowadzenia doraźnych przeglądów portfela lub jego części, w celu wyjaśnienia przyczyn zaistniałego stanu. Jednostki organizacyjne Banku zaangażowane w proces kredytowania zobowiązane są do systematycznego monitorowania wszystkich podmiotów, wobec których występuje zaangażowanie bilansowe lub pozabilansowe. Monitoring obejmuje w szczególności:

- sytuację ekonomiczno-finansową kredytobiorcy z uwzględnieniem mierników ilościowych i jakościowych,
- stan prawny zabezpieczeń,
- analizę rynkowych cen zabezpieczeń na podstawie własnych lub międzybankowych baz danych,
- terminowość obsługi transakcji,
- realizację warunków decyzji kredytowej,
- okresowe wizyty u klienta,
- obserwację wysokości obrotów i sald na rachunku bieżącym i kredytowym,
- terminowość wywiązywania się ze zobowiązań dotyczących przekazywania do Banku informacji i dokumentów, zgodnie z umową kredytową,
- strukturę własnościową, organizacyjną, formę prawną prowadzonej działalności,

- obserwację zmian uwarunkowań zewnętrznych, która może wywierać niekorzystny wpływ na sytuację ekonomiczno-finansową kredytobiorcy,
- zwrócić w sposób szczególny uwagę, w bieżącym monitorowaniu klientów na występowanie niekorzystnych zjawisk (symptomów) w sytuacji ekonomiczno finansowej celem podjęcia natychmiastowych działań mających za zadanie ograniczenia ryzyka kredytowego,
- niezwłocznie raportować do Departamentu Kredytów o występowaniu niekorzystnych zjawisk (symptomów) w sytuacji ekonomiczno finansowej klienta oraz raz na kwartał przedkładać prognozę dotyczącą możliwości zmian w klasyfikacji ekspozycji kredytowych,
- objąć szczególnym nadzorem ekspozycje kredytowe, w których zaangażowanie Banku przekracza 1 mln zł oraz ekspozycje klasyfikowane w pozycjach zagrożonych.

Na poziomie Centrali Banku monitorowanie obejmuje:

- obserwację kierunków zmian jakości i struktury portfela kredytowego,
- badanie niekorzystnych zjawisk w portfelu kredytowym,
- podejmowanie działań zaradczych lub zmierzających do redukcji skali ryzyka kredytowego,
- sprawdzanie przestrzegania obowiązujących w Banku procedur kredytowych i norm ostrożnościowych.

Informacje wynikające z monitoringu prowadzonego na poziomie Centrali Banku stanowią źródło dla raportów tworzonych w ramach informacji zarządczych i podejmowania stosownych działań.

Specyficzne aspekty i profile ryzyka kredytowego związane z działalnością Podkarpackiego Banku Spółdzielczego w Sanoku.

2.1.1. Ryzyko uwarunkowania efektywności zarządzania ryzykiem kredytowym od jakości i zakresu informacji dostępnych w Polsce.

Przy badaniu zdolności kredytowej klientów Podkarpacki Bank Spółdzielczy opiera się również na informacjach pochodzących ze źródeł zewnętrznych (m.in. BIK, Krajowy Rejestr Dłużników).

Z powodu ograniczeń związanych z dostępnością informacji oraz rozwijającą się infrastrukturą informacyjną w Polsce ocena ryzyka związanego z kredytami udzielanymi danemu klientowi może nie być w pełni oparta na kompletnych czy wiarygodnych informacjach, co może doprowadzić do sytuacji nadmiernego zadłużenia kredytobiorcy w stosunku do ich zdolności kredytowej.

W efekcie może mieć to istotny negatywny wpływ na osiągnięte wyniki, sytuację finansową i perspektywy rozwoju Podkarpackiego Banku Spółdzielczego.

2.1.2. Ryzyko związane z dominującą działalnością na rynku Polski południowo-wschodniej o niskim potencjale demograficznym i gospodarczym.

Emitent prowadzi działalność głównie na terenie województwa Podkarpackiego. Przeważającymi klientami Banku są mieszkańcy i podmioty gospodarcze związane z tym terenem. Poziom i warunki życia mieszkańców województwa podkarpackiego kształtują się poniżej przeciętnej krajowej. Województwo Podkarpackie charakteryzuje się największym w Polsce udziałem ludności wiejskiej w województwie (60%) oraz wyższą od średniej stopą bezrobocia (na koniec maja 2010r-15% przy średniej w kraju 11,9%).

Powyższe oznacza, że Podkarpacki Bank Spółdzielczy jest szczególnie narażony na ryzyko pogorszenia się sytuacji finansowej Klientów w przypadku niekorzystnych ogólnokrajowych tendencji. Dodatkowo perspektywy i możliwości rozwoju Emitenta z uwagi na słabo rozwinięty sektor MSP w regionie oraz niskie dochody mieszkańców Podkarpacia są ograniczone.

Wszystkie powyższe czynniki Emitent ma na uwadze opracowując politykę i plany rozwojowe, stąd opracowuje ostrożnościowe prognozy finansowe i zakłada bardzo konserwatywną politykę kredytową. Niemniej nie można zagwarantować, że przyjęte zasady ochronią Emitenta niekorzystnymi zjawiskami w przyszłości, co może mieć istotny negatywny wpływ na sytuację finansową i perspektywy rozwoju Podkarpackiego Banku Spółdzielczego.

2.1.3. Ryzyko związane ze strukturą portfela kredytowego – cechy podmiotowe, wartościowe, jakościowe i behawioralne

Szczegółowy i obszerny opis struktury portfela kredytowego Emitenta znajduje się w rozdziale dotyczącym analizy portfela kredytowego.

Zgodnie z polityką kredytową na rok 2010 Podkarpacki Bank Spółdzielczy w związku z niekorzystnymi zjawiskami jakie nadal występują w gospodarce (recesja, wysokie wahania kursów walutowych) planuje, że jakość portfela kredytowego wyrażona jako procentowy udział kredytów i innych należności zagrożonych w portfelu kredytowym ogółem Banku na koniec roku 2010 nie przekroczy 8%.

Ponadto w celu utrzymania jakości portfela kredytowego Emitent preferował będzie, w przypadku nowych transakcji kredytowych, takie które ze względu na charakter, obciążone są niższym ryzykiem oraz będzie kontynuował efektywny proces monitorowania ekspozycji kredytowych z kategorii „zagrożonych”. Szczególną uwagą objęte będą należności Banku klasyfikowane w sytuacji „stracone”.

Działalność kredytowa Emitenta będzie się skupiać na podmiotach prowadzących działalność gospodarczą, w szczególności z sektora mikro i małych oraz średnich przedsiębiorstw, a także na osobach indywidualnych (fizycznych) zaspakajając ich potrzeby konsumenckie.

Mimo wdrożonych procedur zarządzania ryzykiem i przyjętej ostrożnościowej polityki kredytowej na rok 2010 nie można zagwarantować, że przyjęte zasady w pełni ochronią Emitenta przed niekorzystnymi zjawiskami mogącymi znacznie wpłynąć na wyniki finansowe i kondycję Emitenta

2.1.4. Ryzyko spadku wartości prawnych zabezpieczeń ustanawianych w związku z kredytami udzielanymi przez Emitenta.

Na skutek zaistnienia czynników pozostających poza kontrolą Podkarpackiego Banku Spółdzielczego, w tym w szczególności czynników makroekonomicznych mających wpływ na polską gospodarkę wartość zabezpieczeń portfela kredytowego Emitenta może podlegać istotnym wahanom lub spadkom. W szczególności dotyczy to kredytów hipotecznych, których zabezpieczeniem są hipoteki ustanowione na nieruchomościach, kredytów na zakup pojazdów mechanicznych udzielanych pod zabezpieczenie nabywanych pojazdów.

Każdy spadek wartości zabezpieczeń może spowodować zmniejszenie kwoty, którą Bank może uzyskać w razie konieczności zaspokojenia roszczeń. Ponadto posiadane przez Emitenta informacje o wartości zabezpieczeń mogą się okazać nieaktualne, co może prowadzić do błędnego oszacowania odpisu z tytułu wartości kredytów tak zabezpieczonych. Może wystąpić konieczność utworzenia dodatkowych rezerw na pokrycie większej, rzeczywistej utraty wartości portfela kredytowego, co może mieć istotny negatywny wpływ na sytuację finansową i perspektywę rozwoju Emitenta.

2.1.5. Ryzyko związane z pogorszeniem sytuacji finansowej klientów i kontrahentów Podkarpackiego Banku Spółdzielczego w Sanoku.

Ogólnosiłowe spowolnienie gospodarcze i zawirowania rynkowe, w szczególności w Polsce mogą mieć istotny negatywny wpływ na sytuację finansową kredytobiorców Podkarpackiego Banku Spółdzielczego, co może spowodować wzrost wskaźnika niespłaconych kredytów, doprowadzić do pogorszenia sytuacji w zakresie aktywów kredytowych i innych aktywów finansowych Emitenta oraz spowodować ogólny spadek popytu na pożyczki i kredyty.

Każdy z powyżej opisanych czynników może mieć istotny negatywny wpływ na perspektywę rozwoju, osiągnięte wyniki i sytuację finansową Emitenta.

2.1.6. Ryzyko związane z niedotrzymywaniem zobowiązań przez instytucjonalnych klientów Podkarpackiego Banku Spółdzielczego w Sanoku.

Podkarpacki Bank Spółdzielczy będzie realizować transakcje z kontrahentami w sektorze usług finansowych. Niedotrzymanie zobowiązań, a nawet pogłoski bądź wątpliwości dotyczące wypłacalności niektórych instytucji finansowych i ogólnie instytucji sektora usług finansowych doprowadziły i mogą doprowadzać w przyszłości do ogólnorynkowych problemów z płynnością, a także mogą skutkować niedotrzymaniem zobowiązań przez inne instytucje finansowe.

Pomimo instrumentów kontroli ryzyka stosowanych przez Emitenta, niedotrzymanie zobowiązań przez znaczącego partnera finansowego bądź też problemy z płynnością w sektorze usług finansowych, mogą mieć istotny negatywny wpływ na perspektywę rozwoju, osiągnięte wyniki i

sytuację finansową Podkarpackiego Banku Spółdzielczego.

2.2. Ryzyko operacyjne działalności Banku

Funkcjonujący w Podkarpackim Banku Spółdzielczym proces zarządzania ryzykiem operacyjnym został opracowany zgodnie z przyjętą strategią, profilem ryzyka Banku oraz specyfiką jego działania. Bank przyjął definicję ryzyka operacyjnego zgodną z wytycznymi Basel II, według których ryzyko operacyjne jest definiowane jako możliwość poniesienia straty wynikającej z niedostosowania lub zawodności wewnętrznych procesów, ludzi i systemów technicznych lub ze zdarzeń zewnętrznych. Do obszaru ryzyka operacyjnego włącza się ryzyko prawne natomiast wyłącza się ryzyko strategiczne oraz ryzyko reputacji. Bank przyjął klasyfikację zdarzeń ryzyka operacyjnego wg kategorii i rodzajów zgodnie z Uchwałą Nr 76/2010 KNF z dnia 10 marca 2010r. oraz z Rekomendacją M.

W Podkarpackim Banku Spółdzielczym obowiązują następujące dokumenty w zakresie ryzyka operacyjnego:

- 1) „Strategia zarządzania ryzykami w Podkarpackim Banku Spółdzielczym” (Uchwała Zarządu PBS Nr 1/2010 z dnia 06 stycznia 2010 r.)
- 2) „Strategia zarządzania ryzykiem operacyjnym w PBS” (Uchwała Zarządu PBS Nr 33/2010 z dnia 28 stycznia 2010r.)
- 3) „Instrukcja służbowa zasady zarządzania ryzykiem operacyjnym w PBS” (Uchwała Zarządu PBS Nr 33/2010 z dnia 28 stycznia 2010r.)

Celem strategicznym w zakresie zarządzania ryzykiem operacyjnym jest stałe ograniczanie ryzyka, ochrona zasobów, systemów oraz procesów, jak również zabezpieczanie się przed ewentualnymi skutkami ryzyka.

Powszechny charakter występowania ryzyka operacyjnego oznacza, że każdy pracownik Banku oraz każda jednostka organizacyjna Banku są odpowiedzialni za identyfikację ryzyka operacyjnego występującego w obszarze ich kompetencji i podejmowanie działań mających na celu ograniczanie poziomu tego ryzyka. W Banku została przyjęta odpowiednia struktura zarządzania ryzykiem operacyjnym określająca poszczególne szczeble zarządzania i zakresy odpowiedzialności i obowiązków. Podział zadań i kompetencji odbył się na podstawie wytycznych nadzoru bankowego zawartych w Uchwałach i rekomendacjach (rekomendacja M) oraz na podstawie funkcjonującego w Banku regulaminu organizacyjnego. W proces zarządzania ryzykiem operacyjnym zaangażowane są następujące osoby i komórki organizacyjne Banku: Rada Nadzorcza, Zarząd Banku, Forum Kierowania Polityką Bezpieczeństwa w PBS, Komitet Zarządzania Ryzykami, Departament Ryzyk i Analiz, Dyrektorzy Oddziałów i komórek organizacyjnych Banku, osoby odpowiedzialne za ewidencję zdarzeń ryzyka operacyjnego w Oddziałach i komórkach organizacyjnych Banku, Departament Audytu, Zespół Kryzysowy.

System zarządzania ryzykiem operacyjnym ma charakter zintegrowany, tzn. wszystkie czynności i funkcje związane z zarządzaniem tym ryzykiem połączone są w spójną, przejrzystą, kompletną i efektywnie działającą całość. W celu uniknięcia potencjalnego konfliktu interesów i zapewnienia obiektywizmu, funkcja oceny ryzyka operacyjnego w Banku jest oddzielona od funkcji podejmowania decyzji biznesowych. Funkcja kontrolna systemu zarządzania ryzykiem operacyjnym jest autonomiczna i zlokalizowana została w Centrali Banku, w Departamencie Ryzyk i Analiz.

Do głównych zadań systemu należą:

- 1) dostarczenie informacji na temat ryzyka, jego profilu oraz poziomu strat,
- 2) stosowanie działań redukujących ryzyko i jego skutki,
- 3) monitorowanie dopuszczalnego poziomu ryzyka.

Proces zarządzania ryzykiem operacyjnym w Banku obejmuje identyfikację, raportowanie, pomiar i monitorowanie ryzyka operacyjnego oraz podejmowanie działań zaradczych.

Identyfikacji podlegają wszystkie zdarzenia niezależnie od tego, czy w momencie rejestracji miały charakter ryzyka zmaterializowanego czy też niosły ze sobą zagrożenie powstania straty. Identyfikacja zdarzeń dokonywana jest w codziennej pracy Banku, na poziomie jednostek i komórek organizacyjnych. Zidentyfikowane zdarzenia podlegają rejestracji tj. raportowaniu w

programie wspomagającym proces zarządzania ryzykiem operacyjnym w każdym Oddziale i komórce organizacyjnej Banku. Zarejestrowane zdarzenia automatycznie aktualizują bazę zdarzeń ryzyka operacyjnego, która jest weryfikowana przez Departament Ryzyk Analiz.

Pomiaru ryzyka operacyjnego Bank dokonuje się w trzech ujęciach:

- 1) statystycznym – na podstawie danych wewnętrznych oblicza się skalę zarejestrowanych incydentów oraz poziom strat operacyjnych,
- 2) jakościowo-ilościowym – dokonuje się samooceny poziomu ryzyka w procesach Banku oraz pomiaru kluczowych wskaźników ryzyka operacyjnego (KRI),
- 3) zgodności z normami prawnym – oblicza się wymóg kapitałowy na ryzyko operacyjne.

Bank na podstawie danych o incydentach oblicza skalę zarejestrowanych zdarzeń operacyjnych z podziałem na kategorie, rodzaje, czynniki ryzyka, jednostki i inne oraz szacuje wielkość strat powstałych na skutek tychże zdarzeń. Ponadto, na podstawie przyjętej klasyfikacji ryzyka, Bank dokonuje samooceny ryzyka operacyjnego dla realizowanych procesów, polegającej na rozpoznawaniu w tychże procesach przewidywanych zagrożeń skutkujących wystąpieniem straty. W procesie samooceny Bank stosuje punktową ocenę poziomu ryzyka z uwzględnieniem spodziewanego prawdopodobieństwa wystąpienia zagrożeń potencjalnych oraz ich wpływu (siły negatywnego oddziaływania zagrożenia) na procesy. Na podstawie przeprowadzonej oceny poziomu ryzyka operacyjnego w procesach sporządza się mapę ryzyka (mapowanie ryzyka), będącą graficznym obrazem ryzyka operacyjnego zawartego w procesach Banku. Bank oblicza wymóg kapitałowy na ryzyko operacyjne metodą wskaźnika podstawowego (BIA), uwzględniając wszystkie zasady zawarte w załączniku nr 14 do Uchwały nr 76/2010 KNF z dnia 10 marca 2010r.

Przedmiotem monitoringu ryzyka operacyjnego są zdarzenia operacyjne i ich skutki, poziom ryzyka operacyjnego (wartość ryzyka dla procesów bankowych oraz wysokość wymogu kapitałowego), skuteczność podejmowania działań w ramach działań zaradczych i działań podejmowanych przez Zarząd oraz wielkości objęte limitami (KRI).

W związku ze zmieniającymi się czynnikami zewnętrznymi i wewnętrznymi Bank dokonuje regularnych przeglądów procesu zarządzania ryzykiem operacyjnym oraz przeprowadza ocenę zgodności podejmowanych działań w ramach tego procesu ze strategią Banku. Okresowych przeglądów zgodności oraz oceny efektywności i adekwatności funkcjonującego systemu zarządzania ryzykiem operacyjnym dokonuje komórka audytu wewnętrznego (Departament Audytu).

2.3. Ryzyko płynności – niezgodności w terminach zapadalności aktywów i pasywów.

Ryzyko płynności to ryzyko braku możliwości wywiązania się z bieżących zobowiązań Banku, wskutek braku aktywów o dużej płynności (gotówki, środków na rachunku bieżącym banku, lokat krótkoterminowych, łatwo zbywalnych papierów wartościowych) lub możliwości zaciągnięcia dodatkowych zobowiązań, jak również ryzyko, że bank będzie zmuszony sprzedać aktywa mniej płynne ze stratą, aby zaspokoić zapotrzebowanie na środki płynne, np. z tytułu wycofywania depozytów lub udzielania kredytów;

Zarządzanie ryzykiem płynności odbywa się w oparciu o opracowane oraz zatwierdzone przez Zarząd i Radę Nadzorczą wewnętrzne procedury.

Przez zarządzanie ryzykiem płynności rozumie się proces kształtowania struktury ilościowej (zróżnicowanie składników zarówno pasywów, jak i aktywów), w celu zapewnienia płynności finansowej Banku przy jednoczesnym osiągnięciu optymalnego wyniku finansowego

W Podkarpackim Banku Spółdzielczym stosuje się zintegrowany system zarządzania ryzykiem płynności oraz niedopasowania aktywów i pasywów. Obowiązują następujące dokumenty w zakresie ryzyka płynności:

- 1) „Strategia zarządzania ryzykami w Podkarpackim Banku Spółdzielczym” (Uchwała Zarządu PBS Nr 1/2010 z dnia 06 stycznia 2010 r.)
- 2) „Strategia zarządzania ryzykiem płynności w Podkarpackim Banku Spółdzielczym” (Uchwała Zarządu PBS Nr 1/2010 z dnia 06 stycznia 2010r.)

- 3) „Instrukcja służbowa zasady identyfikacji, pomiaru i monitorowania ryzyka płynności w Podkarpackim Banku Spółdzielczym” (Uchwała Zarządu PBS Nr 1/2010 z dnia 06 stycznia 2010r.)
- 4) Instrukcja służbowa zasady zarządzania ryzykiem płynności bieżącej w Podkarpackim Banku Spółdzielczym” (Uchwała Zarządu PBS Nr 432/a/2008 z dnia 17.12.2008 r.)
- 5) Procedura uzupełniająca w zakresie obszaru ryzyka płynności - „Polityka rozwoju bazy depozytowej Podkarpackiego Banku Spółdzielczego”, w ramach której bank opracowuje „Plan pozyskania i utrzymania środków obcych stabilnych” (Uchwała Zarządu PBS Nr 95/2010 z dnia 18 marca 2010r.).

Zarządzanie ryzykiem płynności w Banku ma charakter skonsolidowany i całościowy, co oznacza, że identyfikacja i pomiar ryzyka płynności w Banku polega na zagregowanym badaniu zaangażowania całego Banku w działalność narażoną na ryzyko płynności, odbywa się we wszystkich walutach łącznie (po przeliczeniu na złote wg średniego kursu NBP obowiązującego na dzień analizy), we wszystkich horyzontach czasowych ustalonych przez Bank oraz z uwzględnieniem zarówno pozycji bilansowych, jak i pozabilansowych.

Nadrzędnym celem strategicznym Banku w zakresie zarządzania płynnością jest zapewnienie zdolności do wywiązywania się w sposób optymalny z bieżących i przyszłych zobowiązań bilansowych i pozabilansowych.

Główne cele są określone w Strategii zarządzania płynnością i należą do nich:

- zapewnienie finansowania aktywów i terminowego wykonania zobowiązań w toku normalnej działalności banku lub w innych warunkach, które można przewidzieć, bez konieczności poniesienia straty,
- zapewnienie utrzymania płynności bieżącej, krótkoterminowej, średnioterminowej oraz długoterminowej dostosowanej do rozmiarów i rodzaju działalności, w sposób zapewniający wykonanie wszystkich zobowiązań pieniężnych zgodnie z terminami ich wymagalności oraz zapewniający wypełnienie nadzorczych miar płynności,
- optymalizację realizowanego dochodu przy równoczesnym zachowaniu pełnego bezpieczeństwa płynności,
- zapobieganie sytuacjom kryzysowym (zachwianiu płynności).

Pomiar ryzyka płynności przede wszystkim prowadzi do oceny:

- a) stopnia zabezpieczenia zobowiązań wynikających z pasywów niestabilnych aktywami płynnymi,
- b) poziomu stabilności depozytów i innych źródeł finansowania działalności banku,
- c) dostępu do alternatywnych źródeł finansowania, umożliwiających realizację bieżących i przewidywanych potrzeb w zakresie płynności,
- d) uzależnienia od zaciągniętych kredytów, pożyczek i lokat od sektora finansowego.

Podstawową metodą pomiaru ryzyka jest luka płynności, tj. zestawienie urealnionych terminów płatności aktywów, pasywów i zobowiązań pozabilansowych, sporządzane przez bank na koniec miesiąca. Aktywa i pasywa są grupowane według podobnej charakterystyki oraz rozdzielane do przedziałów czasowych według wartości bilansowej i terminów zapadalności/wymagalności, zgodnie z zasadami urealniania poszczególnych kategorii, przyjętymi przez bank.

Do oceny sytuacji płynnościowej stosuje się następujące mierniki:

1. Wskaźniki płynności:

Wskaźnik płynności krótkoterminowej (do 1 miesiąca)

Wskaźnik płynności (do 3 miesięcy)

Wskaźnik płynności (do 6 miesięcy)

Wskaźnik płynności (do 1 roku)

Wskaźnik płynności (do 3 lat)

Wskaźnik płynności (do 5 lat)

Wskaźnik płynności (powyżej 5 lat)

2. Wskaźniki zabezpieczenia płynności:

Aktywa płynne / Aktywa ogółem

Aktywa płynne / Depozyty niestabilne (ponad osad)

Aktywa płynne / Zobowiązania pozabilansowe udzielone

Kredyty / Aktywa ogółem

Zobowiązania pozabilansowe udzielone / Aktywa ogółem

3. Wskaźniki stabilności bazy depozytowej banku:

Depozyty stabilne / Aktywa ogółem

Depozyty niestabilne / Aktywa ogółem

Procentowy udział największych deponentów w depozytach klientów ogółem

Zobowiązania wobec sektora finansowego / Aktywa ogółem

Kredyty i pożyczki otrzymane od sektora finansowego / Aktywa ogółem

Wskaźnik osadu ogółem

4. Wskaźniki finansowania aktywów:

Depozyty od banków / Aktywa netto

Depozyty / Kredyty, skupione wierzytelności i zrealizowane gwarancje

Depozyty / Kredyty i zobowiązania pozabilansowe udzielone

Depozyty stabilne / Kredyty, skupione wierzytelności i zrealizowane gwarancje

Depozyty stabilne / Kredyty i zob. pozabilansowe udzielone

Aktywa trwałe netto / Fundusze własne

5. Limity ograniczające ryzyko płynności bieżącej.

Oprócz powyższych limitów ostrożnościowych, analizie i kontroli podlegają wskaźniki M1-M4 wynikające z Uchwały Nr 386/2008 KNF z dnia 17 grudnia 2008 roku w sprawie ustalenia wiążących banki norm płynności:

1. Luka płynności krótkoterminowej (M1),
2. Współczynnik płynności krótkoterminowej (M2),
3. Współczynnik pokrycia aktywów nie płynnych funduszami własnymi (M3),
4. Współczynnik pokrycia aktywów nie płynnych i aktywów o ograniczonej płynności funduszami własnymi i środkami obcymi stabilnymi (M4).

Bank dokonuje corocznego przeglądu (weryfikacji) procedur w zakresie ryzyka płynności, w tym także poziomu ustalonych limitów, pod kątem zgodności z nadrzędnymi regulacjami banku oraz z uwzględnieniem zmienności uwarunkowań wewnętrznych i zewnętrznych.

W ramach procesu monitorowania ryzyka płynności bank przeprowadza testy warunków skrajnych, odnosząc skutki szokowego spadku zobowiązań do poziomu wskaźników nadzorczych miar płynności dla banków o sumie bilansowej powyżej 200 mln zł.

Dodatkowo przeprowadzane są następujące badania symulacyjne sytuacji Banku:

- zestawienie wpływu środków pieniężnych oraz możliwości pozyskania środków w przypadku spadku depozytów o 20 %,
- stopień zabezpieczenia zobowiązań Banku w perspektywie tygodniowej, 2-tygodniowej, miesięcznej i w kolejnych okresach miesięcznych,
- maksymalny okres obsługi klientów Banku w przypadku różnej dynamiki wpływu środków w sytuacji kryzysowej.

Bank posiada również narzędzie w postaci planów awaryjnych, określających tryb zarządzania kryzysami płynności, łącznie z procedurami mającymi uzupełnić braki przepływów pieniężnych w sytuacjach awaryjnych. Plany awaryjne, stanowiące integralną część procesu zarządzania płynnością, określają podział kompetencji i odpowiedzialności poszczególnych osób i komórek organizacyjnych zarówno na etapie identyfikacji symptomów sytuacji awaryjnej, a także w momencie jej wystąpienia.

Procedury Banku w sposób szczegółowy określają podział obowiązków w zakresie zarządzania ryzykiem, tryb współpracy oraz uprawnienia poszczególnych komórek organizacyjnych. W ramach zarządzania ryzykiem płynności Bank stosuje ścisły podział kompetencji między jednostką operacyjnie zarządzającą płynnością (Departament Skarbu), a jednostką monitorującą ryzyko płynności (Departament Ryzyk i Analiz). Dodatkowo w ramach scentralizowanego modelu zarządzania ryzykiem funkcjonuje Komitet Zarządzania Ryzykami, powołany dla zapewnienia niezależnej i obiektywnej oceny w zakresie efektów zarządzania ryzykiem w Banku.

Komórki objęte systemem zarządzania ryzykiem płynności są wzajemnie niezależne. Ponadto obszary powstawania ryzyka i komórki kontroli ryzyka są pod nadzorem różnych członków Zarządu.

Zarządzanie płynnością objęte jest systemem mechanizmów kontrolnych uwzględniających wszystkie elementy tego procesu, a zwłaszcza ocenę przyjętych narzędzi pomiaru, ocenę realizacji polityki Banku, system kompetencji i odpowiedzialności, mechanizmy informacyjno-

sprawozdawcze stosowane na poszczególnych szczeblach zarządzania. Kontrola wewnętrzna w zakresie płynności przeprowadzana jest w oparciu o przepisy Regulaminu kontroli wewnętrznej Banku.

2.4. Ryzyko niedopasowania walutowego.

Ryzyko niedopasowania walutowego działalności Banku obejmuje aspekty ryzyka wynikające z uwarunkowań rynkowych kursu walutowego jak również wzajemnej struktury i dopasowania aktywów i pasywów.

Bank dysponuje pełnym oprzyrządowaniem narzędziowym oraz regulacjami wewnętrznymi w zakresie zarządzania ryzykiem niedopasowania walutowego.

W Podkarpackim Banku Spółdzielczym obowiązują następujące dokumenty w zakresie ryzyka walutowego:

- 1) „Strategia zarządzania ryzykami w Podkarpackim Banku Spółdzielczym” (Uchwała Zarządu PBS Nr 1/2010 z dnia 06 stycznia 2010 r.)
- 2) „Polityka zarządzania ryzykiem walutowym w Podkarpackim Banku Spółdzielczym” (Uchwała Zarządu PBS Nr 33/2010 z dnia 28.01.2010 r.)
- 3) „Instrukcja zarządzania ryzykiem walutowym w Podkarpackim Banku Spółdzielczym” (Uchwała Zarządu PBS nr 33/2010 z dnia 28 stycznia 2010r.)

Ryzyko rynkowe obejmuje aktualny i przyszły wpływ na przychody czy kapitał wynikający ze zmian wartości portfela Banku z powodu niekorzystnych zmian cen obligacji, akcji lub stóp procentowych czy kursów walut.

Podstawowym celem Banku w zakresie ryzyka walutowego jest utrzymywanie pozycji całkowitej na poziomie nie przekraczającym 2% funduszy własnych, która nie wiąże się z koniecznością utrzymywania regulacyjnego wymogu kapitałowego na ryzyko walutowe. 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.

W celu ograniczenia ryzyka walutowego w Banku wynikającego z utrzymywania pozycji w walutach obcych, wprowadzono:

- limit VAR (LVAR) stanowiący maksymalny akceptowany przez Bank poziom VAR,
- limit pozycji walutowej całkowitej Banku (LPC),
- nocny limit wysokości pozycji walutowej netto w walutach: USD, EUR, CHF, GBP, odpowiadający sumie operacji otwartych i niezamkniętych na koniec danego dnia roboczego w każdej walucie obcej oddzielnie (LN).

Kalkulacji portfela pozycji walutowych oraz pozycji walutowej całkowitej Banku dokonuje Departament Ryzyk i Analiz każdego dnia roboczego za poprzedni dzień roboczy, zgodnie z obowiązującymi w tym zakresie przepisami Komisji Nadzoru Finansowego. Obliczone pozycje przekazywane są codziennie do Departamentu Skarbu celem realizacji zadań bieżącego zarządzania ryzykiem walutowym. Do pomiaru ryzyka walutowego wykorzystuje się w Banku metodę Value at Risk, opracowaną na bazie wytycznych zawartych we właściwej uchwale Komisji Nadzoru Finansowego. Obowiązujący limit VAR ogranicza potencjalną dzienną stratę z wyceny portfela pozycji walutowych Banku do wysokości przyjętej przez Zarząd Banku.

Monitorowanie wykorzystania LVAR polega na porównywaniu VAR obliczonego dla portfela pozycji walutowych na zamknięcie każdego dnia roboczego z wartością obowiązującego w danym dniu LVAR – w trybie dekadowym. Do monitorowania wykorzystania limitów LVAR w trybie dekadowym, oraz LPC i LN w trybie dziennym zobowiązany jest Departament Ryzyk i Analiz. Departament Ryzyk i Analiz sporządza miesięczne raporty wykorzystania LVAR, LPC oraz LN za każdy dzień roboczy danego miesiąca i przekazuje raport Komitetowi Zarządzania Ryzykami. Komitet Zarządzania Ryzykami raportuje Zarządowi Banku o wykorzystaniu LVAR, LPC oraz LN w trybie comiesięcznym. W oparciu o raporty sporządzane zgodnie z powyższym, Zarząd Banku przedstawia Radzie Nadzorczej informację z działalności walutowej w trybie kwartalnym.

Kontrolę merytoryczną w zakresie operacji walutowych sprawuje Departament Skarbu. Kontrolę formalno - rachunkową w zakresie operacji walutowych sprawuje Departament Ekonomiczno-

Finansowy. Departament Ryzyk i Analiz sprawuje okresową kontrolę w zakresie przestrzegania ustalonych uchwałami limitów. W razie przekroczenia limitów informuje Zarząd o wysokości i przyczynach przekroczenia.

Mimo, że Emitent ustanowił oraz stosuje odpowiednie zasady i procedury w zakresie zarządzania ryzykiem płynności nie można zagwarantować, że będą w pełni skuteczne i ochronią przed nagłymi, niekorzystnymi zjawiskami mogącymi znacznie wpłynąć na poziom zdolności do szybkiego zaspokojenia krótkoterminowych zobowiązań oraz kondycję Emitenta.

2.5. Ryzyko stóp procentowych.

Celem strategicznym w zakresie zarządzania ryzykiem stopy procentowej 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 dysponuje pełnym oprzyrządowaniem narzędziowym oraz regulacjami wewnętrznymi w zakresie zarządzania ryzykiem stóp procentowych.

Celem funkcjonowania systemu zarządzania ryzykiem stopy procentowej jest stałe ograniczanie ryzyka, jak również zabezpieczanie się przed ewentualnymi skutkami ryzyka.

W Podkarpackim Banku Spółdzielczym obowiązują następujące dokumenty w zakresie ryzyka stopy procentowej:

- 1) „Strategia zarządzania ryzykami w Podkarpackim Banku Spółdzielczym” (Uchwała Zarządu PBS Nr 1/2010 z dnia 06 stycznia 2010 r.)
- 2) „Strategia zarządzania ryzykiem stopy procentowej w Podkarpackim Banku Spółdzielczym” (Uchwała Zarządu PBS Nr 29/2009 z dnia 27 stycznia 2009r.)
- 3) „Instrukcja służbowa zasady zarządzania ryzykiem stopy procentowej w Podkarpackim Banku Spółdzielczym” (Uchwała Zarządu PBS Nr 29/2009 z dnia 27 stycznia 2009r.)

Na proces zarządzania ryzykiem stopy procentowej składają się następujące grupy czynności:

- identyfikacja i ocena ryzyka,
- pomiar i monitorowanie ryzyka,
- podejmowanie działań zaradczych,
- raportowanie ryzyka stopy procentowej,
- kontrola procesu.

Do pomiaru ryzyka stopy procentowej Bank stosuje metodę luki stopy procentowej, jak również może dodatkowo wykorzystywać inne metody, np. badania symulacyjne wpływu zmian stóp procentowych na przychody odsetkowe, koszty odsetkowe i w konsekwencji na zmiany wyniku odsetkowego. Zarządzanie ryzykiem stopy procentowej obejmuje wszystkie oprocentowane pozycje bilansowe i pozabilansowe i koncentruje się na zarządzaniu ryzykiem przeszacowania, ryzykiem bazowym, na kontroli ryzyka opcji klienta, oraz na analizie zmian w zakresie krzywej dochodowości i ewentualnego wpływu tych zmian na wynik odsetkowy.

Limity ograniczające poziom ryzyka stopy procentowej:

Bank ogranicza poziom ryzyka stopy procentowej poprzez stosowanie systemu limitów i odpowiednie kształtowanie struktury aktywów, pasywów i zobowiązań pozabilansowych.

Limity ostrożnościowe uwzględniają całościowe narażenie Banku na ryzyko stopy procentowej i określone są w oparciu o analizy własne, jak też osób odpowiedzialnych za określone obszary działalności Banku. Limity ostrożnościowe ustala, weryfikuje i zatwierdza Zarząd Banku po konsultacjach z Komitetem Zarządzania Ryzykami lub Departamentem Ryzyk i Analiz i przedstawia je do akceptacji Radzie Nadzorczej. Limitowaniu podlega narażenie Banku na ryzyko przeszacowania, bazowe, opcji klienta oraz krzywej dochodowości wyrażone akceptowalnym poziomem zmian wyniku odsetkowego w odniesieniu do funduszy własnych.

Pomiar i raportowanie poziomu ryzyka stopy procentowej:

Bank do pomiaru stopnia narażenia na ryzyko stopy procentowej stosuje:

- a) metodę luki stopy procentowej (jako podstawowe narzędzie analityczne),
- b) metodę symulacji zmian dochodu odsetkowego,

c) analizę podstawowych wskaźników związanych z ryzykiem stopy procentowej.

Analizy ryzyka stopy procentowej dokonuje się pod kątem następujących zagadnień:

- ryzyko niedopasowania terminów przeszacowania (analiza luki przeszacowania),
- ryzyko bazowe (analiza produktów z uwzględnieniem zależności ich oprocentowania od poszczególnych stóp referencyjnych oraz tzw. stopy Banku),
- prognoza przyszłych zmian stóp referencyjnych (w oparciu o aktualne oczekiwania rynku – krzywa dochodowości, prognozy w mediach oraz inne publikacje),
- marża odsetkowa (analiza porównawcza),
- weryfikacja trafności prognoz przyszłych zmian stóp procentowych oraz poziomu wyniku, poprzez porównanie przyjętych założeń ze stanem faktycznym, dokonywana raz na kwartał,
- monitorowanie przekroczenia limitów.

Raporty dot. ryzyka stopy procentowej są przygotowywane w cyklach miesięcznych i dystrybuowane do członków Komitetu Zarządzania Ryzykami, a następnie do Zarządu i w cyklach kwartalnych do Rady Nadzorczej. Raporty prezentują analizę i wyjaśnienie przyczyn zaobserwowanych w tych okresach trendów w rozbiciu na poszczególne typy ryzyka oraz ewentualne sugestie dotyczące kroków, jakie Bank powinien podjąć w celu ograniczenia lub zmiany profilu ryzyka.

Ponadto Bank dokonuje corocznego przeglądu (weryfikacji) procedur w zakresie ryzyka stopy procentowej, w tym także poziomu ustalonych limitów, pod kątem zgodności z nadrzędnymi regulacjami banku oraz z uwzględnieniem zmienności uwarunkowań wewnętrznych i zewnętrznych.

Kontrola zarządzania poziomem ryzyka stopy procentowej:

Zarządzanie ryzykiem stopy procentowej objęte jest systemem mechanizmów kontrolnych uwzględniających wszystkie elementy tego procesu, a zwłaszcza narzędzia pomiaru, ocenę realizacji polityki Banku, system kompetencji i odpowiedzialności, mechanizmy informacyjno – sprawozdawcze stosowane na poszczególnych szczeblach zarządzania.

Kontrola wewnętrzna w zakresie ryzyka stopy procentowej obejmuje:

- adekwatny proces identyfikacji i oceny ryzyka stopy procentowej, w powiązaniu z innymi ryzykami,
- zasady polityki, procedury, instrukcje i metodologie, pozwalające na realizację zamierzonych celów,
- adekwatne systemy informacji zarządczej i nadzorczej,
- proces okresowego przeglądu i oceny zgodności działania komórek i jednostek organizacyjnych Banku z zasadami polityki i procedurami,
- sformalizowany proces wprowadzania nowych produktów, w tym takich, które mogą narazić Bank na ryzyko stopy procentowej.

Mimo, że Emitent ustanowił odpowiednie zasady i procedury w zakresie zarządzania ryzykiem stóp procentowych nie można zagwarantować, że będą w pełni skuteczne i ochronią przed niekorzystnymi zjawiskami mogącymi znacznie wpłynąć na wyniki finansowe i kondycję Emitenta.

2.6. Ryzyko operacyjne oraz ogólne ryzyka działalności bankowej w Polsce.

Funkcjonujący w Podkarpackim Banku Spółdzielczym proces zarządzania ryzykiem operacyjnym został opracowany zgodnie z przyjętą strategią, profilem ryzyka Banku oraz specyfiką jego działania. Bank przyjął definicję ryzyka operacyjnego zgodną z wytycznymi Basel II, według których ryzyko operacyjne jest definiowane jako możliwość poniesienia straty wynikającej z niedostosowania lub zawodności wewnętrznych procesów, ludzi i systemów technicznych lub ze zdarzeń zewnętrznych. Do obszaru ryzyka operacyjnego włącza się ryzyko prawne natomiast wyłącza się ryzyko strategiczne oraz ryzyko reputacji. Bank przyjął klasyfikację zdarzeń ryzyka operacyjnego wg kategorii i rodzajów zgodnie z Uchwałą Nr 76/2010 KNF z dnia 10 marca 2010 roku oraz z Rekomendacją M.

Celem strategicznym w zakresie zarządzania ryzykiem operacyjnym jest stałe ograniczanie ryzyka, ochrona zasobów, systemów oraz procesów, jak również zabezpieczanie się przed ewentualnymi skutkami ryzyka.

W Podkarpackim Banku Spółdzielczym obowiązują następujące dokumenty w zakresie ryzyka operacyjnego:

- 1) „Strategia zarządzania ryzykami w Podkarpackim Banku Spółdzielczym” (Uchwała Zarządu PBS Nr 1/2010 z dnia 06 stycznia 2010 r.)
- 2) „Strategia zarządzania ryzykiem operacyjnym w PBS” (Uchwała Zarządu PBS Nr 33/2010 z dnia 28 stycznia 2010 r.)
- 3) „Instrukcja służbowa zasady zarządzania ryzykiem operacyjnym w PBS” (Uchwała Zarządu PBS Nr 33/2010 z dnia 28 stycznia 2010 r.)

Powszechny charakter występowania ryzyka operacyjnego oznacza, że każdy pracownik Banku oraz każda jednostka organizacyjna Banku są odpowiedzialni za identyfikację ryzyka operacyjnego występującego w obszarze ich kompetencji i podejmowanie działań mających na celu ograniczanie poziomu tego ryzyka. W Banku została przyjęta odpowiednia struktura zarządzania ryzykiem operacyjnym określająca poszczególne szczeble zarządzania i zakresy odpowiedzialności i obowiązków. Podział zadań i kompetencji odbył się na podstawie wytycznych nadzoru bankowego zawartych w Uchwałach i rekomendacjach (rekomendacja M) oraz na podstawie funkcjonującego w Banku Regulaminu Organizacyjnego. W proces zarządzania ryzykiem operacyjnym zaangażowane są następujące osoby i komórki organizacyjne Banku: Rada Nadzorcza, Zarząd Banku, Forum Kierowania Polityką Bezpieczeństwa w PBS, Komitet Zarządzania Ryzykami, Departament Ryzyk i Analiz, Dyrektorzy Oddziałów i komórek organizacyjnych Banku, osoby odpowiedzialne za ewidencję zdarzeń ryzyka operacyjnego w Oddziałach i komórkach organizacyjnych Banku, Departament Audytu, Zespół Kryzysowy.

System zarządzania ryzykiem operacyjnym ma charakter zintegrowany, tzn. wszystkie czynności i funkcje związane z zarządzaniem tym ryzykiem połączone są w spójną, przejrzystą, kompletną i efektywnie działającą całość. W celu uniknięcia potencjalnego konfliktu interesów i zapewnienia obiektywizmu, funkcja oceny ryzyka operacyjnego w Banku jest oddzielona od funkcji podejmowania decyzji biznesowych. Funkcja kontrolna systemu zarządzania ryzykiem operacyjnym jest autonomiczna i zlokalizowana została w Centrali Banku, w Departamencie Ryzyk i Analiz.

Do głównych zadań systemu należą:

- dostarczenie informacji na temat ryzyka, jego profilu oraz poziomu strat,
- stosowanie działań redukujących ryzyko i jego skutki,
- monitorowanie dopuszczalnego poziomu ryzyka.

Proces zarządzania ryzykiem operacyjnym w Banku obejmuje identyfikację, raportowanie, pomiar i monitorowanie ryzyka operacyjnego oraz podejmowanie działań zaradczych.

Identyfikacji podlegają wszystkie zdarzenia niezależnie od tego, czy w momencie rejestracji miały charakter ryzyka zmaterializowanego czy też niosły ze sobą zagrożenie powstania straty. Identyfikacja zdarzeń dokonywana jest w codziennej pracy Banku, na poziomie jednostek i komórek organizacyjnych. Zidentyfikowane zdarzenia podlegają rejestracji tj. raportowaniu w programie wspomagającym proces zarządzania ryzykiem operacyjnym w każdym Oddziale i komórce organizacyjnej Banku. Zarejestrowane zdarzenia automatycznie aktualizują bazę zdarzeń ryzyka operacyjnego, która jest weryfikowana przez Departament Ryzyk i Analiz.

Pomiaru ryzyka operacyjnego Bank dokonuje się w trzech ujęciach:

- statystycznym – na podstawie danych wewnętrznych oblicza się skalę zarejestrowanych incydentów oraz poziom strat operacyjnych,
- jakościowo-ilościowym – dokonuje się samooceny poziomu ryzyka w procesach Banku oraz pomiaru kluczowych wskaźników ryzyka operacyjnego (KRI),
- zgodności z normami prawnym – oblicza się wymóg kapitałowy na ryzyko operacyjne.

Bank na podstawie danych o incydentach oblicza skalę zarejestrowanych zdarzeń operacyjnych z podziałem na kategorie, rodzaje, czynniki ryzyka, jednostki i inne oraz szacuje wielkość strat powstałych na skutek tychże zdarzeń. Ponadto, na podstawie przyjętej klasyfikacji ryzyka, Bank dokonuje samooceny ryzyka operacyjnego dla realizowanych procesów, polegającej na rozpoznawaniu w tychże procesach przewidywanych zagrożeń skutkujących wystąpieniem straty. W procesie samooceny Bank stosuje punktową ocenę poziomu ryzyka z uwzględnieniem spodziewanego prawdopodobieństwa wystąpienia zagrożeń potencjalnych oraz ich wpływu (siły negatywnego oddziaływania zagrożenia) na procesy. Na podstawie przeprowadzonej oceny poziomu ryzyka operacyjnego w procesach sporządza się mapę ryzyka (mapowanie ryzyka), będącą graficznym obrazem ryzyka operacyjnego zawartego w procesach Banku. Bank oblicza wymóg kapitałowy na ryzyko operacyjne metodą wskaźnika podstawowego (BIA), uwzględniając wszystkie zasady zawarte w załączniku nr 14 do Uchwały nr 76/2010 KNF z dnia 10 marca 2010r.

Przedmiotem monitoringu ryzyka operacyjnego są zdarzenia operacyjne i ich skutki, poziom ryzyka operacyjnego (wartość ryzyka dla procesów bankowych oraz wysokość wymogu kapitałowego), skuteczność podejmowania działań w ramach działań zaradczych i działań podejmowanych przez Zarząd oraz wielkości objęte limitami (KRI).

W związku ze zmieniającymi się czynnikami zewnętrznymi i wewnętrznymi Bank dokonuje regularnych przeglądów procesu zarządzania ryzykiem operacyjnym oraz przeprowadza ocenę zgodności podejmowanych działań w ramach tego procesu ze strategią Banku. Okresowych przeglądów zgodności oraz oceny efektywności i adekwatności funkcjonującego systemu zarządzania ryzykiem operacyjnym dokonuje komórka audytu wewnętrznego (Departament Audytu).

2.7.Ryzyko braku zgodności (compliance)

Ryzyko braku zgodności definiowane jest w Podkarpackim Banku Spółdzielczym jako możliwość poniesienia strat finansowych i niefinansowych, spowodowanych nieprzestrzeganiem lub brakiem zgodności działań Banku z przepisami prawa, regulacjami wewnętrznymi Banku lub przyjętymi przez Bank zobowiązaniami lub standardami postępowania.

Celem Banku jest stałe ograniczanie występowania ryzyka prawnego oraz ryzyka operacyjnego, stanowiących podstawę występowania ryzyka braku zgodności. Realizacja tego celu wymagała wprowadzenia w Banku procedur umożliwiających monitorowanie, pomiar i raportowanie ryzyka braku zgodności oraz wdrożenia mechanizmów kontroli tego ryzyka.

Bank dysponuje pełnym oprzyrządowaniem narzędziowym oraz regulacjami wewnętrznymi w zakresie zarządzania ryzykiem braku zgodności.

W Podkarpackim Banku Spółdzielczym obowiązują następujące dokumenty w zakresie ryzyka braku zgodności:

- 1) „Strategia zarządzania ryzykami w Podkarpackim Banku Spółdzielczym” (Uchwała Zarządu PBS Nr 1/2010 z dnia 06 stycznia 2010 r.)
- 2) „Polityka zarządzania zgodnością w Podkarpackim Banku Spółdzielczym” (Uchwała Zarządu PBS Nr 118/2010 z dnia 14 kwietnia 2010r.)
- 3) „Instrukcja służbowa zarządzania ryzykiem braku zgodności w Podkarpackim Banku Spółdzielczym” (Uchwała Zarządu PBS nr 118/2010 z dnia 14 kwietnia 2010r.)

Bank identyfikuje wewnętrzne czynniki ryzyka braku zgodności, wynikające z wewnętrznej organizacji Banku oraz zewnętrzne – niezależne od Banku. Analiza czynników występowania w Banku ryzyka braku zgodności jest jedną z metod zarządzania tym ryzykiem. Podstawowe metody zarządzania ryzykiem braku zgodności w Banku to:

- wyznaczenie profilu ryzyka zgodności w Banku,
- identyfikacja czynników ryzyka,
- podejmowanie czynności mających na celu ograniczanie ryzyka braku zgodności,
- monitorowanie ryzyka zgodności,
- raportowanie,
- wdrożenie systemu kontroli procesu zarządzania ryzykiem braku zgodności w Banku.

Profil ryzyka braku zgodności Banku opiera się na analizie danych dotyczących strat finansowych oraz niefinansowych wywołanych zdarzeniami ryzyka braku zgodności.

Za wyznaczanie profilu ryzyka braku zgodności w Banku jest odpowiedzialny Departament Ryzyk i Analiz. Profil ryzyka braku zgodności Banku podlega opiniowaniu przez Komitet Zarządzania Ryzykami.

Monitorowanie ryzyka braku zgodności odbywa się w Departamencie Ryzyk i Analiz w oparciu o informacje otrzymywane z odpowiednich jednostek i komórek organizacyjnych Banku, w ramach raportowania zdarzeń ryzyka operacyjnego.

2.8. Ryzyko związane z realizacją strategii Podkarpackiego Banku Spółdzielczego w Sanoku.

Sektor bankowy przechodzi obecnie istotne zmiany, a ich kierunek i zakres znajduje się w dużej mierze poza kontrolą Emitenta. Przyszły udział Emitenta w rynku, jego przychody i zyski zależą od realizacji stworzonej skutecznej, długoterminowej strategii. Jeśli jednak Emitent nie podejmie właściwych decyzji strategicznych, pozwalających na dostosowanie się do zaistniałej sytuacji na rynku i na rozwój prowadzonej działalności, może to mieć negatywny wpływ na działalność Emitenta, jego sytuację finansową, osiągane wyniki lub perspektywy rozwoju.

Dodatkowym aspektem uwarunkowań sytuacji, które należy mieć na uwadze jest pojawiające się z coraz większą mocą zjawisko konkurencji banków komercyjnych z bankami spółdzielczymi oraz wchodzenia banków komercyjnych na obszary segmentacyjne i rynkowe o dominującej dotąd pozycji banków lokalnych, regionalnych o spółdzielczym charakterze tytułu własności oraz modelu działania.

Emitent aspiruje do zajęcia czołowej pozycji wśród banków spółdzielczych o regionalnym charakterze działania oraz oddziaływania rynkowego, koncentrując swoją uwagę na klientach segmentu małych i średnich przedsiębiorstw, klientów indywidualnych i rolników. Jednym z głównych celów Emitenta jest umocnienie, w skali regionalnej wyznaczonej dotychczasowym obszarem aktywności biznesowej, swojej pozycji rynkowej w segmencie SME, a także utrzymywania konkurencyjnego udziału w segmencie klientów indywidualnych, detalicznych. Strategia Emitenta opiera się na zapewnieniu klientom szerokiego i bezpiecznego dostępu do usług bankowych poprzez wykorzystanie wielokanałowego modelu dystrybucji, ze szczególnym naciskiem na bankowość tradycyjną wspieraną elektronicznymi modułami komunikacji biznesowej.

Emitent może nie być w stanie zrealizować przyjętych kierunków strategii rozwoju ze względu na niesprzyjającą sytuację rynkową oraz wymogi regulacyjne.

2.9. Ryzyko związane z obniżeniem ratingów wiarygodności kredytowej Podkarpackiego Banku Spółdzielczego w Sanoku.

Podkarpacki Bank Spółdzielczy w Sanoku według stanu na dzień sporządzenia niniejszego Dokumentu nie ma przyznanych ratingów wiarygodności kredytowej, o takowe też się nie ubiegał. Stąd ryzyko związane z obniżeniem ratingów wiarygodności kredytowej Emitenta aktualnie nie występuje.

2.10. Ryzyko braku możliwości pozyskania źródeł finansowania działalności.

W przypadku stagnacji rozwoju bazy depozytowej Banku utrudniony może być dalszy wzrost akcji kredytowej, działalności biznesowej, wolumenu aktywów oraz efektywności Banku. W tym celu, mając świadomość istniejących w tym zakresie ograniczeń Zarząd Podkarpackiego Banku Spółdzielczego podjął decyzję o emisji obligacji, chcąc pozyskać środki na finansowanie statutowej działalności bankowej.

Jednocześnie, mając na uwadze ryzyko konieczności dokapitalizowania Podkarpackiego Banku Spółdzielczego w Sanoku w sytuacji braku możliwości pozyskania kapitału lub wysokich kosztów jego pozyskania Zarząd Emitenta wystąpi do Komisji Nadzoru Finansowego z wnioskiem o zaliczenie zobowiązań z tytułu Obligacji do funduszy podstawowych Emitenta, zgodnie z możliwościami wynikającymi z Uchwały numer 314/2009 Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 14 października 2009 roku w sprawie innych pozycji bilansu Banku zaliczanych do funduszy podstawowych Banku, ich wysokości, zakresu oraz warunków ich zaliczania do funduszy

podstawowych Banku, lub też z wnioskiem o zaliczenie zobowiązań z tytułu Obligacji do funduszy uzupełniających Banku zgodnie z Art. 127 ust. 3 pkt. 2 Ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 Prawo Bankowe (tekst jednolity Dz. Ustaw z 2002 roku numer 72 poz. 665 z późniejszymi zmianami).

Biorąc powyższe pod uwagę i odnosząc wielkość emisji obligacji do skali prowadzonej przez Emitenta działalności bankowej, ryzyko ograniczenia możliwości rozwojowych Banku wynikające z braku możliwości pozyskania źródeł finansowania działalności oraz niskiej kapitalizacji należy ocenić jako ograniczone.

2.11. Ryzyko reputacyjne.

Ryzyko związane z reputacją, czyli ryzyko wynikające z negatywnego nastawienia opinii publicznej oraz pogorszenia wizerunku Banku, jest nierozdzielnie związane z działalnością każdego podmiotu działającego na rynku finansowym, w tym również Podkarpackiego Banku Spółdzielczego. Negatywne nastawienie opinii publicznej może wynikać z rzeczywistego sposobu prowadzenia działalności przez Podkarpacki Bank Spółdzielczy, czy też z praktyk całego sektora bankowego lub finansowego. Negatywne nastawienia opinii publicznej może mieć ujemny wpływ na zdolność Podkarpackiego Banku Spółdzielczego do pozyskania nowych lub utrzymania dotychczasowych klientów. Ryzyko to ma aspekt zarówno zewnętrzny, egzogeniczny, niezależny od modelu i jakości zarządzania Bankiem jak również aspekt wewnętrzny związany ze sposobem prowadzenia biznesu bankowego.

Podkarpacki Bank Spółdzielczy nie może zagwarantować, że uda się mu skutecznie uniknąć ujemnych konsekwencji dla działalności wynikających z ryzyka związanego z reputacją, co może mieć istotny negatywny wpływ na perspektywy rozwoju, osiągane wyniki i sytuację finansową Podkarpackiego Banku Spółdzielczego.

2.12. Ryzyko niewystarczającej efektywności procedur zarządzania ryzykami Banku oraz kontroli wewnętrznej.

Podkarpacki Bank Spółdzielczy posiada wdrożone procedury i systemy zarządzania ryzykiem i kontroli wewnętrznej, opisane w części niniejszego Dokumentu poświęconej analizie systemu zarządzania ryzykiem kredytowym.

W Banku funkcjonuje system kontroli wewnętrznej, który jest dostosowany do wielkości i profilu ryzyka oraz stanowi podstawę bezpiecznego i stabilnego prowadzenia działalności.

Bank posiada system kontroli wewnętrznej dostosowany do struktury organizacyjnej, który obejmuje jednostki organizacyjne centrali banku, oddziały banku oraz podmioty zależne.

Celem systemu kontroli wewnętrznej jest wspomaganie funkcjonowania systemu zarządzania Bankiem oraz procesów decyzyjnych przyczyniających się do zapewnienia:

- 1) skuteczności i efektywności działania Banku,
- 2) wiarygodności sprawozdawczości finansowej,
- 3) zgodności działania Banku z przepisami prawa, regulacjami wewnętrznymi oraz zaleceniami wydanymi przez upoważnione zewnętrzne instytucje kontrolne.

System kontroli wewnętrznej obejmuje:

- 1) mechanizmy kontroli ryzyka,
- 2) badanie zgodności działania Banku z przepisami prawa i regulacjami wewnętrznymi,
- 3) audyt wewnętrzny.

Kontrola wewnętrzna jest procesem realizowanym przez kierownictwo wszystkich szczebli oraz pracowników, służącym monitorowaniu ryzyk, identyfikacji zagrożeń i wskazywaniu sposobów ich eliminacji, doskonaleniu metod zarządzania i optymalizacji wykorzystywania zasobów Banku. System kontroli wewnętrznej, będąc nieodłącznym elementem codziennego działania, wynika i w sposób trwały i spójny współdziała ze wszystkimi systemami wewnętrznymi Banku jako całości.

System kontroli wewnętrznej Banku obejmuje wszystkie mechanizmy i procedury kontroli działalności Banku, w tym w szczególności:

- 1) strukturę organizacyjną,
- 2) podział obowiązków, kompetencji i odpowiedzialności,
- 3) uchwały, stanowiska, decyzje i zarządzenia, regulaminy, instrukcje i procedury prowadzenia działalności bankowej,
- 4) zasady, metody i techniki identyfikacji, pomiaru, monitorowania i oceny poszczególnych rodzajów ryzyka bankowego,
- 5) udzielone upoważnienia i ustalone limity,
- 6) zasady i zakres wykonywania czynności kontrolnych,
- 7) tryb generowania, przetwarzania, przechowywania i przekazywania informacji.

W ramach systemu kontroli wewnętrznej Bank identyfikuje i ocenia ryzyko bankowe.

Proces efektywnej oceny ryzyka obejmuje:

- określenie rodzaju i poziomu ryzyka, na które narażony jest Bank,
- analizę czynników wewnętrznych i zewnętrznych, które mogą niekorzystnie wpłynąć na poziom ryzyka,
- określenie możliwości Banku w ograniczaniu skutków zaistniałych zdarzeń podwyższających poziom ryzyka oraz w zapobieganiu wystąpieniu takich zdarzeń w przyszłości,
- wskazanie, w jakim zakresie i z jaką częstotliwością Bank powinien kontrolować określone rodzaje ryzyka,
- określenie, które elementy ryzyka podlegają ocenie jakościowej, a które ocenie ilościowej.

Nie można jednak zagwarantować, że zapewnią one ochronę przed każdego rodzaju ryzykiem i skutecznie zabezpieczą przed mogącymi wystąpić uchybieniami w realizacji procedur bankowych, produktowych i kredytowych.

2.13. Ryzyko niewypełnienia wymogów kapitałowych regulacyjnych w zakresie adekwatności kapitałowej.

Podkarpacki Bank Spółdzielczy zobowiązany jest przestrzegać wymogów kapitałowych i wytycznych dotyczących adekwatności kapitałowej przyjętych przez Bazylejski Komitet Nadzoru Bankowego (Basel I i Basel II), oraz zaimplementowanych na grunt polskiego systemu prawnego w Ustawie Prawo Bankowe, a także w innych regulacjach Urzędu Komisji Nadzoru Finansowego.

Adekwatność kapitałowa jest stanem, w którym wysokość posiadanej przez Bank bazy kapitałowej jest wystarczająca do spełnienia wymagań regulacyjnych w zakresie wymogów kapitałowych (tzw. **filar I**) oraz kapitału wewnętrznego (tzw. **filar II**) wynikających z Dyrektywy CRD. Publikowanie informacji na temat adekwatności kapitałowej banku realizowane jest w ramach regulacji uzupełniających tzw. **filar III**. Zarządzanie adekwatnością kapitałową ma na celu utrzymywanie kapitału, w sposób ciągły, na poziomie adekwatnym do skali oraz profilu ryzyka działalności Banku.

Nowa Umowa Kapitałowa będąca dokumentem Bazylejskiego Komitetu do spraw Nadzoru Bankowego z czerwca 2004 roku składa się zatem z trzech uzupełniających się, komplementarnych filarów. Ustalenia zawarte w tym dokumencie zostały przeniesione na grunt prawa europejskiego poprzez przyjęcie Dyrektywy nr 2006/48/WE Parlamentu Europejskiego i Rady z 14 czerwca 2006 r. w sprawie podejmowania i prowadzenia działalności przez instytucje kredytowe oraz Dyrektywy nr 2006/49/WE Parlamentu Europejskiego i Rady z 14 czerwca 2006 r. w sprawie adekwatności kapitałowej przedsiębiorstw inwestycyjnych i instytucji kredytowych.

Filar I - (Minimalne Wymogi Kapitałowe) - zawiera zasady w zakresie traktowania ryzyka kredytowego oraz wprowadza wymogi kapitałowe z tytułu ryzyka operacyjnego. Podejście do pomiaru ryzyka rynkowego pozostaje niezmienione.

Filar II - (Proces Przeglądu i Oceny Nadzorczej) - w ramach tego filaru banki muszą stworzyć wewnętrzne procesy oceny kapitału wewnętrznego oraz ustalić docelowe kapitały zgodne z profilem ryzyka w danym banku oraz otoczeniem nadzorczym. Dokonując oceny wypłacalności

organy banku winny mieć na uwadze fazę cyklu koniunkturalnego, w której obecnie znajduje się ich bank.

Banki winny utrzymywać wyższy poziom wypłacalności niż minimalne wymogi kapitałowe wynikające z Filaru I. Ponadto Filar II winien uwzględniać rodzaje ryzyka, które nie zostały ujęte w Filarze I (np. ryzyko stopy procentowej w portfelu bankowym, ryzyko płynności itp.). Z uwagi na bezpieczeństwo środków gromadzonych na rachunkach bankowych, dodatkowe wymogi kapitałowe dotyczą przede wszystkim banków o zwiększonym poziomie ryzyka nieobjętego wymogami kapitałowymi w Filarze I.

Dokonując oceny poziomu kapitału wewnętrznego banku nadzór bankowy może kierować się w zakresie zmian jego wysokości, m.in. następującymi przesłankami odnoszącymi się do stwierdzenia, w wyniku inspekcji lub analizy z zastrzeżeniem:

- faktu ponoszenia wysokiego ryzyka, nie mającego odzwierciedlenia w procesie kalkulacji kapitału wewnętrznego banku oraz
- braku odpowiedniego zarządzania tym ryzykiem i nieprawidłowości w systemie kontroli wewnętrznej, nadzór bankowy może nałożyć na bank obowiązek podniesienia kapitałów do poziomu zapewniającego odpowiedni poziom bezpieczeństwa banku.

W Filarze III (Dyscyplina Rynkowa) banki są zobowiązane do ujawniania informacji na temat ich profilu ryzyka oraz poziomu kapitału. Zakres ujawnianych informacji zależy od wariantu Filaru I, który przyjęła dana instytucja. Im bardziej zaawansowane podejście, wykorzystujące modele statystyczne, tym więcej informacji będzie wymagać ujawnienia.

Zgodnie z uregulowaniami odpowiednich przepisów prawa Bank winien ustalić stabilne, skuteczne i kompletne procedury w celu oceny i utrzymywania na bieżąco kapitału wewnętrznego, który pod względem typu i rodzaju będzie odpowiadał ryzyku, na które jest i może być narażony.

Proces szacowania kapitału wewnętrznego stanowi integralną część systemu zarządzania Bankiem oraz podejmowania decyzji o charakterze zarządczym w Banku z uwzględnieniem strategii Banku, polityki zarządzania kapitałem oraz planów kapitałowych.

Polityka zarządzania kapitałem zawiera w szczególności następujące elementy:

- 1) długoterminowe cele kapitałowe Banku,
- 2) preferowaną strukturę kapitału,
- 3) kapitałowe plany awaryjne,
- 4) delegowanie zarządzania kapitałem,
- 5) podstawowe elementy procesu przekształcania miar ryzyka w ujęciu ilościowym ryzyka w wymogi kapitałowe.

W ramach procesu oceny adekwatności kapitałowej, Bank dąży do sprecyzowania czy posiadany kapitał jest odpowiedni do skali ponoszonego ryzyka, dokonując na bieżąco identyfikacji i oceny ponoszonego ryzyka.

Celem procesu szacowania kapitału wewnętrznego, jest ustalenie wielkości kapitału wewnętrznego niezbędnego do pokrycia wszystkich zidentyfikowanych, istotnych rodzajów ryzyka występujących w działalności Banku oraz zmian otoczenia gospodarczego, z uwzględnieniem przewidywanego poziomu ryzyka. Proces szacowania kapitału wewnętrznego opiera się na rzetelnych wynikach oceny ryzyka.

Ocena adekwatności kapitałowej uwzględnia czynniki ilościowe (wyniki metod szacowania kapitału) i jakościowe, w szczególności w zakresie danych wejściowych i wyników stosowanych modeli. Rezultatem procesu szacowania kapitału wewnętrznego jest ustalenie całkowitego wymaganego poziomu kapitału na pokrycie wszystkich istotnych rodzajów ryzyka i jego jakościowa ocena.

Proces szacowania kapitału wewnętrznego przez Bank, obejmuje w szczególności:

- 1) pisemne zasady polityki oraz procedury identyfikowania, pomiaru i raportowania ryzyka w działalności Banku,
- 2) proces ustalania (alokacji) kapitału w zależności od poziomu ryzyka w Banku (opisujący przekształcanie miar ryzyka w ujęciu ilościowym ryzyka w wymogi kapitałowe),
- 3) proces ustalania celów kapitałowych w zakresie adekwatności kapitałowej (docelowy poziom kapitału),

system kontroli wewnętrznej oraz instytucjonalnej w obszarze szacowania i utrzymywania kapitału wewnętrznego

W procesie oceny adekwatności kapitału wewnętrznego uczestniczą wszystkie komórki i jednostki organizacyjne Banku oraz powołane przez Zarząd Komitety i Zespoły, w tym w szczególności Komitet Zarządzania Ryzykami.

W ramach oceny regulacyjnego wymogu kapitałowego, adekwatności kapitałowej oraz poziomu bezpieczeństwa działalności Banku identyfikowane są – zgodnie z wewnętrznymi procedurami – następujące aspekty ryzyka Banku:

- **Ryzyko istotne** – to ryzyko należące do grupy ryzyk objętych I Filarem, pozostałe zidentyfikowane ryzyka wymienione wprost w zapisach §13 Uchwały Komisji Nadzoru Finansowego nr 383/2008 z dnia 17 grudnia 2008 - tzn. bez ryzyk składowych, wymienionych w §3 niniejszej Instrukcji, których istotność w ramach danego ryzyka powinna być określana odrębnie oraz pozostałe zidentyfikowane ryzyka nie objęte wprost zapisami §13 Uchwały Komisji Nadzoru Finansowego 383/2008 z dnia 17 grudnia 2008, które spełniły przyjęte w niniejszej Procedurze kryterium istotności;
- **Ryzyko kredytowe** - jest to ryzyko nie wywiązania się kontrahenta Banku z obowiązku zwrotu udzielonych kontrahentowi przez Bank należności; ryzyko to wpływa w sposób najbardziej istotny na działalność Banku, ponieważ niespłacenie udzielonych należności wiąże się z poniesieniem przez Bank ewentualnych dużych strat;
- **Ryzyko rynkowe** - jest to ryzyko poniesienia straty wynikającej ze zmian kursów instrumentów finansowych i walut, wartości stopy procentowej oraz cen towarów; w przypadku Banku, ze względu na niską skalę prowadzonej działalności handlowej, ogranicza się w praktyce głównie do ryzyka walutowego;
- **Ryzyko walutowe** - jest to ryzyko niekorzystnych zmian kursów walut obcych w stosunku do PLN, prowadzących do powstania znacznych strat w przypadku otwartych pozycji w walutach obcych; zmienność kursów walut związana jest z czynnikami całkowicie niezależnymi od Banku;
- **Ryzyko operacyjne** – jest to ryzyko poniesienia strat powstałych w wyniku niewłaściwych lub wadliwie przebiegających procesów wewnętrznych, działań ludzi, funkcjonowania systemów, strat wynikających z przyczyn zewnętrznych;
- **Ryzyko koncentracji zaangażowań** – jest to ryzyko niewykonania zobowiązania / zobowiązań przez pojedyncze (także powiązane kapitałowo lub organizacyjnie) podmioty oraz przez grupy podmiotów, w przypadku których prawdopodobieństwo niewykonania zobowiązania jest zależne od wspólnych czynników; ryzyko to związane jest ze zbyt dużym zaangażowaniem Banku wobec: pojedynczych klientów lub grup klientów powiązanych kapitałowo lub organizacyjnie, tego samego sektora gospodarczego, tego samego rejonu geograficznego, tego samego instrumentu finansowego, tego samego rodzaju zabezpieczenia kredytowego;
- **Ryzyko stopy procentowej w księdze bankowej** – jest to ryzyko wynikające z narażenia aktualnego i przyszłego wyniku finansowego Banku (głównie wyniku odsetkowego) oraz posiadanych kapitałów (funduszy) na niekorzystny wpływ zmian niezależnych od Banku rynkowych stóp procentowych; ryzyko to związane jest z: ryzykiem przeszacowania, ryzykiem bazowym, ryzykiem opcji klienta, ryzykiem krzywej dochodowości;
- **Ryzyko płynności** – jest to ryzyko utraty zdolności do terminowego wywiązywania się z bieżących i przyszłych zobowiązań bilansowych i pozabilansowych w terminie ich wymagalności bez ponoszenia nie akceptowalnych strat; ryzyko płynności jest jednym z najważniejszych ryzyk w działalności Banku;
- **Ryzyko struktury aktywów płynnych** – jest to ryzyko wynikające z nieodpowiedniego układu struktury płynnościowej posiadanych aktywów;
- **Ryzyko koncentracji bazy depozytowej** – jest to ryzyko wynikające z koncentracji źródeł finansowania (np. pozyskania środków od małej liczby podmiotów lub od klientów z określonych rejonów czy sektorów), co może wpłynąć na utratę znaczącej części pasywów w krótkim czasie;
- **Ryzyko finansowania** – jest to ryzyko związane z uzależnieniem dostępu do określonych źródeł finansowania (ze strony Banku Zrzeszającego) od wiarygodności kredytowej Banku;
- **Ryzyko cyklu gospodarczego** – jest to ryzyko wynikające z nieuwzględnienia przez wewnętrzne modele oceny ryzyka kredytowego wpływu cyklu gospodarczego, co wyznacza potrzebę

wykonywania prognostycznych testów warunków skrajnych, identyfikujących możliwe zdarzenia lub zmiany w warunkach rynkowych, które mogą niekorzystnie wpłynąć na Bank;

- **Ryzyko kapitałowe** – jest to ryzyko niewłaściwej struktury posiadanych funduszy własnych w relacji dla skali i rodzaju działalności Banku lub ryzyko ewentualnych problemów Banku w pozyskaniu dodatkowego kapitału (funduszy), w szczególności, gdy proces ten musi być przeprowadzony szybko lub w okresie niesprzyjających warunków rynkowych;

- **Ryzyko modeli** – jest to ryzyko wynikające z niedoskonałości stosowanych modeli / metodologii z zakresu oceny ryzyka kredytowego, operacyjnego, rynkowego jak i innych ryzyk bankowych, czy też z niewłaściwego ich stosowania;

- **Ryzyko rezydualne** – jest to ryzyko związane ze stosowaniem przez Bank technik redukcji ryzyka kredytowego (form zabezpieczeń), które mogą być mniej efektywne niż oczekiwano w momencie ich przyjmowania;

- **Ryzyko strategiczne** – jest to obecne lub przewidywane ryzyko niekorzystnego oddziaływania na źródła przychodów Banku oraz w konsekwencji na wielkość posiadanych kapitałów (funduszy), wynikające ze zmian w otoczeniu biznesowym oraz z niekorzystnych decyzji biznesowych, wadliwej ich realizacji lub braku reakcji na zmiany w tym otoczeniu;

- **Ryzyko transferowe** – jest to ryzyko niemożności wypełnienia przez dłużników Banku zobowiązań wobec Banku z powodu działań rządowych (w szczególności rządów krajów trzecich) w praktyce dotyczy to ograniczeń w możliwości dokonywania pieniężnych transferów zagranicznych;

- **Ryzyko utraty reputacji** – jest to obecne lub przewidywane ryzyko dla przychodów i kapitału, wynikające z negatywnego odbioru wizerunku Banku przez klientów, kontrahentów, akcjonariuszy / udziałowców lub regulatorów;

- **Ryzyko warunków skrajnych** – jest to ryzyko wynikające z nieoczekiwanych zdarzeń związanych m.in. ze skrajnymi zakłóceniami parametrów cenowych, poziomu płynności rynków, zmienności parametrów cenowych, przed którymi Bank winien się zabezpieczyć poprzez analizę warunków zewnętrznych i możliwych scenariuszy, poprzez stosowane techniki i testy skrajnych warunków;

- **Ryzyko wyniku finansowego** – jest to ryzyko wynikające z niewłaściwej dywersyfikacji źródeł osiąganego wyniku finansowego (zysku) lub niezdolności Banku do utrzymania wystarczającego i stabilnego poziomu rentowności na poziomie wynikającym np. z zatwierdzonych przez Radę Nadzorczą planów finansowych; jeżeli Bank nie jest w stanie generować zysku na odpowiednim poziomie, skutkować to może ograniczeniem w skali jego działalności, ze względu na spadek możliwości efektywnego wzrostu funduszy własnych zabezpieczających podejmowane ryzyka;

Przestrzeganie przyjętych zasad oceny adekwatności kapitału wewnętrznego objęte jest systemem mechanizmów kontrolnych uwzględniających wszystkie elementy tego procesu, a zwłaszcza narzędzia pomiaru, ocenę realizacji polityki Banku, system kompetencji i odpowiedzialności, mechanizmy informacyjno – sprawozdawcze stosowane na poszczególnych szczeblach zarządzania.

Proces oceny adekwatności kapitału wewnętrznego podlega ocenie w ramach Systemu Kontroli Wewnętrznej Banku, w tym podlega procesowi niezależnego audytu i kontroli wewnętrznej.

Regularna kontrola wewnętrzna w zakresie wyznaczania kapitału wewnętrznego, dokonywana jest na wszystkich jej szczeblach i obejmuje w szczególności:

- określenie stopnia wdrożenia oraz realizacji przyjętej strategii i polityki w zakresie oceny adekwatności kapitału wewnętrznego, w tym: ocenę dostosowania procesu oceny kapitału do skali i charakteru działalności Banku, prawidłowość identyfikacji ryzyka, ocenę czy przyjęte zasady realizacji polityki, procedury, instrukcje i metodologie, pozwalają na realizację zamierzonych celów, z uwzględnieniem charakteru, zakresu oraz złożoności działań Banku, ocenę przestrzegania zasad związanych z wyznaczaniem kapitału wewnętrznego, realizację decyzji i zaleceń przyjętych przez Zarząd i Komitet Zarządzania Ryzykami,
- prawidłowość kształtowania się systemu przepływu informacji wewnętrznej w procesie wyznaczania kapitału wewnętrznego,

- ocenę dokładności, rzetelności i kompletności danych wprowadzanych do systemu pomiaru, ocenę trafności oraz sensowności przyjmowanych przez Bank w pomiarze założeń i scenariuszy,
- poprawność wyliczania kapitału wewnętrznego,
- ocenę kształtowania się przyjętych limitów, przyczyny przekroczeń, mechanizmy powiadamiania o przekroczeniach,
- okresowy przegląd i ocenę zgodności działania komórek i jednostek organizacyjnych Banku z przyjętymi procedurami,
- prawidłowość systemów informacji zarządczej i nadzorczej, ocenę stopnia wykonania zaleceń z kontroli przeprowadzonej przez nadzór bankowy oraz przez inne upoważnione organy.

Poszczególne elementy procesu oceny adekwatności kapitału wewnętrznego, w tym funkcje pomiaru, sprawozdawczości oraz kontroli w postaci limitów, należą do mechanizmów kontroli wewnętrznej.

Mechanizmy kontroli wewnętrznej w obszarze oceny adekwatności kapitału wewnętrznego stanowią integralną część funkcjonującego w Banku systemu kontroli wewnętrznej obejmującego m.in. jasno zdefiniowaną podległość służbową, zakres uprawnień i odpowiedzialności oraz właściwe rozdzielenie obowiązków i uprawnień decyzyjnych.

Informacje na temat stwierdzonych nieprawidłowości i wniosków wynikających z przeprowadzonego audytu wewnętrznego oraz działań podejmowanych w celu ich usunięcia są przekazywane okresowo, co najmniej raz w roku, Radzie Nadzorczej Banku.

Z dniem 1 stycznia 2008r. Podkarpacki Bank Spółdzielczy w Sanoku przyjął zasady wyznaczania wymogów kapitałowych (zasady Basel II – Dyrektywy CRD) uregulowane w Uchwale Komisji Nadzoru Bankowego, które wprowadziły zmiany w metodach wyliczania kapitału regulacyjnego w odniesieniu do ryzyka kredytowego, rynkowego i operacyjnego. Wprowadzono również w życie stosowne regulacje wewnętrzne m.in. Instrukcję Oceny Adekwatności Kapitałowej w działalności PBS w Sanoku.

W ramach realizowanych strategii i stosowanych procedur zarządzania ryzykiem Bank wprowadził w formie pisemnej szereg procedur zarządzania, kontroli oraz monitorowania poziomu ryzyk wchodzących w składowe oceny adekwatności kapitałowej, w szczególności:

- 1) w zakresie ryzyka kredytowego i kontrahenta:
 - kryteria oceny, umożliwiające ograniczenie ryzyka związanego z udzielaniem kredytów,
 - system zarządzania ekspozycjami kredytowymi zaliczonymi do kategorii ryzyka „zagrożone”,
 - zasady dywersyfikacji portfela ekspozycji kredytowych stosownie do założeń w zakresie dopuszczalnego poziomu ryzyka kredytowego oraz z uwzględnieniem rynków, na których działa,
- 2) w zakresie ryzyka koncentracji zaangażowań:
 - pisemne procedury zarządzania ryzykiem koncentracji określonym uchwałą KNF w sprawie monitorowania koncentracji zaangażowań (...),
- 3) w zakresie ryzyka rynkowego:
 - procedury pozwalające na pomiar i zarządzanie elementami ryzyka rynkowego, które Bank uznaje za istotne,
- 4) w zakresie ryzyka stopy procentowej w księdze bankowej:
 - procedury zarządzania ryzykiem wynikającym z możliwych zmian stóp procentowych, w odniesieniu do pozycji zaliczanych do portfela bankowego, obejmujące w szczególności testy warunków skrajnych przy założeniu nagłej i nieoczekiwanej zmiany poziomu stóp procentowych o 200 punktów bazowych,
- 5) w zakresie ryzyka operacyjnego:
 - procedury zarządzania ryzykiem operacyjnym z uwzględnieniem zdarzeń charakteryzujących się niską częstotliwością występowania i wysokimi stratami,
 - plany zapewniające ciągłe i niezakłócone działanie, w tym plany awaryjne, służące zapewnieniu możliwości prowadzenia bieżącej działalności Banku i ograniczeniu strat w przypadku wystąpienia niekorzystnych zdarzeń wewnętrznych i zewnętrznych mogących poważnie zakłócić tę działalność,
 - politykę w zakresie wyboru, uzupełniania oraz monitorowania potrzeb kadrowych i planowania zaplecza kadrowego,
- 6) w zakresie ryzyka płynności:

- procedury zarządzania płynnością z uwzględnieniem bieżącego uzyskiwania środków płynnych oraz przyszłych potrzeb, scenariuszy alternatywnych i planu awaryjnego w zakresie utrzymania płynności płatniczej.

Bank stosuje metody (modele) identyfikowania i pomiaru ryzyka związanego z jego działalnością dostosowane do profilu, skali i złożoności ryzyka. Częstotliwość pomiaru ryzyka dostosowana jest do wielkości oraz charakteru poszczególnych rodzajów ryzyka w działalności Banku.

Stosowane przez Bank metody (modele) pomiaru ryzyka uwzględniają aktualnie prowadzoną oraz planowaną działalność Banku. Stosowane metody (modele) lub systemy pomiaru ryzyka, w szczególności ich założenia są poddawane okresowej ocenie uwzględniającej testowanie i weryfikację historyczną.

Bank wprowadził również odpowiednie do skali i złożoności działalności limity wewnętrzne ograniczające poziom ryzyka występującego w poszczególnych obszarach działania Banku. Bank określił w procedurach wewnętrznych zasady ustalania i aktualizowania wysokości limitów wewnętrznych dotyczących poszczególnych aspektów ryzyka, oraz częstotliwości monitorowania ich przestrzegania i raportowania o limitach. Poziom limitów jest dostosowany do akceptowanego przez Radę Nadzorczą ogólnego poziomu ryzyka Banku. Bank, z zachowaniem limitów określonych w ustawie prawo bankowe, ustala i weryfikuje wewnętrzne limity zaangażowań według kryteriów uwzględniających specyfikę ich działalności. Limity i wskaźniki określone w procedurach wewnętrznych są parametrami maksymalnymi przy ustalaniu innych lub zbieżnych limitów stosowanych przy zarządzaniu poszczególnymi ryzykami w Banku.

W ramach zarządzania poziomem adekwatności kapitałowej Banku Emitent określił i przyjął strategię kształtowania funduszy własnych Banku.

Bank przyjął strategię bezpiecznego funkcjonowania opartą na utrzymywaniu rozmiarów działalności obciążonych ryzykiem na poziomie adekwatnym do posiadanych funduszy własnych, dążąc tym samym do utrzymywania działalności handlowej na właściwym poziomie w rozumieniu przepisów o skali działalności.

Bank zwiększa poziom funduszy własnych poprzez coroczne odpisy z zysku na fundusz zasobowy oraz uzupełniając go poprzez zwiększenie funduszu udziałowego. Bank może, w celu zwiększenia funduszy własnych korzystać z pożyczki podporządkowanej z Banku Zrzeszającego lub banków współpracujących lub też innych źródeł rynkowych.

Bank dąży do kształtowania jednostkowego zaangażowania kapitałowego w instytucjach finansowych i bankach (akcje i udziały, zobowiązania podporządkowane, dopłaty na rzecz spółek prawa handlowego) tak, aby nie stanowiło ono więcej niż 10% funduszy własnych Banku oraz 10% funduszy własnych tych podmiotów.

Przekroczenie w/w limitów wymaga przeprowadzenia dodatkowych analiz, które winny obejmować wpływ na przestrzeganie limitów koncentracji oraz na wysokość współczynnika wypłacalności i wraz z wnioskami wymagają zatwierdzenia przez Zarząd Banku.

Bank w rocznych planach finansowych oraz w planach perspektywicznych uwzględnia gospodarkę funduszami własnymi mającą na celu optymalizację wzrostu posiadanych przez Bank funduszy własnych. Ustalane przez Bank plany w zakresie kapitału wewnętrznego oraz oceny adekwatności kapitałowej są dostosowane do profilu ryzyka występującego realnie w Banku, z uwzględnieniem specyficznego charakteru jego działania oraz wyliczenia dotyczące dodatkowych wymogów kapitałowych dokonane na podstawie niniejszej Procedury.

W przypadku gdy regulacyjne i dodatkowe wymogi kapitałowe nie znajdują pokrycia w aktualnym poziomie funduszy własnych, Bank zobowiązany jest do opracowania, w terminie do 3 miesięcy od momentu zaistnienia powyższego faktu, szczegółowej strategii (planu) dochodzenia do tych dodatkowych wymogów kapitałowych.

Strategia kształtowania funduszy własnych po zakończeniu każdego roku kalendarzowego podlega analizie pod względem jej dostosowania do aktualnej sytuacji.

Bank przyjmuje, że optymalnym poziomem współczynnika wypłacalności w Banku wyliczonym zgodnie z procedurami dla Filaru I jest wartość 9%. W przypadku obniżenia współczynnika wypłacalności poniżej tej wartości, Zarząd Banku zobligowany jest do wdrożenia planów awaryjnych poprzez podjęcie działań mających na celu zahamowanie spadku współczynnika wypłacalności, a w szczególności poprzez:

- ograniczenie stopnia narażenia Banku na poszczególne ryzyka - szczegółowe procedury z tym związane określone są w szczegółowych zasadach (procedurach) dotyczących poszczególnych ryzyk bankowych,
- zwiększenie funduszy własnych lub za takowe uznawanych

Zakładanym minimalnym poziomem wewnętrznego współczynnika wypłacalności w Banku jest wartość 8%. W przypadku spadku wewnętrznego współczynnika wypłacalności poniżej wartości 9%. Pion Zarządzania Ryzykiem Banku sporządza dla Zarządu Banku, szczegółową analizę wyliczenia regulacyjnego i wewnętrznego współczynnika wypłacalności wraz z propozycją działań ograniczających poszczególne ryzyka wpływające negatywnie na wewnętrzny współczynnik wypłacalności oraz inne miary adekwatności kapitałowej.

Główną miarą adekwatności kapitałowej oraz poziomu ryzyka na jakie są ekspozowane aktywa Banku przewidzianą na gruncie prawa polskiego, w Ustawie Prawo Bankowe jest współczynnik wypłacalności, który musi wynosić co najmniej 8%.

W zestawieniu poniżej przedstawiono współczynnik wypłacalności Emitenta - PBS w Sanoku we wskazanych datach, obliczony, odpowiednio, zgodnie z ww. wymogami.

	31.03.2010	31.12.2009	31.12.2008	31.12.2007
Współczynnik wypłacalności	9,34	9,04	9,71	9,82

Współczynnik wypłacalności Banku w każdym z powyższych okresów tj. na dzień 31 marca 2010 roku, na dzień 31 grudnia 2008 roku, 31 grudnia 2007 r. i 31 grudnia 2006 r. kształtował się na poziomie powyżej ustawowych limitów.

Szereg czynników może wpłynąć na zdolność Podkarpackiego Banku Spółdzielczego do dalszego działania zgodnie z obecnymi wymogami dotyczącymi adekwatności kapitałowej, w tym:

- zwiększenie sumy aktywów ważonych ryzykiem w następstwie dynamicznego rozwoju działalności Emitenta,
- niemożność zapewnienia odpowiedniego zwiększenia kapitałów,
- straty wynikające z pogorszenia jakości aktywów,
- spadek wartości inwestycji w papiery wartościowe,
- zmiany zasad rachunkowości lub wytycznych dotyczących wyliczania współczynników wypłacalności dla banków.

W przyszłości Podkarpacki Bank Spółdzielczy w Sanoku może być również zobligowany do dokapitalizowania w celu utrzymania wskaźnika wypłacalności powyżej minimalnego poziomu wymaganego prawem. Zdolność Podkarpackiego Banku Spółdzielczego do pozyskania dodatkowego kapitału może być ograniczona wieloma czynnikami, między innymi:

- przyszłą sytuacją finansową, osiąganymi wynikami i poziomem generowanych przepływów pieniężnych
- wymaganymi zgodami regulacyjnymi
- ogólnymi warunkami rynkowymi determinującymi stopień powodzenia w pozyskaniu środków na rynkach kapitałowych przez banki spółdzielcze
- koniunkturą gospodarczą w Polsce i na świecie, sytuacją polityczną i innymi czynnikami.

Jeśli w przyszłości zaistnieje konieczność dokapitalizowania Podkarpackiego Banku Spółdzielczego, nie można zapewnić, że Emitent będzie w stanie w pozyskać kapitał na korzystnych warunkach, w ramach założonego harmonogramu, lub że w ogóle będzie to możliwe.

2.14. Ryzyko związane z silną zależnością wyników oraz działalności operacyjnej Banku od kadry zarządzającej zdolnej do efektywnego zarządzania aktywami i świadczenia wysokiej jakości usług.

Sukces Podkarpackiego Banku Spółdzielczego w dużym stopniu będzie zależeć od utrzymania kadry zarządzającej i kluczowych pracowników, a także umiejętności pozyskania w razie potrzeby odpowiednio wykwalifikowanych pracowników. Utrata kluczowych pracowników jak również niewystarczająca jakość usług świadczonych przez pracowników może skutkować utratą części klientów.

Wszelkie problemy z utrzymaniem lub pozyskaniem kadry zarządzającej i kluczowych pracowników lub pozyskaniem i utrzymaniem innego wykwalifikowanego personelu mogą mieć istotny negatywny wpływ na perspektywy rozwoju, osiągnięte wyniki i sytuację finansową Emitenta.

2.15. Ryzyko związane z funkcjonowaniem oraz rozwojem systemów informatycznych.

Bank posiada systemy oraz modele informatyczne związane z gospodarką własną, procesami zarządczymi, controllingowymi, obszarem finansowo-księgowym, podatkowym i kadrowym jak również systemy i aplikacje informatyczne wspomagające funkcjonowanie produktów bankowych, sprzedaż oraz relacje z Klientami. Bank posiada i oferuje system bankowości elektronicznej typu Office-banking (Home-banking) pozwalający na zdalną komunikację klienta z bankiem oraz zarządzanie aktywami i transakcjami na rachunkach bankowych.

Jakakolwiek dysfunkcja oraz uchybienia w funkcjonowaniu systemów informatycznych Banku mogą powodować utrudnienia w działalności Banku, błąd pozyskiwanej informacji zarządczej i controllingowej, a w sferze relacji z klientami uzasadnione skargi oraz roszczenia Klientów, obniżenie poziomu wiarygodności, pogorszenie postrzegania sprawności organizacyjnej oraz reputacji instytucjonalnej Banku.

Adekwatne ryzyka są związane z koniecznym procesem modernizacji oraz poszerzenia funkcjonalności systemów i aplikacji informatycznych Banku planowanym w okresach najbliższych lat, koniecznych z uwagi na zachowanie aspektów konkurencyjnych, produktowych i sprzedażowych Banku oraz jego pozycji na rynku.

2.16. Ryzyko związane z wyłudzeniami, oszustwami i innymi niepożądanymi zachowaniami pracowników Podkarpackiego Banku Spółdzielczego w Sanoku oraz osób trzecich, którym Bank może nie być w stanie zapobiec.

Emitent posiada przyjęte i wdrożone procedury wewnętrzne oraz regulacje ostrożnościowe w tym zakresie zgodnie z najlepszymi standardami rynku bankowego, tym niemniej nie można jednak zagwarantować, że zapewnią one ochronę przed każdego rodzaju ryzykiem i skutecznie zabezpieczą przed mogącymi wystąpić uchybieniami w realizacji procedur bankowych, produktowych i kredytowych.

2.17. Ryzyko związane z istnieniem oraz charakterystyką procedur „prania brudnych pieniędzy”.

Emitent posiada przyjęte i wdrożone procedury wewnętrzne oraz regulacje ostrożnościowe w tym zakresie zgodnie z najlepszymi standardami rynku bankowego, obejmujące wszystkie aspekty działalności bankowej i transakcyjnej, tym niemniej nie można jednak zagwarantować, że zapewnią one ochronę przed każdego rodzaju ryzykiem i skutecznie zabezpieczą przed mogącymi wystąpić uchybieniami w realizacji procedur bankowych, produktowych i kredytowych.

2.18. Ryzyko wcześniejszej wymagalności zadłużenia Podkarpackiego Banku Spółdzielczego w Sanoku.

Zadłużenie Emitenta konstituowane jest przez zgromadzone depozyty bieżące i terminowe klientów indywidualnych, instytucjonalnych oraz instytucji finansowych. Ich wymagalność regulowana jest zawartymi z klientami umowami, a terminy zapadalności aktywów oraz terminy wymagalności pasywów są ze sobą skorelowane i zarządzane poprzez stosowne, obowiązujące w Banku procedury. Z drugiej strony znacząca część bazy depozytowej (ponad 82%) jest przez Klientów utrzymana w Banku w sposób stabilny, nie rotuje

W sytuacji utraty reputacji i wiarygodności Banku nie można wykluczyć konieczności wcześniejszego zaspokojenia roszczeń Klientów wynikających ze zgromadzonych depozytów. Należy zaznaczyć jednak i prawdopodobieństwo takiego scenariusza wydarzeń jest hipotetyczne.

2.19. Ryzyko związane z potencjalną zależnością od podmiotów, których produkty oferować będzie Podkarpacki Bank Spółdzielczy w Sanoku.

Ryzyko w tym zakresie w działalności Podkarpackiego Banku Spółdzielczego w Sanoku w sposób bezpośredni nie występuje. Emitent, a w szczególności PBS Partner - Spółka zależna Podkarpackiego Banku Spółdzielczego posiada w swojej ofercie produkty kilkunastu towarzystw ubezpieczeniowych: PZU, WARTA, INTERRISK, GENERALI, HESTIA, CONCORDIA, HDI ASEKURACJA, PTU, POCZTOWE, AMPLICO LIFE. Działalność ta ma charakter uzupełniający, komplementarny i niezależny od działalności statutowej Banku, nie wpływa zatem bezpośrednio na ryzyko prowadzonej przez Bank działalności.

Bank oferuje również, na bazie zawartych umów o współpracy, możliwość założenia i obsługi rachunków inwestycyjnych na rzecz Domu Maklerskiego Amerbrokers SA, tym niemniej sposób współpracy jest umownie tak ukształtowany, iż wszelkie ewentualne roszczenia mogące powstać z tego tytułu obciążają DM Amerbrokers SA, nie stanowią bowiem obszaru bezpośredniej działalności Banku-Emitenta.

Na podobnych zasadach Emitent oferuje możliwość skorzystania z produktów leasingowych VB Leasing, w oparciu o dedykowaną linię produktową pod nazwą Spółdzielczy Leasing. Operatorem finansowym Spółdzielczego Leasingu jest VB LEASING SA. Poprzez Spółdzielczy Leasing oferowany jest leasing operacyjny, finansowy, modelowy i konsumencki (Alternatywa+) we wszystkich obowiązujących procedurach VB LEASING, na ryzyko i rachunek tej Instytucji.

2.20. Ryzyko związane z działalnością pośredników finansowych.

Emitent korzysta z usług pośredników finansowych w procesie pozyskiwania Klientów oraz promocji sprzedaży. Obowiązując w Banku procedury i regulacje nie cedują na pośredników żadnych czynności bankowych ani innych czynności związanych z oceną ryzyka, zdolności kredytowej, sytuacji finansowej i płatniczej klientów Banku jak również kompetencji w zakresie podejmowania jakichkolwiek decyzji kredytowych i cenowych.

Można zatem stwierdzić, iż ryzyko w tym zakresie w działalności Podkarpackiego Banku Spółdzielczego w Sanoku w sposób bezpośredni nie występuje.

2.21. Ryzyko związane z prowadzonymi postępowaniami sądowymi, administracyjnymi i egzekucyjnymi.

Zarząd Podkarpackiego Banku Spółdzielczego w Sanoku złożył oświadczenie, iż Emitent nie jest Stroną żadnych postępowań sądowych, administracyjnych, wobec Emitenta nie były i nie są prowadzone żadne postępowania egzekucyjne.

2.22. Ryzyko związane z finansowaniem podmiotów z siedzibą poza terytorium RP.

Podkarpackiego Banku Spółdzielczego w Sanoku nie finansuje, według stanu na chwilę obecną, podmiotów z siedzibą poza terytorium RP. Ryzyko w tym zakresie nie występuje na dzień sporządzenia niniejszego Dokumentu.

2.23.Ryzyko podatkowe.

Emitent jako osoba prawna prowadząca działalność bankową jest eksponowany na te same aspekty ryzyka prawno-podatkowego, któremu podlegają podmioty prowadzące działalność gospodarczą. Bank jest płatnikiem podatku CIT, podatku VAT w takim obszarze działalności, w jakim obowiązujące ustawy nakładają na czynności bankowe lub para bankowe obowiązek podatkowy. Jest płatnikiem podatku PIT oraz składek na ubezpieczenie społeczne z tytułu wynagrodzeń i dochodów osób zatrudnionych, podatku od czynności cywilnoprawnych w zakresie wynikającym z dokonywanych czynności.

Z tytułu dochodów klientów generowanych przez instrumenty kapitałowe i oszczędnościowe Bank jest płatnikiem podatku PIT w tej części, która dotyczy dochodów z tytułu odsetek od depozytów, wkładów i lokat.

Bank posiada przyjęte i wdrożone procedury zarządzania procesami rachunkowości, prawno-podatkowymi oraz rozliczeniami z tytułu poszczególnych tytułów zobowiązań publiczno-prawnych. Sprawozdania finansowe Banku są audytowane, a procedury podatkowe poddane szczególnej kontroli wewnętrznej funkcjonalnej i następnej.

Ryzyko działalności Banku z tego tytułu jest znikome, tym niemniej nie można jednak zagwarantować, iż procedury i praktyki zapewnią w każdym przypadku pełną ochronę przed każdego rodzaju ryzykiem i skutecznie zabezpieczą przed mogącymi wystąpić uchybieniami w realizacji procedur bankowych, produktowych i kredytowych.

2.24.Ryzyko związane ze strukturą własnościową Banku.

Ryzyko związane ze strukturą własnościową nie występuje, kapitał Banku jest własnością rozproszonej grupy podmiotów, osób fizycznych i prawnych, będących członkami banku spółdzielczego.

Bank spółdzielczy jest jedną z prawnych form działalności Banku, którą obok spółki akcyjnej i przedsiębiorstwa państwowego przewiduje polskie prawo bankowe. Obecnie na świecie funkcjonuje wiele takich banków, zrzeszonych w Międzynarodowym Zrzeszeniu Banków Spółdzielczych (CIBP) z siedzibą w Brukseli. Większość z nich powstała w celu obsługi finansowej rolnictwa. Banki spółdzielcze literalnie są spółdzielniami, które prowadzą działalność bankową. W związku z tym podstawą prawną ich organizacji jest prawo spółdzielcze z 16 września 1982 r., a także Ustawa o funkcjonowaniu banków spółdzielczych, ich zrzeszaniu się i bankach zrzeszających, które określają, że spółdzielnia jest dobrowolnym zrzeszeniem nieograniczonej liczby osób, o zmiennym składzie osobowym i zmiennym funduszu udziałowym, prowadzącym w interesie swoich członków wspólną działalność gospodarczą na zasadach rozrachunku gospodarczego i mogącym prowadzić także na ich rzecz działalność społeczną i oświatowo-kulturalną. Ten zapis ma ogromne znaczenie dla pozycji banków spółdzielczych w polskim sektorze bankowym. Przede wszystkim dlatego, że w przeciwieństwie do banków komercyjnych, nie muszą dążyć za wszelką cenę do maksymalizacji zysku. A jeżeli to robią, zyski powinny służyć także realizacji celów członków.

Działając na podstawie przepisów ustawy z dnia 7 grudnia 2000 r. o funkcjonowaniu banków spółdzielczych, ich zrzeszaniu się i bankach zrzeszających, ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe, Emitent konstituuje swój byt prawny w oparciu o regulacje prawne oraz strukturę kapitałową eliminującą w sposób bezpośredni większość aspektów ryzyka właścicielskiego. Struktura kapitałowa ma stabilny charakter, wykazuje wysoką trwałość związania podmiotów reprezentujących kapitał z Bankiem, zerową niemal fluktuację.

3. Ryzyka związane z inwestycją w dłużne papiery wartościowe.

3.1.Ryzyko związane z płynnością obrotu na Catalyst oraz wyceną instrumentów finansowych.

Biorąc pod uwagę, że ceny Obligacji na rynku wtórnym oraz ich płynność uzależnione są od liczby zleceń kupna i zleceń sprzedaży składanych przez inwestorów oraz cen przez nich proponowanych, istnieje ryzyko wahań cen oraz możliwość okresowego braku płynności Obligacji na rynku wtórnym. Na dzień sporządzenia Dokumentu informacyjnego, nie jest zatem możliwe określenie, czy Obligacje będą zbywalne w dowolnym czasie i po zakładanej przez inwestora cenie. Czynniki kształtującymi cenę Obligacji mogą być między innymi: płynność rynku Obligacji, bieżąca ocena sytuacji finansowej Emitenta przez inwestorów oraz ekonomiczne i polityczne czynniki zewnętrzne, niezależne od działań Emitenta.

Ilość, rodzaj i parametry instrumentu finansowego wprowadzanego przez Emitenta do obrotu na rynku *Catalyst* powodują powstanie ryzyka związanego z płynnością obrotu Obligacjami Emitenta. W szczególności istnieje ryzyko ograniczenia strony popytowej, co oznacza ograniczoną możliwość sprzedaży posiadanych Obligacji. Nie można wykluczyć, że znaczna część inwestorów objęła Obligacje z zamiarem pozostawienia ich w portfelach do dnia wykupu, co może obniżyć obrót instrumentem. Nie można również wykluczyć, że obrót Obligacjami będzie inicjowany jedynie przez inwestorów posiadających Obligacje, pilnie potrzebujących środków finansowych lub pragnących alokować je w instrumenty finansowe zapewniające większy potencjał zwrotu niż Obligacje Emitenta. W takim przypadku istnieje ryzyko powstania rynku sprzedających, na którym transakcje będą odbywać się incydentalnie.

Ponieważ Emitent nie jest w stanie przewidzieć poziomu podaży i popytu na emitowane przez siebie instrumenty finansowe, dlatego nie ma pewności, że osoba nabywająca na rynku Obligacje Emitenta będzie mogła zbyć te Obligacje w dowolnym terminie i po satysfakcjonującej ją cenie.

3.2.Ryzyko kredytowe – ryzyko ograniczenia wypłacalności Emitenta.

Emitent spłaca rzetelnie wszystkie swoje zobowiązania i nie prognozuje żadnych problemów ze spłatą przyszłych zobowiązań, związanych z niniejszą emisją Obligacji. Mimo aktualnej stabilnej sytuacji finansowej Emitenta nie można całkowicie wykluczyć ryzyka związanego z istotnym pogorszeniem sytuacji finansowej Emitenta, co spowoduje niemożność emitenta do wywiązania się w odpowiednim terminie z obligacyjnych zobowiązań.

Obligacje jako instrument dłużny są obarczone ryzykiem kredytowym. Obligacje niezabezpieczone wiążą się z dodatkowym ryzykiem dotyczącym faktu związanego z pierwszeństwem wierzycieli posiadających zabezpieczone należności do zaspokojenia swoich wierzytelności z majątku stanowiącego przedmiot zabezpieczenia nad wierzycielami nie posiadającymi zabezpieczonych należności. Stawia to posiadaczy obligacji niezabezpieczonych w nieco trudniejszej sytuacji w uwarunkowaniach dochodzenia należności.

Ponadto z uwagi na kolejność zaspokajania roszczeń wierzycieli oraz mając na względzie strukturę pasywów pozycja wierzyciela będącego obligatariuszem jest mniej uprzywilejowana w stosunku do wierzycieli będących depozytariuszami Banku oraz wierzycieli-kontrahentów Banku tj. posiadaczy rachunków bankowych, lokacyjnych PBS w Sanoku.

Zgodnie z Uchwałą Nr 314/2009 Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 14 października 2009 r. w sprawie innych pozycji bilansu banku zaliczanych do funduszy podstawowych banku, ich wysokości, zakresu i warunków ich zaliczania do funduszy podstawowych Banku Obligacje długoterminowe mogą być zaliczane do funduszy podstawowych banku, jeżeli warunki emisji m.in. przyznają bankowi będącemu emitentem prawo wstrzymania lub odroczenia wypłaty oprocentowania, jeżeli nastąpi istotne pogorszenie sytuacji finansowej banku a także jeżeli zgodnie z warunkami emisji w razie upadłości lub likwidacji banku będącego emitentem roszczenia obligatariuszy zaspokajane będą w ostatniej kolejności. Warunki Emisji Obligacji Podkarpackiego Banku Spółdzielczego spełniają wymogi Uchwały nr 314/2009 KNF. Zauważyć należy, iż w przypadku nie uzyskania powyżej opisanej zgody Komisji Nadzoru Finansowego będzie musiał nastąpić przedterminowy wykup obligacji tj. do dnia 02 lipca 2011 roku. Sytuacja taka zmusi Emitenta do zapewnienia znacznie wyższej rezerwy płynności w 2011 roku.

3.3.Ryzyko zawieszenia notowań Obligacji.

Zamiarem Emitenta jest utrzymanie notowań Obligacji na rynku zorganizowanym, na który zostaną dopuszczone. Nie można jednak wykluczyć, że z przyczyn niezależnych od Emitenta notowania Obligacji mogą być zawieszone.

Zgodnie z Regulaminem ASO GPW jako Organizator Alternatywnego Systemu Obrotu może zawiesić obrót instrumentami finansowymi emitenta na okres nie dłuższy niż 3 miesiące z zastrzeżeniem § 12 ust. 3 i § 16 ust. 2 Regulaminu ASO:

- na wniosek emitenta,
- jeżeli uzna, że wymaga tego interes i bezpieczeństwo obrotu,
- jeżeli emitent narusza przepisy obowiązujące w alternatywnym systemie.

Zgodnie z art. 20 ust. 2 Ustawy o Obrocie Instrumentami Finansowymi w przypadku, gdy obrót określonymi papierami wartościowymi lub innymi instrumentami finansowymi jest dokonywany w okolicznościach wskazujących na możliwość zagrożenia prawidłowego funkcjonowania rynku

regulowanego lub bezpieczeństwa obrotu na tym rynku, albo naruszenia interesów inwestorów, na żądanie Komisji Nadzoru Finansowego spółka prowadząca rynek regulowany zawiesza obrót tymi papierami lub instrumentami, na okres nie dłuższy niż miesiąc.

Również podmiot prowadzący alternatywny system obrotu (ASO) może posiadać wewnętrzne regulacje umożliwiające zawieszenie notowań instrumentów finansowych lub ich wykluczenie z obrotu.

Emitent nie może wykluczyć wystąpienia tego czynnika ryzyka.

3.4. Ryzyko wykluczenia Obligacji z obrotu.

Zgodnie z § 12 Regulaminu ASO, GPW jako Organizator Alternatywnego Systemu Obrotu:

1) Wyklucza instrumenty finansowe z obrotu w alternatywnym systemie:

- w przypadkach określonych przepisami prawa,
- jeżeli zbywalność tych instrumentów stała się ograniczona,
- w przypadku zniesienia dematerializacji tych instrumentów,
- po upływie 6 miesięcy od dnia uprawomocnienia się postanowienia o ogłoszeniu upadłości emitenta, obejmującej likwidację jego majątku, lub postanowienia o oddaleniu przez sąd wniosku o ogłoszeniu tej upadłości z powodu braku środków w majątku Emitenta na zaspokojenie kosztów postępowania.

2) Może wykluczyć instrumenty finansowe z obrotu w alternatywnym systemie:

- na wniosek emitenta, z zastrzeżeniem możliwości uzależnienia decyzji w tym zakresie od spełnienia przez emitenta dodatkowych warunków, jeżeli uzna, że wymaga tego interes i bezpieczeństwo uczestników obrotu,
- wskutek ogłoszenia upadłości emitenta albo w przypadku oddalenia przez sąd wniosku o ogłoszenie upadłości z powodu braku środków w majątku emitenta na zaspokojenie kosztów postępowania,
- wskutek otwarcia likwidacji emitenta.

Przed podjęciem decyzji o wykluczeniu instrumentów finansowych z obrotu GPW jako Organizator Alternatywnego Systemu Obrotu może zawiesić obrót tymi instrumentami finansowymi na czas nieokreślony. Emitent nie może wykluczyć zaistnienia opisanego w tym punkcie czynnika ryzyka.

3.5. Ryzyko stopy procentowej.

Wartość godziwa obligacji rozumiana jako wartość bieżąca przyszłych świadczeń pieniężnych dla Obligatariuszy może podlegać wahaniom związanym z poziomem rynkowych stóp procentowych, poprzez zmianę stopy dyskonta dla przepływów związanych z tymi świadczeniami. Może znajdować to odzwierciedlenie w rynkowej cenie obligacji.

3.6. Ryzyko związane z możliwością nałożenia na Emitenta kar administracyjnych za niewykonywanie obowiązków określonych przepisami prawa.

Istnieje ryzyko nałożenia na Emitenta przez Komisję Nadzoru Finansowego kar administracyjnych w przypadku niedopełnienia obowiązków informacyjnych wynikających z przepisów prawa, w tym określonych w Ustawie o ofercie publicznej (Dział VIII). Z uwagi na fakt, że Emitent nie jest spółką publiczną, żadne instrumenty Emitenta nie zostały wcześniej wprowadzone do obrotu zorganizowanego, a Obligacje są wprowadzane jedynie do alternatywnego systemu obrotu, zakres obowiązków informacyjnych nałożonych na Emitenta jest ograniczony, a ryzyko nałożenia kary administracyjnej na Emitenta wiąże się z przypadkiem określonym w art. 10 ust. 5 Ustawy o ofercie publicznej (nie przekazanie przez Emitenta w wymaganym terminie Komisji Nadzoru Finansowego zawiadomienia o wprowadzeniu instrumentów finansowych do alternatywnego systemu obrotu). W takim przypadku, zgodnie z art. 96 ust. 13 Ustawy o ofercie publicznej, Komisja Nadzoru Finansowego może nałożyć na Emitenta karę pieniężną w wysokości 100.000 PLN.

III. OSOBY ODPOWIEDZIALNE ZA INFORMACJE ZAWARTE W DOKUMENCIE INFORMACYJNYM

Za wszystkie informacje zawarte w Dokumencie Informacyjnym odpowiada Emitent.

W imieniu Emitenta działają następujące osoby:

Prezes Zarządu Banku – Lesław Wojtas

Wiceprezes Zarządu – Tadeusz Polański

Wiceprezes Zarządu – Wojciech Błaż

Jako osoby działające w imieniu Emitenta oświadczamy, że zgodnie z naszą najlepszą wiedzą i przy dołożeniu należytej staranności, by zapewnić taki stan, informacje zawarte w Dokumencie Informacyjnym są prawdziwe, rzetelne i zgodne ze stanem faktycznym i że w Dokumencie Informacyjnym nie pominięto niczego, co mogłoby wpływać na ich znaczenie.

Wiceprezes Zarządu
Podkarpackiego Banku Spółdzielczego


mgr Tadeusz Polański

Prezes Zarządu
Podkarpackiego Banku Spółdzielczego


mgr Lesław Wojtas

Wiceprezes Zarządu
Podkarpackiego Banku Spółdzielczego


mgr Wojciech Błaż

IV. DANE O INSTRUMENTACH FINANSOWYCH WPROWADZANYCH DO OBROTU NA RYNKU CATALYST

Uchwała Zarządu Podkarpackiego Banku Spółdzielczego w Sanoku numer 204/2010 roku z dnia 25 czerwca 2010 roku w sprawie emisji dziesięcioletnich obligacji numer serii PBS0720 stanowi załącznik do niniejszego Dokumentu Informacyjnego.

Poniżej zaprezentowano najistotniejsze parametry emisji obligacji:

1. Cele emisji.

Celem Emisji jest pozyskanie przez Emitenta środków finansowych na potrzeby bieżącej działalności statutowej Banku.

2. Wielkość emisji.

W ramach Emisji emitowanych jest do 25.000 (dwadzieścia pięć tysięcy) Obligacji, o łącznej wartości nominalnej do 25.000.000 (dwadzieścia pięć milionów) złotych.

3. Wartość nominalna i cena emisyjna dłużnych instrumentów finansowych.

Wartość nominalna jednej Obligacji wynosi 1.000 (jeden tysiąc) złotych.

Cena Emisyjna jednej Obligacji jest równa wartości nominalnej Obligacji.

4. Zabezpieczenie długu obligacyjnego.

Obligacje są niezabezpieczone.

5. Warunki wykupu.

Obligacja jest papierem wartościowym na okaziciela, na podstawie którego Emitent stwierdza, że jest dłużnikiem Obligatariusza i zobowiązuje się wobec niego do spełnienia wyłącznie określonych świadczeń, w sposób i terminach określonych w Warunkach Emisji.

Wykup Obligacji nastąpi poprzez zapłatę przez Emitenta na rzecz Obligatariusza Należności Głównej za każdą Obligację. Z chwilą wykupu Obligacje ulegają umorzeniu.

Wykup Obligacji nastąpi w dniu 02 lipca 2020 roku (drugi lipca dwa tysiące dwudziestego roku), z zastrzeżeniem, iż w przypadku:

- a) nie wyrażenia przez Komisję Nadzoru Finansowego zgody na zaliczenie Obligacji do funduszy podstawowych zgodnie z § 2 ust. 3 uchwały nr 314/2009 Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 14 października 2009 r. w sprawie innych pozycji bilansu banku, zaliczanych do funduszy podstawowych banku, lub
- b) nie wyrażenia przez Komisję Nadzoru Finansowego zgody na zaliczenie wartości zobowiązań wynikających z Obligacji do funduszy uzupełniających Emitenta zgodnie z art. 127 ust. 3 pkt. 2 lit. b Prawa bankowego,

w terminie do 31 marca 2011 roku, wykup Obligacji dokonany będzie w dniu 02 lipca 2011 roku.

Obligacje uprawniają tylko do świadczeń pieniężnych. Uprawnionymi do otrzymania świadczeń będą Obligatariusze ujawnieni w Ewidencji w Dniu Ustalenia Praw.

Emitent, na warunkach szczegółowo określonych w Warunkach Emisji, zobowiązuje się do spełnienia następujących świadczeń pieniężnych:

- wykupu Obligacji zgodnie Warunkami Emisji oraz
- zapłaty Odsetek (Oprocentowania) zgodnie z Warunkami Emisji.

6. Warunki wypłaty oprocentowania.

Emitent zobowiązuje się dokonać zapłaty Odsetek na zasadach określonych w Warunkach Emisji. Odsetki będą płatne w Dniu Płatności Odsetek. Jeżeli Dzień Płatności Odsetek nie będzie przypadał w Dniu Roboczym, Emitent zobowiązuje się do zapłaty Odsetek w pierwszym Dniu Roboczym przypadającym po tym Dniu Płatności Odsetek.

Obligacje będą oprocentowane według stopy procentowej równej Stawce WIBOR 6M wynoszącym dla I Okresu Odsetkowego 4% powiększonej o marżę w wysokości 400 punktów bazowych. Wartość stopy procentowej w I Okresie Odsetkowym wynosi 8% w skali rocznej.

Emitent zobowiązany jest do udostępniania Obligatariuszom tzw. tabel odsetkowych dla poszczególnych Okresów Odsetkowych, zawierających wysokość odsetek na każdy dzień Okresu Odsetkowego.

Okresy Odsetkowe wynoszą 6 (sześć) miesięcy.

Pierwszy Okres Odsetkowy rozpoczyna się w dniu 02 lipca 2010 roku (z wyłączeniem tego dnia) i kończy w ostatnim dniu Okresu Odsetkowego (łącznie z tym dniem). Każdy kolejny Okres Odsetkowy rozpoczyna się w dacie ostatniego dnia poprzedniego Okresu Odsetkowego (z wyłączeniem tego dnia) i kończy w ostatnim dniu Okresu Odsetkowego (łącznie z tym dniem).

Okresy Odsetkowe rozpoczynają się i kończą się w następujących dniach terminach wskazanych w poniższej tabeli:

Nr kolejny	Pierwszy dzień Okresu Odsetkowego	Ostatni Dzień Okresu Odsetkowego	Dni ustalenia praw do Odsetek
I	02-07-2010	02-01-2011	24.12.2010
II	02-01-2011	02-07-2011	24.06.2011
III	02-07-2011	02-01-2012	22.12.2011
IV	02-01-2012	02-07-2012	22.06.2012
V	02-07-2012	02-01-2013	20.12.2012
VI	02-01-2013	02-07-2013	24.06.2013
VII	02-07-2013	02-01-2014	20.12.2013
VIII	02-01-2014	02-07-2014	24.06.2014
IX	02-07-2014	02-01-2015	22.12.2014
X	02-01-2015	02-07-2015	24.06.2015
XI	02-07-2015	02-01-2016	23.12.2015
XII	02-01-2016	02-07-2016	24.06.2016
XIII	02-07-2016	02-01-2017	22.12.2016
XIV	02-01-2017	02-07-2017	23.06.2017
XV	02-07-2017	02-01-2018	20.12.2017
XVI	02-01-2018	02-07-2018	22.06.2018
XVII	02-07-2018	02-01-2019	20.12.2018
XVIII	02-01-2019	02-07-2019	24.06.2019
XIX	02-07-2019	02-01-2020	20.12.2019
XX	02-01-2020	02-07-2020	24.06.2020

Przy naliczaniu Odsetek za dany Okres Odsetkowy Oprocentowanie będzie naliczane według formuły - rzeczywista liczba dni w danym Okresie Odsetkowym podzielona przez 365 albo podzielona przez 366, zależnie od liczby dni roku kalendarzowym, w którym rozpoczyna się dany Okres Odsetkowy.

Obliczanie Oprocentowania będzie następować według następującego wzoru:

$$KO = SP \times WN \times LD/D$$

gdzie:

KO – oznacza wysokość Odsetek z jednej Obligacji,

SP – oznacza ustaloną Stopę Procentową,

WN – oznacza wartość nominalną jednej Obligacji,

LD – oznacza liczbę dni w Okresie Odsetkowym,

D – oznacza rzeczywistą liczbę dni w roku kalendarzowym.

Po zaokrągleniu wyniku tego obliczenia do jednego grosza (przy czym pół grosza będzie zaokrąglone w górę).

Odsetki naliczane będą od wartości nominalnej Obligacji. Odsetki od Obligacji naliczane będą w okresie od 02 lipca 2010 roku (z wyłączeniem tego dnia) do Daty Wykupu (łącznie z tym dniem).

Świadczenia z Obligacji spełniane będą w złotych.

Każda płatność tytułem świadczeń z Obligacji, będzie dokonywana przelewem na rachunek bankowy wskazany przez Obligatariusza, w szczególności ujawniony w Ewidencji.

Emitent nie ponosi odpowiedzialności za opóźnienie w spełnieniu świadczeń, w razie gdy rachunek wskazany będzie przez Obligatariusza nieprawidłowo lub będzie nieaktualny.

Wszelkie płatności z tytułu Obligacji będą dokonywane przez Emitenta lub działającego na jego zlecenie osobę trzecią, po potrąceniu lub pobraniu podatków, opłat lub innych należności publicznoprawnych, chyba że takie potrącenie lub pobranie nie jest wymagane przepisami prawa.

Świadczenie będzie uważane za spełnione w dniu obciążenia rachunku bankowego, z którego dokonywana jest płatność kwoty podlegającej wypłacie zgodnie z Warunkami Obligacji.

Jakiegokolwiek wypłaty z tytułu Obligacji podlegają wszelkim przepisom podatkowym, dewizowym i innym przepisom obowiązującym w miejscu i dacie płatności.

Jeżeli wykonanie jakichkolwiek świadczeń lub czynności przypadnie na dzień nie będący Dniem Roboczym, świadczenie to winno być spełnione lub inna czynność wykonana w pierwszym Dniu Roboczym następującym po tym dniu. Postanowienie powyższe stosuje się odpowiednio w przypadku, gdy wykonanie świadczeń z Obligacji przypadnie na dzień, w którym nie prowadzi działalności Krajowy Depozyt Papierów Wartościowych S.A

Jeżeli nastąpi istotne pogorszenie sytuacji finansowej Emitenta, może on wstrzymać lub odroczyć wypłaty Oprocentowania.

Emitent może wstrzymać lub odroczyć wypłatę Oprocentowania także na skutek zrealizowania przez Emitenta zalecenia Komisji Nadzoru Finansowego, wydanego na podstawie art. 138 ust. 1 pkt. 2 ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. – Prawo bankowe (tekst jednolity Dz. U. z 2002 r. Nr 72 poz. 665 z późn. zm.).

Emitent może wstrzymać lub odroczyć wypłaty Oprocentowania na czas nie dłuższy niż do Daty Wykupu.

Jeżeli płatności dokonywane w związku z Obligacjami nie są wystarczające na pokrycie Należności Głównej lub Oprocentowania, Emitent dokona na rzecz Obligatariuszy odpowiednich płatności Należności Głównej lub Odsetek z tytułu każdej Obligacji, proporcjonalnie do wysokości środków przeznaczonych do zapłaty.

Środki przekazane w sposób opisany w punkcie powyżej zaliczone zostaną w pierwszej kolejności na płatności z tytułu Odsetek, a dopiero w drugiej kolejności na płatność Należności Głównej.

W przypadku opóźnienia w zapłacie Należności Głównej lub Odsetek z Obligacji każdy Obligatariusz będzie uprawniony do otrzymania od Emitenta za każdy dzień opóźnienia aż do faktycznej zapłaty, odsetek ustawowych w wysokości wynikającej z Rozporządzenia Rady Ministrów z dnia 4 grudnia 2008 roku w sprawie określenia odsetek ustawowych (Dz. U. z 2008 r. nr 220, poz. 1434) lub aktu prawnego, który zastąpi to rozporządzenie.

7. Szacunkowe dane dotyczące wartości zaciągniętych zobowiązań przez Emitenta na ostatni dzień kwartału poprzedzającego udostępnienie inwestorom propozycji nabycia obligacji oraz perspektywy kształtowania zobowiązań Emitenta do czasu całkowitego wykupu dłużnych instrumentów finansowych.

Wartość zaciągniętych przez Emitenta zobowiązań na ostatni dzień kwartału poprzedzającego udostępnienie propozycji nabycia tj. dzień 31 marca 2010 roku wynosi: 1.252.666 tys. złotych, w tym wartość zobowiązań długoterminowych wynosi 37.272 tys. złotych, zaś wartość zobowiązań krótkoterminowych 1.214.394 tys. złotych.

Emitent przewiduje, że do Dnia Wykupu Obligacji Serii PBS0720 wartość jego zobowiązań wyniesie 2.782.774 tysięcy złotych, w tym wartość zobowiązań długoterminowych wyniesie 176.387 tysięcy złotych, wartość zobowiązań krótkoterminowych wyniesie 2.606.387 tysięcy złotych.

8. Spłata kapitału dłużnego obligacji – wycofanie środków pozyskanych przez Emitenta tytułem emisji Obligacji.

Środki pieniężne nie mogą być wycofane od Emitenta przed Datą Wykupu. W szczególności: obligacje nie mogą być przed Datą Wykupu nabyte przez Emitenta w celu ich umorzenia lub Obligacje nie mogą być wykupione przed terminem określonym w Warunkach Emisji.

W przypadku wyrażenia przez Komisję Nadzoru Finansowego zgody na zaliczenie Obligacji do funduszy podstawowych zgodnie z § 2 ust. 3 uchwały nr 314/2009 Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 14 października 2009 r. w sprawie innych pozycji bilansu banku, zaliczanych do funduszy podstawowych banku, wycofanie środków pieniężnych z Obligacji od Emitenta, w szczególności poprzez wykup Obligacji przed terminem wskazanym w Warunkach Emisji lub poprzez nabycie Obligacji przez Emitenta w celu ich umorzenia, jest możliwy jedynie za zgodą Komisji Nadzoru Finansowego nie wcześniej niż po upływie 10 lat od Daty Emisji oraz jeżeli przemawia za tym szczególny interes ekonomiczny Emitenta, tj. jeżeli z uwagi na wysokość funduszy podstawowych lub uzupełniających Emitenta, ustanie potrzeba zaliczenia wartości zobowiązań (środków pieniężnych) z Obligacji do funduszy podstawowych, lub koszt obsługi Obligacji przewyższać będzie koszty alternatywnego pozyskania środków na rynku finansowym, co groziłoby powstaniem szkody w mieniu Emitenta, jeżeli nie spowoduje to istotnego pogorszenia sytuacji finansowej Emitenta.

W przypadku wyrażenia przez Komisję Nadzoru Finansowego zgody na zaliczenie wartości zobowiązań wynikających z Obligacji do funduszy uzupełniających Emitenta zgodnie z art. 127 ust. 3 pkt. 2 lit. b ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. – Prawo bankowe (tekst jednolity Dz. U. z 2002 r. Nr 72 poz. 665 z późn. zm.), wycofanie środków pieniężnych od Emitenta, w szczególności poprzez wykup przed terminem wskazanym w Warunkach Emisji lub poprzez nabycie Obligacji przez Emitenta w celu ich umorzenia jest możliwe jedynie za zgodą Komisji Nadzoru Finansowego, o której mowa w art. 127 ust. 4 ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. – Prawo bankowe, wyrażoną na wniosek Emitenta.

Postanowień tych nie stosuje się w przypadku: nie wyrażenia przez Komisję Nadzoru Finansowego zgody na zaliczenie Obligacji do funduszy podstawowych zgodnie z § 2 ust. 3 uchwały nr 314/2009 Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 14 października 2009 r. w sprawie innych pozycji bilansu banku, zaliczanych do funduszy podstawowych banku oraz nie wyrażenia przez Komisję Nadzoru Finansowego zgody na zaliczenie wartości zobowiązań wynikających z Obligacji do funduszy uzupełniających Emitenta zgodnie z art. 127 ust. 3 pkt. 2 lit. b ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. – Prawo bankowe (tekst jednolity Dz. U. z 2002 r. Nr 72 poz. 665 z późn. zm.) w terminie do dnia 31 marca 2011 roku.

Termin spłaty środków tytułem obligacji przypada wtedy na dzień 02 lipca 2011 roku.

9. Wskazanie oraz szczegółowe opisanie dodatkowych praw z tytułu posiadanych dłużnych instrumentów finansowych.

Posiadaczom Obligacji nie przysługują dodatkowe prawa z tytułu Obligacji objętych niniejszym Dokumentem Informacyjnym. Posiadacze Obligacji są uprawnieni do otrzymania Odsetek w wysokości i w terminach wskazanych w punkcie 6 powyżej oraz kwoty wykupu w terminie i na zasadach wskazanym w punkcie 5 powyżej.

10. Ogólne informacje o zasadach opodatkowania dochodów związanych z posiadaniem i obrotem dłużnymi instrumentami finansowymi objętymi dokumentem informacyjnym.

Zamieszczone w tym rozdziale informacje mają charakter ogólny i nie wyczerpują wszystkich danych, pełnej, wiążącej i wystarczającej informacji o sposobie i trybie obliczania i rozliczenia podatków z tytułu dochodów wynikających z objęcia Obligacji oraz dochodów uzyskanych z Obligacji. Celem uzyskania bardziej szczegółowych i kompletnych informacji na temat podatków od dochodów uzyskanych z Obligacji należy skorzystać z porad osób i podmiotów uprawnionych do świadczenia usług doradztwa podatkowego.

Ze względu na obowiązujące uregulowania prawne, ustanawiające płatnikiem podatku domy maklerskie lub Obligatariuszy, Emitent nie bierze odpowiedzialności za pobór podatku.

Poniżej prezentujemy ogólne zasady opodatkowania dochodów uzyskanych z Obligacji.

- Podatek dochodowy od osób fizycznych

Zasady opodatkowania reguluje Ustawa o Podatku Dochodowym od Osób Fizycznych.

Opodatkowanie odsetek oraz dyskont od Obligacji

W świetle art. 30a ust.1 pkt. 2 Ustawa o Podatku Dochodowym od Osób Fizycznych dochodów (przychodów) z dyskonta i odsetek od papierów wartościowych nie łączy się z dochodami (przychodami) z innych źródeł i pobiera się od nich podatek w formie ryczałtu w wysokości 19% uzyskanego przychodu.

Płatnikiem podatku jest dom maklerski prowadzący rachunek papierów wartościowych, na którym zapisani papiery wartościowe lub dom maklerski pełniący funkcję sponsora emisji – w przypadku zapisania papierów wartościowych w rejestrze sponsora emisji.

Opodatkowanie dochodów ze sprzedaży Obligacji

Od dochodów uzyskanych na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej z odpłatnego zbycia papierów wartościowych lub pochodnych instrumentów finansowych i realizacji praw z nich wynikających podatek dochodowy wynosi 19% uzyskanego dochodu (Art., 30b ust. 1 Ustawy o Podatku Dochodowym od Osób Fizycznych). Wyjątkiem od przedstawionej zasady jest odpłatne zbywanie papierów wartościowych i pochodnych instrumentów finansowych oraz realizacja praw z nich wynikających, jeżeli czynności te są wykonywane w ramach prowadzonej działalności gospodarczej (ust. 4). Dochodów (przychodów) z tego tytułu nie łączy się z pozostałymi dochodami opodatkowanymi na zasadach ogólnych.

Płatnikiem podatku jest Obligatariusz. W celu dokonania rozliczenia podatku Obligatariusz winien uzyskać zestawienie dochodów uzyskanych ze sprzedaży papierów wartościowych od domu maklerskiego prowadzącego rachunek papierów wartościowych, na którym zapisano papiery wartościowe lub od domu maklerskiego pełniącego funkcję sponsora emisji, w przypadku zapisania papierów wartościowych w rejestrze sponsora emisji.

Wobec powyższego do spełnienia obowiązku podatkowego niezbędne jest przekazanie przez Obligatariusza informacji o swoim numerze NIP oraz wskazania właściwego urzędu skarbowego.

- Podatek od osób prawnych

Zasady opodatkowania dochodów osób prawnych reguluje Ustawa o Podatku Dochodowym od Osób Prawnych. Dochody uzyskiwane przez osoby prawne z tytułu odsetek oraz od dyskonta od papierów wartościowych oraz dochody z odpłatnego zbycia papierów wartościowych podlegają opodatkowaniu na zasadach ogólnych. Zgodnie z Art. 19 ust. 1 wymienionej wyżej Ustawy, stawka podatku wynosi 19% podstawy opodatkowania.

- Podatek dochodowy zagranicznych osób fizycznych i prawnych

Zgodnie z treścią Art. 21 ust.1 pkt. 1 Ustawy o Podatku Dochodowym od Osób Prawnych, podatek dochodowy z tytułu uzyskanych na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej przez osoby prawne nie będące polskimi rezydentami podatkowymi, dochodów z odsetek od obligacji wynosi 20% przychodów.

Zgodnie z treścią Art. 26 ust. 1 Ustawy o Podatku Dochodowym od Osób Prawnych, osoby które dokonują wypłat należności z tytułu odsetek od obligacji są obowiązane, jako płatnicy, pobierać w dniu dokonania wypłaty, zryczałtowany podatek dochodowy od tych wypłat. Płatnicy pobierając podatek, zamiast zastosowania 20% stawki podatku, mogą zastosować stawkę podatku wynikającą z właściwej umowy o unikaniu podwójnego opodatkowania albo nie pobierać podatku w wypadku, gdy zgodnie z taką umową jest to możliwe, pod warunkiem udokumentowania miejsca siedziby podatnika dla celów podatkowych uzyskanym od podatnika właściwym certyfikatem rezydencji.

Zgodnie z Art. 30a ust. 1 pkt. 2 Ustawy o Podatku Dochodowym od Osób Fizycznych podatek dochodowy z tytułu uzyskanych na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej przez osoby fizyczne nie będące polskimi rezydentami podatkowymi, dochodów z odsetek od obligacji wynosi 19%

przychodów, jednakże zgodnie z Art. 30a ust. 2 Ustawy o Podatku Dochodowym od Osób Fizycznych, płatnicy pobierając podatek z tytułu odsetek od obligacji, zamiast zastosowania 19% stawki podatku, mogą, mogą zastosować stawkę podatku wynikającą z właściwej umowy o unikaniu podwójnego opodatkowania albo nie pobierać podatku w wypadku, gdy zgodnie z taką umową jest to możliwe, pod warunkiem udokumentowania miejsca siedziby podatnika dla celów podatkowych uzyskanym od podatnika właściwym certyfikatem rezydencji.

- **Podatek od czynności cywilnoprawnych**

W myśl przepisu Art. 9 pkt. 9 Ustawy z dnia 09 września 2000 roku o podatku od czynności cywilnoprawnych (tekst jednolity: Dz. U. 2007, numer 68, poz. 450, z późniejszymi zmianami) sprzedaż praw majątkowych będących instrumentami finansowymi:

- a) firmom inwestycyjnym oraz zagranicznym firmom inwestycyjnym,
- b) dokonywana za pośrednictwem firm inwestycyjnych oraz zagranicznych firm inwestycyjnych,
- c) dokonywana w ramach obrotu zorganizowanego,
- d) dokonywana poza obrotem zorganizowanym przez firmy inwestycyjne lub zagraniczne firmy inwestycyjne, jeżeli prawa te zostały nabyte przez te firmy w ramach obrotu zorganizowanego,

w rozumieniu przepisów Ustawy z dnia 29 lipca 2005 roku o obrocie instrumentami finansowymi (Dz. U. numer 183 poz. 1538 z późniejszymi zmianami), stanowi czynność cywilnoprawną zwolnioną z podatku od czynności cywilnoprawnych.

Dodatkowo, opodatkowaniem podatkiem od czynności cywilnoprawnych nie podlegają czynności prawne jeżeli przynajmniej jedna ze stron z tytułu dokonania tej czynności, na podstawie odrębnych przepisów, jest opodatkowana podatkiem od towarów i usług lub jest zwolniona od tego podatku (Art.2 pkt. 4).

W przypadku gdy żadna z powyższych sytuacji nie miałaby mieć miejsca, sprzedaż obligacji dopuszczonych do publicznego obrotu, będzie podlegała opodatkowaniu podatkiem od czynności cywilnoprawnych, którego stawka – w świetle Art. 7 ust. 1 lit. B, wynosi 1%.

- **Podatek od spadków i darowizn**

Zgodnie z Ustawą z dnia 28 lipca 1983 roku o podatku od spadków i darowizn (tekst jednolity; Dz. U. 2009 numer 93, pozycja 768 z późniejszymi zmianami), nabycie przez osoby fizyczne, w drodze spadku lub darowizny, praw majątkowych, w tym również praw związanych z posiadaniem papierów wartościowych, podlega opodatkowaniu podatkiem od spadków i darowizn, jeżeli:

- a) w chwili otwarcia spadku lub zawarcia umowy darowizny, spadkobierca lub obdarowany był obywatelem polskim lub miał miejsce stałego pobytu na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej, lub
- b) prawa majątkowe dotyczące papierów wartościowych są wykonywane na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej.

Wysokość stawki podatku od spadków i darowizn jest zróżnicowana i zależy od rodzaju pokrewieństwa lub powinowactwa, albo innego osobistego stosunku pomiędzy spadkobiercą i spadkodawcą lub pomiędzy darczyńcą, a obdarowanym.

- **Odpowiedzialność karna**

Zgodnie z brzmieniem Art. 30 paragraf 1 Ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 ordynacja podatkowa (tekst jednolity; Dz. U. 2005, numer 8, poz. 60, z późniejszymi zmianami), płatnik który nie wykonywał ciążącego na nim obowiązku obliczenia i pobrania od podatnika podatku i wpłacenia go we właściwym terminie organowi podatkowemu, odpowiada za podatek niepobrany lub za podatek pobrany, a nie wpłacony. Płatnik odpowiada za te należności całym majątkiem bez ograniczeń. Odpowiedzialność ta jest niezależna od woli płatnika. Przepisów o odpowiedzialności płatnika nie stosuje się wyłącznie w przypadku, jeżeli odrębne przepisy stanowią inaczej, albo jeżeli podatek nie został pobrany w winy podatnika.

V. DANE O EMITENCIE

1. Podstawowe dane:

Nazwa Emitenta:	Podkarpacki Bank Spółdzielczy
Siedziba Emitenta:	ul. Mickiewicza 7, 38-500 Sanok
Forma prawna:	Spółdzielnia
TEL:	+48 (23) 46 55 800
FAX:	+48 (13) 46 55 801
e-mail:	centrala@pbsbank.pl
www:	www.pbsbank.pl

- 1) Identyfikator według właściwej klasyfikacji statystycznej oraz numer według właściwej identyfikacji podatkowej, lub inny numer, pod którym został wpisany emitent zgodnie z przepisami prawa obowiązującymi w danej jurysdykcji.**

Emitent posiada wpis w Krajowym Rejestrze Sądowym – Rejestrze Przedsiębiorców, prowadzonym przez Sąd Rejonowy w Rzeszowie XII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego pod numerem 0000047309, posiada nr REGON: 000507532, NIP: 687-00-11-462.

- 2) Wskazanie czasu trwania emitenta, jeżeli jest oznaczony;**
Czas trwania emitenta jest nieoznaczony.

- 3) Wskazanie przepisów prawa, na podstawie których został utworzony emitent**
Emitent tj. Podkarpacki Bank Spółdzielczy został utworzony na podstawie ustawy z dnia 16 września 1982 r. Prawo spółdzielcze (Dz. U. z 2003 r. Nr 188, poz. 1848) oraz ustawy z dnia 07 grudnia 2000 r. o funkcjonowaniu banków spółdzielczych, ich zrzeszaniu się i bankach zrzeszających.

- 4) Wskazanie sądu, który wydał postanowienie o wpisie do właściwego rejestru, a w przypadku gdy emitent jest podmiotem, którego utworzenie wymagało uzyskania zezwolenia - przedmiot i numer zezwolenia, ze wskazaniem organu, który je wydał;**

Emitent został wpisany do Rejestru Przedsiębiorców, pod numerem 0000047309 na mocy postanowienia Sądu Rejonowego w Rzeszowie, Wydział XII Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego, wydanego w dniu 24 września 2001 roku, w sprawie sygn. akt: RZ.XII NS-REJ.KRS/7151/01/607. Emitent przed dniem rejestracji w Krajowym Rejestrze Sądowym był zarejestrowany w rejestrze spółdzielni prowadzonym przez Sąd Rejonowy w Krośnie pod numerem ARS 60

Emitent nie posiada indywidualnego zezwolenia, które stanowiłoby podstawę jego utworzenia i działania.

W dniu 14 grudnia 1999 roku decyzją numer 969/99 Przewodniczący Komisji Nadzoru Bankowego wyraził zgodę na wprowadzenie zmian w Statucie Banku Spółdzielczego w Sanoku, które ukonstytuowały powstanie – w drodze sukcesji prawnej i zmiany nazwy – Podkarpackiego Banku Spółdzielczego w Sanoku.

Potwierdzeniem uprawnień Emitenta do wykonywania działalności bankowej jest zaświadczenie wydane przez Komisję Nadzoru Finansowego z dnia 12 grudnia 2008 r. znak: PNB-DBS-III-530-24496/08.

2. Opis historii emitenta oraz obecnej struktury działalności

Historia Podkarpackiego Banku Spółdzielczego w Sanoku sięga początków bankowością spółdzielczą na ziemiach polskich. Został założony w 1871 roku, w roku 2001 minęła 130 rocznica założenia spółki pod nazwą Powiatowe Towarzystwo Zaliczkowe w Sanoku, protoplasty obecnego Podkarpackiego Banku Spółdzielczego w Sanoku. Towarzystwo powstało w 1871 roku i jest zaliczane do najstarszych tego rodzaju instytucji kredytowych w Polsce. Działalność swoją spółka ta opierała o przepisy pierwszej na ziemiach polskich pod zaborem austriackim ustawy o spółdzielniach z dnia 9 kwietnia 1871 roku.

Na temat działalności spółki w latach 1871-1903 r. nie zachowały się żadne dokumenty. Wiadomo jedynie, iż sanocka Spółdzielnia pomyślnie prosperowała do wybuchu I wojny światowej. W czasie działań wojennych w 1914-1918 cały jej dorobek został zniszczony. Jednak przetrwanie przez nią trzech bardzo ciężkich okresów, tj. pierwszej wojny światowej, dewaluacji waluty państwa zaborczego, dewaluacji marki polskiej wskazuje na to, że spółka ta pod względem ekonomicznym była rzeczywiście bardzo silną jednostką na tle ówczesnej mapy gospodarczej kraju.

Spółka ta miała charakter czysto polski, ponieważ statut jej nie pozwalał na wybór do Rady Nadzorczej członka innej narodowości. To określenie - "czysto polski" - ma istotne znaczenie na Ziemi Sanockiej, gdyż na terenie Sanoka sporo było ludności ruskiej, żydowskiej, ukraińskiej. Żydzi byli m.in. właścicielami większości towarzystw kredytowo-oszczędnościowych, stąd dążenie społeczności polskiej i ruskiej do zakładania własnych spółek oszczędnościowo-kredytowych, aby w ten sposób uniknąć nadmiernej lichwy.

O żadnych inicjatywach narodowych nie można byłoby myśleć bez przyzwolenia władz austriackich. Konstytucja austriacka z 1867 roku stała się podstawą udzielania poszczególnym krajom monarchii ograniczonej autonomii. Autonomia Galicji, nawet w nie pełnej postaci, była wydarzeniem korzystnym dla społeczeństwa polskiego, a także mieszkańców innej narodowości. Dzięki nowym prawom Galicja spolszczyła administrację, stworzyła polskie szkolnictwo i zyskała możliwość kulturalnego rozwoju. Okres ten charakteryzował się burzliwym rozwojem różnego rodzaju towarzystw - od ekonomicznych poprzez kulturalne do naukowych włącznie.

W zaborze austriackim tworzone były towarzystwa zaliczkowe (na zasadach Schulzego z Delitzsch) oraz spółki oszczędności i pożyczek (wzorowane na spółkach zakładanych w Niemczech przez Fryderyka Wilhelma Raiffeisena), które od 1924 r. nazywane były Kasami Stefczyka.

Franciszek Stefczyk zapoznawszy się w Niemczech z organizacją i funkcjonowaniem spółdzielni oszczędnościowo-pożyczkowych typu Raiffeisena, szerzył ich idee wśród ludności wiejskiej w Małopolsce, korzystając również z doświadczeń spółdzielczości poznańskiej. Pierwsze jego próby na tym polu spotkały się z ostrą krytyką. Twierdzono, że w warunkach ciemnoty, nędzy i zacofania polskiej ludności wiejskiej w zaborze austriackim spółdzielnie te nie będą miały racji bytu.

Po pokonaniu wielu trudności w 1890 r. w Czernichowie pod Krakowem założył pierwszą spółdzielnię oszczędnościowo - pożyczkową pod nazwą "Spółka Oszczędności i Pożyczek" i został w niej kasjerem. Po tym eksperymencie nastąpił szybki rozwój, bowiem Sejm Krajowy w Galicji uchwałą z dnia 16 marca 1899 roku powierzył Wydziałowi Krajowemu wykonywanie patronatu nad spółdzielczością. Spółki zyskały w ten sposób pomoc instruktażową i oparcie w biurze Patronatu dla Spółek Oszczędności i Pożyczek we Lwowie. Przed pierwszą wojną światową Patronat Lwowski zarejestrował już przeszło 1.500 spółek. Cel spółdzielni oszczędnościowo - pożyczkowych określony przez samego twórcę miał moralnie i materialnie podnieść członków poprzez:

- a) udzielenie członkom w miarę potrzeby pożyczek potrzebnych w gospodarstwie z funduszy, które spółdzielnia na ten cel gromadzi przy pomocy wspólnej nieograniczonej poręki swych członków,
- b) danie możliwości do umieszczania na procent pieniędzy zaoszczędzonych, a marnie leżących - w ten sposób, iż spółdzielnia przyjmie i oprocentuje składki oszczędnościowe,
- c) popieranie i tworzenie spółdzielni w okręgu.

W czasie działań wojennych w latach 1914-1918 cały dorobek spółek został zniszczony. Dopiero po wojnie oraz po stabilizacji waluty w niepodległym państwie spółki wznosiły swoją działalność. W miarę rozwoju Kas Stefczyka miały one torować drogę i ułatwić rozwój innych form spółdzielni rolniczych.

Licznie powstające Spółdzielnie Oszczędności i Pożyczek nie ograniczały swojej działalności tylko do przyjmowania wkładów oszczędnościowych i udzielania pożyczek, ale włączały się aktywnie w procesy społeczno - gospodarcze zachodzące na wsi galicyjskiej. Na terenie obecnej działalności Podkarpackiego Banku Spółdzielczego w Sanoku działały 24 Spółki Oszczędnościowo-Pożyczkowe, ponadto na terenie działalności Banku działały liczne (aż 16) Kasy Oszczędnościowo-Pożyczkowe prowadzone według modelu Kas Stefczyka.

Po odzyskaniu niepodległości spółdzielczość musiała rozwiązywać wiele trudnych problemów ekonomicznych i społecznych. Cechą charakterystyczną było ogromne rozbicie organizacyjne, nad którego przezwyciężeniem działacze spółdzielczy pracowali przez całe dwudziestolecie międzywojenne. Podstawowym aktem prawnym, który uregulował dalszą działalność i rozwój spółdzielczości, w tym również kredytowej, była jednolita ustawa o spółdzielniach uchwalona 29 października 1920 r. przez Sejm RP. Zadaniem spółdzielni było podnoszenie poziomu gospodarstwa lub zarobku członków oraz działalność oświatowo - wychowawcza. W latach 1918-1924 polska spółdzielczość bankowa na skutek dewaluacji ówczesnej marki polskiej straciła prawie cały swój kapitałowy dorobek. Po wprowadzeniu w 1924 r. Przez Ministra Skarbu Władysława Grabskiego nowej waluty - złotego, spółdzielczość bankowa stosunkowo szybko odrobiła swoje straty. Jednak kryzys gospodarczy z lat 1929-1934, który dotknął szczególnie rolnictwo, odbił się szczególnie na działalności instytucji kredytowych. Wynikało to z poważnych trudności w spłacie kredytów i wyraziło się m.in. w niemożności wypłacania wkładów oszczędnościowych, nie lokowaniu w spółdzielniach nowych wkładów oraz w domaganiu się przez dotychczasowych wkładców zwrotu oszczędności. Dzięki konwersji wierzytelności rolniczych oraz pomocy państwa, spółdzielczość bankowa zdołała opanować skutki kryzysu gospodarczego. W 1937 roku po raz pierwszy od czasu kryzysu nastąpił przyrost wkładów oszczędnościowych, wzrosła sieć spółdzielni oraz liczba członków. Zadania i funkcje SOP w okresie międzywojennym nie ograniczały się jedynie do działalności gospodarczej, obejmując także liczne przedsięwzięcia na rzecz postępu oświatowego i cywilizacyjnego i swoich środowiskach.

Okres II wojny światowej spowodował bardzo poważne straty w spółdzielniach oszczędnościowo - pożyczkowych, tak w zakresie ich funkcjonowania, jak i wykonywania podstawowych zadań gospodarczych oraz w ich powiązaniach organizacyjnych. Niemieckie władze okupacyjne po zajęciu Polski, na terenach przyłączonych do Rzeszy rozpoczęły represje wobec działaczy polskich organizacji, wśród nich wobec działaczy samorządowych spółdzielczości bankowej. Banki postawiono w stan likwidacji, mianując komisarycznych zarządców niemieckich. W postępowaniu likwidacyjnym ściągano zadłużenie Polaków, a wkłady wypłacano tylko osobom deklarującym przynależność do narodowości niemieckiej. W Generalnej Guberni władze okupacyjne powołały do życia Bank Emisyjny i dokonały zmiany waluty. Na terenach Guberni znalazły się 1152 spółdzielnie oszczędnościowo - pożyczkowe, tj. 35% ich stanu z 1939 roku. Ich działalność koordynował niemiecki urząd nadzoru bankowego i pełnomocnik do spraw spółdzielczości bankowej. Obowiązywały zakazy dotyczące działalności samorządowej, społeczno-wychowawczej i kulturalno-oświatowej. Zabronione było odbywanie zjazdów i zebrań członkowskich. Ograniczano swobodę podziału nadwyżki bilansowej i przeznaczenia nawet drobnych kwot na cele społeczne. Wielu pracowników i działaczy spółdzielczości było zaangażowanych w działalność konspiracyjną, wchodząc w skład polskich organizacji podziemnych. Łącznikami między Związkiem, spółdzielniami i podziemiem byli przede wszystkim lustratorzy, a lokale spółdzielni często służyły jako miejsca działalności konspiracyjnej. W warunkach konspiracji, z myślą o pracy w wolnej Polsce prowadzono też szkolenie nowych kadr SOP-ów. Spółdzielczość bankowa w latach 1939-1945 poniosła znaczne straty i straciła wielu najbardziej aktywnych działaczy. W efekcie, po wojnie w obecnych granicach Polski pozostało zaledwie 2.080 Spółek Oszczędnościowo Pożyczkowych, które kontynuowały działalność opartą na zasadach obowiązujących przed wojną.

Powojenny okres spółdzielczości bankowej można podzielić na pięć etapów charakteryzujących się odmiennymi rozwiązaniami organizacyjnymi spółdzielczości kredytowej. Obejmują one:

I etap: - odbudowa polskiej spółdzielczości bankowej (1945-1949);

II etap: - działalność Gminnych Kas Spółdzielczych (1950-1956);

- III etap: - działalność Spółdzielnie Oszczędnościowo - Pożyczkowych (1956-1975);
- IV etap: - tworzenie Banków Spółdzielczych oraz Banki Gospodarki Żywnościowej (1975-1989);
- V etap: - okres transformacji spółdzielczości bankowej do gospodarki rynkowej (od 1990 r.);

W roku 1950 Minister Skarbu na podstawie dekretu o reformie bankowej z 1948 roku wydał zarządzenie o przekształcaniu części spółdzielni oszczędnościowo - pożyczkowych w Gminne Kasy Spółdzielcze (GKS). Utworzono wówczas 1255 GKS. SOP-y pracownicze zostały przekształcone w kasy zapomogowo-pożyczkowe, a SOP powszechne (rzemieślnicze) uległy likwidacji, podobnie jak Bank Gospodarstwa Spółdzielczego. Nadany przez Ministra Skarbu statut pozbawił w 1952 roku GKS prawa przyjmowania wkładów oszczędnościowych na własny rachunek, a udzielanie pożyczek uzależnił od pozytywnej opinii Związku Samopomocy Chłopskiej. Gminne Kasy Spółdzielcze działały na podstawie ustawy o spółdzielniach, ale spółdzielniami były tylko formalnie. Podporządkowane organizacyjnie Bankowi Rolnemu, stały się jego aparatem pomocniczym o poszerzonym zakresie czynności. Do zadań wykonywanych przez GKS należało m.in.: prowadzenie działalności kredytowej, prowadzenie rachunków zastępczych i bieżących, inkaso należności PFZ, BR i PZU, realizacja wierzytelności na rzecz wydziałów finansowych, itp. Na terenie działalności Podkarpackiego Banku Spółdzielczego w Sanoku, GKS powstały w Rymanowie, Zarszynie i Sanoku. Gminna Kasa Spółdzielcza w Rymanowie przejęła agendy Kasy Stefczyka w Klimkówce. Gminna Kasa Spółdzielcza w Zarszynie przejęła agendy Kas Stefczyka w Besku, Jaćmierzu, Strachocinie i Zarszynie. Natomiast na bazie Towarzystwa Ubezpieczeniowego "Beskid" w Sanoku i po przejęciu Kas z Falejówki i Zagórza utworzona została Gminna Kasa Spółdzielcza w Sanoku. Działalność prowadziła poprzez jednostkę macierzystą oraz oddziały w Mrzygłodzie, Tarnawie Górnej, Zagórzu, Nowotańcu i Komańczy. Powstały też Gminne Kasy w Lesku, Brzozowie, Dukli, Domaradzu i Haczowie – załączek obecnej sieci Banku.

W kwietniu 1956 roku Rząd uchwalił dla SOP nowy statut, którego celem było przywrócenie spółdzielczości bankowej jej spółdzielczo-samorządowego charakteru. Statut ten wprowadził nową powszechną nazwę - Kasa Spółdzielcza. Powołany Związek SOP, a od 1964 roku Centralny Związek SOP, zrzeszający wszystkie spółdzielnie oszczędnościowo-pożyczkowe w Polsce działał do roku 1975. W 1975 roku na podstawie Ustawy o Prawie Bankowym, spółdzielnie oszczędnościowo-pożyczkowe uzyskały jedną wspólną nazwę - Banki Spółdzielcze. Ponadto w wyniku ustawowego połączenia Centralnego Związku Spółdzielni Oszczędnościowo-Pożyczkowych i Banku Rolnego utworzony został państwowo-spółdzielczy Bank Gospodarki Żywnościowej, w którym 54% udziałów posiadał Skarb Państwa, a 46% banki spółdzielcze.

W nowej strukturze organizacyjnej banki spółdzielcze uzyskały ekonomiczne podstawy szerokiego zakresu finansowania rolnictwa i prywatnego sektora pozarolniczego. Nastąpiło polepszenie warunków pracy, głównie w drodze budowy nowych i modernizacji już istniejących obiektów bankowych.

Jednakże ten okres istnienia zintegrowanej organizacji bankowej charakteryzował się dość znacznym ograniczeniem stosowania spółdzielczych zasad działania banków spółdzielczych i samodzielności organów samorządowych. W 1982 roku Sejm uchwalił dwie ustawy: Prawo bankowe i Prawo Spółdzielcze, które przywróciły podstawowe zasady samorządowego działania banków spółdzielczych i BGŻ. Mimo przywrócenia bankom spółdzielczym spółdzielczego charakteru oraz funkcjonowania BGŻ w oparciu o postanowienia ustawy o spółdzielniach i ich związkach, nadal występowały urzędowe ograniczenia w zakresie samodzielnej działalności banków.

Bez względu na wielokrotne przemiany polityczne, społeczne i gospodarcze Bank Spółdzielczy w Sanoku na przestrzeni niemal 140 lat swego istnienia zawsze prowadził działalność zgodną z potrzebami swoich członków, starając się w pełni zabezpieczyć wszystkie potrzeby kredytowe i bezpieczeństwo lokującym. Bank przejął także kredytowanie prywatnego handlu i usług, prowadził sprzedaż nieruchomości rolnych, pośredniczył w sprzedaży ziemi i gospodarstw rolnych.

Początek lat dziewięćdziesiątych to okres wchodzenia banków spółdzielczych w obszar wolnego rynku finansowego. Stało się to na mocy ustawy z dnia 20 stycznia 1990 roku, która zlikwidowała centralne związki spółdzielcze, a tym samym wszelki nadzór nad działalnością banków spółdzielczych. Wolny rynek finansowy w skali całej gospodarki narodowej oznaczał wyzwolenie ogromnej ilości inicjatyw, powstanie nowych firm, różnych podmiotów gospodarczych, jednym słowem szeroko rozumianej przedsiębiorczości osób fizycznych i prawnych. Okres pełnej swobody i wolnego rynku, trwający do 1994 roku, został różnie wykorzystany przez banki spółdzielcze; jedne skutecznie asymilowały się do nowych warunków rynkowych, inne zaś tylko wegetowały, a

część upadła na skutek złej gospodarki, jak również niekorzystnych decyzji kredytowych, podejmowanych przez ich kierownictwa.

W tej sytuacji banki spółdzielcze, odczuwając brak wszelkiej pomocy i wręcz osamotnione, szukały możliwości zintegrowanego działania. Wszelkie inicjatywy zmierzające w tym kierunku trafiały na podatny grunt ze strony banków spółdzielczych. W roku 1991 powstały: Bank Unii Gospodarczej S.A. w Warszawie i Wielkopolski Bank Gospodarczy S.A. w Poznaniu, zaś w 1992 roku Gospodarczy Bank Południowo Zachodni we Wrocławiu. Banki te, jako wybitnie komercyjne, nie miały charakteru regionalnego i zrzeszały banki spółdzielcze różnych regionów kraju, najczęściej takie, które miały nie najlepsze doświadczenia we współpracy z Bankiem Gospodarki Żywnościowej. Jednocześnie organizatorzy zrzeszeń korzystali z pomocy finansowej w formie dotacji kapitałowej, zwiększającej ich środki własne, to jest udziały zadeklarowane przez akcjonariuszy, czyli banki spółdzielcze. Stworzyło to dogodniejsze warunki funkcjonowania na rynku finansowo-kredytowym. W wyniku wprowadzenia reformy bankowości powstała też konkurencja między bankami. Oferta produktów bankowych, musiała stać się na tyle atrakcyjna aby utrzymać dotychczasowych klientów i pozyskać nowych. Tego wszystkiego zarówno kadra kierownicza, jak i pracownicy musieli się nauczyć w zakresie wiedzy i umiejętności profesjonalnych nowoczesnej bankowości.

W roku 1992 Narodowy Bank Polski dokonał wstępnej oceny działalności banków spółdzielczych w skali całego kraju. NBP zwrócił uwagę przede wszystkim na niski stan kapitałów własnych. Dostrzeżono jednak pozytywy banków spółdzielczych tj. doskonale rozwinięta sieć placówek, niezła znajomość potencjalnych klientów i bardzo dobra orientacja w warunkach, w których bank się znajdował. Zaoferowano Bankom Spółdzielczym dwa warianty rozwoju. Wariant pierwszy dotyczył usamodzielnienia banków i zwiększenia przez nich funduszy własnych do poziomu 5 mln ECU. Wzrost funduszy własnych mógł nastąpić przez pozyskiwanie nowych udziałów i członków oraz przez fuzję z innymi bankami. Drugi wariant zakładał możliwość wspólnego działania z innymi bankami w strukturze zrzeszonej, w której udziałowcami są właśnie banki spółdzielcze.

Na tle ogólnych zjawisk i procesów zachodzących w polskiej spółdzielczości, Bank Spółdzielczy w Sanoku zyskał całkiem nowe możliwości rozwoju - i tę szansę wykorzystał.

W 1992 roku Bank Spółdzielczy w Sanoku odłączył się od struktur Banku Gospodarki Żywnościowej. Wraz z pięcioma innymi bankami spółdzielczymi był założycielem nowego banku zrzeszającego - Banku Unii Gospodarczej w Warszawie. Banki Spółdzielcze zrzeszone w Banku Unii Gospodarczej utworzyły Fundusz Gwarancyjny, który jest zabezpieczeniem dla banków spółdzielczych.

W dniu 24 czerwca 1994 roku uchwalona została ustawa o restrukturyzacji BGŻ i banków spółdzielczych. Zmiany te zapoczątkowały nowy okres w bogatej historii polskiej spółdzielczości bankowej.

W 1996 roku kapitały własne banku wyniosły już ok. 700 tys. euro. W kolejnych latach dzięki osiąganym dochodom, a także przyłączaniu i konsolidacji następnych banków spółdzielczych w regionie środki szybko rosły. Duża rola w tym procesie przypadła Zarządowi Banku, który posiadał większość uprawnień decyzyjnych. Od jego aktywności, umiejętności i zaangażowania zależało w dużej mierze powodzenie w działalności Banku.

W 1997 roku Rada Nadzorcza wspólnie z Zarządem Banku podjęła decyzję o połączeniu okolicznych banków spółdzielczych, nie mających szans na samodzielne sprostanie wymogom uchwały Komisji Nadzoru Bankowego, z Bankiem Spółdzielczym w Sanoku. Łączenie banków spółdzielczych odbywało się na podstawie obowiązujących przepisów prawnych. Polski system prawny przewiduje możliwości łączenia banków spółdzielczych w oparciu o przepisy ustawy z 16 września 1982 roku "Prawo spółdzielcze" oraz w oparciu o przepisy ustawy z 29 sierpnia 1997 r. "Prawo bankowe". Tryb łączenia się banków określony w artykułach 96-102 Prawa bankowego przewidziany jest przed wszystkim dla tych banków, które osiągnęły wyniki finansowe wykazujące zysk netto, a ich pasywa nie są obciążone stratą z lat ubiegłych. Podejmowanie przez banki decyzji o łączeniu się było zadaniem trudnym i odpowiedzialnym, wymagającym wielu przemysłów, konsultacji i zabiegów organizacyjnych. Należało się tutaj wyrzec własnej samodzielności, na rzecz jednego wspólnego Banku. Zdecydowana większość udziałowców rozumiała potrzebę wspólnego działania.

Przed uruchomieniem procesów konsolidacyjnych Bank Spółdzielczy w Sanoku posiadał 6 placówek, z tego 4 filie oraz 2 punkty kasowe. Po operacjach połączeniowych w latach 1997-2000 liczył 27 jednostek bankowych. Największy przyrost nastąpił na skutek przyłączenia oraz uruchomienia nowych placówek bankowych w latach: 1997 - Bank Spółdzielczy w Brzozowie,

Bank Spółdzielczy w Dydni, 1999 - Bank Spółdzielczy w Bratkówce, Bank Spółdzielczy w Domaradzu, Bank Spółdzielczy w Lesku, Bank Spółdzielczy w Zarszynie, Bank Spółdzielczy w Dukli. 2000 - uruchomienie nowego Oddziału w Krośnie.

Z dniem 1 stycznia 2000 roku Bank Spółdzielczy w Sanoku po raz kolejny zmienił nazwę tym razem na Podkarpacki Bank Spółdzielczy w Sanoku. W tym samym czasie dokonano zmiany zrzeszenia na Gospodarczy Bank Południowo - Zachodni we Wrocławiu, była to konsekwencja poszukiwania nowych możliwości rozwoju. wraz z innymi bankami spółdzielczymi utworzyliśmy Fundusz Gwarancyjny. Taka dodatkowa forma zabezpieczenia występuje jedynie w naszym Zrzeszeniu i jest uzupełnieniem bezpieczeństwa gwarantowanego przez Bankowy Fundusz Gwarancyjny. Rozwój banku spółdzielczego jest w dużym stopniu zależy od wsparcia jakie otrzymuje od banku zrzeszającego, który jest partnerem silnym, dobrze zorganizowanym, posiada doświadczoną i chętną do współpracy kadrę.

Podkarpacki Bank Spółdzielczy obecnie prowadzi działalność na terenie województwa podkarpackiego poprzez sieć 82 placówek bankowych. PBS w Sanoku to bank uniwersalny z nowoczesną technologią informatyczną m.in. szeroką ofertą usług bankowości elektronicznej. Należy do czołówki polskich banków spółdzielczych, zarówno ze względu na rozmiary działalności, dynamikę rozwoju, różnorodność oferowanych produktów oraz wysoką jakość usług. Oferta produktowa nastawiona jest na obsługę klientów indywidualnych i małych i średnich przedsiębiorstw. Obejmuje ona pełen zakres usług bankowych: konta osobiste, rachunki walutowe, lokaty, kredyty, karty płatnicze, ubezpieczenia oraz fundusze kapitałowe. Klienci mogą korzystać z ponad 3200 bankomatów, w których pobierać można pieniądze bez prowizji. Podkarpacki Bank Spółdzielczy jest laureatem wielu prestiżowych nagród.

Stworzony ogromnym wysiłkiem tak duży potencjał decyduje o wielkości Banku, jego charakterze i pozycji na rynku usług bankowych. Jest to niewątpliwie powód do dumy i satysfakcji, ale także rodzi nowe problemy i wyzwania, którym kierownictwo Banku musi stawić czoło. Klientami Banku są mieszkańcy i podmioty gospodarcze związane z tym terenem, dlatego misją Podkarpackiego Banku Spółdzielczego jest w sposób profesjonalny, kompleksowy i bezpieczny zaspokajać potrzeby finansowe klientów na rynkach detalicznych oraz małych i średnich przedsiębiorstwach, umacniając systematycznie udział w rynku Regionu, stymulując rozwój gospodarczy środowisk lokalnych.

Zgodnie ze Statutem Banku, Podkarpacki Bank Spółdzielczy, działając w interesie swoich członków, prowadzi obsługę bankową osób fizycznych, osób prawnych oraz jednostek nie posiadających osobowości prawnej. Udziałowcami Banku są osoby prawne i fizyczne.

Bank wykonuje następujące czynności prawne, za zgodą Komisji Nadzoru Finansowego oraz zgodnie ze swoim Statutem:

- 1) Przyjmowanie wkładów pieniężnych płatnych na żądanie lub terminowych, prowadzenie rachunków tych wkładów,
- 2) Prowadzenie innych rachunków bankowych,
- 3) Udzielanie kredytów i pożyczek pieniężnych osobom fizycznym lub osobom prawnym i jednostkom organizacyjnym nieposiadającym osobowości prawnej, a posiadającym zdolność prawną, mających siedzibę lub jednostki organizacyjne na terenie działania Banku,
- 4) Udzielanie gwarancji bankowych i poręczeń osobom fizycznym lub osobom prawnym i jednostkom organizacyjnym nieposiadającym osobowości prawnej, a posiadającym zdolność prawną, mających siedzibę lub jednostki organizacyjne na terenie działania Banku,
- 5) Przeprowadzanie bankowych rozliczeń pieniężnych,
- 6) Operacje czekowe i wekslowe,
- 7) Wydawania kart płatniczych, wykonywanie operacji przy ich użyciu,
- 8) Nabywanie i zbywanie wierzytelności pieniężnych,
- 9) Przechowywanie przedmiotów i papierów wartościowych oraz udostępnianie skrzynek sejfowych,
- 10) Prowadzenie skupu i sprzedaży wartości dewizowych.
- 11) Wykonywanie czynności bankowych w imieniu i na rzecz banku zrzeszającego: wydawanie kart płatniczych i udzielanie kredytów,

- 12) Obejmowanie lub nabywanie akcji i praw z akcji, udziałów innych osób prawnych i jednostek uczestnictwa w funduszach inwestycyjnych, zgodnie z zawartymi umowami oraz po uzyskaniu stosownych zgód,
- 13) Dokonywanie obrotu papierami wartościowymi,
- 14) Dokonywanie, na warunkach uzgodnionych z dłużnikiem, zamiany wierzytelności na składniki majątku dłużnika, z tym iż Bank jest zobowiązany do ich sprzedaży w okresie nie dłuższym niż 5 lat od daty nabycia w odniesieniu do nieruchomości oraz 3 lat od daty nabycia w odniesieniu do pozostałych składników majątku, chyba iż wykorzystuje nabyte składniki majątkowe do statutowej działalności bankowej;
- 15) Nabywanie i zbywanie nieruchomości,
- 16) Świadczenie usług konsultacyjno-doradczych w sprawach finansowych,
- 17) Świadczenie usług finansowych w zakresie pośrednictwa przy zbywaniu i odkupywaniu jednostek uczestnictwa funduszy inwestycyjnych, pośredniczeniu w zawieraniu umów ubezpieczeniowych, działalności akwizycyjnej na rzecz otwartych funduszy emerytalnych, wykonywania w imieniu i na zlecenie banku zrzeszającego określonych w pełnomocnictwie tego Banku operacji związanych z pośrednictwem w dokonywaniu przekazów za granicę, prowadzenie na zlecenie ksiąg spółek akcyjnych;

Zgodnie z tą misją oraz tak określonym zakresem działalności, Bank od wielu lat buduje trwałe relacje z Klientami poprzez kompleksową ofertę produktów finansowych, zarówno dla Klientów korporacyjnych jak i indywidualnych. Bank zapewnia swoim Klientom produkty nowoczesne, dobrej jakości, po bardzo konkurencyjnej cenie. Jednocześnie Bank daje swoim Klientom poczucie bezpieczeństwa, z jednej strony poprzez ciągły rozwój i wzrost wartości Banku a z drugiej poprzez dyspozycyjność, szybkość podejmowania decyzji, profesjonalizm pracowników.

Realizując misję w zakresie stymulowania rozwoju Regionu, Bank wspiera wiele inicjatyw lokalnych, jest uczestnikiem wielu lokalnych przedsięwzięć. Jest głównym udziałowcem Podkarpackiego Lokalnego Funduszu Poręczeń Kredytowych, którego celem jest pomoc dla małych i średnich przedsiębiorstw. Prowadzi szeroko rozumianą działalność charytatywną. Wspiera sport, inicjatywy kulturalne, często jest głównym sponsorem wielu konkursów i plebiscytów.

Według stanu na 31.12.2009 roku Bank zatrudniał 559 osób, w przeliczeniu na pełne etaty 543.

Obecnie Podkarpacki Bank Spółdzielczy zalicza się do czołówki największych Banków spółdzielczych w Polsce. W krajowym rankingu "Wyróżniające się Banki Spółdzielcze" zdobył główną Nagrodę w kategorii "Największe Banki", którego organizatorem była redakcja miesięcznika Nowoczesny Bank Spółdzielczy.

Placówki sieci bankowej Podkarpackiego Banku Spółdzielczego w Sanoku:

1 Centrala PBS

2 Oddział Brzozów

3 Oddział Dębica

4 Oddział Domaradz

5 Oddział Dukla

6 Oddział Dydnia

7 Oddział Haczów

8 Oddział Jasienica Rosielna

9 Oddział Jasło

10 Oddział Krosno

- 11 [Oddział Lesko](#)
- 12 [Oddział Łańcut](#)
- 13 [Oddział Miejsce Piastowe](#)
- 14 [Oddział Mielec](#)
- 15 [Oddział Przemyśl](#)
- 16 [Oddział Rzeszów](#)
- 17 [Oddział Sanok](#)
- 18 [Oddział Zarszyn](#)
- 19 [Oddział Operacyjny Besko](#)
- 20 [Oddział Operacyjny Brzozów](#)
- 21 [Oddział Operacyjny Leżajsk](#)
- 22 [Oddział Operacyjny Polańczyk](#)
- 23 [Oddział Operacyjny Ropczyce](#)
- 24 [Oddział Operacyjny Sędziszów Małopolski](#)
- 25 [Filia Bratkówka](#)
- 26 [Filia Baligród](#)
- 27 [Filia Bukowsko](#)
- 28 [Filia Dębica](#)
- 29 [Filia Grabownica](#)
- 30 [Filia Iwonicz Zdrój](#)
- 31 [Filia Kolbuszowa](#)
- 32 [Filia Komańcza](#)
- 33 [Filia Korczyn](#)
- 34 [Filia Krosno - Bursaki](#)
- 35 [Filia Krosno - Czajkowskiego](#)
- 36 [Filia Łańcut - Piłsudskiego](#)
- 37 [Filia Łańcut - Podzwierzyniec](#)
- 38 [Filia Mielec](#)
- 39 [Filia Olszanica](#)
- 40 [Filia Przemyśl - Sikorskiego](#)

- 41 [Filia Przemyśl - Szpital Wojewódzki](#)
- 42 [Filia Ropczyce](#)
- 43 [Filia Rzeszów - 8 Marca](#)
- 44 [Filia Rzeszów - Bohaterów](#)
- 45 [Filia Rzeszów - Grunwaldzka](#)
- 46 [Filia Rzeszów - Krynica](#)
- 47 [Filia Sanok - Jana Pawła II](#)
- 48 [Filia Sanok - Kochanowskiego](#)
- 49 [Filia Sanok - Lipińskiego 109](#)
- 50 [Filia Sanok - Lipińskiego 18](#)
- 51 [Filia Strzyżów](#)
- 52 [Filia Tyrawa Wołoska](#)
- 53 [Filia Ustrzyki Dolne](#)
- 54 [Filia Wojaszówka](#)
- 55 [Filia Zagórz](#)
- 56 [Punkt Obsługi Klienta Bliżne](#)
- 57 [Punkt Obsługi Klienta Brzozów](#)
- 58 [Punkt Obsługi Klienta Dębica](#)
- 59 [Punkt Obsługi Klienta Domaradz](#)
- 60 [Punkt Obsługi Klienta Jasło](#)
- 61 [Punkt Obsługi Klienta Jodłowa](#)
- 62 [Punkt Obsługi Klienta Lesko - Parkowa](#)
- 63 [Punkt Obsługi Klienta Lesko - Rynek](#)
- 64 [Punkt Obsługi Klienta Mielec](#)
- 65 [Punkt Obsługi Klienta Niebocko](#)
- 66 [Punkt Obsługi Klienta Nowosielce](#)
- 67 [Punkt Obsługi Klienta Nowotaniec](#)
- 68 [Punkt Obsługi Klienta Orzechówka](#)
- 69 [Punkt Obsługi Klienta Przemyśl](#)
- 70 [Punkt Obsługi Klienta Rogi](#)

- 71 Punkt Obsługi Klienta Rzepedź
- 72 Punkt Obsługi Klienta Rzeszów
- 73 Punkt Obsługi Klienta Sanok - Krakowska 190
- 74 Punkt Obsługi Klienta Sanok - Krakowska 2
- 75 Punkt Obsługi Klienta Sanok - Rynek
- 76 Punkt Obsługi Klienta Sanok - Traugutta
- 77 Punkt Obsługi Klienta Sędziszów Małopolski
- 78 Punkt Obsługi Klienta Ustrzyki Dolne
- 79 Agencja nr 1 Korczowa
- 80 Agencja nr 2 Medyka
- 81 Agencja nr 4 Dębica
- 82 Agencja nr 5 Dębica

3. Określenie rodzajów i wartości kapitałów (funduszy) własnych emitenta oraz zasad ich tworzenia;

Fundusze własne Emitenta obejmują:

- 1) fundusze podstawowe,
- 2) fundusze uzupełniające w kwocie nieprzewyższającej funduszy podstawowych,

Fundusze podstawowe Emitenta obejmują:

Fundusze zasadnicze, które stanowi wpłacony fundusz udziałowy oraz fundusz zasobowy i fundusz rezerwowy:

- a) fundusz udziałowy, tworzony z wpłat udziałów członkowskich, odpisów na udziały członkowskie z podziału nadwyżki bilansowej oraz innych źródeł określonych w odrębnych przepisach,
- b) fundusz zasobowy, tworzony z wpłat przez członków wpisowego i z części nadwyżki bilansowej oraz innych źródeł określonych w odrębnych przepisach,
- c) fundusz rezerwowy, tworzony z części nadwyżki bilansowej na pokrycie strat bilansowych Banku lub na inne cele,

2) Pozycje dodatkowe funduszy podstawowych:

- a) fundusz ogólnego ryzyka, tworzony z części nadwyżki bilansowej, na nie zidentyfikowane ryzyko działalności bankowej,
 - b) niepodzielony zysk z lat ubiegłych,
 - c) zysk w trakcie zatwierdzania oraz zysk netto bieżącego okresu sprawozdawczego,
 - d) inne pozycje bilansu Banku, określone przez Komisję Nadzoru Finansowego,
- 3) pozycje pomniejszające fundusze podstawowe.

Fundusze uzupełniające obejmują:

- 1) kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny rzeczowych aktywów trwałych – utworzony na podstawie odrębnych przepisów,
- 2) za zgodą Komisji Nadzoru Finansowego, w zakresie i trybie określonym w ustawie Prawo bankowe:
 - a) dodatkową kwotę odpowiedzialności członków Banku,

- b) zobowiązania podporządkowane,
- c) fundusze tworzone ze środków własnych lub obcych,
- d) zobowiązania z tytułu papierów wartościowych o nieokreślonym terminie wymagalności oraz inne instrumenty o podobnym charakterze,
- 3) inne pozycje określone przez Komisję Nadzoru Finansowego w celu bezpiecznego prowadzenia działalności bankowej i prawidłowego zarządzania ryzykiem w Banku,
- 4) pomniejszenia funduszy uzupełniających, określone przez Komisję Nadzoru Finansowego.

Wartość poszczególnych funduszy emitenta według stanu na dzień 31 marca 2010 roku:

Fundusze własne:	96.723.681 zł
w tym:	
1) fundusze podstawowe:	67.989.493 zł
w tym: fundusz udziałowy:	14.531.363 zł
fundusz zasobowy:	58.827.770 zł
pozycje dodatkowe funduszy podstawowych:	935.000 zł
pozycje pomniejszające fundusze podstawowe:	- 6.304.640 zł
2) fundusze uzupełniające:	28.734.188 zł
w tym: zobowiązania podporządkowane:	26.500.000 zł
pozostałe składniki funduszy uzupełniających:	2.234.188 zł

4. Informacje o nieopłaconej części kapitału zakładowego;

Pojęcie nieopłaconej części kapitału zakładowego nie dotyczy podmiotów działających w formie spółdzielni, w przypadku których występuje jedynie pojęcie kwot nie wpłaconych na poczet zadeklarowanych przez członków udziałów. Kwoty nie wpłacone na poczet zadeklarowanych udziałów członkowskich nie są ujmowane w funduszu udziałowym Podkarpackiego Banku Spółdzielczego. Według stanu na dzień 31 marca 2010 roku wartość nieopłaconych udziałów członkowskich wynosi 47.516,94 zł.

5. Wskazanie, na jakich rynkach instrumentów finansowych są lub były notowane instrumenty finansowe Emitenta lub wystawiane w związku z nimi kwity depozytowe;

Podkarpacki Bank Spółdzielczy nigdy nie emitował żadnych instrumentów finansowych jak również związanych z nimi kwitów depozytowych.

6. Podstawowe informacje na temat powiązań organizacyjnych lub kapitałowych emitenta.

Emitent działający w formie spółdzielni nie tworzy grupy kapitałowej w rozumieniu art. 3 pkt.18 ustawy z dnia 29 lipca 2005 roku o obrocie instrumentami finansowymi, zgodnie z którym pod pojęciem grupy kapitałowej rozumie się grupę kapitałową w rozumieniu art. 3 ust. 1 pkt 44 ustawy z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości, czyli grupę podmiotów, w skład której wchodzi, jednostka dominująca mogąca być jedynie spółką handlową lub przedsiębiorstwem państwowym, wraz z jednostkami zależnymi, którymi mogą być jedynie spółki handlowe lub podmioty utworzone i działające zgodnie z przepisami obcego prawa handlowego, kontrolowane przez jednostkę dominującą.

Podkarpacki Bank Spółdzielczy jako podmiot będący spółdzielnią nie może zatem tworzyć grupy kapitałowej w rozumieniu cytowanych wyżej przepisów. Przedstawiając informacje na temat powiązań organizacyjnych i kapitałowych Podkarpackiego Banku Spółdzielczego, mających potencjalny wpływ na jego działalność, jednostkami zależnymi wchodzącymi w skład grupy kapitałowej (przy odpowiednim zastosowaniu zdefiniowanych wyżej pojęć), są:

1. Podkarpackie Centrum Usługowo – Handlowe Partner Sp. z o.o. z siedzibą w Sanoku, przy ul. Kościuszki 22, KRS nr 0000171485, w którym Emitent posiada 100 % udziałów w kapitale zakładowym tj. posiada 40 udziałów o wartości 50.000,00 zł każdy tj. o łącznej wartości 2.000.000,00 zł, a zatem przysługuje mu prawo do wykonywania całości głosów w spółce. Przedmiotem działania Podkarpackiego Centrum Usługowo – Handlowego Partner

Sp. z o.o. są: usługi pośrednictwa ubezpieczeniowego, realizowane w ramach umów agencyjnych zawartych z towarzystwami ubezpieczeniowymi, na mocy których spółka pośredniczy za wynagrodzeniem, przy zawieraniu z klientami umów ubezpieczenia na rzecz towarzystwa ubezpieczeniowego albo zawiera te umowy w imieniu tego towarzystwa, usługi pośrednictwa kredytowego, realizowane w ramach umów agencyjnych bądź umów o współpracy zawartych z bankami, na mocy których spółka pośredniczy za wynagrodzeniem przy zawieraniu z klientami umów o kredyt lub pożyczkę, na rzecz banku albo zawiera te umowy w imieniu banku, usługi udzielania pożyczek, usługi marketingowe polegające na przygotowywaniu projektów materiałów reklamowych i promocyjnych i kampanii reklamowych, usługi factoringowe oraz usługi najmu. Przedmiot tej faktycznie wykonywanej działalności według Polskiej Klasyfikacji Działalności z 2007 roku należy opisać pod następującymi pozycjami: Pozostałe pośrednictwo pieniężne (PKD 2007 - 64.19.Z), Pozostała finansowa działalność usługowa, gdzie indziej niesklasyfikowana, z wyłączeniem ubezpieczeń i funduszy emerytalnych (PKD 2007 - 64.99.Z); Pozostała działalność wspomagająca usługi finansowe, z wyłączeniem ubezpieczeń i funduszy emerytalnych (PKD 2007 - 66.19.Z); Działalność agentów i brokerów ubezpieczeniowych (PKD 2007 - 66.22.Z); Działalność agencji reklamowych (PKD 2007 73.11.Z); Wynajem i zarządzanie nieruchomościami własnymi lub dzierżawionymi (PKD 2007 - 68.20.Z),

2. Beef-San Zakłady Mięsne Spółka Akcyjna z siedzibą w Sanoku, przy ul. Mickiewicza 29, KRS nr 0000069391, jest spółką notowaną na rynku głównym Giełdy Papierów Wartościowych w Warszawie S.A. Podkarpacki Bank Spółdzielczy według stanu na dzień 31 maja 2010 roku, posiada 23.395.422 sztuk akcji ww. spółki, co stanowi 44,767% udziału w kapitale zakładowym spółki oraz daje prawo do wykonywania 23.395.422 głosów z tych akcji tj. 44,767 % ogólnej liczby głosów w spółce. Kapitał zakładowy spółki wynosi 52.260.000 zł i dzieli się na 52.260.000 akcji. Przedmiotem działania spółki jest sprzedaż hurtowa i detaliczna wędlin (szynki, kielbasy, podroby) z mięsa drobiowego, wieprzowego, wołowego, cielęcego, koniny, sprzedaż hurtowa i detaliczna mięsa wieprzowego, produkcja i sprzedaż hurtowa oraz detaliczna mięsa wołowego i cielęcego, sprzedaż hurtowa i detaliczna mięsa drobiowego, sprzedaż hurtowa żywca (żywych zwierząt) wołowego, usługi najmu. Przedmiot tej faktycznie wykonywanej działalności według Polskiej Klasyfikacji Działalności z 2007 roku należy opisać pod następującymi pozycjami: Przetwarzanie i konserwowanie mięsa oraz produkcja wyrobów z mięsa (PKD 2007 - 10.1); Działalność agentów zajmujących się sprzedażą żywności, napojów i wyrobów tytoniowych (PKD 2007 - 46.17.Z); Sprzedaż hurtowa żywych zwierząt (PKD 2007 - 46.23.Z); Sprzedaż hurtowa skór (PKD 2007 - 46.24.Z); Sprzedaż hurtowa mięsa i wyrobów z mięsa (PKD 2007 - 46.32.Z); Sprzedaż detaliczna prowadzona w niewyspecjalizowanych sklepach z przewagą żywności, napojów i wyrobów tytoniowych (PKD 2007 - 47.11.Z); Sprzedaż detaliczna mięsa i wyrobów z mięsa prowadzona w wyspecjalizowanych sklepach (PKD 2007 - 47.22.Z); Sprzedaż detaliczna pozostałej żywności prowadzona w wyspecjalizowanych sklepach (PKD 2007 - 47.29.Z); Transport drogowy towarów (PKD 2007 - 49.41.Z); Magazynowanie i przechowywanie pozostałych towarów (PKD 2007 - 52.10.B); Kupno i sprzedaż nieruchomości na własny rachunek (PKD 2007 - 68.10.Z); Wynajem i zarządzanie nieruchomościami własnymi lub dzierżawionymi (PKD 2007 - 68.20.Z). W skład grupy kapitałowej Beef – San Zakłady Mięsne wchodzi dwie spółki zależne, tj.
 - a. „CARPATIA-MEAT” Sp. z o.o. z siedzibą w Sanoku, przy ul. Mickiewicza 29, KRS nr 0000145932, w której Beef-San Zakłady Mięsne S.A. posiada 4 750 udziałów o wartości 500 zł każdy, o łącznej wartości nominalnej 2 375 000 zł, w kapitale zakładowym spółki wynoszącym 2 385 000 zł. Beef-San Zakłady Mięsne S.A., posiada udział w kapitale zakładowym tej spółki oraz w ogólnej liczbie głosów w wysokości 99,99 %. Przedmiotem działania spółki są usługi najmu nieruchomości własnych, które według Polskiej Klasyfikacji Działalności z 2007 roku należy opisać pod pozycją wynajem i zarządzanie nieruchomościami własnymi lub dzierżawionymi (PKD 2007 - 68.20.Z),
 - b. DUET Sp. z o.o. z siedzibą w Sanoku, przy ul. Mickiewicza 29, KRS nr 0000232581, w której Beef - San Zakłady Mięsne S.A. posiada 999 udziałów o wartości 50 zł każdy, o łącznej wartości nominalnej 49 950 zł, w kapitale zakładowym spółki wynoszącym 50 000,00 zł. Beef - San Zakłady Mięsne S.A. posiadana udziały w kapitale zakładowym tej spółki oraz w ogólnej liczbie głosów w wysokości 99,99 %. Przedmiotem działania spółki są usługi udzielania

pożyczek ze środków własnych, które według Polskiej Klasyfikacji Działalności z 2007 roku należy opisać pod pozycją Pozostałe pośrednictwo pieniężne (PKD 2007 - 64.19.Z).

7. Podstawowe informacje o produktach i usługach Podkarpackiego Banku Spółdzielczego

Emitent jako instytucja prowadząca działalność bankową posiada w swojej ofercie wszystkie elementy palety produktowej banku uniwersalnego, ze szczególnym uwzględnieniem produktów i usług o charakterze depozytowym, transakcyjno-rozliczeniowym oraz kredytowym.

Klasyfikacja produktów i usług uwzględnia podział segmentacyjny Klientów Banku oraz charakterystykę grup klientów Banku.

1. Produkty depozytowe detaliczne dla osób fizycznych (konsumentów) oraz rolników:

1. Rachunek osobisty PBS Konto – standardowy rachunek oszczędnościowo-rozliczeniowy w PLN dla osób fizycznych.
2. Rachunek osobisty Happy Junior - rachunek oszczędnościowo-rozliczeniowy w PLN przeznaczony dla osoby małoletniej w wieku od 13 do 18 lat,
3. Rachunek osobisty Happy Student - rachunek oszczędnościowo-rozliczeniowy w PLN przeznaczony dla osoby pełnoletniej w wieku od 18 do 26 lat, która jest studentem lub uczniem,
4. PBS AGRO - rachunek bieżący w PLN dla osób fizycznych prowadzących działalność rolniczą
5. PBS Rodzina - rachunek systematycznego oszczędzania dla osób fizycznych w PLN,
6. PBS – IKE - indywidualne konto emerytalne dla osób fizycznych w PLN,
7. Rachunek oszczędnościowy SKO – jest to oprocentowany rachunek oszczędnościowy płatny na każde żądanie w PLN prowadzony dla Szkolnej Kasy Oszczędności w formie książeczki a'vista,
8. rachunki a'vista – rachunki w PLN dla osób fizycznych płatne na każde żądanie,
9. Rachunek oszczędnościowy płatny na każde żądanie w walutach wymiennalnych - Rachunek oszczędnościowy płatny na każde żądanie w walutach wymiennalnych służy do gromadzenia środków pieniężnych oraz przeprowadzania rozliczeń pieniężnych nie związanych z działalnością gospodarczą. Prowadzony w EUR, USD, GBP, CHF.
10. Lokaty standardowe krótkoterminowe – są to lokaty w PLN dla osób fizycznych zakładane na okres 1, 2 i 3 tygodnie o zmiennym i o stałym oprocentowaniu.
11. Lokaty standardowe średnioterminowe – są to lokaty w PLN dla osób fizycznych zakładane na okres 1, 2, 3, 6, 12 miesięcy o zmiennym i o stałym oprocentowaniu.
12. Lokaty standardowe długoterminowe – są to lokaty w PLN dla osób fizycznych zakładane na okres powyżej 1 roku (24, 36, 60 miesięcy) o zmiennym oprocentowaniu.
13. „Lokata na szóstkę” - są to lokaty w PLN dla osób fizycznych zakładane na okres 6 miesięcy o stałym oprocentowaniu. Oprocentowanie lokaty uzależnione od kwoty lokaty.
14. „Lokata pewna” - są to lokaty w PLN dla osób fizycznych zakładane na okres 1 i 3 miesięcy o stałym oprocentowaniu. Oprocentowanie lokaty uzależnione od okresu.
15. Lokata „Sukces” - są to lokaty w PLN dla osób fizycznych zakładane na okres 1, 3, 6 i 12 miesięcy o zmiennym oprocentowaniu. Oprocentowanie lokaty uzależnione od okresu.
16. Lokata „Record” - są to długoterminowe lokaty w PLN dla osób fizycznych zakładane na okres 12, 24, 36, 48 i 60 miesięcy o zmiennym oprocentowaniu. Oprocentowanie lokaty uzależnione od okresu.
17. Lokata „Promocja 2002” - są to lokaty w PLN dla osób fizycznych zakładane na okres 5 i 9 miesięcy o zmiennym oprocentowaniu.
18. Lokata „Progresywna” - są to lokaty w PLN dla osób fizycznych zakładane na okres 12 miesięcy o zmiennym rosnącym oprocentowaniu w zależności od okresu lokowania środków. Wzrost oprocentowania następuje po każdym zakończonym 2 miesięcznym okresie.
19. Lokata „Dopłata w PBS” - są to lokaty w PLN dla osób fizycznych zakładane na okres 12 miesięcy o zmiennym oprocentowaniu. Do lokaty można dopłacać środki w trakcie jej trwania.

20. Lokata „Pewny Sukces” - są to promocyjne lokaty w PLN dla osób fizycznych zakładane na okres 12 miesięcy o zmiennym oprocentowaniu.
21. „Złota Lokata” - są to promocyjne lokaty w PLN dla osób fizycznych zakładane na okres 6 i 9 miesięcy o zmiennym oprocentowaniu.
22. „Lokata Podwójna Krótka” - są to lokaty w PLN dla osób fizycznych zakładane na okres 1 dnia o stałej stopie procentowej, które w przypadku braku stosownej dyspozycji wypłaty środków po upływie trwania lokaty ulegają odnowieniu na kolejny okres jednego dnia przy czym nie dłużej niż przez okres 12 miesięcy.
23. „Lokata Bezpieczna” – są to lokaty w PLN dla osób fizycznych zakładane na okres 12 miesięcy, o stałej stopie procentowej, gdzie część wpłacanych środków stanowi pokrycie składki ubezpieczenia na życie oferowanego posiadaczowi rachunku wraz lokatą, w Towarzystwie Ubezpieczeniowym „Macif Życie”.
24. Lokata „Pewna Dwunastka” – są to lokaty w PLN dla osób fizycznych zakładane na okres 12- miesięcy o stałej stopie procentowej.
25. Lokaty oszczędnościowe standardowe w walutach obcych - są to lokaty w EUR, USD, GBP, CHF dla osób fizycznych zakładane na okres 1, 3, 6 i 12 miesięcy o zmiennym oprocentowaniu. Wysokość oprocentowania zależna od okresu i waluty.

2. Produkty kredytowe detaliczne (konsumenckie) dla osób fizycznych na cel nie związany z działalnością gospodarczą oraz dla osób fizycznych prowadzących działalność rolniczą:

1. Kredyt remontowy - Kredyt remontowy przeznaczony jest na inwestycje mieszkaniowe obejmujące remont, modernizację, przebudowę oraz rozbudowę, jak również bieżącą konserwację lub odnawianie. O kredyt remontowy może ubiegać się osoba fizyczna posiadająca stałe źródło dochodów, pełną zdolność do czynności prawnych oraz zdolność kredytową. Maksymalny okres kredytowania wynosi 8 lat. Bank udziela kredytów złotych. Kredyt oprocentowany jest wg zmiennej stopy procentowej. Maksymalna kwota kredytu: 50.000,00 zł.
2. Kredyt mieszkaniowy - Kredyt mieszkaniowy przeznaczony jest m.in. na zakup działki budowlanej, domu jednorodzinnego, lokalu mieszkalnego; budowę, dokończenie budowy, rozbudowę, przebudowę, wykończenie domu jednorodzinnego, budynku mieszkalnego, z wyjątkiem bieżącej konserwacji i odnawiania. O kredyt mieszkaniowy może ubiegać się osoba fizyczna posiadająca konto osobiste w Banku, stałe źródło dochodów, pełną zdolność do czynności prawnych oraz zdolność kredytową. Maksymalny okres kredytowania wynosi 25 lat, karencja w spłacie kapitału do 24 miesięcy. Bank udziela kredytów złotych. Kredyt oprocentowany jest wg zmiennej stopy procentowej.
3. Podkarpacki Ekspres I - Kredyt oprocentowany jest wg. zmiennej stopy procentowej. Okres kredytowania wynosi do 12 miesięcy. Kwota kredytu od 1.000 zł do 5.000 zł. Bez zaświadczeń o zarobkach.
4. Podkarpacki Ekspres II - Kredyt oprocentowany jest wg. zmiennej stopy procentowej. Okres kredytowania wynosi do 24 miesięcy. Kwota kredytu od 5.000 zł do 20.000 zł. Bez zaświadczeń o zarobkach.
5. Kredyt w Rachunku Oszczędnościowo-Rozliczeniowym ROR - Kredyt w ROR może być udzielany osobom, które posiadają w Banku rachunek oszczędnościowo rozliczeniowy przez okres minimum 3 miesięcy i przez ten okres regularnie przekazują na ROR swoje dochody z tytułu zatrudnienia, renty lub emerytury. Kredyt przeznaczony jest na finansowanie nie udokumentowanych celów w formie odnawialnej linii kredytowej na okres 12 miesięcy. Kredyt może być udzielany maksymalnie do wysokości 6-cio krotnej kwoty stałych wpływów na rachunek. Spłata wykorzystywanego kredytu następuje z najbliższych wpływów na ROR bez dodatkowych dyspozycji. Kredyt oprocentowany jest według zmiennej stopy procentowej określany przez Zarząd Banku.
6. Kredyt gotówkowy dla posiadaczy ROR (PBS Konto) - Warunkiem do uzyskania kredytu jest posiadanie rachunku ROR w naszym Banku. Kredyt jest oprocentowany wg. zmiennej stopy procentowej. Okres kredytowania wynosi do 60 miesięcy. Maksymalna kwota kredytu wynosi 80.000 zł.
7. Kredyt Gotówkowy - Kredyt gotówkowy może być udzielony osobie fizycznej o pełnej zdolności do czynności prawnej, która uzyskuje stałe dochody miesięczne. Okres kredytowania wynosi do 60 miesięcy. Maksymalna kwota kredytu 80.000,00 zł. Kredyt oprocentowany jest według zmiennej stopy procentowej określonej przez Zarząd Banku. Odsetki naliczane są od kwoty

kredytu w okresach miesięcznych za czas korzystania z kredytu z uwzględnieniem malejącego stanu zadłużenia.

8. Kredyt w sprzedaży ratalnej - Kredyt w sprzedaży ratalnej udzielany jest na podstawie umowy zawartej między Kredytobiorcą a Bankiem za pośrednictwem organizatora sprzedaży ratalnej. Wysokość kredytu uzależniona jest od wysokości dochodów kredytobiorcy. Oprocentowanie kredytu wg zmiennej stopy procentowej określonej przez Zarząd Banku. Wypłata kredytu następuje po podpisaniu umowy i przekazana przez Bank w imieniu Kredytobiorcy na rachunek Pośrednika.
9. Kredyt PARTNER - Kredyt PARTNER może być udzielany osobom, które posiadają w Banku ROR oraz pełny udział członkowski. Maksymalna kwota kredytu nie może przekroczyć 20 krotności posiadanego udziału. Kredyt oprocentowany jest wg zmiennej stopy procentowej określony przez Zarząd Banku.
10. Pożyczka Pieniężna - Pożyczka może być udzielona osobie fizycznej posiadającej obywatelstwo polskie lub kartę stałego pobytu w Polsce, mającej pełną zdolność do czynności prawnych, zdolność kredytową, o uregulowanym stosunku do służby wojskowej. Okres kredytowania wynosi do 60 miesięcy. Maksymalna kwota pożyczki wynosi 150.000,00 zł. Pożyczka oprocentowana jest według zmiennej stopy procentowej określonej przez Zarząd Banku.
11. Kredyt konsolidacyjny - kredyt na spłatę posiadanych zobowiązań z tytułu zaciągniętych kredytów i pożyczek, w tym spłatę kredytów i pożyczek w innych Bankach oraz na zaspokojenie bieżących potrzeb konsumpcyjnych.
12. Kredyt okolicznościowy - Bank udziela osobom fizycznym okolicznościowych kredytów konsumenckich w Podkarpackim Banku Spółdzielczym na cel nie związany z działalnością gospodarczą. Są to kredyty okresowe, powtarzające się cyklicznie.
13. Kredyt Agro Inwestycja - przeznaczony na finansowanie i refinansowanie inwestycji w gospodarstwie rolnym m.in. na budowę, przebudowę, remont, modernizację budynków związanych z działalnością rolniczą, zakup maszyn, urządzeń, gruntów, budynków,
14. Kredyt Agro Express - przeznaczony na finansowanie bieżących potrzeb gospodarstwa rolnego jak zakup narzędzi rolniczych, paliwa, nawozów, pasz czy usług rolniczych
15. Kredyt Agro Limit – limit kredytowy przeznaczony dla posiadaczy rachunku AGRO.
16. Kredyt preferencyjny - Bank udziela kredytów preferencyjnych dla rolników z dopłatami Agencji Restrukturyzacji i Modernizacji Rolnictwa. Kredyty przeznaczone są m.in. na: urządzenia i modernizację gospodarstwa rolnego, zakup lub remont ciągników i maszyn rolniczych, zakup nawozów, nasion, środków ochrony roślin, zakup ziemi oraz na stworzenie dodatkowych miejsc pracy. Okres spłaty kredytu maksymalnie wynosi do 15 lat. Kredyt oprocentowany jest wg zmiennej stopy procentowej ustalonej przez Agencję Restrukturyzacji i Modernizacji Rolnictwa. Zabezpieczenie ustalane jest przez Bank z Kredytobiorcą uwzględniając stopień ryzyka Banku, okres spłaty kredytu oraz odsetek a także stanu majątkowego kredytobiorcy.
17. Kredyt z fundacji Europejskiego Funduszu Rozwoju Wsi Polskiej – kredyt inwestycyjny na finansowanie przedsięwzięć inwestycyjnych na terenach wiejskich w zakresie agroturystyki oraz ochrony zdrowia i dobrostanu zwierząt ze środków Europejskiego Funduszu Rozwoju Wsi Polskiej.

3. Produkty depozytowe korporacyjne dla podmiotów prowadzących działalność gospodarczą oraz innych osób prawnych oraz jednostek organizacyjnych którym ustawa przyznaje zdolność prawną:

1. PBS FIRMA - rachunek bieżący w PLN, EUR, USD, GBP, CHF dla podmiotów gospodarczych do rozliczeń gospodarczych,
2. Rachunek powierniczy - rachunek służący do przechowywania i wypłacania środków pieniężnych w związku z zawartą umową handlową pomiędzy Powierającym i Powiernikiem,
3. rachunki wirtualne – rachunki prowadzone w ramach rachunków bieżących służące do rozliczeń pieniężnych (przyjmowanie wpłat oraz przelewów na rachunek, ewidencjonowanych dowolnym numerem rachunku wirtualnego, wygenerowanym przez Bank).
4. Automatyczny Rachunek Depozytowy Lokat Overnight - Automatyczny Rachunek Depozytowy Lokat Overnight (ARDLO), to jednodniowa automatyczna lokata - zakładana przez zadeklarowany okres, ze środków stanowiących nadwyżkę na rachunku bieżącym. Minimalna kwota wymagana do założenia lokaty to 100 000 zł. Wkłady oprocentowane są według zmiennej stopy procentowej, określonej w stosunku rocznym przez Zarząd Banku. Istnieje możliwość negocjacji indywidualnej stawki oprocentowania.

5. Krótkoterminowa Lokata Oszczędnościowa MIG - Posiadaczem Krótkoterminowej Lokaty Oszczędnościowej MIG mogą być osoby prawne, jednostki organizacyjne nie mające osobowości prawnej, o ile posiadają zdolność do zaciągania zobowiązań i nabywania praw we własnym imieniu, posiadające status rezydenta przedsiębiorstwa, osoby fizyczne prowadzące działalność gospodarczą, rolnicy tj. osoby fizyczne, których podstawowym źródłem dochodów jest działalność rolnicza, działalność agroturystyczna, lub działalność w zakresie działań specjalnych produkcji rolnej jak również przedsiębiorcy prowadzący działalność w tym zakresie w formie spółek cywilnych osób fizycznych oraz spółek osobowych w rozumieniu kodeksu spółek handlowych, jednostki sektora finansów publicznych. Bank otwiera i prowadzi lokaty MIG na podstawie pisemnej Ramowej Umowy zawartej z Posiadaczem lokaty. Umowa ramowa pomiędzy Bankiem a Klientem zawierana jest tylko raz, przy zakładaniu pierwszej lokaty. Zawierając umowę lokaty Bank zobowiązuje się otwierać i prowadzić jednocześnie kilka rachunków lokat, na wybrane okresy od 2 do 31 dni, bez konieczności podpisywania odrębnych umów. Lokaty MIG oprocentowane są według stałej negocjowanej stopy procentowej podawanej w stosunku rocznym.
 6. Lokaty negocjowane – lokaty, gdzie posiadaczek są jednostki gospodarcze a zakładane przy kwocie powyżej 20 tys. zł na dowolne okresy.
- 4. Produkty kredytowe korporacyjne dla podmiotów prowadzących działalność gospodarczą oraz innych osób prawnych oraz jednostek organizacyjnych którym ustawa przyznaje zdolność prawną:**
1. Kredyt obrotowy w rachunku bieżącym - kredyt w rachunku bieżącym udzielany jest kredytobiorcom, którzy posiadają rachunek w Banku, co najmniej 6 miesięcy przed datą złożenia wniosku. Udzielany jest jako kredyt odnawialny. Każdy wpływ zmniejsza saldo kredytu i powoduje jego automatyczne odnowienie o kwotę dokonanej wpłaty. Wysokość kredytu ustalana jest na podstawie 10% wpływów na rachunek za ostatni rok kalendarzowy
 2. Kredyt obrotowy w rachunku kredytowym podstawowy - może być udzielany jako kredyt na finansowanie jednej określonej transakcji, której spłata nie powoduje odnowienia limitu lub w formie linii kredytowej.
 3. Kredyt obrotowy w rachunku kredytowym kasowy - udzielany jest kredytobiorcom posiadającym w Banku rachunek co najmniej 6 miesięcy przed datą złożenia wniosku oraz na podstawie oceny kondycji kredytobiorcy. Zabezpieczeniem kredytu jest weksel in blanco lub pełnomocnictwo do dysponowania rachunkiem bankowym. Kredyt udzielany jest na okres nie dłuższy niż 30 dni - jest nieodnawialny,
 4. Kredyt obrotowy w rachunku kredytowym na wymagalne zobowiązania - udzielany jest w przypadku krótkotrwałych trudności płatniczych spowodowanych np. przejściowym wzrostem stanu zobowiązań. Kredyt może być udzielony na okres nie przekraczający 3 miesięcy, jest nieodnawialny,
 5. Kredyt obrotowy w rachunku kredytowym na sfinansowanie należności - udzielany jest kredytobiorcy na podstawie umowy należności dłużnika. Kredyt udzielany jest na okres 1 roku - jest nieodnawialny. Przed uruchomieniem kredytu kredytobiorca musi dokonać na rzecz Banku przelewu praw przysługujących mu w stosunku do dłużnika,
 6. Kredyt obrotowy w rachunku kredytowym dyskontowy - udzielany jest na przyjęte do dyskonta weksle dotyczące operacji gospodarczych, podmiotów posiadających rachunek bieżący w Banku. Dyskonto weksli prowadzone jest poprzez zawarcie umowy o linię dyskontową lub w formie doraźnych transakcji nabycia wierzytelności wekslowych. Kredyt w postaci linii dyskontowej może być udzielany jako kredyt odnawialny lub nieodnawialny. Kredyt w postaci linii dyskontowej nie może być krótszy niż 3 miesiące i dłuższy niż 12 miesięcy.
 7. Kredyt obrotowy w rachunku kredytowym rewolwingowy - Kredyt udzielany jest na finansowanie niedoboru kapitału obrotowego. W całym okresie kredytowania, kredyt może być wielokrotnie spłacany w całości lub w części i ponownie uruchamiany do wysokości obowiązującego limitu. Kredyt udzielany jest na okres do 36 miesięcy z możliwością przedłużania (aneksowania) na kolejne okresy. Dopuszczalny okres kredytowania łącznie z aneksami nie powinien przekroczyć 72 m-cy.
 8. Kredyt restrukturyzacyjny - Kredyt udzielany jest na restrukturyzację zobowiązań wynikających z zachwiania płynności majątku w firmie spowodowanych np. przejściowymi zakłóceniami w sprzedaży, finansowaniem inwestycji środkami obrotowymi itp.
 9. Kredyt inwestycyjny - kredyt inwestycyjny przeznaczony jest na finansowanie realizowanych przez kredytobiorcę inwestycji, polegających w szczególności na budownictwie, zakupie

gotowych dóbr i usług inwestycyjnych, długoterminowych papierów wartościowych lub nieruchomości oraz innych zakupach na cele inwestycyjne w związku z prowadzoną przez niego działalnością gospodarczą.

10. Kredyt na pokrycie występującego w ciągu roku niedoboru budżetu jednostki samorządu terytorialnego - udzielany jest do wysokości określonej w uchwale budżetowej Jednostki Samorządu Terytorialnego jako limit pożyczek i kredytów krótkoterminowych zaciąganych w danym roku budżetowym, z uwzględnieniem kredytów zaciąganych w danym roku budżetowym, z uwzględnieniem kredytów zaciąganych na ten cel w innych bankach.
11. Kredyt na finansowanie wydatków nie znajdujących pokrycia w planowanych dochodach samorządu terytorialnego – kredyt dla JST i może zostać zaciągnięty do wysokości, która została określona w uchwale budżetowej Jednostki Samorządu Terytorialnego jako kwota na pokrycie deficytu.
12. Factoring – Bank dokonuje wykupu nie przeterminowanych wierzytelności przedsiębiorstw, należnych im od odbiorców z tytułu dostaw towarów lub usług. Stosowany jest factoring krajowy właściwy i niewłaściwy tylko w PLN. Termin płatności nie dłuższy niż 180 dni.
13. Spółdzielczy Leasing - to bezpieczny i nowoczesny pakiet produktów leasingowych dla Klientów banków spółdzielczych i banków zrzeszających. Umożliwia przedsiębiorcom łatwy dostęp do środków trwałych: samochodów osobowych i dostawczych, maszyn i urządzeń (rolniczych, budowlanych, przemysłowych i innych), sprzętu medycznego, środków transportu, wózków widłowych, sprzętu biurowego i IT oraz nieruchomości. Klienci indywidualni skorzystać mogą z oferty leasingu samochodów osobowych. Operatorem finansowym Spółdzielczego Leasingu jest VB LEASING. Poprzez Spółdzielczy Leasing oferowany jest leasing operacyjny, finansowy, modelowy i konsumencki (Alternatywa+) we wszystkich obowiązujących procedurach VB LEASING.
14. Gwarancje, regwarancje – samodzielne zobowiązanie banku podejmowane na zlecenie klienta, do wypłacenia osobie uprawnionej określonej w gwarancji kwoty, na żądanie beneficjenta przedłożone w banku, w sytuacji, kiedy zleceniodawca gwarancji nie wykonał zobowiązań zabezpieczonych gwarancją.
15. Poręczenia - umowy, w których bank zobowiązuje się do wypłacenia wierzycielowi zleceniodawcy określonej kwoty pieniężnej w przypadku gdyby zleceniodawca nie spełnił świadczenia, do którego był zobowiązany. Zawarcie umowy poręczenia następuje przez przyjęcie przez wierzyciela pisemnego oświadczenia banku.

5. Produkty bankowości elektronicznej:

1. e-Firma PBS - Usługa przygotowana jest z myślą o obsłudze internetowej Klientów korporacyjnych. Wprowadzone zostały funkcje elektronicznego podpisu kartą mikroprocesorową, możliwość wprowadzania przelewów paczkami, zatwierdzanie operacji na "drugą rękę", import przelewów z zewnętrznych zbiorów, eksport wyciągów w dowolnym formacie i wiele innych typowych dotychczas tylko dla systemów typu Home Banking. Istotną zaletą rozwiązania jest fakt, że po stronie Klienta nie jest instalowana żadna aplikacja - do użytkowania systemu wystarczy standardowa przeglądarka internetowa.
2. e-Konto PBS - Jest nowoczesną usługą bankowości internetowej dla Klientów detalicznych oraz małych przedsiębiorstw. Pozwala na dokonywanie poprzez przeglądarkę internetową standardowych operacji na rachunkach bankowych. Możliwe jest zatem podglądanie stanu rachunku, historii operacji, pełna obsługa przelewów, lokat, awizowanie gotówki do wypłaty, doładowania telefonów itp.
3. PBS SMS - Jest usługą, dzięki której Klient Banku w każdej chwili może otrzymać informację o stanie swojego rachunku, zmianie salda, kursach walut lub historii dokonanych operacji. Informacje takie przesłane są na jego telefon komórkowy w formie krótkiej wiadomości tekstowej SMS. Możliwe jest tą drogą również składanie poleceń przelewów na zdefiniowane w banku rachunki.
4. PBS TELESEWIS - Jest usługą umożliwiającą Klientowi telefoniczne otrzymanie informacji dotyczących wysokości salda jego rachunku, historii operacji, aktualnych kursów walut, tabeli oprocentowania oraz informacji o najnowszych produktach i usługach banku. Dodatkowo możliwe jest zakładanie lokat lub dokonywanie przelewów na wcześniej zdefiniowane w banku rachunki. Wszystko to Klient osiąga automatycznie, dzwoniąc na numer telefonu,
5. e-Kiosk PBS - Jest usługą przeznaczoną dla Klientów Banku, która umożliwia automatyczny dostęp do rachunków oraz wykonywanie operacji na rachunku za pomocą kiosku

multimedialnego (przedstawionego na fotografii obok). Kiosk posiada specjalny panel dotykowy. Warunkiem korzystania z usługi e-Kiosk PBS jest posiadanie karty płatniczej przypisanej do rachunku Klienta (za wyjątkiem kart kredytowych).

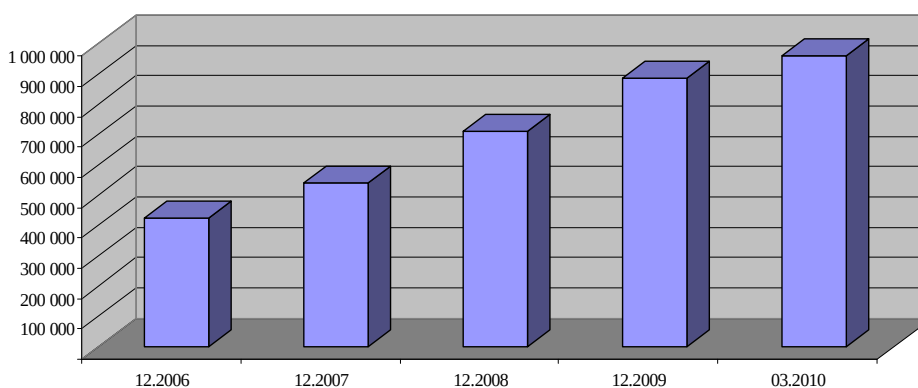
6. Karty bankowe

1. Karta Visa Electron – wydawana osobom fizycznym do rachunku osobistego,
2. Karta Visa Classic - wydawana osobom fizycznym do rachunku osobistego,
3. Karta Maestro Junior – wydawana osobom fizycznym do rachunku Happy Junior,
4. Karta Visa Business – wydawana jednostkom gospodarczym do rachunku bieżącego,
5. Karta Visa Business Elektron - wydawana jednostkom gospodarczym do rachunku bieżącego,
6. Karta kredytowa Visa Classic – karta kredytowa dla osób fizycznych. Nie jest wymagane posiadanie rachunku osobistego.

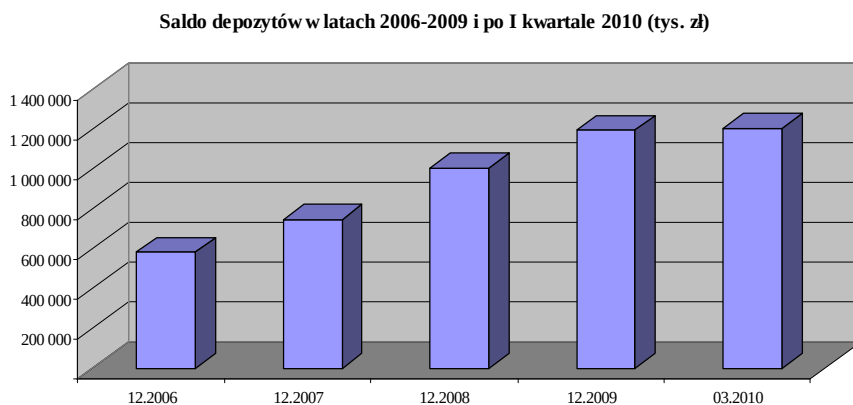
Tabela nr 1 wraz z wykresami nr 1, 2, 3 oraz 4, przedstawiają informację, za okresy od 2006 roku do końca I kwartału 2010 roku, dotyczące wartości i ilości kredytów i depozytów oraz ich struktury:

Tabela nr 1					
	12.2006	12.2007	12.2008	12.2009	03.2010
obligo kredytowe w tys. zł	426 036	543 180	712 666	887 221	961 576
ilość kredytów [szt]	28 801	29 517	31 262	34 549	35 486
Obligo kredytowe podmiotowo	12.2006	12.2007	12.2008	12.2009	03.2010
Klienci detaliczni w tys. zł	92 875	131 780	179 133	227 795	237 382
Klienci korporacyjni w tys. zł	294 262	379 291	471 863	583 794	644 823
Jednostki rządowe i samorządowe w tys. zł	38 869	30 609	30 151	37 944	37 886
Instytucje finansowe w tys. zł	30	1 500	31 519	37 688	41 485
Depozyty podmiotowo					
Saldo depozytów w tys. zł	581 024	746 202	1 002 980	1 192 480	1 201 523
Klienci detaliczni w tys. zł	369 576	431 622	588 815	717 164	757 815
Klienci korporacyjni w tys. zł	138 360	218 474	247 601	265 602	235 519
Jednostki rządowe i samorządowe w tys. zł	72 580	95 622	165 518	194 437	203 080
Instytucje finansowe w tys. zł	508	484	1 046	15 277	5 109

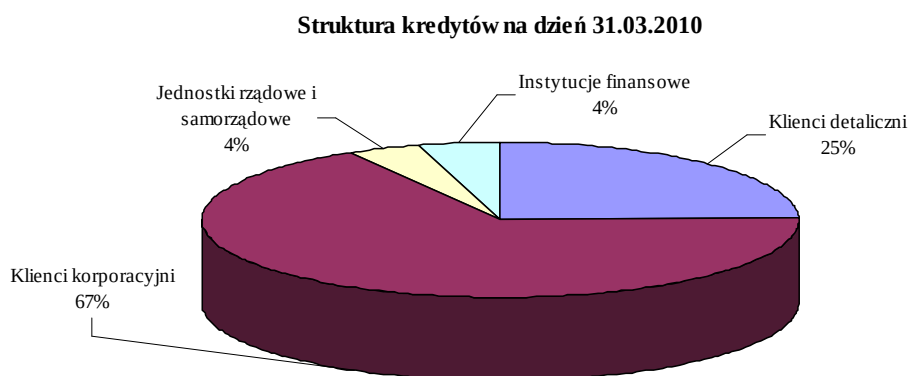
Obligo kredytowe w latach 2006-2009 i po I kwartale 2010 (tys. zł)



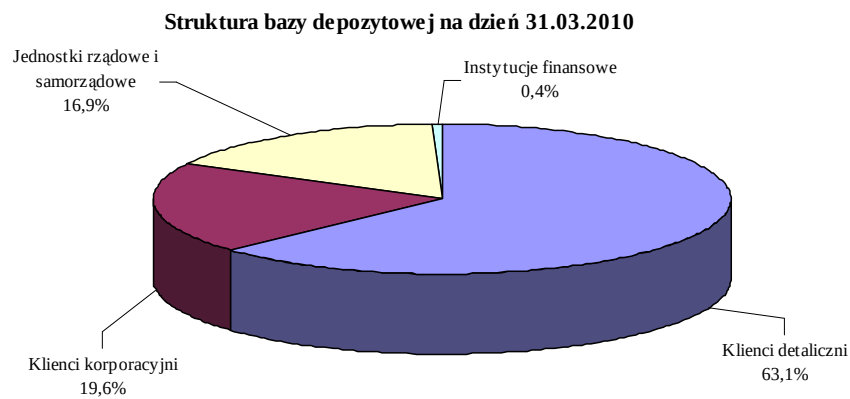
Wykres Nr 1



Wykres Nr 2



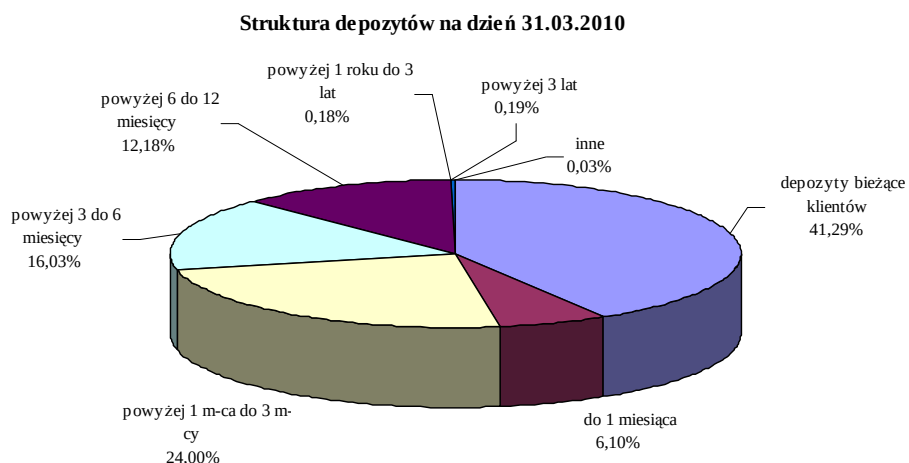
Wykres Nr 3



Wykres Nr 4

Tabela nr 2 wraz z wykresem nr 5, przedstawiają informację, według stanu na dzień 31 marca 2010 roku, dotyczącą struktury depozytów w podziale na okresy zapadalności.

Tabela nr 2	
na 31.03.2010	w tys. zł
Depozyty bieżące klientów	496 129
do 1 miesiąca	73 305
powyżej 1 m-ca do 3 m-cy	288 369
powyżej 3 do 6 miesięcy	192 638
powyżej 6 do 12 miesięcy	146 374
powyżej 1 roku do 3 lat	2 166
powyżej 3 lat	2 235
inne	307
Razem	1 201 523



Wykres Nr 5

Struktura wydanych kart płatniczych oraz produktów bankowości elektronicznej tj. liczba obowiązujących umów poszczególnych typów, według stanu na dzień 31 marca 2001 roku, przedstawiona jest w Tabeli nr 3.

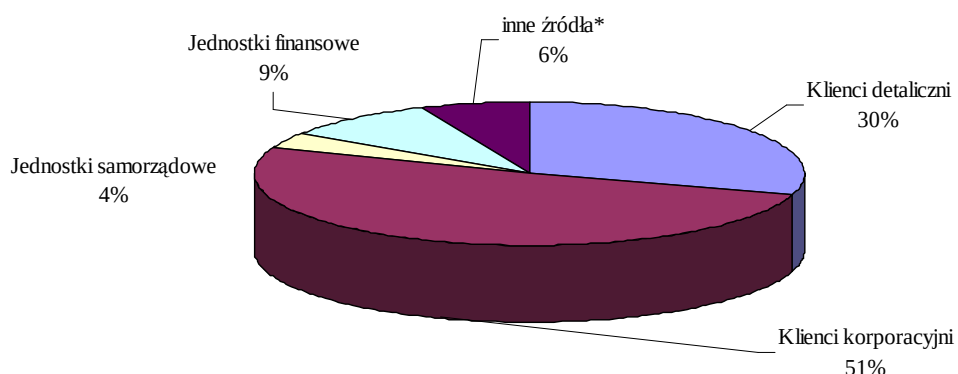
Tabela nr 3

Rodzaj produktu	Liczba umów (szt)
Karty płatnicze	46.441
- w tym biznesowe	2.555
Karty kredytowe	1.735
Usługa e-Konto PBS	12.844
Usługa e-Firma PBS	888
Usługa e - Kiosk PBS	99
Usługa PBS - SMS	3067
Usługa PBS - Teleserwis	41

Strukturę przychodów za okres I kwartału 2010 roku, w podziale na ich rodzaj oraz kategorie klientów, przedstawia Tabela nr 4 oraz wykres nr 6.

Tabela nr 4			
31.03.2010	Przychody z tytułu odsetek [tys. zł]	Prowizje [tys. zł]	Razem [tys. zł]
Klienci detaliczni	6 599	1 396	7 995
Klienci korporacyjni	11 6578	2 039	13 696
Jednostki rządowe i samorządowe	772	178	950
Jednostki finansowe	1 885	620	2 505
inne źródła* (dłużne papiery wartościowe)	1 708		1 708

Struktura przychodów odsetkowych i prowizyjnych wg stanu na 31.03.2010



Wykres Nr 6

8. Portfel kredytowy Podkarpackiego Banku Spółdzielczego w Sanoku – analiza przekrojowa ryzyka kredytowego oraz wpływu struktury portfela kredytowego na sytuację finansową i kapitałową Banku według stanu na dzień 31 marca 2010 roku.

- Ekspozycje Banku na ryzyko kredytowe - dane syntetyczne

W miesiącu marcu 2010 roku wystąpił spadek ekspozycji kredytowych ogółem według wartości bilansowej Banku. W stosunku do końca lutego spadek wyniósł 45 287 tys. zł, natomiast od początku roku ekspozycje kredytowe zwiększyły się o 10 026 tys. zł.

Zmniejszenie się ekspozycji kredytowych w miesiącu marcu było w głównej mierze wynikiem spadku środków ulokowanych w papiery wartościowe (spadek o 46 147 tys. zł), a także środków na rachunkach bieżących i lokatach zdeponowanych w podmiotach finansowych (spadek o 12 963 tys. zł).

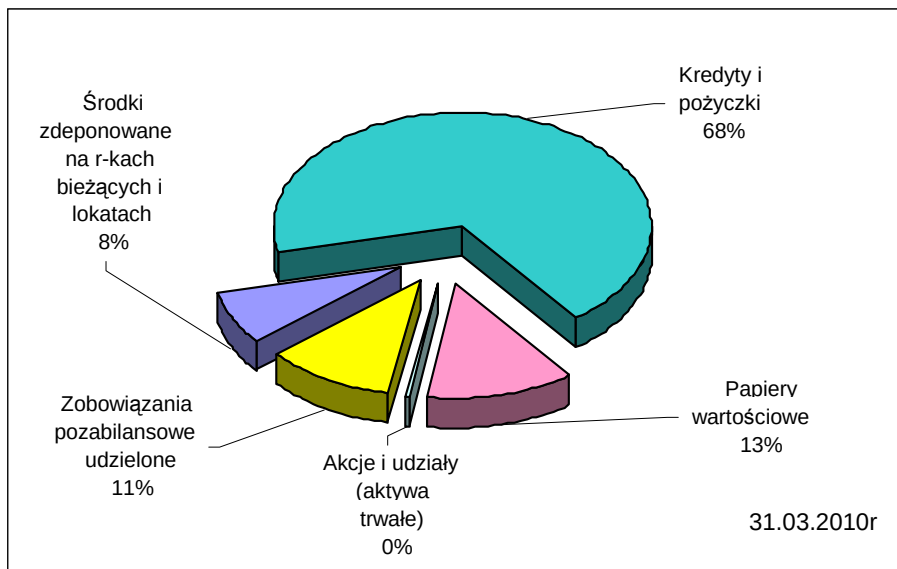
Należności z tytułu kredytów i pożyczek zwiększyły się w analizowanym miesiącu o 12 754 tys. zł i wyniosły 942 053 tys. zł. Zobowiązania pozabilansowe udzielone odnotowały przyrost o 1 069 tys. zł i ukształtowały się na poziomie 151 370 tys. zł.

Należności ogółem według wartości brutto w miesiącu marcu wzrosły o 1 095 tys. zł i ukształtowały się na poziomie 1 113 865 tys. zł. Zanotowany wzrost był wynikiem w głównej mierze zwiększenia się stanu należności od sektora niefinansowego o 12 248 tys. zł, co stanowi wzrost w stosunku do końca ubiegłego miesiąca o 1,4 %.

W analizowanym miesiącu wystąpił wzrost o 862 tys. zł należności od sektora instytucji rządowych i samorządowych. Należności od podmiotów sektora finansowego zmniejszyły się o 12 015 tys. zł i ukształtowały się na poziomie 186 798 tys. zł.

W miesiącu marcu 2010 roku struktura ekspozycji kredytowych ogółem według wartości bilansowej była następująca:

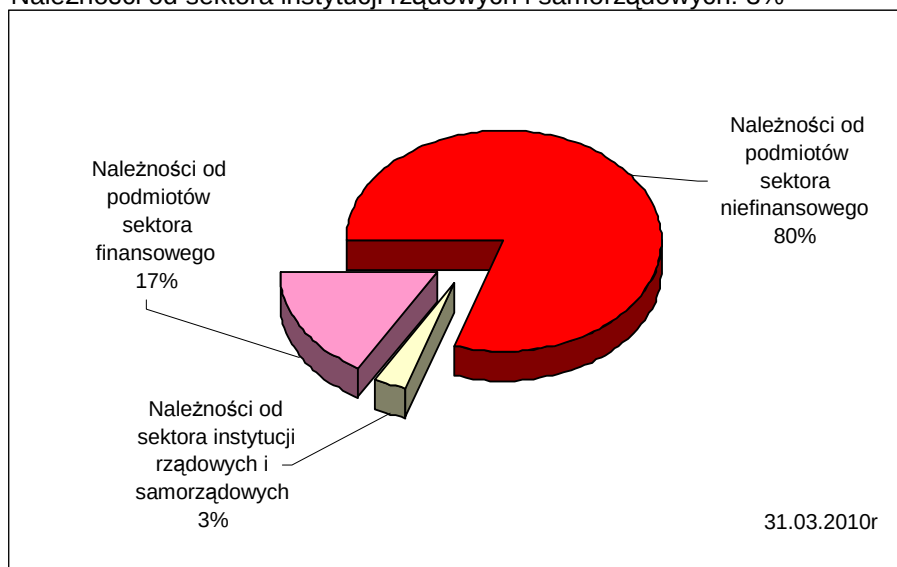
- o Kredyty i pożyczki: 68%
- o Papiery wartościowe: 13%
- o Zobowiązania pozabilansowe udzielone: 11%
- o Środki zdeponowane na r-kach bieżących i lokatach: 8%
- o Akcje i udziały: 0%



Struktura ekspozycji kredytowych Banku uległa zmianie w stosunku do ubiegłego miesiąca. Zmiana dotyczyła wzrostu udziału należności z tytułu kredytów i pożyczek oraz zobowiązań pozabilansowych udzielonych odpowiednio o 3 pp. i 1 pp., przy spadku udziału papierów wartościowych oraz środków zdeponowanych na rachunkach bieżących i lokatach odpowiednio o 3 pp. i 1 pp.

Struktura należności według sektorów ukształtowała się na koniec analizowanego miesiąca następująco:

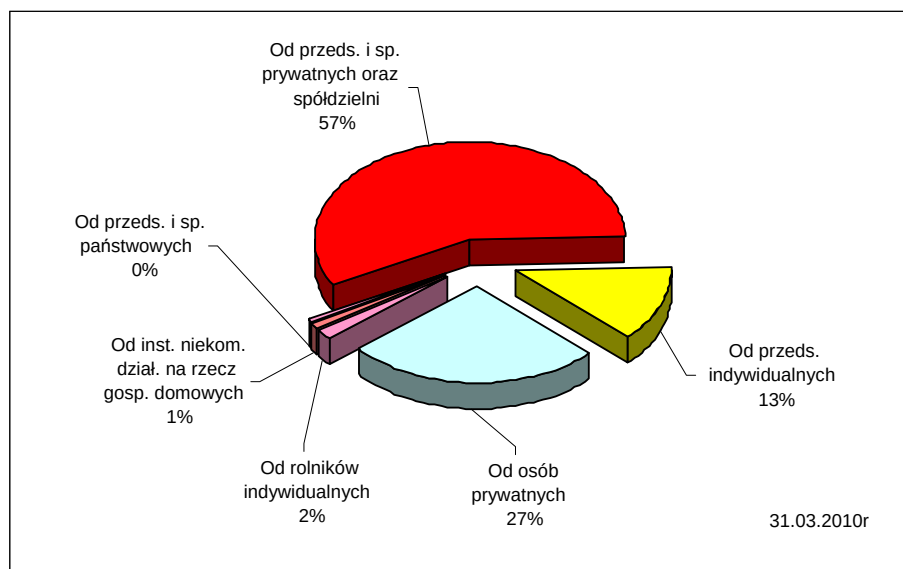
- o Należności od podmiotów sektora niefinansowego: 80%
- o Należności od podmiotów sektora finansowego: 17%
- o Należności od sektora instytucji rządowych i samorządowych: 3%



Struktura należności według sektorów uległa zmianie w stosunku do ubiegłego miesiąca, a mianowicie: udział należności od podmiotów sektora niefinansowego zwiększył się o 1 pp., przy spadku udziału należności od podmiotów sektora finansowego o 1 pp.

Struktura należności od podmiotów sektora niefinansowego ukształtowała się na koniec analizowanego miesiąca następująco:

- o Należności od przeds. i sp. prywatnych oraz spółdzielni: 57%
- o Należności od osób prywatnych: 27%
- o Należności od przedsiębiorstw indywidualnych: 13%
- o Należności od rolników indywidualnych: 2%
- o Należności od inst. niekom. dział. na rzecz gosp. domowych: 1%
- o Należności od przeds. i sp. państwowych: 0%



Struktura należności od podmiotów sektora niefinansowego uległa zmianom w stosunku do ubiegłego miesiąca. Zmiana dotyczyła należności od przedsiębiorstw indywidualnych, których udział zwiększył się o 1 pp., oraz należności od przedsiębiorstw i spółek państwowych, których udział zmniejszył się o 1 pp.

Jakość portfela kredytowego (w zł)

(w wartości BILANSOWEJ BRUTTO z odsetkami, z pomniejszeniami dotyczącymi wartości prowizji ESP)

Lp.	Wyszczególnienie	gru 07	gru 08	gru 09	mar 10
	Kredyty ogółem	546 310 986,00	714 451 942,00	886 873 554,00	961 660 710,00
1.	Kredyty w syt. norm. i pod obs.	515 365 313,00	684 990 210,00	825 903 117,00	900 017 320,00
	sektor finansowy	1 500 000,00	31 366 819,00	37 473 715,00	41 495 533,00
	sektor niefinansowy	485 185 801,00	624 903 743,00	751 454 750,00	821 606 522,00
	sektor instytucji rządowych i samorządowych	28 679 512,00	28 719 648,00	36 974 652,00	36 915 265,00
2.	Kredyty z rozpoznaną utratą wartości (PLN)	30 945 673,00	29 461 732,00	60 970 437,00	61 643 390,00
	sektor finansowy	0,00	0,00	0,00	0,00
	sektor niefinansowy	28 956 726,00	27 971 115,00	59 974 887,00	60 673 336,00
	sektor instytucji rządowych i samorządowych	1 988 947,00	1 490 617,00	995 550,00	970 054,00
3.	Wskaźnik kredytów z rozpoznaną utratą wartości (w %)	5,66%	4,12%	6,87%	6,41%
4.	Kredyty przeterminowane o ponad 90 dni (PLN)	25 797 990,00	10 794 984,00	22 808 791,00	33 590 984,00
	sektor finansowy	0,00	0,00	0,00	0,00
	sektor niefinansowy	25 797 990,00	10 794 984,00	22 808 791,00	33 590 984,00

	sektor instytucji rządowych i samorządowych	0,00	0,00	0,00	0,00
5.	Wskaźnik kredytów przeterminowanych o ponad 90 dni (w %)	4,72%	1,51%	2,57%	3,49%
6.	Odpisy aktualizujące z tytułu utraty wartości (PLN)	7 291 504,00	8 356 171,00	11 140 093,00	12 421 151,00
	sektor finansowy	0,00	0,00	0,00	148 108,00
	sektor niefinansowy	7 260 144,00	8 333 687,00	11 140 093,00	12 256 808,00
	sektor instytucji rządowych i samorządowych	31 360,00	22 484,00	0,00	16 235,00

Struktura portfela kredytowego

STRUKTURA PORTFELA KREDYTOWEGO wg PRODUKTÓW (w zł)

(w wartości bez odsetek, bez pomniejszeń dotyczących rezerw celowych i aktualizacji wartości)

Produkty kredytowe	31.12.2009r.		31.12.2008r.		31.12.2007r.	
	Wartość	Struktura %	Wartość	Struktura %	Wartość	Struktura %
Kredyty w rachunkach bieżących	171 894 777,54	19,37	142 810 159,35	20,04	96 055 913,25	17,68
Kredyty preferencyjne	12 569 332,46	1,42	11 650 148,50	1,63	11 573 007,86	2,13
Kredyty obrotowe	92 118 854,81	10,38	65 471 888,15	9,18	44 575 738,83	8,21
Kredyty inwestycyjne	368 051 807,08	41,48	309 134 698,61	43,38	253 247 899,62	46,62
Kredyty mieszkaniowe	77 989 573,01	8,79	64 205 028,99	9,01	45 343 065,45	8,35
Kredyty sprzedaży ratalnej	9 224 677,48	1,04	9 342 622,83	1,31	9 729 849,48	1,79
Kredyty konsumenckie	130 399 843,99	14,70	96 695 555,32	13,57	68 711 390,49	12,66
Skupione wierzytelności	15 445 968,73	1,74	9 391 575,69	1,32	7 886 586,23	1,45
Kredyty dyskontowe	2 809 046,71	0,32	1 190 000,00	0,17	3 480 498,84	0,64
Kredyty pozostałe	6 716 714,39	0,76	2 774 789,82	0,39	2 575 807,64	0,47
RAZEM:	887 220 596	100	712 666 467	100	543 179 757	100,0

STRUKTURA PORTFELA KREDYTOWEGO wg PODMIOTÓW (w zł)

(w wartości bez odsetek, bez pomniejszeń dotyczących rezerw celowych i aktualizacji wartości)

Wyszczególnienie	31.12.2009r.		31.12.2008r.		31.12.2007r.	
	Wartość	Struktura %	Wartość	Struktura %	Wartość	Struktura %
Instytucje monetarne	1 500 000,00	0,17	1 500 000,00	0,21	1 500 000,00	0,28
Instytucje monetarne	1 500 000,00	0,17	1 500 000,00	0,21	1 500 000,00	0,28
Instytucje pośrednictwa finansowego	33 813 935,30	3,81	29 818 702,15	4,18	0,00	0,00
Pomocnicze instytucje finansowe	2 373 532,00	0,27	200 000,00	0,03	0,00	0,00
Przedsiębiorstwa i spółki państwa	4 280 895,99	0,48	2 511 151,84	0,35	1 941 005,47	0,36
Przedsiębiorstwa i spółki prywatne oraz spółdzielnie	450 780 942,29	50,81	362 764 296,66	50,90	286 315 073,07	52,71
Przedsiębiorstwa indywidualne	104 538 529,19	11,78	88 212 259,08	12,38	74 975 317,13	13,80
Osoby prywatne	227 794 636,48	25,67	179 133 324,05	25,14	131 779 545,56	24,26
Rolnicy indywidualni	13 715 276,23	1,55	11 224 618,80	1,58	9 122 804,11	1,68
Instytucje niekomercyjne	10 474 943,15	1,18	7 151 065,89	1,00	6 936 981,89	1,28
Instytucje rządowe i samorządowe	37 947 905,57	4,28	30 151 048,79	4,23	30 609 030,46	5,63
RAZEM:	887 220 596	100	712 666 467	100	543 179 757	100

- Analiza ekspozycji na ryzyko kredytowe według klas ryzyka

Należności normalne w analizowanym miesiącu spadły o 33 987 tys. zł i ukształtowały się na poziomie 916 861 tys. zł, natomiast od początku roku wystąpił spadek o 14 288 tys. zł, co stanowi zmniejszenie o 1,5 %.

Należności pod obserwacją ukształtowały się na poziomie 135 158 tys. zł i zwiększyły się w odniesieniu do ubiegłego miesiąca o 34 634 tys. zł.

Należności zagrożone ogółem wyniosły 57 381 tys. zł i zwiększyły się o 378 tys. zł. Poziom odsetek od należności zagrożonych w analizowanym miesiącu uległ zwiększeniu o 70 tys. zł i ukształtował się na poziomie 4 465 tys. zł.

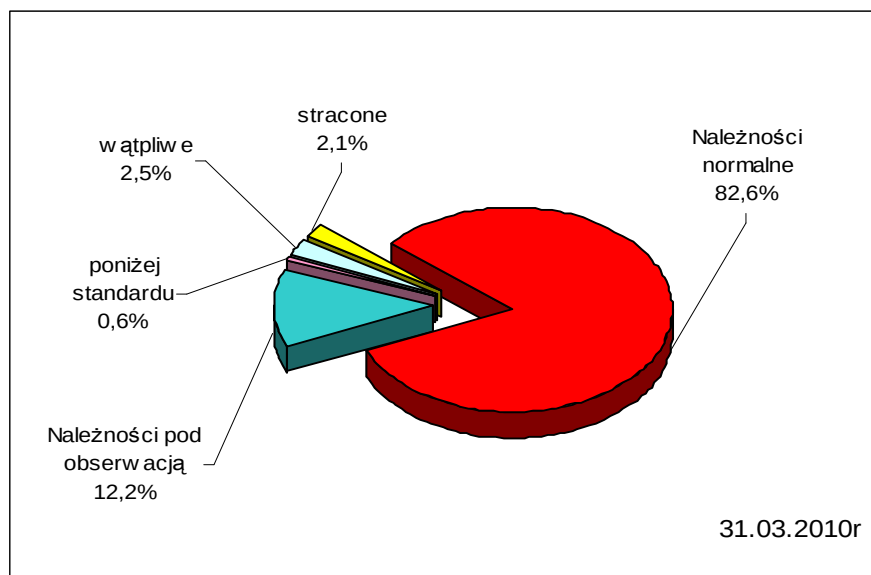
Rezerwy celowe na należności wzrosły o 918 tys. zł w stosunku do końca lutego 2010 roku i ukształtowały się na poziomie 12 421 tys. zł.

Struktura wartościowa portfela kredytowego na dzień 31.03.2010 roku według klas ryzyka przedstawia się w następujący sposób:

- kredyty w sytuacji normalnej: 769 038 tys. zł
- kredyty pod obserwacją: 135 158 tys. zł
- kredyty zagrożone: 57 381 tys. zł
 - kredyty poniżej standardu: 6 258 tys. zł
 - kredyty wątpliwe: 28 214 tys. zł
 - kredyty stracone : 22 909 tys. zł

Struktura należności ogółem wg klas ryzyka na koniec analizowanego miesiąca ukształtowała się następująco:

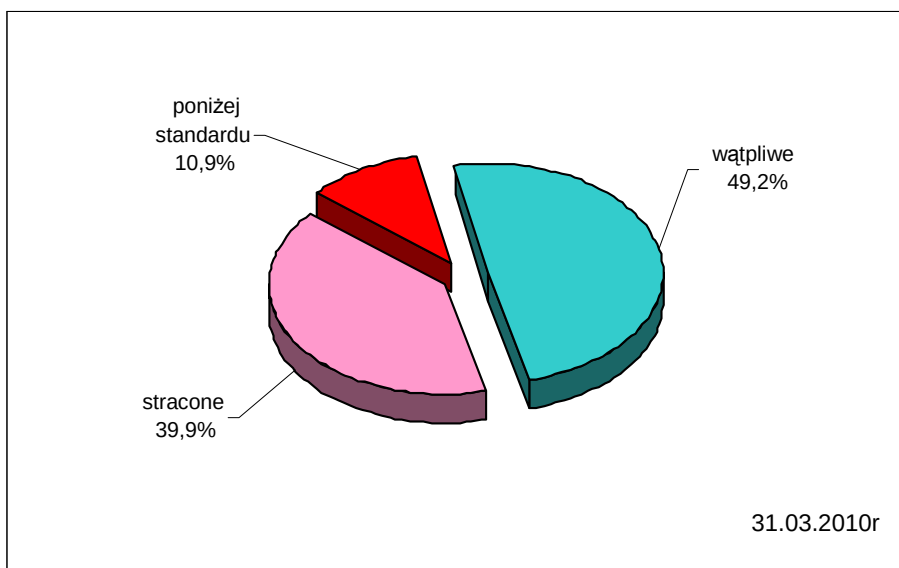
- | | |
|---------------------------------|-------|
| o Należności normalne: | 82,6% |
| o Należności pod obserwacją: | 12,2% |
| o Należności wątpliwe: | 2,5% |
| o Należności stracone: | 2,1% |
| o Należności poniżej standardu: | 0,6% |



Struktura należności wg klas ryzyka uległa zmianom w stosunku do ubiegłego miesiąca. Udział należności pod obserwacją wzrósł o 3,2 pp., udział należności straconych wzrósł o 0,1 pp., a udział należności normalnych zmalał o 3,3 pp.

W miesiącu marcu struktura należności zagrożonych Banku ukształtowała się następująco:

- o Należności wątpliwe: 49,2%
- o Należności stracone: 39,9%
- o Należności poniżej standardu: 10,9%



Struktura należności zagrożonych Banku uległa zmianom w stosunku do ubiegłego miesiąca. Udział należności wątpliwych zmalał o 0,4 pp., przy wzroście udziału należności straconych o 0,4 pp.

- Analiza produktowa portfela kredytowego

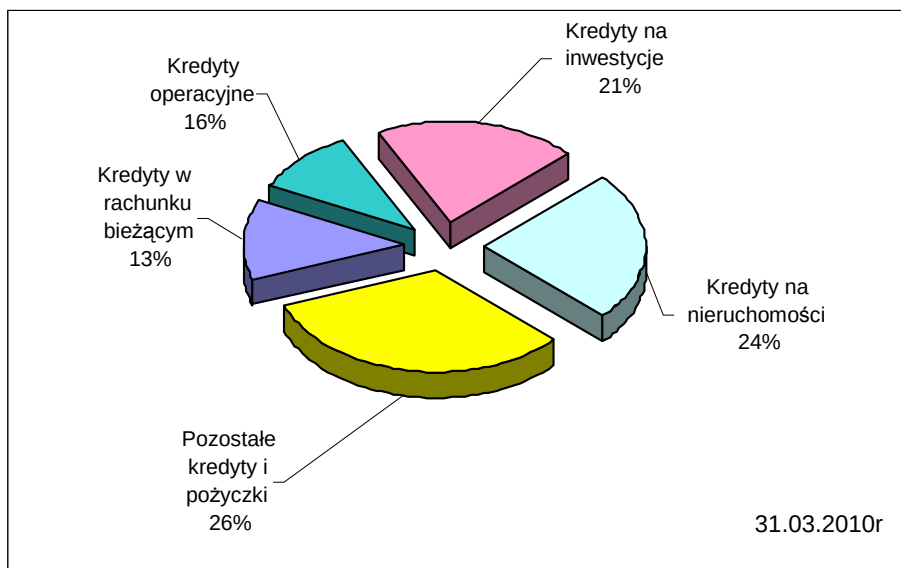
W miesiącu marcu 2010 roku nastąpił wzrost kredytów i pożyczek brutto Banku. W stosunku do końca lutego wzrost wyniósł 13 802 tys. zł, natomiast od początku roku kredyty i pożyczki zwiększyły się o 74 356 tys. zł, tj. o 8,4 %.

Wzrost portfela kredytowego w miesiącu marcu był w głównej mierze wynikiem zwiększenia się pozostałych kredytów i pożyczek o 10 141 tys. zł.

W analizowanym miesiącu wystąpił również wzrost kredytów inwestycyjnych (przyrost o 6 246 tys. zł.), należności z tytułu kredytów w rachunku bieżącym (przyrost o 2 030 tys. zł) oraz kredytów na nieruchomości (przyrost o 6 tys. zł), przy spadku należności z tytułu kredytów operacyjnych o 6 710 tys. zł.

W miesiącu marcu 2010 roku struktura produktowa portfela kredytowego była następująca:

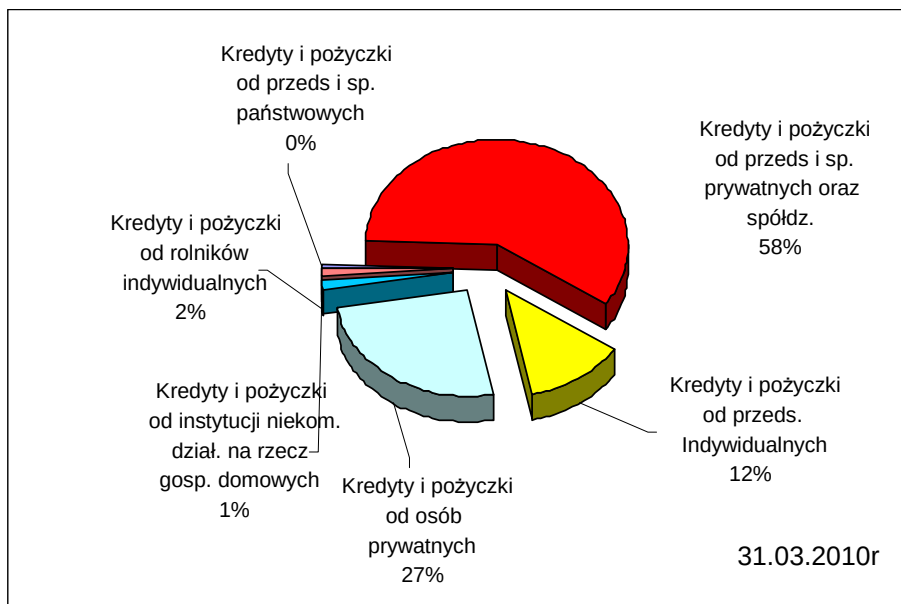
- o Pozostałe kredyty i pożyczki: 26%
- o Kredyty na nieruchomości: 24%
- o Kredyty inwestycyjne: 21%
- o Kredyty operacyjne: 16%
- o Kredyty w rachunku bieżącym: 13%



Struktura produktowa portfela kredytowego Banku uległa pewnym zmianom w stosunku do poprzedniego miesiąca. Zmiana dotyczyła wzrostu udziału pozostałych kredytów i pożyczek o 1 pp., przy spadku udziału kredytów operacyjnych o 1 pp.

Struktura podmiotowa należności z tytułu kredytów i pożyczek od sektora niefinansowego ukształtowała się na koniec analizowanego miesiąca następująco:

- o Należności od przedsiębiorców i spółek prywatnych oraz spółdzielni: 58%
- o Należności od osób prywatnych: 27%
- o Należności od przedsiębiorstw indywidualnych: 12%
- o Należności od rolników indywidualnych: 2%
- o Należności od inst. niekomercyjnych dział. na rzecz gosp. domowych: 1%
- o Należności od przedsiębiorstw i spółek państwowych: 0%



Struktura podmiotowa należności z tytułu kredytów i pożyczek od sektora niefinansowego uległa zmianie w stosunku do ubiegłego miesiąca. Zmiana dotyczyła wzrostu udziału kredytów i pożyczek udzielonych dla przedsiębiorstw i spółek prywatnych oraz spółdzielni o 1 pp., oraz spadku udziału kredytów i pożyczek udzielonych dla przedsiębiorstw i spółek państwowych o 1 pp.

- **Aktywa trwałe**

W miesiącu marcu 2010 roku nastąpił wzrost aktywów trwałych wg wartości bilansowej. W stosunku do końca lutego wzrost wyniósł 168 tys. zł, natomiast od początku roku aktywa trwałe zmniejszyły się o 20 tys. zł.

- **Aktywa trwałe finansowe**

ukształtowały się na poziomie 3 662 tys. zł i nie uległy zmianie w stosunku do ubiegłego miesiąca. Poziom wartości niematerialnych i prawnych wg wartości bilansowej w analizowanym miesiącu uległ zmniejszeniu o 9 tys. zł i ukształtował się na poziomie 866 tys. zł.

- **Papiery wartościowe**

W analizowanym miesiącu nastąpiła zmiana poziomu środków ulokowanych w papierach wartościowych. Papiery wartościowe według wyceny bilansowej ukształtowały się na poziomie 176 872 tys. zł i zmniejszyły się w stosunku do ubiegłego miesiąca o 46 147 tys. zł.

Zapadalność należności i wymagalność zobowiązań w latach 2007-2009

STRUKTURA ZAPADALNOŚCI NALEŻNOŚCI BANKU W LATACH 2007 – 2009

Wyszczególnienie [w tys. zł]	31.12.2007	31.12.2008	31.12.2009
Należności od sektora finansowego			
Należności a' vista	2 483,00	56 809,00	112 848,00
Należności do 1 miesiąca	71 791,00	31 736,00	43 556,00
Należności od 1 miesiąca do 3 miesięcy	0,00	2 972,00	2 484,00
Należności od 3 miesięcy do 1 roku	3 365,00	35 843,00	28 768,00
Należności ponad 1 rok	45 704,00	38 226,00	46 810,00
RAZEM	123 343,00	165 586,00	234 466,00
Należności od sektora niefinansowego			
Należności a' vista	57 354,00	69 675,00	73 443,00
Należności do 1 miesiąca	31 439,00	38 989,00	48 864,00
Należności od 1 miesiąca do 3 miesięcy	29 819,00	44 142,00	72 779,00
Należności od 3 miesięcy do 1 roku	106 748,00	139 190,00	154 039,00
Należności ponad 1 rok	285 711,00	359 001,00	462 464,00
RAZEM	511 071,00	650 997,00	811 589,00
Należności od sektora inst. rządowych i samorządowych			
Należności a' vista	35,00	2 536,00	1 438,00
Należności do 1 miesiąca	503,00	534,00	372,00
Należności od 1 miesiąca do 3 miesięcy	1 862,00	2 068,00	1 967,00
Należności od 3 miesięcy do 1 roku	7 146,00	6 992,00	6 890,00
Należności ponad 1 rok	21 063,00	18 021,00	27 277,00
RAZEM	30 609,00	30 151,00	37 944,00
RAZEM należności	665 023,00	846 734,00	1 083 999,00

STRUKTURA WYMAGALNOŚCI ZOBOWIĄZAŃ BANKU W LATACH 2007 - 2009

Wyszczególnienie [tys.zł]	31.12.2007	31.12.2008	31.12.2009
Sektor finansowy			
Zobowiązania w rachunku bieżącym	360,00	297	14 598
Zobowiązania od 1 miesiąca	103,00	620	547
Zobowiązania od 1 miesiąca do 3 miesięcy	0,00	0	0
Zobowiązania od 3 miesięcy do 1 roku	0,00	0	0
Zobowiązania ponad 1 rok	22,00	103	2 103
Razem	485,00	1 020	17 248
Sektor niefinansowy			
Zobowiązania w rachunku bieżącym	266 046,00	299 229,00	347 154,00
Zobowiązania od 1 miesiąca	111 771,00	140 651,00	186 589,00
Zobowiązania od 1 miesiąca do 3 miesięcy	93 895,00	165 025,00	249 936,00
Zobowiązania od 3 miesięcy do 1 roku	174 870,00	229 668,00	196 461,00
Zobowiązania ponad 1 rok	3 154,00	1 875,00	2 650,00
Razem	649 736,00	836 448,00	982 790,00
Sektor instytucji rządowych i samorządowych			
Zobowiązania w rachunku bieżącym	89 623,00	150 648,00	178 979,00
Zobowiązania od 1 miesiąca	5 448,00	10 988,00	6 359,00
Zobowiązania od 1 miesiąca do 3 miesięcy	256,00	3 583,00	8 484,00
Zobowiązania od 3 miesięcy do 1 roku	285,00	289,00	602,00
Zobowiązania ponad 1 rok	10,00	10,00	16,00
Razem	95 622,00	165 518,00	194 440,00
RAZEM	745 843,00	1 002 986,00	1 194 478,00

- Zobowiązania pozabilansowe udzielone

W miesiącu marcu 2010 roku nastąpił wzrost zobowiązań pozabilansowych udzielonych netto Banku. W stosunku do końca lutego wzrost wyniósł 1 069 tys. zł (z 150 301 tys. zł do 151 370 tys. zł), natomiast od początku roku zobowiązania pozabilansowe udzielone zmniejszyły się o 4 747 tys. zł.

W 85 % zobowiązania pozabilansowe udzielone wg klas ryzyka zostały zakwalifikowane jako normalne, co świadczy o niskim ryzyku dotyczącym tych zobowiązań.

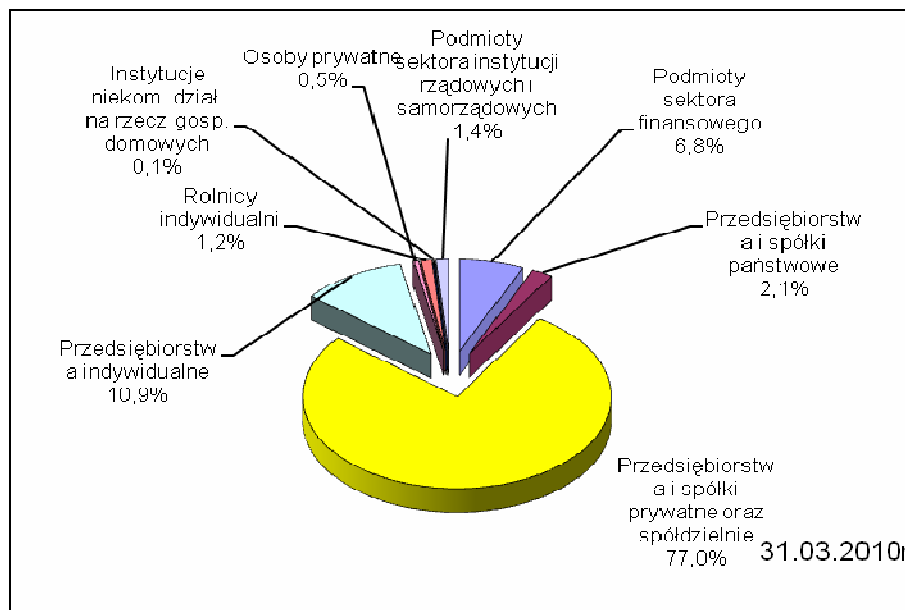
- Wartość zabezpieczeń prawnych pomniejszających podstawę naliczania rezerw celowych

W miesiącu marcu 2010 roku wystąpił wzrost (o 33 008 tys. zł) poziomu wartości zabezpieczeń prawnych pomniejszających podstawę naliczania rezerw celowych na kredyty i lokaty. Wartość tych zabezpieczeń ukształtowała się na poziomie 169 335 tys. zł.

- Struktura zabezpieczeń prawnych

Struktura zabezpieczeń prawnych wg podmiotów ukształtowała się na koniec analizowanego miesiąca następująco:

- o Podmioty sektora finansowego 6,8%
- o Przedsiębiorstwa i spółki państwowe 2,1%
- o Przedsiębiorstwa i spółki prywatne oraz spółdzielnie 77,0%
- o Przedsiębiorstwa indywidualne 10,9%
- o Osoby prywatne 0,5%
- o Rolnicy indywidualni 1,2%
- o Instytucje niekomercyjne działające na rzecz gospodarstw domowych 0,1%
- o Podmioty sektora instytucji rządowych i samorządowych 1,4%



Struktura zabezpieczeń prawnych Banku wg podmiotów uległa pewnym zmianom w stosunku do poprzedniego miesiąca. Zmiana dotyczyła wzrostu udziału zabezpieczeń prawnych od podmiotów sektora finansowego o 6,8 pp., podmiotów sektora instytucji rządowych i samorządowych – wzrost o 0,7 pp., przedsiębiorstw indywidualnych – wzrost o 0,6 pp., osób prywatnych – wzrost o 0,1 pp., rolników indywidualnych – wzrost o 0,1 pp., przy spadku udziału zabezpieczeń prawnych od przedsiębiorstw i spółek prywatnych oraz spółdzielni o 8 pp., a także spadku udziału zabezpieczeń prawnych od przedsiębiorstw i spółek państwowych o 0,3 pp.

- Koncentracja branżowa

Wzrost portfela kredytowego w marcu 2010 r. był wynikiem zwiększenia się kredytów z następujących branż: Budownictwo (wzrost o 6 193 tys. zł), Kredyty detaliczne (wzrost o 3 892 tys. zł), Handel hurtowy i detaliczny; naprawa pojazdów mechanicznych, motocykli oraz artykułów użytku osobistego i domowego (wzrost o 1 381 tys. zł), Niezidentyfikowane pozycje EKD (wzrost o 1 216 tys. zł), Hotele i restauracje (wzrost o 1 120 tys. zł), a także Przetwórstwo przemysłowe (wzrost o 1 015 tys. zł w porównaniu do końca lutego br.).

Struktura branżowa portfela kredytowego ukształtowała się na koniec marca 2010r. następująco:

- Kredyty detaliczne 24,69%
- Handel hurtowy i detaliczny; naprawa pojazdów mechanicznych, motocykli oraz artykułów użytku osobistego i domowego 23,82%
- Przetwórstwo przemysłowe 17,75%
- Budownictwo 6,86%
- Obsługa nieruchomości, wynajem, nauka i usługi związane z prowadzeniem działalności gospodarczej 6,30%
 - o Pośrednictwo finansowe 4,59%
 - o Administracja publiczna i obrona narodowa, obowiązkowe ubezpieczenia społeczne i powszechne ubezpieczenia zdrowotne 2,96%
 - o Transport, gospodarka magazynowa i łączność 2,36%
- Niezidentyfikowane pozycje EKD 2,24%
- Ochrona zdrowia i opieka społeczna 2,21%
 - o Pozostała działalność usługowa komunalna, społeczna i indywidualna 1,70%
- Hotele i restauracje 1,65%
- Rolnictwo, łowiectwo i leśnictwo 1,62%
- Wytwarzanie i zaopatrywanie w energię elektryczną, gaz, wodę 0,96%
- Górnictwo i kopalnictwo 0,25%
- Edukacja 0,04%
- Rybołówstwo i rybactwo 0,00%
- Gospodarstwa domowe zatrudniające pracowników 0,00%

W strukturze branżowej portfela ekspozycji kredytowych Banku dominują Kredyty detaliczne (24,69%), których wartość na koniec marca 2010r. wyniosła 237 381 tys. zł. Kolejną znaczącą grupę stanowią kredyty podmiotów z branży Handel hurtowy i detaliczny, naprawa pojazdów mechanicznych, motocykli oraz artykułów użytku osobistego i domowego (23,82%), o wartości na koniec marca 229 070 tys. zł. Następną grupę reprezentują podmioty zajmujące się przetwórstwem przemysłowym (17,75%), których wartość ukształtowała się na poziomie 170 709 tys. zł.

Najwyższy wskaźnik ryzyka działalności kredytowej występuje w następujących branżach:

- Przetwórstwo przemysłowe 16,85%;
- Handel hurtowy i detaliczny; naprawa pojazdów mechanicznych, motocykli oraz artykułów użytku osobistego i domowego 9,34%
- Ochrona zdrowia i opieka społeczna 6,46%
- Budownictwo 2,00%

- Duże zaangażowania oraz zaangażowania wobec klientów powiązanych z Bankiem

W analizowanym miesiącu nastąpił wzrost zaangażowania Banku wobec klientów, dla których zaangażowanie Banku jest większe od 50 tys. zł. Liczba klientów ukształtowała się na poziomie 1 791 i wzrosła w stosunku do ubiegłego miesiąca o 45, natomiast w stosunku do stanu z końca ubiegłego roku liczba klientów zwiększyła się o 96.

Zaangażowanie bilansowe według wartości bilansowej ukształtowało się na poziomie 841 649 tys. zł i wzrosło o 10 655 tys. zł w stosunku do miesiąca lutego. Zaangażowanie pozabilansowe netto ukształtowało się natomiast na poziomie 134 342 tys. zł i wzrosło o 1 134 tys. zł w stosunku do ubiegłego miesiąca.

Całkowite zaangażowanie banku ukształtowało się natomiast na poziomie 988 839 tys. zł i wzrosło o 12 094 tys. zł w stosunku do ubiegłego miesiąca, tj. o 1,2 %.

Udział należności zagrożonych w dużych zaangażowaniach wyniósł w analizowanym miesiącu 5,6 % i uległ zmniejszeniu o 0,1 pp. w stosunku do lutego 2010 roku. W porównaniu do końca ubiegłego roku udział tych należności zmalał o 0,4 pp.

Udział dużych zaangażowań w sumie bilansowej Banku wyniósł na koniec marca 71,6 % i wzrósł o 3,0 pp. w stosunku do ubiegłego miesiąca.

- Analiza kwartalna

Całkowite zaangażowanie Banku wobec klientów mających powiązanie personalne bądź kapitałowe z Bankiem oraz klientów podlegających zgłoszeniu do KNF zgodnie z art. 79b, ust. 1 Prawa bankowego, ukształtowało się na poziomie 530 182 tys. zł i wzrosło w stosunku do końca ubiegłego roku o 35 110 tys. zł, tj. o 7,1 %. Liczba klientów powiązanych z Bankiem wyniosła 634 i zwiększyła się w stosunku do końca ubiegłego roku o 5.

- Adekwatność kapitałowa Banku

W analizowanym miesiącu fundusze własne wzrosły o 10 492 tys. zł i ukształtowały się na poziomie **96 723 tys. zł**. W stosunku do początku roku fundusze własne wzrosły o 10 511 tys. zł. Całkowity regulacyjny wymóg kapitałowy wyniósł **82 872 tys. zł** i był wyższy w stosunku do poprzedniego miesiąca o 1 093 tys. zł.

Współczynnik wypłacalności ukształtował się na poziomie **9,34 %** i zwiększył się w analizowanym miesiącu o 0,90 pp.

- Analiza wskaźnikowa ryzyka kredytowego

Wskaźniki podlegające limitowaniu ostrożnościowemu

- o Współczynnik wypłacalności, wzrósł w stosunku do miesiąca lutego o 0,90 pp. i ukształtował się na poziomie 9,34 %. Wskaźnik ten kształtuje się powyżej limitu ostrożnościowego ustalonego na poziomie min. 9,0 %.
- o Współczynnik adekwatności kapitałowej na koniec marca 2010 roku ukształtował się na poziomie 116,71 % i wzrósł w stosunku do końca lutego o 11,27 pp. Wskaźnik ten znajduje się powyżej limitu ostrożnościowego ustalonego na poziomie min 110 %.
- o Wskaźnik Kredyty i pożyczki – wartość bilansowa/Aktywa – wartość bilansowa ukształtował się na poziomie 70,61 % i wzrósł w stosunku do ubiegłego miesiąca o 3,18 pp. Wskaźnik ten znajduje się poniżej ustalonego limitu ostrożnościowego (max. 75 %).
- o Wskaźnik Kredyty preferencyjne – wartość brutto/Kredyty i pożyczki - wartość brutto ukształtował się na poziomie 1,29 % i spadł w stosunku do miesiąca lutego o 0,04 pp. Wskaźnik ten znajduje się poniżej ustalonego limitu ostrożnościowego (max. 5 %).
- o Wskaźnik Kredyty i pożyczki zagrożone – wartość brutto / Kredyty i pożyczki - wartość brutto ukształtował się na koniec marca 2010 roku na poziomie 5,97 % i utrzymuje się w granicach limitu ostrożnościowego ustalonego na poziomie max. 8%.

- Wskaźniki branżowe portfela kredytowego

Wszystkie limity ograniczające ryzyko branżowe są zachowane.

W dalszym ciągu należy prowadzić działania zmierzające do większej dywersyfikacji portfela kredytowego pod względem zaangażowania branżowego.

- Wskaźniki produktowe portfela kredytowego

- o Wskaźnik udziału kredytów i pożyczek inwestycyjnych w portfelu kredytowym ukształtował się w analizowanym miesiącu na poziomie 19,78 % i wzrósł o 0,37 pp. w stosunku do ubiegłego miesiąca. Wskaźnik ten nadal znajduje się poniżej limitu ostrożnościowego ustalonego na poziomie max. 35%.
- o Wskaźnik udziału kredytów i pożyczek obrotowych w portfelu kredytowym wyniósł 26,48 % i spadł w stosunku do końca lutego o 0,88 pp. Wskaźnik ten znajduje się na bezpiecznym poziomie w stosunku do ustalonego limitu ostrożnościowego (max. 35%).
- o Wskaźnik udziału kredytów i pożyczek na nieruchomości w portfelu kredytowym na koniec marca 2010 roku ukształtował się na poziomie 22,23 % i zmalał w stosunku do końca ubiegłego miesiąca o 0,32 pp. Wskaźnik ten znajduje się w granicach limitu ostrożnościowego ustalonego na poziomie max. 30%.

- Wskaźniki informacyjne – jakość kredytów i pożyczek

- o Wskaźnik udziału kredytów i pożyczek normalnych w kredytach i pożyczkach ogółem ukształtował się w analizowanym miesiącu na poziomie 79,98% i zmalał w stosunku do końca lutego br. o 3,44 pp.
- o Wskaźnik udziału kredytów i pożyczek pod obserwacją w kredytach i pożyczkach ogółem ukształtował się w analizowanym miesiącu na poziomie 14,06% i wzrósł w stosunku do ubiegłego miesiąca o 3,48 pp.
- o Wskaźnik udziału kredytów i pożyczek zagrożonych w kredytach i pożyczkach ogółem ukształtował się w analizowanym miesiącu na poziomie 5,97% i zmniejszył się o 0,05 pp. w stosunku do lutego 2010r.
- o Wskaźnik udziału kredytów i pożyczek poniżej standardu w kredytach i pożyczkach ogółem ukształtował się w analizowanym miesiącu na poziomie 0,65% i uległ zmniejszeniu o 0,01 pp. w stosunku do ubiegłego miesiąca.
- o Wskaźnik udziału kredytów i pożyczek wątpliwych w kredytach i pożyczkach ogółem ukształtował się w analizowanym miesiącu na poziomie 2,93% i uległ zmniejszeniu w stosunku do ubiegłego miesiąca o 0,05 pp.
- o Wskaźnik udziału kredytów i pożyczek straconych w kredytach i pożyczkach ogółem ukształtował się w analizowanym miesiącu na poziomie 2,38% i zwiększył się o 0,01 pp. w stosunku do miesiąca lutego br.

- Wskaźniki informacyjne – wskaźniki ryzyka

- o Wskaźnik ryzyka dla sektora niefinansowego ukształtował się w analizowanym miesiącu na poziomie 6,34% i zmniejszył się w stosunku do miesiąca lutego 2010r.

o 0,05 pp. Najwyższy wskaźnik ryzyka zaobserwowano w grupie należności od przedsiębiorstw i spółek prywatnych oraz spółdzielni, który wyniósł 9,07%. Również wysokim wskaźnikiem ryzyka charakteryzują się należności od przedsiębiorstw indywidualnych, gdzie wskaźnik ten wyniósł 5,41% oraz należności od rolników indywidualnych – 2,27%. Niski wskaźnik ryzyka posiadają należności od osób prywatnych, na poziomie 1,56% oraz należności od instytucji niekomercyjnych działających na rzecz gospodarstw domowych (wskaźnik w wysokości 0,20%). Natomiast wskaźnik ryzyka w grupie należności od przedsiębiorstw i spółek państwowych kształtuje się na poziomie 0%.

- **Wskaźniki informacyjne – udział podmiotowy w portfelu kredytowym**

- o Najwyższy udział w portfelu kredytowym posiadają należności od przedsiębiorstw i spółek prywatnych oraz spółdzielni, wskaźnik struktury ukształtował się w analizowanym miesiącu na poziomie 52,71% i zmalał w stosunku do miesiąca lutego br. o 0,16 pp. Kolejną grupę stanowią należności od osób prywatnych, gdzie wskaźnik struktury wyniósł 24,69% oraz należności od przedsiębiorstw indywidualnych – 11,46%. Stosunkowo mały udział w portfelu posiadają należności od pozostałych podmiotów sektora niefinansowego. Udział należności podmiotów sektora finansowego w analizowanym miesiącu ukształtował się na poziomie 4,31%, a udział należności sektora instytucji rządowych i samorządowych wyniósł 3,94%.

- **Limity koncentracji wierzytelności**

- o Wskaźnik udziału łącznej sumy wierzytelności oraz udzielonych przez Bank zobowiązań pozabilansowych obciążonych ryzykiem jednego podmiotu lub podmiotów powiązanych kapitałowo lub organizacyjnie, przekraczających 10 % funduszy własnych w funduszach własnych Banku wyniósł na dzień 31.03.2010r. 194,80%, przy limicie na poziomie max. 600%.
- o Wskaźnik: suma kredytów, pożyczek pieniężnych, gwarancji bankowych lub poręczeń udzielonych członkom Zarządu albo Rady Nadzorczej lub osobom zajmującym kierownicze stanowiska w Banku oraz podmiotom powiązanym z nimi kapitałowo do funduszy podstawowych Banku ukształtował się w analizowanym miesiącu na poziomie 5,00 % i zmniejszył się w stosunku do ubiegłego miesiąca o 0,73 pp. Wskaźnik ten znajduje się poniżej limitu ostrożnościowego ustalonego na poziomie max. 24%.

- **Kontrola przestrzegania ustanowionych limitów ostrożnościowych**

Wszystkie wskaźniki ograniczające ryzyko kredytowe znajdują się w granicach ustalonych limitów ostrożnościowych, a wskaźniki uzyskane przez Bank znajdują się na dobrym poziomie, co nie powinno skutkować trudnościami dotyczącymi ryzyka kredytowego Banku.

- **Wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka operacyjnego – I filar**

Wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka operacyjnego (wyliczony metodą wskaźnika bazowego) wynosi w 2010 roku 8 375 tys. zł.

- **Aktywa i udzielone zobowiązania pozabilansowe ważone ryzykiem według Nowej Umowy Kapitałowej**

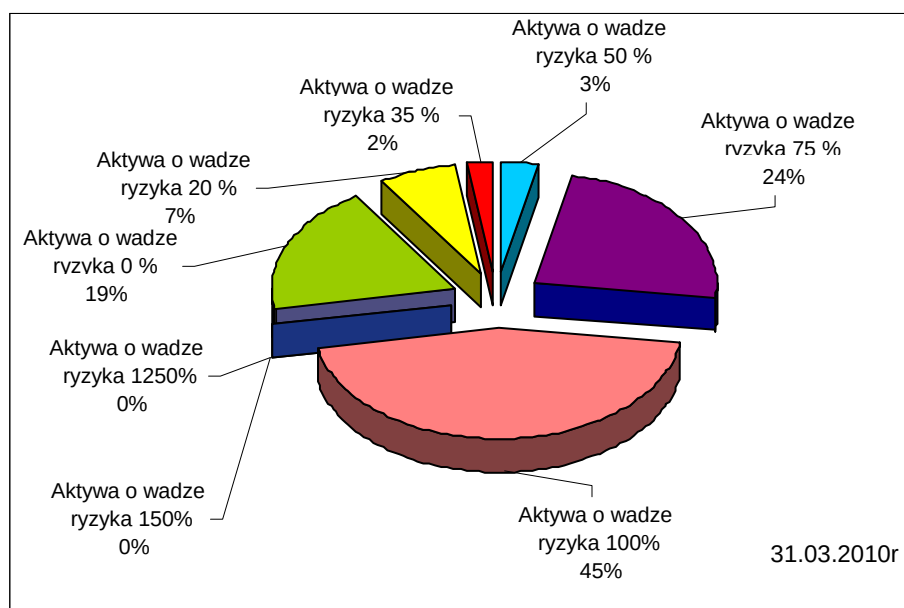
Aktywa bilansowe i zobowiązania pozabilansowe ważone ryzykiem według wymogów NUK wyniosły na koniec analizowanego miesiąca 931 209 tys. zł. W stosunku do końca lutego nastąpił wzrost o 13 659 tys. zł, natomiast od początku roku nastąpił wzrost o 64 742 tys. zł.

Współczynnik wypłacalności wyliczony według wymogów NUK ukształtował się na poziomie 9,34 % i wzrósł w analizowanym miesiącu o 0,90 pp. W stosunku do końca poprzedniego roku wskaźnik ten zwiększył się o 0,30 pp.

Struktura aktywów bilansowych wg przypisanych wag ryzyka (wymogi NUK) ukształtowała się na koniec analizowanego miesiąca następująco:

- o Aktywa o wadze ryzyka 100 %: 45%
- o Aktywa o wadze ryzyka 75 %: 24%
- o Aktywa o wadze ryzyka 0 %: 19%
- o Aktywa o wadze ryzyka 20 %: 7%

- o Aktywa o wadze ryzyka 50 %: 3%
- o Aktywa o wadze ryzyka 35 %: 2%
- o Aktywa o wadze ryzyka 150 %: 0%
- o Aktywa o wadze ryzyka 1250 %: 0%



Struktura aktywów bilansowych wg przypisanych wag ryzyka uległa istotnym zmianom w stosunku do miesiąca lutego. Zmiana dotyczyła wzrostu udziału aktywów o wadze ryzyka 100 % o 3 pp., oraz spadku udziału aktywów o wadze ryzyka 0 % o 4 pp. Udział aktywów o wadze ryzyka 20 % zwiększył się natomiast o 1 pp.

- Wnioski

- ☑ W analizowanym miesiącu wystąpił spadek ekspozycji kredytowych ogółem, poprzez zmniejszenie się środków ulokowanych w papiery wartościowe oraz środków zdeponowanych na rachunkach bieżących i lokatach w podmiotach finansowych.
- ☑ W strukturze ekspozycji kredytowych dominują kredyty i pożyczki – 961 577 tys. zł, które stanowią 68% ekspozycji kredytowych ogółem (wg wartości brutto). Należności zagrożone zwiększyły się do poziomu 57 381 tys. zł. Wskaźnik ryzyka działalności kredytowej na dzień analizy wyniósł 5,97 %.
- ☑ Aktywa i zobowiązania pozabilansowe ważone ryzykiem wzrosły w analizowanym miesiącu o 13 659 tys. zł, tj. o 1,5 %; głównie poprzez wzrost aktywów o wadze ryzyka 100%.
- ☑ Fundusze własne w analizowanym miesiącu ukształtowały się na poziomie 96 723 tys. zł i wzrosły o 10 492 tys. zł, co doprowadziło do wzrostu współczynnika wypłacalności o 0,90 pp. Współczynnik wypłacalności wyniósł na koniec analizowanego miesiąca 9,34.
- ☑ Żaden z limitów ostrożnościowych ograniczających ryzyko kredytowe nie został przekroczony. Wskaźniki uzyskane przez Bank znajdują się na dobrym poziomie, co nie powinno skutkować trudnościami dotyczącymi ryzyka kredytowego Banku.

9. Informacja o sytuacji finansowo-kapitałowej Podkarpackiego Banku Spółdzielczego w Sanoku

Kapitał własny Banku na dzień 31.12.2009 roku (z uwzględnieniem zysku netto za 2009 rok) wyniósł 72.518.328,50 PLN, fundusz udziałowy Banku na tę datę ukształtował się na poziomie 14.348.740 PLN, wartość jednego udziału wyniosła 20 PLN.

Bilans Banku sporządzony na dzień 31.12.2009 roku wykazuje sumę bilansową równą 1.314.863.096,63 PLN, współczynnik wypłacalności obliczony zgodnie ze stosownymi przepisami KNF oraz art. 128 Ustawy Prawo Bankowe wyniósł 9,04%. Prawdliwość obliczenia współczynnika wypłacalności zgodnie z wymogami i zasadami szacowania wymogów kapitałowych potwierdził biegły rewident.

Średni poziom aktywów generujących przychody Banku wyniósł w 2009 roku 1.127.638.323 PLN (93,08% poziomu średnich aktywów) średni poziom pasywów kosztowych – 1.126.011.933,77 PLN (92,95% poziomu średnich pasywów).

Rachunek zysków i strat Banku za 2009 rok wykazał zysk netto w wysokości 9.086.511.53 PLN, przy poziomie:

- przychodów z tytułu odsetek: 85.286.614 PLN;
- wyniku z tytułu odsetek: 45.629.845 PLN (przychody odsetkowe 85.288.614 PLN – koszty odsetkowe 39.658.769 PLN);
- wyniku z tytułu prowizji: 14.519.411 PLN;
- wyniku z działalności bankowej: 62.781.461,58 PLN;
- wyniku z działalności operacyjnej: 11.502.033,53 PLN;
- zysk brutto: 11.502.834 PLN;

Zestawienie zmian w kapitale własnym wykazuje wzrost pozycji kapitału własnego o kwotę 16.146.129,94 PLN. Rachunek przepływów pieniężnych wykazał zwiększenie środków płynnych o kwotę 33.724.452 PLN.

Zestawienie pozycji pozabilansowych wykazuje zobowiązania pozabilansowe udzielone na poziomie 154.599.356,96 PLN, otrzymane – 33.203.000 PLN.

Suma bilansowa Banku zwiększyła się w stosunku do 2008 roku o 18,7%, współczynnik wypłacalności obniżył się w relacji do 2008 roku o 0,67 punktu procentowego (wynosił w 2008 roku 9,71%).

Poziom rezerw na kredyty zagrożone obniżył się o 37,9%.

Stopa zwrotu z aktywów ROA obliczona jako relacja wyniku finansowego netto Banku do średniej wartości aktywów wynosiła 0,75%, natomiast zyskowność kapitałów własnych 11,26%.

Poziom akcji kredytowej (wolumen zaangażowania kredytowego) ukształtował się na wartości 887.221.000 PLN (wobec 712.666.000 PLN rok wcześniej), w tym wartość kredytów klasyfikowanych jako należności zagrożone 56.914.000 PLN (w tym kredyty stracone 18.826.000 PLN). Na należności zagrożone utworzono rezerwy celowe na poziomie 9.013.000 PLN. Wskaźnik kredytów straconych osiągnął poziom 2,12%.

Aktywa do 1 miesiąca zapadalności wyniosły 315.498.000 PLN, pasywa do 1 miesiąca wymagalności 737.491.000 PLN, aktywa bezpośrednio płynne 232.158.739,61 PLN.

Depozyty a'vista wyniosły 540.538.000 PLN, wobec sumy depozytów klientów Banku na poziomie 1.194.487.000 PLN.

Marża odsetkowa w 2009 roku wynosiła 4,05 p.p., obniżyła się w ślad za tendencjami rynkowymi – o 0,81 punktu procentowego, z poziomu 4,86 p.p. w roku poprzednim.

Wskaźnik płynności I stopnia wynosił 42,78% (w roku 2008 – 43,55%).

Szczegółowe informacje na temat sytuacji finansowej i kapitałowej Banku według stanu na koniec 2009 roku prezentuje załączony Raport Uzupełniający Opinię z Badania Sprawozdania Finansowego Podkarpackiego Banku Spółdzielczego za rok 2009.

Poszczególne istotne wartości finansowe Banku, według stanu na 31.12.2009 roku kształtują się następująco:

- 1) Saldo środków o najwyższej płynności (kasa, rezerwa obowiązkowa oraz środki w Banku Centralnym) wyniosło 25.943.124 PLN.

- 2) Należności od podmiotów sektora finansowego wyniosły 234.590.924,68 PLN, w tym należności a'vista 112.848.246 PLN, należności terminowe 121.617.594 PLN. W tej grupie Bank nie odnotował należności straconych. Bank terminowo naliczał i właściwie utrzymywał rezerwę obowiązkową zgodnie z obowiązującymi przepisami.
- 3) Należności od sektora niefinansowego ukształtowały się na poziomie 800.289.544,68 PLN netto (811.589.213,33 PLN brutto), w tym należności normalne 657.474.922 PLN, należności pod obserwacją 98.199.985 PLN, należności poniżej standardu 6.177.522 PLN, należności wątpliwe 30.911.027 PLN, należności stracone 18.826.027 PLN.
- 4) Struktura zapadalności należności od sektora niefinansowego netto (800.290 tys. PLN) wykazuje następujący układ: należności bieżące 73.443 tys. PLN, należności terminowe 738.146 tys. PLN (w tym o okresie zapadalności do 1 miesiąca – 48.864 tys. PLN, od 1 do 3 miesięcy 72.779 tys. PLN, od 3 miesięcy do 1 roku – 154.039 tys. PLN, powyżej 1 roku do 5 lat – 311.863 tys. PLN, od 5 lat do 10 lat – 104.949 tys. PLN, powyżej 10 lat – 45.652 tys. PLN).
- 5) Saldo należności od sektora budżetowego ukształtowało się w wysokości netto 37.970.202 PLN, w tym należności klasyfikowane jako normalne wyniosły 36.944.306 PLN, należności kwalifikowane jako poniżej standardu 999.600 PLN. Struktura zapadalności tych należności wykazuje 3,79% udziału należności o charakterze należności bieżących (1.438 tys. PLN), 96,21% udziału należności terminowych (36.506 tys. PLN), w tym do 1 miesiąca – 372 tys. PLN, od 1 do 3 miesięcy – 1.957 tys. PLN od 3 miesięcy do 1 roku - 6.890 tys. PLN, powyżej 1 roku, a do 5 lat – 21.258 tys. PLN, powyżej 5 lat okresu zapadalności – 6.019 tys. PLN.
- 6) Saldo dłużnych papierów wartościowych posiadanych w aktywach Banku wyniosło 169.558.739,61 PLN, na którą to sumę złożyły się następujące pozycje (w wartości nominalnej): bony pieniężne banków – 50.000.000 PLN, certyfikaty depozytowe BPS SA – 500.000 PLN, bony skarbowe - 80.000.000 PLN, obligacje – 39.921.000 PLN.
- 7) Saldo udziałów i akcji w innych jednostkach organizacyjnych wyniosło 3.361.902,80 PLN, w tym: akcje BPS SA – wartość bilansowa 1.249.303 PLN, udziały w BS Limanowa – 2.700 PLN, udziały w spółce zależnej Partner sp. z o.o. 2.000.200 PLN, udziały w Sanockiej Spółdzielni Mieszkaniowej – 409.200 PLN, udziały w Towarzystwie Ubezpieczeń Wzajemnych – 500 PLN.
- 8) Saldo pozostałych papierów wartościowych oraz innych aktywów finansowych ukształtowało się na poziomie 12.258.514,52 PLN.
- 9) Rozliczenie nakładów na środki trwałe w budowie w 2009 roku wyniosło 7.121.250,94 PLN.
- 10) Amortyzacja księgowa dokonana w 2009 roku osiągnęła wartość 20.187.577,87 PLN, dla całości środków trwałych o wartości jednostkowej powyżej 3.500 PLN jest stosowana metoda liniowa. Amortyzacja rzeczowych środków trwałych i wartości niematerialnych i prawnych – 4.076.109 PLN.
- 11) Odpisy aktualizujące wartość należności w 2009 roku osiągnęły wartość 4.181.693 PLN i wyniosły 101% odpisów dokonanych w poprzednim okresie obrotowym.
- 12) Należności windykowane wyniosły łącznie 4.178.375 PLN.
- 13) Saldo rozliczeń publicznoprawnych – 571.431,50 PLN.
- 14) Saldo rozliczeń kart płatniczych w roku – 758.840 PLN.
- 15) Posiadane aktywa do zbycia ukształtowały się na poziomie nieistotnym z punktu widzenia skali działalności Banku – 87.567 PLN i w całości przypadały na grunty.
- 16) Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego wyniosły 3.399.573 PLN, były w całości ujęte w pozycji rozliczeń międzyokresowych.

- 17) Zobowiązania wobec Banku Centralnego (środki NBP Oddział Okręgowy w Krakowie) wyniosły 28.970 PLN.
- 18) Zobowiązania wobec sektora finansowego wyniosły 17.304.228 PLN, w tym z tytułu środków zdeponowanych na rachunkach bieżących – 14.598.992 PLN, z tytułu depozytów terminowych – 649.297 PLN, z tytułu udzielonych Podkarpackiemu Bankowi Spółdzielczemu kredytów i pożyczek – 2.000.000 PLN (pożyczka podporządkowana nie zaliczona do kapitałów własnych).
- 19) Zobowiązania wobec sektora niefinansowego ukształtowały się na poziomie 989.616.654 PLN, z czego na poszczególne kategorie przypadało: rachunki oszczędnościowe – 723.580.989 PLN (a'vista 163.384.684 PLN, terminowe 553.779.294 PLN, odsetki naliczone niezapadłe – 6.417.012 PLN). Pozostałe zobowiązania wobec sektora niefinansowego o charakterze bieżącym wyniosły 183.769.883 PLN, o charakterze terminowym – 81.856.161 PLN, odsetki naliczone niezapadłe – 409.616 PLN.
- 20) Struktura podmiotowa przyjmowanych depozytów wykazuje dominujący udział depozytów osób prywatnych (72,97% - na wartość 717.164 tys. PLN), przedsiębiorstw, spółek oraz spółdzielni sektora własności prywatnej (17,05% - 167.536 tys. PLN), przedsiębiorstw indywidualnych (4,44% - 43.573 tys. PLN), rolników indywidualnych (3,06% - 30.114 tys. PLN), instytucji niekomercyjnych działających na rzecz gospodarstw domowych (2,25% - 22.117 tys. PLN).
- 21) Struktura wymagalności zobowiązań wobec sektora niefinansowego kształtuje się następująco: depozyty bieżące 35,08% - na łączną wartość 347.154 tys. PLN, depozyty terminowe – 64,23% na wartość 635.636 tys. PLN (w ramach tej kwoty depozyty o okresie wymagalności do 1 miesiąca wyniosły 186.589 tys. PLN tj. 29,35% sumy ogólnej zobowiązań wobec sektora niefinansowego, o okresie wymagalności powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy – 249.936 tys. PLN, tj. 39,32% sumy ogólnej zobowiązań wobec sektora niefinansowego, powyżej 3 miesięcy do 1 roku – 196.461 tys. PLN tj. 30,91% sumy ogólnej zobowiązań wobec sektora niefinansowego).
- 22) Zobowiązania wobec sektora budżetowego z tytułu operacji klientowskich wyniosły 194.505.948,81 PLN, w tym wobec instytucji rządowych – 4.677.719 PLN (z tego bieżące 4.575.249 PLN, terminowe 101.837 PLN), natomiast wobec instytucji samorządowych – 189.828.230 PLN (w ramach tej wartości zobowiązania bieżące – 174.403.395 PLN, terminowe 15.359.346 PLN. W stosunku do poprzedniego roku obrachunkowego 2008 saldo zobowiązań wobec klientów sektora budżetowego wzrosło o blisko 19% co wskazuje na wzrost relacji i skali obsługi segmentów rynku o niskim poziomie ryzyka biznesowego. W strukturze wymagalności zobowiązań wobec sektora budżetowego dominują zdecydowanie operacje (depozyty) bieżące – 178.979 tys. PLN, przy jednoczesnej wartości depozytów terminowych 15.461 tys. PLN
- 23) Saldo funduszy specjalnych oraz innych zobowiązań zamknęło się wartością 3.700.283 PLN, w tym na rozrachunki międzybankowe przypadło 678.848 PLN, rozliczenia bieżące z urzędami skarbowymi – 1.130.031 PLN, rozliczenia bieżące z ZUS – 634.218 PLN, wobec zdywersyfikowanych wierzycieli różnych – 1.059.514 PLN.
- 24) Bank tworzył w 2009 przewidziane prawem rezerwy (inne niż rezerwy celowe na należności portfela kredytowego) na łączną kwotę sald sald – 2.346.163 PLN. Na powyższą wartość największy wpływ miał poziom rezerw z tytułu odroczonego podatku dochodowego – saldo 982.490 PLN, rezerwy na przyszłe zobowiązania pracownicze (nagrody jubileuszowe, odprawy emerytalne) – 405.237 PLN, rezerwy na zobowiązania pozabilansowe – 193.746 PLN, rezerwa na ryzyko ogólne Banku – 764.689 PLN.
- 25) W pasywach Banku występowały zobowiązania podporządkowane na łączną kwotę 26.500.000 PLN. W ramach tej kwoty 15.000.000 PLN przypada na pożyczki udzielone z banku zrzeszającego – Banku Polskiej Spółdzielczości SA (lokata na podwyższenie kapitałów), 10.000.000 PLN pożyczka podporządkowana z banku DZ Bank SA, 1.500.000 PLN pożyczka udzielona przez BS Brodnica.

- 26) Struktura kapitału (funduszu) udziałowego wykazuje na koniec 2009 roku saldo tegoż funduszu na poziomie 14.348.740 PLN, przy czym funduszu opłacony wyniósł 14.296.637 PLN. Liczba zadeklarowanych udziałów wynosi 717.437, wartość nominalna jednostki udziałowej 20 PLN. W 2009 roku nastąpiło istotne zwiększenie funduszu udziałowego na poziomie brutto 5.590.660 PLN przy jednoczesnych zmniejszeniach na kwotę 292.227 PLN. Zwiększenia funduszu udziałowego wynikały z wpłat nowych udziałów (3.654.820 PLN), dopłat do wysokości udziałów (1.776.610 PLN), dywidendy (159.510 PLN). Zmniejszenia funduszu udziałowego następowały na skutek księgowania na rozrachunki udziałów wypowiedzianych i niepełnych. Saldo należnych wpłat na fundusz udziałowy na dzień 31.12.2009 rok wyniosło 52.103 PLN.
- 27) Saldo funduszu zapasowego wyniosło na dzień 31.12.2009 roku – 50.363.385 PLN, w 2009 roku zwiększyło się o kwotę 12.040.932 PLN głównie z tytułu przeznaczenia zysku 2008 roku na kapitał zapasowy – 12.030.000 PLN (pozostałe, znikome pozycje to wpłaty tzw. wpisowego oraz przeniesienie księgowe nadwyżki dywidendy).
- 28) Saldo funduszu z aktualizacji wyceny ukształtowało się na poziomie ujemnym -2.187.010 PLN, a poziom salda ujemnego obniżył się w 2009 roku z wartości początkowej -4.491.239 PLN. Zwiększenia funduszu z aktualizacji wyceny dokonane w 2009 roku dotyczyły tytułów pochodzących z wyceny bieżącej posiadanych akcji, udziałów, obligacji, certyfikatów inwestycyjnych i bonów skarbowych (kwota dokonanych zwiększeń w 2009 roku 6.596.523 PLN. Zmniejszenie funduszu z aktualizacji wyceny dotyczyły głównie wyceny akcji spółek Beefsan, ZM Ropczyce, PA NOVA – 3.736.407 PLN oraz wyceny obligacji – 339.937 PLN, wyceny bonów skarbowych – 180.632 PLN.
- 29) Pozostałe fundusze rezerwowe osiągnęły wartość 958.804,76 PLN, w tym fundusz ogólnego ryzyka bankowego – 815.000 PLN, pozostałe fundusze rezerwowe – 143.804,76 PLN.
- 30) Zobowiązania pozabilansowe udzielone wyniosły 154.599.356,96 PLN (finansowe – 118.430.452 PLN, gwarancyjne – 36.168.905 PLN), zobowiązania pozabilansowe otrzymane – 33.203.000 PLN w całości przypadają na zobowiązania finansowe.
- 31) Wartość zabezpieczeń prawnych mogących pomniejszać podstawę naliczania rezerw celowych wyniosła 149.811.774 PLN i wzrosła w 2009 roku z poziomu 109.302.159 PLN zwiększając tym samym poziom bezpieczeństwa portfela kredytowego.
- 32) Na łączną wartość przychodów z tytułu odsetek (85.288.614 PLN), aż 63.737.614 PLN przypadło na przychody od klientów sektora niefinansowego, 10.166.528 PLN przychody z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu, 8.989.393 PLN przychody od sektora finansowego, 2.395.079 PLN przychody odsetkowe od sektora budżetowego.
- 33) Koszty odsetkowe o łącznej wartości 39.658.769 PLN przypadły na koszty operacji depozytowych z klientami sektora niefinansowego – 32.231.026 PLN, klientami sektora budżetowego – 5.777.504 PLN, sektora finansowego – 1.650.239 PLN.
- 34) Przychody z tytułu prowizji wyniosły łącznie 16.569.580 PLN, w tym przychody od klientów sektora niefinansowego – 13.920.367 PLN, sektora finansowego – 1.908.045 PLN, klientów sektora budżetowego – 741.160 PLN. Łączny poziom kosztów prowizyjnych Banku wyniósł 2.050.161 PLN, dotyczył w całości sektora finansowego.
- 35) Wynik z pozycji wymiany za okres 2009 roku wyniósł 2.579.479 PLN, stanowił 106,6% wyniku tej kategorii osiągniętego w roku poprzednim.
- 36) Saldo pozostałych przychodów i kosztów operacyjnych było dodatnie i wyniosło 589.780 PLN.
- 37) Koszty działania Banku w 2009 roku osiągnęły wartość 44.558.308 PLN w relacji do 40.508.566 PLN w 2008 roku (wzrost o 10%), w tym koszty wynagrodzeń 23.933.308 PLN (wobec 22.053.736 PLN) – wzrost o 8,5% w relacji do poprzedniego roku). Inne koszty działania Banku wyniosły 16.316.568 PLN, pośród których do najważniejszych pozycji należały koszty rzeczowe – 15.296.102 PLN, koszty opłat ponoszonych na rzecz Bankowego Funduszu Gwarancyjnego –

348.789 PLN, składki na PFRON – 264.790 PLN, koszty uboczne utrzymania lokali banku – 218.310 PLN.

38) Odpisy na rezerwy i aktualizację wartości wyniosły w 2009 roku 18.472.456 PLN, rozwiązano w analogicznym okresie rozwiązano rezerwy na kwotę 15.238.403 PLN.

Sprawozdania finansowe Podkarpackiego Banku Spółdzielczego w Sanoku za 2009 rok zostały zbadane oraz przyjęte bez zastrzeżeń przez biegłych rewidentów.

10. Struktura źródeł przychodów Podkarpackiego Banku Spółdzielczego

Szczegółowa informacja dotycząca struktury źródeł przychodów Podkarpackiego Banku Spółdzielczego, za okres I kwartału 2010 roku, zawarta jest w Tabeli nr 5.

Tabela nr 5

	31.03.2010
	[zł]
Odsetki od operacji z pozostałymi monetarnymi instytucjami finansowymi	18 412,50
Odsetki od udzielonych pożyczek podporządkowanych	9 683,64
Odsetki od lokat Overnight	0,00
Odsetki od lokat terminowych - 7 dniowych	0,00
Odsetki od lokat terminowych - 24 miesięczne	0,00
Odsetki od lokat terminowych - 2 dniowych	0,00
Odsetki od lokat terminowych - 4 dniowych	24 356,17
Odsetki od lokat terminowych - 7 dniowych	0,00
Odsetki od środków rezerwy obowiązkowej - otrzymane	273 079,95
Odsetki od lokat krótkoterminowych - 7 dniowe	19 676,71
Odsetki od lokat krótkoterminowych - 14 dniowe	35 090,41
Odsetki od lokat krótkoterminowych - 21 dniowe	153 786,30
Odsetki od lokat terminowych - 1 miesięczne	96 644,94
Odsetki od lokat terminowych - 3 miesięczne	0,00
Odsetki od lokat terminowych - 6 miesięczne	274 684,93
Odsetki od lokat na zasadach rynku międzybankowego OVERNIGHT	34 717,97
Odsetki od lokat płynnościowych - 12 miesięczne	0,00
Odsetki od środków stanowiących pokrycie Funduszu Ochrony Środków Gwarantowanych	0,00
Odsetki od środków na rachunkach Funduszu Pomocowego banków spółdzielczych	194 676,91
Odsetki od udzielonych lokat Overnight	10 382,0
Odsetki od lokat terminowych - 3 dniowych	0,00
Odsetki od lokat terminowych - 1 miesięczne	20 494,83
Odsetki od lokat terminowych - 14 dniowych	4 815,64
Odsetki od lokat terminowych - 2 miesięczne	924,92
Odsetki od lokat terminowych - 3 miesięczne	718,44
Odsetki od lokat terminowych - 21 dniowych	197,43
Pozostałe	0,00
Należności z tytułu odsetek od pozostałych instytucji pośrednictwa finansowego	
Odsetki od kredytu w rachunku bieżącym do 1 roku	25 884,24
Odsetki od kredytów obrotowych do 1 roku	12 521,25
Odsetki od kredytów inwestycyjnych do 1 roku	549 348,28
Pozostałe	11 928,95

Należności z tytułu odsetek od pomocniczych instytucji finansowych	
Odsetki od kredytu w rachunku bieżącym do 1 roku	94,34
Odsetki od kredytów obrotowych do 1 roku	5 873,97
Odsetki od kredytów rewolwingowych do 1 roku	69 259,59
Odsetki od pozostałych instytucji pośrednictwa finansowego	
Odsetki od kredytów inwestycyjnych	37 110,83
Pozostałe	606,80
Należności z tytułu odsetek od pomocniczych instytucji finansowych	386,51
Przychody z tytułu prowizji (wpłaty/wypłaty) od operacji z bankiem centralnym	1 983,92
Przychody z tytułu prowizji od operacji z innymi monetarnymi instytucjami finansowymi	210,00
Przychody z tytułu prowizji od operacji z pozostałymi instytucjami monetarnymi	
z tytułu realizacji poleceń wypłaty z przekazaniem środków na rachunek klienta	40 702,65
z tytułu wpłat gotówkowych	14 667,95
z tytułu obsługi Western Union	28 889,39
Pozostałe	451,18
Przychody z tytułu prowizji od operacji z instytucjami ubezpieczeniowymi i funduszami emerytalnymi	14 293,14
Przychody z tytułu prowizji od operacji z pozostałymi instytucjami pośrednictwa finansowego	
pozostałe opłaty i prowizje	7 896,01
Pozostałe	5 456,89
Przychody z tytułu prowizji od operacji z pomocniczymi instytucjami finansowymi	
Prowizje i opłaty z tytułu rozliczeń pieniężnych	6 861,92
Pozostałe	3 265,48
Inne przychody od operacji z pozostałymi monetarnymi instytucjami finansowymi	338 155,40
Należności z tytułu odsetek od przedsiębiorstw i spółek państwowych	
Odsetki od kredytów w rachunku bieżącym do 1 roku	356,94
Odsetki od kredytów obrotowych do 1 roku	18 825,97
Odsetki od kredytów w rachunku bieżącym do 1 roku	31 220,44
Pozostałe	47 376,39
Należności z tytułu odsetek od przedsiębiorstw prywatnych oraz spółdzielni	
Odsetki od kredytów w rachunku bieżącym do 1 roku	1 203 471,92
Odsetki od kredytów obrotowych do 1 roku	1 364 564,85
Odsetki od kredytów dyskontowych do 1 roku	112 809,65
Odsetki od kredytów rewolwingowych w rachunku kredytowym do 1 roku	970 158,55
Odsetki od kredytów inwestycyjnych w rachunku kredytowym do 1 roku	2 437 726,01
Odsetki od kredytów restrukturyzacyjnych obrotowych do 1 roku	79 037,46
Odsetki od kredytów restrukturyzacyjnych inwestycyjnych do 1 roku	116 612,31
Odsetki od kredytów na zakup nieruchomości komercyjnych do 1 roku	1 493 819,37

Odsetki od kredytów zapadłych w rachunku bieżącym do 1 roku	389 211,06
Odsetki od kredytów preferencyjnych w części należnej od kredytobiorcy	11 970,91
Odsetki od skupionych wierzytelności z tytułu faktoringu	196 946,74
Odsetki od kredytów ugodowych obrotowych do 1 roku	70 087,36
Pozostałe	
Należności z tytułu odsetek od rolników indywidualnych	
Odsetki od kredytów obrotowych do 1 roku	15 256,71
Odsetki od kredytów inwestycyjnych do 1 roku	79 893,01
Odsetki od kredytów preferencyjnych w części należnej od kredytobiorcy do 1 roku	30 269,35
Pozostałe	21 770,79
Należności z tytułu odsetek od przedsiębiorców indywidualnych	
Odsetki od kredytów w rachunku bieżącym do 1 roku	411 189,77
Odsetki od kredytów obrotowych	176 914,73
Odsetki od kredytów rewalwingowych w rachunku kredytowym do 1 roku	154 982,40
Odsetki od kredytów inwestycyjnych w rachunku kredytowym do 1 roku	662 382,62
Odsetki od kredytów restrukturyzacyjnych obrotowych do 1 roku	14 658,99
Odsetki od kredytów restrukturyzacyjnych inwestycyjnych do 1 roku	12 885,17
Odsetki od kredytów komercyjnych na zakup nieruchomości komercyjnej	634 645,27
Prowizje od kredytów ugodowych inwestycyjnych	7 207,60
Odsetki od kredytów zapadłych w rachunku bieżącym do 1 roku	57 606,46
Odsetki od kredytów preferencyjnych w części należnej od kredytobiorcy do 1 roku	41,78
Odsetki od skupionych wierzytelności z tytułu faktoringu	52 478,69
Pozostałe	10 562,15
Odsetki od operacji z osobami prywatnymi	
Odsetki od kredytów w rachunkach POL-KONTO do 1 roku	484 666,09
Odsetki od kredytów konsolidacyjnych	428 333,40
Odsetki od kredytów konsumenckich Auto Partner sprzedaż ratalna	37 258,23
Odsetki od kredytu Śnieżynka	32,01
Odsetki od kredytów Podkarpacki Ekspres	49 747,44
Odsetki od pożyczek pieniężnych	285 932,84
Odsetki od kredytów konsumenckich w sprzedaży ratalnej na zakup pojazdów o okresie eksploatacji powyżej 7 lat	115 563,98
Odsetki od kredytów konsumenckich remontowych	139 301,16
Odsetki od kredytów gotówkowych	101 813,55
Odsetki od kredytów konsumenckich gotówkowych	1 077 807,25
Odsetki od kredytów dla posiadaczy ROR	1 500 083,15
Odsetki od kredytów konsumenckich sezonowych	131 879,96
Odsetki od kredytów na zakup pojazdów	10 479,19
Odsetki od kredytów konsumenckich na zakup pojazdów	17 866,06
Odsetki od kredytów na zakup pojazdów artykułów trwałego użytku i usług w systemie sprzedaży ratalnej	4 124,34
Odsetki od kredytów konsumenckich ratalnych	133 950,96
Odsetki od kredytów na cele mieszkaniowe	1 347 790,15
Odsetki od kredytów konsumenckich Partner	17 664,22

Odsetki od kredytów - Karta VISA Classic Kredytowa	64 868,28
Pozostałe	64 780,35
Należności z tytułu odsetek od instytucji niekomercyjnych działających na rzecz gospodarstw domowych	
Odsetki od kredytów inwestycyjnych	48 270,21
Odsetki od kredytów inwestycyjnych na zakup nieruchomości komercyjnych	121 852,93
Odsetki od kredytów na cele mieszkaniowe	27 707,37
Pozostałe	22 193,81
Odsetki od przedsiębiorstw i spółek państwowych od należności w PLN rozliczane metodą ESP	13 142,51
Odsetki od przedsiębiorstw prywatnych oraz spółdzielni od należności w PLN rozliczane metodą ESP	
Odsetki od kredytów obrotowych	184 716,06
Odsetki od kredytów dyskontowych	12 159,86
Odsetki od kredytów inwestycyjnych	149 214,81
Odsetki od kredytów inwestycyjnych na zakup nieruchomości komercyjnych	48 568,99
Pozostałe	14 791,71
Odsetki od rolników indywidualnych od należności w PLN rozliczane metodą ESP	12 205,01
Odsetki od przedsiębiorców indywidualnych od należności w PLN rozliczane metodą ESP	
Odsetki od kredytów obrotowych	16 815,67
Odsetki od kredytów inwestycyjnych	51 542,40
Pozostałe	37 600,47
Odsetki od operacji z osobami prywatnymi od należności w PLN rozliczane metodą ESP	
Odsetki od kredytu Śnieżynka	31,48
Odsetki od kredytów Podkarpacki Ekspres	14 426,36
Odsetki od kredytów konsumenckich gotówkowych	205 003,78
Odsetki od kredytów sezonowych	178 883,36
Odsetki od kredytów konsumenckich sezonowych	64 196,06
Odsetki od kredytów konsumenckich ratalnych	27 129,93
Odsetki od kredytów na cele mieszkaniowe	38 412,55
Pozostałe	94 893,03
Odsetki od instytucji niekomercyjnych działających na rzecz gospodarstw domowych od należności w PLN rozliczane metodą ESP	9 509,51
Przychody z tytułu prowizji od operacji z przedsiębiorstwami i spółkami państwowymi	
z tytułu udzielenia pozostałych kredytów	358 906,53
prowizja za gotowość finansową	895,20

z tytułu wpłat gotówkowych na rachunki w innych bankach	41,44
z tytułu wpłat gotówkowych na rachunki w PBS	6 150,48
z tytułu wypłat gotówkowych	651,50
z tytułu realizacji przelewów w systemie SYBIR i ELIXIR	4 834,23
Pozostałe prowizje i opłaty	1 162,20
Pozostałe	3 342,87
Przychody z tytułu prowizji od operacji z przedsiębiorstwami prywatnymi oraz spółdzielniami	
prowizja za gotowość finansową	35 588,52
z tytułu otwarcia i prowadzenia rachunku	191 321,79
z tytułu wpłat gotówkowych na rachunki w innych bankach	1 882,49
z tytułu wpłat gotówkowych na rachunki bankowe w PBS	222 751,01
z tytułu wypłat gotówkowych	38 020,75
z tytułu realizacji przelewów w systemie SYBIR i ELIXIR	99 628,27
pozostałe prowizje i opłaty	50 098,55
z tytułu udzielenia limitu faktoringu	17 837,94
Pozostałe	363 117,81
Przychody z tytułu prowizji od operacji z rolnikami indywidualnymi	
z tytułu otwarcia i prowadzenia rachunku	31 863,61
pozostałe	14 415,67
Przychody z tytułu prowizji od operacji z przedsiębiorcami indywidualnymi	
z tytułu otwarcia i prowadzenia rachunku	314 033,11
z tytułu wpłat gotówkowych na rachunki bankowe w PBS	102 154,17
z tytułu wypłat gotówkowych	46 054,02
z tytułu realizacji przelewów w systemie SYBIR i ELIXIR	100 093,15
pozostałe prowizje i opłaty	15 523,14
z tytułu realizacji (sprzedaży) poleceń wypłaty za granicę	14 832,65
Pozostałe	61 777,86
Przychody z tytułu prowizji od operacji z osobami prywatnymi	
POL-konto	535 740,99
z tytułu wpłat gotówkowych na rachunki w innych bankach	642 017,03
Pol-konto	112 402,71
pozostałe prowizje i opłaty	44 715,73
Pozostałe	61 386,94
Przychody z tytułu prowizji od operacji z instytucjami niekomercyjnymi działającymi na rzecz gospodarstw domowych	37 656,49
Inne przychody z operacji z osobami prywatnymi	40 096,91
Należności z tytułu odsetek od instytucji rządowych szczebla centralnego	
Odsetki od kredytów w rachunku bieżącym do 1 roku	13 436,65
Odsetki od kredytów inwestycyjnych do 1 roku	132 811,20
Odsetki od kredytów zapadłych w rachunku bieżącym do 1 roku	

Pozostałe	366,23
Należności z tytułu odsetek od instytucji samorządowych	
Odsetki od kredytów w rachunku bieżącym do 1 roku	21 780,69
Odsetki od kredytów obrotowych	106 235,59
Odsetki od kredytów inwestycyjnych	428 804,75
Odsetki od kredytów restrukturyzacyjnych obrotowych	17 103,43
Odsetki od kredytów zapadłych w rachunku bieżącym do 1 roku	33 667,96
Pozostałe	6 123,46
Odsetki od instytucji rządowych szczebla centralnego	0.00
Odsetki od instytucji samorządowych	11 919,80
Przychody z tytułu prowizji od operacji z instytucjami rządowymi szczebla centralnego	
z tytułu wpłat gotówkowych na rachunki w innych bankach	19 747,80
pozostałe prowizje i opłaty	8 853,10
pozostałe	33 674,10
Przychody z tytułu prowizji od operacji z instytucjami samorządowymi	
z tytułu udzielenia kredytów w rachunku bieżącym i pomocniczym	23 042,33
z tytułu otwarcia i prowadzenia rachunku	32 248,00
z tytułu wpłat gotówkowych na rachunki bankowe w PBS	27 625,33
z tytułu wypłat gotówkowych	11 762,21
z tytułu realizacji przelewów w systemie SYBIR i ELIXIR	4 704,25
pozostałe prowizje i opłaty	9 824,73
pozostałe	6 606,66
Przychody z tytułu prowizji od operacji z funduszami ubezpieczeń społecznych	240,00
Przychody z operacji papierami wartościowymi przeznaczonymi do obrotu emitowanymi przez pozostałe monetarne instytucje finansowe	
akcje nie podlegające opodatkowaniu	208 680,96
zysk ze sprzedaży akcji	0,00
Przychody z operacji papierami wartościowymi przeznaczonymi do obrotu emitowanymi przez podmioty niefinansowe	
zysk ze sprzedaży akcji	0,00
Pozostałe	0,00
Przychody z operacji papierami wartościowymi dostępnymi do sprzedaży emitowanymi przez instytucje rządowe szczebla centralnego	
Nadwyżka wartości nominalnej nad ceną nabycia (dyskonto) - bony skarbowe 8 tygodniowe	
pozostałe	1 299 290,02

Przychody z operacji papierami wartościowymi utrzymywanymi do terminu zapadalności	
Bony pieniężne NBP - 14 dniowe	139 473,46
Odsetki od bonów pieniężnych NBP nie opodatkowane	0,00
Przychody z operacji papierami wartościowymi przeznaczonymi	
8 tygodniowe	0,00
13 tygodniowe	0,00
26 tygodniowe	0,00
39 tygodniowe	0,00
52 tygodniowe	113 624,19
Przychody z operacji wymiany	
z operacji na USD	83 729,23
z operacji na GBP	46 085,79
z operacji na EUR	371 713,93
Pozostałe	8 625,00
Przychody z tytułu gwarancyjnych zobowiązań pozabilansowych	
Przychody z tytułu prowizji od udzielonych gwarancji i poręczeń za podmioty niefinansowe	158 482,72
Pozostałe przychody	
udziały w podmiotach współzależnych	
pozostałe	
Przychody ze sprzedaży towarów i usług	
Przychody ze sprzedaży usług informatycznych zwolnione od podatku	13 688,99
Przychody z tytułu czynszu za wynajem lokali i świadczeń z tym związanych	16 345,71
Pozostałe	72 381,91
Inne przychody uboczne	146,73
Rozwiązanie rezerw celowych na należności od pozostałych instytucji finansowych	7 456,57
Rozwiązanie rezerw celowych na należności od przedsiębiorców indywidualnych	0,00
Rozwiązanie rezerw celowych na należności od osób prywatnych	
NPO - Rozwiązanie rezerw na należności normalne	614 146,44
NPO - Rozwiązanie rezerw na należności pod obserwacją	337 407,29
NPO - Rozwiązanie rezerw na należności poniżej standardu	188 369,22
NPO - Rozwiązanie rezerw na należności wątpliwe	83 667,56
NPO - Rozwiązanie rezerw na należności stracone	167 483,56
PO - Rozwiązanie rezerw na należności stracone	211 329,07
pozostałe	0,00
Rozwiązanie rezerw celowych na należności od instytucji samorządowych	

NPO - Rozwiązanie rezerw na należności pod obserwacją	129 721,52
Przychody z tytułu wzrostu wartości akcji i udziałów	0,00
Rozwiązanie rezerw na zobowiązania pozabilansowe udzielone podmiotom sektora finansowego	0,00
Rozwiązanie rezerw na zobowiązania pozabilansowe udzielone podmiotom sektora finansowego	
NPO-Rozwiązanie rezerw na linie kredytowe pod obserwacją	82,66
Rozwiązanie rezerw na zobowiązania pozabilansowe udzielone podmiotom sektora niefinansowego	
NPO-Rozwiązanie rezerw na linie kredytowe pod obserwacją	209 409,87
NPO-Rozwiązanie rezerw na linie kredytowe poniżej standardu	108 346,37
NPO-Rozwiązanie rezerw na linie kredytowe wątpliwe	0,00
Pozostałe	10 867,90
Rozwiązanie rezerw na zobowiązania pozabilansowe udzielone instytucjom rządowym i samorządowym	
NPO - Rozwiązanie rezerw na linie kredyt. pod obserwacją	123 722,15
NPO - Rozwiązanie rezerw na linie kredyt. wątpliwe	0,00
Przychody z tytułu sprzedaży, likwidacji środków trwałych oraz aktywów do zbycia	
PO - Przychody z tytułu sprzedaży środków trwałych podlegające opodatkowaniu	11 267,00
Przychody ze sprzedaży wierzytelności banku-podleg. opodatkowaniu	0,00
Pozostałe	2 340,00
Przychody z tytułu odzyskanych należności przedawnionych, umorzonych i nieściągalnych	6 351,53
Przychody z tytułu otrzymanych odszkodowań, kar i grzywien	6 574,31
Przychody z tytułu rozwiązania rezerw na przyszłe zobowiązania	
NPO - Przychody z tytułu rozwiązania rezerw na nagrody jubileuszowe i odprawy emerytalne	0,00
Przychody z tytułu rozwiązania pozostałych rezerw	0,00
Inne przychody operacyjne	
Odzyskane koszty postępowania sądowego	7 326,00
Odzyskane koszty wysyłanych upomnień	26 142,62
przychody z pozostałych tytułów niepodlegające opodatkowaniu	48 932,69
Pozostałe	36 053,53

11. Spółki zależne od Emitenta

1. **Spółka zależna Emitenta: Podkarpackie Centrum Usługowo – Handlowe „Partner” Sp. z o.o.** oferuje następujące rodzaje usług: Usługi pośrednictwa finansowego, na mocy których spółka jako pośrednik pobiera wynagrodzenie od osób, które za pośrednictwem spółki otrzymują kredyty lub pożyczki bankowe; Usługi agencyjne, na mocy których spółka działając na rzecz Podkarpackiego Banku Spółdzielczego i za wynagrodzeniem, zawiera z klientami umowy kredytu, umowy pożyczki lub umowy o świadczenie innych usług bankowych; Usługi agencyjne z tytułu pośrednictwa ubezpieczeniowego, na mocy których spółka za wynagrodzeniem pośredniczy w zawieraniu umów ubezpieczenia majątkowego lub osobowego z towarzystwami ubezpieczeniowymi; Usługi marketingowe na rzecz osób trzecich, na mocy których spółka opracowuje projekty kampanii reklamowych oraz dostarcza materiały reklamowe; Usługi najmu, na mocy których spółka wynajmuje nieruchomości własne lub osób trzecich jako podnajemca; Usługi udzielania pożyczek we własnym imieniu; Usługi factoringowe, na mocy których spółka nabywa niewymagalne wierzytelności płacąc za nie cenę nabycia pomniejszoną o prowizję oraz odsetki dyskontowe.
2. **Spółka zależna Emitenta Beef-San – San Zakłady Mięsne S.A.** oferuje następujące rodzaje towarów i usług: sprzedaż mięsa żywego wołowego, sprzedaż detaliczna i hurtowa wędlin, sprzedaż mięsa wieprzowego, mięsa wołowego i cielęcego, mięsa drobiowego, a także wynajem nieruchomości na własny rachunek. Spółki wchodzące w skład grupy kapitałowej Zakładów Mięsnych Beef – San S.A. tj. Duet Sp. z o.o. świadczy usługi w zakresie pośrednictwa finansowego polegające na udzielaniu pożyczek we własnym imieniu na rzecz osób fizycznych, natomiast Carpatia Meat Sp. z o.o. świadczy usługi w zakresie najmu nieruchomości własnych.

12. Działalność inwestycyjna Emitenta – inwestycje własne.

Główne inwestycje realizowane przez Podkarpacki Bank Spółdzielczy w okresie 2009 roku, mieszczą się w trzech obszarach: teleinformatyka, rozwój sieci placówek oraz inwestycje kapitałowe.

Obszar teleinformatyczny:

W roku 2009 wykonano między innymi:

- zwiększono przepustowość łączy teleinformatycznych do oddziałów, zdublowano połączenie do Internetu dla PBS w obu serwerowniach wdrażając wysoce niezawodny klaster urządzeń,
 - rozdzielono sieć serwerów od komputerów Centrali PBS oraz zakupiono system dodatkowego zasilania (RPS) głównych switchy Banku,
 - rozbudowano serwerownie Banku poprzez zakup dodatkowych urządzeń tzn. serwera oraz macierzy, co zapewniło pełny backup dla krytycznych aplikacji używanych w PBS. W związku z powyższym przeniesiono serwer kliencki systemu bankowego na nowy serwer podwyższając szybkość i niezawodność działania,
 - wdrożono w bankomatach PBS standardu EMV, co umożliwia pełną i bezpieczną obsługę płatniczych kart mikroprocesorowych oraz zainstalowano pakiety antyskimmingowe chroniące klientów PBS przed skopiowaniem ich kart płatniczych,
 - Uruchomiono obsługę rozliczeń w systemie SORBNET (szybka wysyłka przelewów wysoko kwotowych),
 - Przedłużono licencje do oprogramowania zabezpieczającego sieć teleinformatyczną przed dostępem osób trzecich oraz atakami niebezpiecznego oprogramowania
 - Uruchomiono serwer oraz oprogramowania dla obsługi CallCenter,
- Nakłady łączne związane z realizacją inwestycji w teleinformatykę wyniosły ok. 7.162.000 zł.

Obszar rozwoju sieci placówek:

W 2009 r. na remonty i inwestycje w sieć placówek Podkarpacki Bank Spółdzielczy wydał kwotę 5 293 085,27 zł. Uruchomiono 3 nowe placówki, tj: POK w Nowosielskach, POK w Dębicy Parkowa 28, POK w Jodłowej (przejęcie od Agencji) oraz zmieniono lokalizację 1 placówki tj. Filii w Dębicy,

ul. Kościuszki na Filię w Dębicy, ul. Piłsudskiego 20. Wykonane przedsięwzięcia inwestycyjne szczegółowo opisuje Tabela nr 6.

Tabela nr 6 – Rozwój sieci placówek

1.	Centrala + Oddział Sanok Budynki główne	ROZBUDOWA BUDYNKU przy ul. Kościuszki 22 w tym: - roboty budowlane stanu surowego zamkniętego - roboty instalacyjne - roboty wykończeniowe - wyposażenie DOBUDOWA I MODERNIZACJA poddasza z windą w budynku przy ul. Kościuszki 22 - poddasze -roboty stanu surowego - komunikacja z windą –roboty wykończeniowe - poddasze –roboty wykończeniowe - wyposażenie , dyspenser kluczy , nagłośnienie Sali konferencyjnej PRZEBUDOWA I REMONT BUDYNKU PRZY UL. KOŚCIUSZKI 22 w tym: Przebudowa i remont ciągów komunikacyjnych Adaptacja poddasza - wymiana bankomatu REMONT POMIESZCZEŃ II PIETRA BUDYNKU PRZY UL. KOŚCIUSZKI 22 Rozbudowa i modernizacja systemów (wczesnego wykrywania pożaru, telewizji przemysłowej) oraz rozbudowa instalacji elektrycznej
2.	Oddział w Sanoku Ul Beksińskiego	- montaż bankomatu i wrzutni
3.	Oddział w Sanoku Filia w Komańczy	- budowa studni wierconej
4.	Oddział w Sanoku POK przy ul. Krakowskiej	- rozbudowa placówki
5.	Oddział w Sanoku Filia przy ul. Jana Pawła II Filia w Tyrawie Wołoskiej POK w Sanoku ul. Traugutta POK w Rzepedzi	- remont placówek
6.	Oddział w Lesku	- remont i modernizacja budynku - uzupełnienie wyposażenia w tym zakup sejfu
7.	Oddział w Lesku Filia w Polańczyku	- modernizacja placówki - montaż bankomatu
8.	Oddział w Lesku Filia w Olszaniczy Filia w Baligródzi	- modernizacja placówek
9.	Oddział w Krośnie	- wymiana bankomatu
10.	Oddział w Krośnie Filia w Bratkówce	- remont i modernizacja budynku
11.	Oddział w Krośnie Filia w Korczynie	- przebudowa budynku –dokumentacja projektowa
12.	Oddział w Miejsu Piastowym	uzupełnienie i wymiana wyposażenia remont i modernizacja budynku Oddziału
13.	Oddział w Zarszynie	remont i przebudowa placówki dokumentacja i rozpoczęcie robót
14.	Oddział w Zarszynie POK Nowosielskach	- organizacja nowej placówki

15.	Oddział w Brzozowie	remont pomieszczeń opuszczonych przez Towarzystwo ALTUM (w tym umeblowanie) remont i modernizacja budynku
16.	Oddział w Brzozowie	remont i modernizacja budynku uzupełnienie wyposażenia montaż bankomatu (sklep ALTA)
17.	Oddział w Brzozowie POK Grabownica	przygotowanie inwestycji. Remont i przebudowa pomieszczenia remont , przebudowa i rozbudowa budynku -przebudowa stanowisk
18.	Oddział w Dydni	budowa oświetlenia zewnętrznego budowa placu postojowego dla samochodów montaż daszku nad wejściem
19.	Oddział w Dydni POK w Niebocku	remont i modernizacja przebudowa stanowisk
20..	Oddział w Dębicy	- remont pomieszczeń na I piętrze - wymiana wyposażenia
21.	Oddział w Dębicy Filia w Dębicy Dezako	- przeniesienie placówki do nowego lokalu przy ul. Piłsudskiego, montaż bankomatu wyposażenie - zakup lokalu
22	Oddział w Dębicy Filia w Dębicy ul. Parkowa	- organizacja nowej placówki
23.	Oddział w Dębicy Filia w Sędziszowie Młp.	- rozbudowa placówki
24.	Oddział w Dębicy POK w Jodłowej	- przejęcie placówki od Agencji
25.	Oddział w Domaradzu	- remont schodów –budynek oddziału
26.	Oddział w Jasienicy Rosielnej	- modernizacja budynku - montaż bankomatu
27.	Oddział Jasło	- montaż bankomatu -sklep Kufland
28.	Oddział w Mielcu	- montaż bankomatu - modernizacja cctv - zakup sejfu 2szt
29.	Oddział w Mielcu POK w Mielcu ul. Kościuszki	- remont elewacji
30.	Wymiana i uzupełnienie oznakowania placówek	oddziały: Miejsce Piastowe, Rzeszów, Krosno, Brzozów, Sanok, Domaradz, Lesko, Haczów

Obszar inwestycji kapitałowych:

W 2009 roku dokonano podwyższenia kapitału zakładowego spółki zależnej Banku tj. Podkarpackiego Centrum Usługowo – Handlowego Partner Sp. z o.o. o kwotę 1.500.000,00 zł tj. do kwoty 2.000.000,00 zł. Nowe udziały w podwyższonym kapitale zakładowym objął w całości Bank. W 2009 roku Podkarpacki Bank Spółdzielczy dokonał nabycia akcji Zakładów Mięsnych Beef-San S.A. z siedzibą w Sanoku, w ilości łącznej 20 795 422 sztuk akcji zwykłych na okaziciela, co stanowi 39,790 % udziału w kapitale zakładowym oraz ogólnej liczby głosów w spółce. Nabycie 50 sztuk akcji nastąpiło po cenie 0,16 zł za akcję, nabycie 5 226 000 sztuk akcji nastąpiło po cenie jednostkowej wynoszącej 0,25 zł za akcję, zaś nabycie 15 569 372 sztuki akcji nastąpiło w drodze wezwania na sprzedaż akcji, po cenie 0,26 zł za jedną akcję. W związku ze znaczącym zaangażowaniem dającym Bankowi kontrolę nad spółką, Bank wybrał do 5 – osobowej rady nadzorczej spółki swoich przedstawicieli. Cena akcji spółki notowanej na GPW S.A. na dzień 31.12.2009 roku wynosiła 0,34 zł.

Inwestycje kapitałowe Podkarpackiego Banku Spółdzielczego, wyrażone według stanu na dzień 31 grudnia 2009 roku, zawarte są w tabeli nr 7, zaś według stanu na dzień 31 marca 2010 roku w tabeli nr 8.

Tabela nr 7

Rodzaj inwestycji	Wartość bilansowa
Papiery notowane na giełdzie	10 490 324,48
Papiery nienotowane na giełdzie	3 017 492,84
Dłużne papiery wartościowe	169 558 739,61
Udziały	2 412 600,00
Razem	185 479 156,93

Tabela nr 8

Rodzaj inwestycji	Wartość bilansowa
Papiery notowane na giełdzie	12 407 243,56
Papiery nienotowane na giełdzie	1 450 832,80
Dłużne papiery wartościowe	164 262 886,02
Udziały	2 412 600,00
Razem	180 533 562,38

13. Informacje o wszczętych wobec emitenta postępowaniach: upadłościowym, układowym lub likwidacyjnym;

Wobec Emitenta nie wszczęto postępowania upadłościowego, naprawczego lub likwidacyjnego, załącznikiem do niniejszego Dokumentu Informacyjnego jest stosowne Oświadczenie Zarządu Banku.

14. Informacje o wszczętych wobec emitenta postępowaniach: ugodowym, arbitrażowym lub egzekucyjnym, jeżeli wynik tych postępowań ma lub może mieć istotne znaczenie dla działalności emitenta;

Wobec Emitenta nie wszczęto postępowania ugodowego, arbitrażowego lub egzekucyjnego, załącznikiem do niniejszego Dokumentu Informacyjnego jest stosowne Oświadczenie Zarządu Banku.

15. Informacje na temat wszystkich innych postępowań przed organami rządowymi, postępowań sądowych lub arbitrażowych

włącznie z wszelkimi postępowaniami w toku, za okres obejmujący co najmniej ostatnie 12 miesięcy, lub takimi, które mogą wystąpić według wiedzy emitenta, a które to postępowania mogły mieć lub miały w niedawnej przeszłości, lub mogą mieć istotny wpływ na sytuację finansową emitenta, albo zamieszczenie stosownej informacji o braku takich postępowań;

Wobec Emitenta nie wszczęto żadnych postępowań przed organami rządowymi, postępowań sądowych oraz arbitrażowych, które mogły mieć, mają lub mogłyby mieć w przyszłości wpływ na sytuację finansową Emitenta, załącznikiem do niniejszego Dokumentu Informacyjnego jest stosowne Oświadczenie Zarządu Banku.

16. Zobowiązania emitenta istotne z punktu widzenia realizacji zobowiązań wobec posiadaczy instrumentów finansowych, które związane są w szczególności z kształtowaniem się jego sytuacji ekonomicznej i finansowej;

Do istotnych zobowiązań Podkarpackiego Banku Spółdzielczego, z punktu widzenia realizacji zobowiązań wobec posiadaczy instrumentów finansowych tj. obligacji, należy zaliczyć pożyczki podporządkowane stanowiące element funduszy uzupełniających Banku. Łączna kwota pożyczek podporządkowanych udzielonych Podkarpackiemu Bankowi Spółdzielczemu, według stanu na

dzień 31 marca 2010 roku wynosi 26.500.000,00 zł. Na powyższą kwotę składają się następujące pozycje:

- 1) 1.500.000 PLN otrzymane na podstawie umowy pożyczki podporządkowanej nr 2/2006 zawartej w dniu 16.11.2006 r. z Bankiem Spółdzielczym w Brodnicy. Oprocentowanie pożyczki jest zmienne obliczane według stawki WIBOR dla depozytów 3M publikowanej na stronie serwisu REUTERS powiększonej o 0,7 p.p. marży Pożyczkodawcy. Stawka WIBOR 3M ustalana jest w miesięcznych okresach kalendarzowych, na podstawie średniej jej wartości z ostatnich 10 dni kalendarzowych miesiąca poprzedzającego miesiąc, za który obowiązuje. Spłata pożyczki nastąpi jednorazowo w dniu 31.10.2016 r.,
- 2) 5.000.000 PLN otrzymane na podstawie umowy pożyczki podporządkowanej nr 46/2007/FP/pp zawartej w dniu 10.07.2007 r. z Bankiem Polskiej Spółdzielczości S.A. w Warszawie. Oprocentowanie pożyczki jest zmienne i równe 0,95 stopy redyskonta weksli przyjmowanych od banków przez NBP. Spłata pożyczki nastąpi jednorazowo w dniu 10.07.2012 r.
- 3) 10.000.000 PLN otrzymane na podstawie umowy pożyczki podporządkowanej nr 71/2007/FP/pp zawartej w dniu 20.11.2007 roku z Bankiem Polskiej Spółdzielczości S.A. w Warszawie. Oprocentowanie pożyczki jest zmienne i równe 0,95 stopy redyskonta weksli przyjmowanych od banków przez NBP. Spłata pożyczki nastąpi jednorazowo w dniu 20.11.2017 r.
- 4) 10.000.000 PLN otrzymane na podstawie umowy pożyczki podporządkowanej zawartej w dniu 08.08.2008r.z DZ BANK Polska S.A. Oprocentowanie pożyczki jest zmienne obliczane według stawki WIBOR dla depozytów 3M powiększonej o 1,5 p.p. marży Pożyczkodawcy. Stawka WIBOR 3M ustalana jest w kwartalnych okresach kalendarzowych i jest to stawka z ostatniego dnia roboczego kwartału kalendarzowego poprzedzającego kwartał, za który naliczane są odsetki. Spłata pożyczki nastąpi jednorazowo w dniu 31.07.2015 r.

Zestawienie wszystkich zobowiązań Podkarpackiego Banku Spółdzielczego według stanu na dzień 31 marca 2010 roku, przedstawia Tabela nr 9.

Tabela nr 9

Sektor	bieżące	terminowe	inne	Odsetki
Zobowiązania wobec Banku Centralnego	2 933,65	2 443,46		79,02
Zobowiązania wobec sektora finansowego	4 448 249,92	551 900,00	102 725,15	60 739,47
Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	283 672 572,85	707 101 013,51	2 617 503,73	6 783 081,42
Zobowiązania wobec instytucji rządowych i samorządowych	138 316 376,81	64 592 933,92	170 306,88	325 794,03
Razem	426 440 133,23	772 248 290,89	2 890 535,76	7 169 693,94
Udział % zobowiązań do sumy bilansowej	90,60%			

17. Zobowiązania pozabilansowe emitenta oraz ich struktura w podziale czasowym i rodzajowym;

Zobowiązania pozabilansowe Podkarpackiego Banku Spółdzielczego oraz ich strukturę w podziale czasowym i rodzajowym przedstawia Tabela nr 10.

Tabela nr 10 (w tys. PLN)

Zapadalność\Rodzaj	Linie kredytowe	Zobowiązania gwarancyjne
<=1 tydzień	56 937 141,41	6 694 629,15
>1 tygodnia<= 1 miesiąc	4 268 631,00	653 588,00
>1 miesiąca<= 3 miesiące	14 114 526,00	2 265 167,00
>3 miesiące<= 6 miesięcy	11 020 707,00	3 436 659,00

>6 miesięcy<= 1 rok	22 779 878,00	6 492 963,00
> 1 rok<= 2 lata	704 838,00	8 030 136,00
>2 lata<= 5lat		8 958 921,00
>5lat<= 10 lat		5 194 386,00
Razem	109 825 721,41	41 726 449,15

18. Informacja o nietypowych okolicznościach lub zdarzeniach mających wpływ na wyniki z działalności gospodarczej, za okres objęty sprawozdaniem finansowym lub skonsolidowanym sprawozdaniem finansowym, zamieszczonymi w dokumencie informacyjnym;

W działalności Emitenta nie wystąpiły powyższe okoliczności. Załącznikiem do niniejszego Dokumentu Informacyjnego jest Informacja Dodatkowa sprawozdania finansowego Emitenta za okres 2009 roku oraz Raport Uzupełniający Opinię z Badania Sprawozdania Finansowego Podkarpackiego Banku Spółdzielczego w Sanoku za okres 2009 roku.

19. Wskazanie wszelkich istotnych zmian w sytuacji gospodarczej, majątkowej i finansowej emitenta i jego grupy kapitałowej oraz innych informacji istotnych dla ich oceny, które powstały po sporządzeniu danych finansowych;

W działalności Emitenta nie wystąpiły powyższe okoliczności.

20. Osoby zarządzające i osoby nadzorujące Emitenta: imię, nazwisko, zajmowane stanowisko oraz termin upływu kadencji, na jaką zostali powołani;

Struktura organów zarządzania, nadzoru i kontroli Banku, według stanu na dzień sporządzenia niniejszego Dokumentu Informacyjnego:

Zarząd Podkarpackiego Banku Spółdzielczego:

Kadencja: czas nieokreślony.

Lesław Wojtas - Prezes Zarządu

Tadeusz Polański - Wiceprezes Zarządu

Wojciech Błaż - Wiceprezes Zarządu

Funkcję Głównego Księgowego Banku pełni Agata Niemczyk.

Rada Nadzorcza Podkarpackiego Banku Spółdzielczego:

Kadencja: 4 lata (członków Rady Nadzorczej powołano w dniu 26 marca 2010 roku)

Skład osobowy:

Wojciech Schmidt – Przewodniczący Rady

Elżbieta Sawczuk – Wiceprzewodniczący Rady

Edyta Dziadosz – Sekretarz Rady

Stanisław Łobodziński – Członek Rady

Mieczysław Bieda – Członek Rady

Wiesław Pietryka – Członek Rady

Jan Włodyka – Członek Rady

Antoni Mazur – Członek Rady

Tadeusz Szalankiewicz – Członek Rady

Wiesław Kuzio – Członek Rady

Paweł Szczygieł – Członek Rady

21. Struktura akcjonariatu i wykaz akcjonariuszy, którzy posiadają więcej niż 10% głosów na walnym zgromadzeniu;

Podkarpacki Bank Spółdzielczy z siedzibą w Sanoku nie jest spółką akcyjną w rozumieniu ustawy z dnia 15 września 2000 roku Kodeks spółek handlowych (Dz. U. 2000 , Nr 94, poz.1037 z późn. zm.) i nie posiada akcjonariuszy.

Podkarpacki Bank Spółdzielczy jest spółdzielnią, tj. podmiotem posiadającym osobowość prawną w rozumieniu art. 33 ustawy z dnia 23 kwietnia 1964 roku Kodeks cywilny, przyznaną mu zgodnie z art. 11 § 1 ustawy z dnia 16 września 1982 roku Prawo spółdzielcze, i prowadzącym działalność gospodarczą na zasadach określonych w ustawie z dnia 7 grudnia 2000 r. o funkcjonowaniu banków spółdzielczych, ich zrzeszaniu się i bankach zrzeszających, a w zakresie w niej nieuregulowanym, na zasadach określonych w ustawie z dnia 29 sierpnia 1997 roku Prawo bankowe i w wyżej opisanej ustawie z dnia 16 września 1982 roku Prawo spółdzielcze. Powyższe oznacza, że w sposób analogiczny jak inne osoby prawne, w tym spółki handlowe działające w oparciu o ustawę z dnia 15 września 2000 roku Kodeks spółek handlowych, posiada zdolność do bycia podmiotem praw i obowiązków o charakterze cywilno i publiczno prawnym, w tym prawo do zaciągania zobowiązań jako Emitent obligacji w rozumieniu art.2 pkt.1 ustawy z dnia 29 czerwca 1995 o obligacjach.

VI. SPRAWOZDANIA FINANSOWE

1. Sprawozdanie finansowe emitenta za ostatni rok obrotowy (rok 2009) wraz z danymi porównawczymi, sporządzone zgodnie z przepisami obowiązującymi emitenta lub standardami uznawanymi w skali międzynarodowej oraz zbadane zgodnie z obowiązującymi przepisami i normami zawodowymi.



Podkarpacki Bank Spółdzielczy

SPRAWOZDANIE FINANSOWE

WG STANU NA DZIEŃ 31.12.2009 r.

**INFORMACJA DODATKOWA SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO
PODKARPACKIEGO BANKU SPÓŁDZIELCZEGO**

z siedzibą w Sanoku

za okres od 1 stycznia 2009 roku do 31 grudnia 2009 roku

CZĘŚĆ I

WPROWADZENIE DO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO

1. Podkarpacki Bank Spółdzielczy z siedzibą w Sanoku przy ulicy Mickiewicza 7 został wpisany do Krajowego Rejestru Sądowego w Sądzie Rejonowym w Rzeszowie, XII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego w dniu 24 września 2001 r. pod numerem KRS 0000047309.
2. Sprawozdanie finansowe obejmuje okres od 1 stycznia 2009 roku do 31 grudnia 2009 roku.
3. W bieżącym roku obrotowym w skład Banku nie wchodziły wewnętrzne jednostki organizacyjne sporządzające samodzielne sprawozdania finansowe. Bank nie był więc zobowiązany do sporządzenia łącznego sprawozdania finansowego.
4. Sprawozdanie sporządzono przy założeniu kontynuacji działalności gospodarczej przez Podkarpacki Bank Spółdzielczy w dającej się przewidzieć przyszłości. Nie są znane okoliczności wskazujące na zagrożenie kontynuowania przez Bank działalności.
5. W okresie objętym sprawozdaniem nie nastąpiło połączenie Podkarpackiego Banku Spółdzielczego z innym bankiem.
6. Przyjęte przy sporządzaniu sprawozdania finansowego zasady rachunkowości są zgodne z obowiązującymi przepisami, a w szczególności z ustawą o rachunkowości oraz z Rozporządzeniem Ministra Finansów z dnia 29 sierpnia 2008r. w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków. Stosowane zasady rachunkowości, w tym metody wyceny aktywów i pasywów oraz ustalanie przychodów i kosztów w zakresie, w jakim przysługuje jednostce prawo wyboru zgodnie z obowiązującymi przepisami są następujące:
 - 1) Zasady ujmowania w kapitale własnym skutków wyceny pozycji bilansowych:

Skutki wyceny aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży Bank odnosi na kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny.
 - 2) Zasady ustalania wartości godziwej aktywów finansowych i zobowiązań finansowych z podziałem na poszczególne rodzaje tych aktywów i zobowiązań:
 - a) aktywa finansowe przeznaczone do obrotu wycenia się według wartości rynkowej, a aktywa finansowe, dla których nie istnieje aktywny rynek – według określonej w inny sposób wartości godziwej. Różnicę wartości rynkowej lub wartości godziwej zalicza się odpowiednio do przychodów lub kosztów z operacji finansowych;
 - b) aktywa finansowe dostępne do sprzedaży wycenia się według wartości godziwej, a skutki zmiany wartości godziwej odnosi się odpowiednio na kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny;
 - c) aktywa przyjęte za długi wycenia się według wartości godziwej. Na różnicę pomiędzy kwotą długu a niższą od niej wartością godziwą przejętych aktywów tworzy się rezerwę celową lub dokonuje odpisu aktualizującego wartość tych aktywów. W przypadku gdy wartość godziwa przejętych aktywów jest wyższa od kwoty długu, różnica stanowi zobowiązanie wobec kredytobiorcy;
 - d) zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu w tym instrumenty pochodne będące zobowiązaniami, wycenia się według wartości godziwej, z zastrzeżeniem, że zobowiązanie, które

ma zostać rozliczone poprzez przekazanie instrumentu kapitałowego, którego wartości godziwej nie można wiarygodnie ustalić, należy wycenić w wysokości zamortyzowanego kosztu. Skutki zmiany wartości godziwej zobowiązań finansowych przeznaczonych do obrotu odnosi się odpowiednio do przychodów lub kosztów z operacji finansowych.

- 3) Przyjęte zasady rachunkowości zabezpieczeń, w tym odnoszące się do prognozowanych transakcji:
Bank nie stosuje zasad rachunkowości zabezpieczeń.
- 4) Zasady spisywania należności:
Bank spisuje należności w deklaracjach utworzonych rezerw celowych na podstawie decyzji Zarządu.
- 5) Należności od innych instytucji finansowych, klientów i sektora budżetowego, rezerwy celowe na należności:
Należności od instytucji finansowych, klientów i sektora budżetowego Bank wycenia wg zamortyzowanego kosztu z uwzględnieniem efektywnej stopy procentowej, powiększa o naliczone odsetki oraz pomniejsza o utworzone rezerwy celowe i nierozliczone prowizje.
Rezerwy celowe tworzone są zgodnie z Rozporządzeniem Ministra Finansów z dnia 16.12.2008 r. w sprawie zasad tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków.
- 6) Odsetki zastrzeżone:
Należne odsetki zapadłe i niezapadłe od należności „zagrożonych” stanowią przychody zastrzeżone do czasu ich otrzymania.
- 7) Wartości niematerialne i prawne:
Wartości niematerialne i prawne wycenia się według cen nabycia lub kosztów wytworzenia, lub wartości przeszacowanej, pomniejszonych o odpisy amortyzacyjne, a także o odpisy z tytułu trwałej utraty wartości. Odpisów amortyzacyjnych dokonuje się zgodnie z ustawą o podatku dochodowym od osób prawnych.
- 8) Środki trwałe:
Środki trwałe wycenia się według cen nabycia lub kosztów wytworzenia, lub wartości przeszacowanej (po aktualizacji wyceny środków trwałych), pomniejszonych o odpisy amortyzacyjne, a także o odpisy z tytułu trwałej utraty wartości. Odpisów amortyzacyjnych dokonuje się zgodnie z ustawą o podatku dochodowym od osób prawnych.
- 9) Wycena aktywów i pasywów bilansowych oraz zobowiązania pozabilansowe w walutach obcych:
Aktywa i pasywa bilansowe oraz zobowiązania pozabilansowe w walutach obcych wykazuje się w złotych po przeliczeniu wg kursu średniego ustalonego przez Prezesa NBP na dzień bilansowy.
- 10) Udzielone zobowiązania pozabilansowe:
Udzielone zobowiązania pozabilansowe wykazuje się w wartości nominalnej pomniejszonej o rezerwy celowe utworzone zgodnie z Rozporządzeniem Ministra Finansów z dnia 16.12.2008 r. w sprawie zasad tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków.
- 11) Uznawanie przychodów i kosztów:
Przychody i koszty uznawane są zgodnie z zasadą współmierności oraz memorialową.
- 12) Podatek dochodowy:

Podatek dochodowy jest obliczony zgodnie z polskimi przepisami podatkowymi w oparciu o zysk księgowy brutto skorygowany o przychody, które zgodnie z przepisami podatkowymi nie są zaliczane do przychodów podatkowych oraz o koszty nie uznawane przez przepisy podatkowe za koszty uzyskania przychodu. Ponadto dla celów podatkowych, zysk księgowy brutto koryguje się o odliczenia od dochodu zgodnie z polskimi przepisami podatkowymi.

Zgodnie ze znowelizowaną ustawą o rachunkowości Bank odrębnie ustala aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego oraz tworzy rezerwę z tytułu odroczonego podatku dochodowego.

13) Zasady przyjęte przez Bank do sporządzania rachunku przepływów pieniężnych:

Bank sporządza rachunek przepływów pieniężnych metoda pośrednią.

7. Wprowadzone w roku obrotowym zmiany zasad rachunkowości, w tym metod wyceny wraz z uzasadnieniem jeśli wywierają istotny wpływ na sprawozdanie finansowe, oraz zestawienie spowodowanej tymi zmianami różnicy w wyniku finansowym:

W dniu 31 lipca 2009r. Uchwałą Zarządu PBS Nr 252/2009 obowiązuje ze skutkiem od 1 stycznia 2009r. wprowadzono zmiany w zakresie uszczegółowienia katalogu kosztów transakcji nabycia lub zbycia aktywów i zobowiązań finansowych oraz wprowadzono zmiany dotyczące biernych rozliczeń międzyokresowych, do których zaliczono koszty przyszłych świadczeń na rzecz pracowników.

8. Dokonane w stosunku do poprzedniego sprawozdania finansowego zmiany sposobu sporządzania sprawozdania finansowego wraz z uzasadnieniem ich wprowadzenia i skutkami w zakresie przedstawienia sytuacji majątkowej i finansowej Banku:

Nie dokonano w roku bieżącym zmian w sposobie sporządzania sprawozdania.

9. Informacje o rodzaju popełnionego błędu: nie wystąpił.

10. Informacje o znaczących zdarzeniach, jakie wystąpiły po dniu bilansowym, nie uwzględnionych w sprawozdaniu finansowym: nie wystąpiły.

11. Informacje o znaczących zdarzeniach dotyczących lat poprzednich ujętych w sprawozdaniu finansowym za rok obrotowy: nie wystąpiły.

12. Informacje o znaczących zdarzeniach dotyczących roku obrotowego mających wpływ na istotną zmianę struktury pozycji bilansowych oraz wyniku finansowego: nie wystąpiły.

13. Informacje liczbowe zapewniające porównywalność danych sprawozdania finansowego za rok poprzedzający ze sprawozdaniem za rok obrotowy:

Informacje liczbowe zawarte w sprawozdaniu finansowym zapewniają porównywalność danych sprawozdania finansowego za rok poprzedzający ze sprawozdaniem finansowym za rok obrotowy 2009, z wyjątkiem ujęcia posiadanych udziałów w instytucjach finansowych na wartość 800 000,00 zł, które w sprawozdaniu finansowym na dzień 31.12.2008r. zostały wykazane jako udziały w jednostkach zależnych, zamiast jako udziały w pozostałych jednostkach.

W 2009r. zmianie uległ także sposób ujęcia w rachunku zysków i strat rozliczenia kosztów dotyczących

przyszłych świadczeń na rzecz pracowników. Zmiana sposobu ujęcia kosztów przyszłych świadczeń na rzecz pracowników była konsekwencją nowelizacji art. 39 ustawy o rachunkowości.

Pozycja rachunku zysków i strat	2009	2008
XI Pozostałe przychody operacyjne	124 684,64 zł	2 347 695,85 zł
XII Pozostałe koszty operacyjne	0,00 zł	2 495 285,57 zł
XIII 1. Wynagrodzenia	3 803 640,76 zł	3 586 539,72 zł

14. Informacje o wynagrodzeniu biegłego rewidenta lub podmiotu uprawnionego do badania sprawozdań finansowych, wypłaconym lub należnym za rok obrotowy:

Kp.	Treść	Podmiot uprawniony do badania lub biegły rewident	Kwota
1	Obowiązkowe badanie rocznego sprawozdania finansowego	Związek Rewizyjny Banków Spółdzielczych w Poznaniu ul. Niełżyńskiego 20 61-725 Poznań	29 890,00 zł
2	Inne usługi poświadczające (przegląd sprawozdania finansowego)		Nie dotyczy
3	Usługi doradztwa podatkowego		Nie dotyczy
4	Pozostałe usługi		43 210,00 zł

Sporządził: Agata Niemczyk

ZARZĄD

1. Lesław Wojtas – Prezes Zarządu
2. Tadeusz Polański – Wiceprezes Zarządu
3. Wojciech Błaż – Wiceprezes Zarządu

PODKARPACKI
BANK SPÓŁDZIELCZY
33-100 SANOK

(pieczęć firmowa)

Sanok, 26 lutego 2010 r.

BILANS BANKU
sporządzony na dzień 31-12-2009

	Aktywa	Stan na koniec roku:	
		bieżącego	ubiegłego
I	Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	25 942 123,59	48 268 670,05
	1. W rachunku bieżącym	25 942 123,59	48 268 420,05
	2. Rezerwa obowiązkowa	0,00	0,00
	3. Inne środki	300,00	250,00
II	Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym	0,00	0,00
III	Należności od sektora finansowego	234 690 924,68	166 693 361,07
	1. W rachunku bieżącym	112 648 245,68	56 606 247,45
	2. Terminowe	121 742 678,80	106 885 054,52
IV	Należności od sektora niefinansowego	806 289 644,68	644 541 170,40
	1. W rachunku bieżącym	73 321 974,39	69 574 193,76
	2. Terminowe	726 967 570,29	574 966 976,62
V	Należności od sektora budżetowego	37 970 202,30	30 187 781,28
	1. W rachunku bieżącym	1 436 145,48	2 535 771,35
	2. Terminowe	36 532 056,82	27 652 009,93
VI	Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00
VII	Dłużne papiery wartościowe	169 556 730,61	186 046 728,17
	1. Banków	50 489 647,45	59 991 746,67
	2. Budżetu Państwa i budżetów terenowych	119 068 692,16	125 055 041,50
	3. Pozostałe	0,00	0,00
VIII	Udziały lub akcje w jednostkach zależnych	0,00	809 060,00
	1. W instytucjach finansowych	0,00	809 060,00
	2. W pozostałych jednostkach	0,00	0,00
IX	Udziały lub akcje w jednostkach współzależnych	0,00	0,00
	1. W instytucjach finansowych	0,00	0,00
	2. W pozostałych jednostkach	0,00	0,00
X	Udziały lub akcje w jednostkach stowarzyszonych	0,00	0,00
	1. W instytucjach finansowych	0,00	0,00
	2. W pozostałych jednostkach	0,00	0,00
XI	Udziały lub akcje w innych jednostkach	3 661 962,80	1 661 962,80
	1. W instytucjach finansowych	3 252 502,80	1 252 502,80
	2. W pozostałych jednostkach	409 400,00	409 400,00
XII	Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	12 258 614,62	4 864 798,24
XIII	Wartości niematerialne i prawne, w tym:	969 128,31	634 349,68
	- wartość firmy	0,00	0,00
XIV	Rzeczowe aktywa trwałe	23 786 685,26	20 908 063,43
XV	Inne aktywa	1 932 843,81	2 126 717,28
	1. Przejęte aktywa do zbycia	87 568,66	87 568,66
	2. Pozostałe	1 844 977,15	2 036 150,63
XVI	Rozliczenia międzyokresowe	3 900 786,13	3 444 197,66
	1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	3 398 573,00	2 768 880,00
	2. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	501 213,13	677 317,66
	SUMA AKTYWÓW	1 314 862 095,63	1 101 048 746,04

BILANS BANKU

sporządzony na dzień 31-12-2009

Pasywa		Stan na koniec roku:	
		bieżącego	ubiegłego
I	Zobowiązania wobec Banku Centralnego	28 970,20	27 897,34
II	Zobowiązania wobec sektora finansowego	17 304 228,07	1 093 077,13
	1. W rachunku bieżącym	14 598 991,79	287 059,00
	2. Terminowe	2 705 236,28	796 018,13
III	Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	989 616 663,72	843 391 352,49
	1. Rachunki oszczędnościowe, w tym:	723 580 989,90	606 375 660,24
	a) bieżące	163 384 683,65	133 334 479,53
	b) terminowe	560 196 306,25	462 041 188,71
	2. Pozostałe, w tym:	266 035 663,82	240 015 684,25
	a) bieżące	163 769 883,47	165 894 531,08
	b) terminowe	82 265 780,35	82 121 153,17
IV	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	194 505 948,81	165 647 108,42
	1. Bieżące	176 978 644,22	150 647 946,30
	2. Terminowe	15 527 304,59	14 899 162,12
V	Zobowiązania z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00
VI	Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	0,00	0,00
VII	Inne zobowiązania z tytułu instrumentów finansowych	0,00	0,00
VIII	Fundusze specjalne i inne zobowiązania	3 700 283,20	5 817 859,17
IX	Koszty i przychody rozliczane w czasie oraz zastrzeżone	8 342 520,59	5 418 760,66
	1. Rozliczenia międzyokresowe kosztów	33 446,30	0,00
	2. Ujemna wartość firmy	0,00	0,00
	3. Pozostałe przychody przyszłych okresów oraz zastrzeżone	8 309 074,29	5 418 760,66
X	Rezerwy	2 346 162,64	2 380 487,19
	1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	982 490,00	1 041 671,00
	2. Pozostałe rezerwy	1 363 672,64	1 338 816,19
XI	Zobowiązania podporządkowane	26 500 000,00	28 000 000,00
XII	Kapitał (fundusz) podstawowy	14 348 740,00	9 057 120,00
XIII	Należne wpłaty na kapitał podstawowy (wielkość ujemna)	-52 102,61	-58 916,89
XIV	Akcje własne (wielkość ujemna)	0,00	0,00
XV	Kapitał (fundusz) zapasowy	50 363 384,96	38 322 452,69
XVI	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	-2 187 010,14	-4 491 238,60
XVII	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	958 804,76	838 804,76
	1. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	815 000,00	895 000,00
	2. Pozostałe	143 804,76	143 804,76
XVIII	Zysk (strata) z lat ubiegłych	0,00	0,00
XIX	Zysk (strata) netto	9 086 511,53	12 703 976,80
SUMA PASYWÓW		1 314 863 096,63	1 108 048 740,96
Współczynnik wypłacalności		9,04%	9,71%

Sporządził:

Agata Niemczyk

Główny Księgowy Banku

Agata Niemczyk

Podpis:

Data: 26-12-2010

Podpis:

Wiceprezes Zarządu
Podkarpackiego Banku Spółdzielczego

ZARZĄD BANKU

Wiceprezes Zarządu
Podkarpackiego Banku Spółdzielczego

Prezes Zarządu
Podkarpackiego Banku Spółdzielczego

Rachunek zysków i strat
sporządzony za okres od 01-01-2009 do 31-12-2009

	Treść informacji	Stan na koniec roku:	
		bieżącego	ubiegłego
I	Przychody z tytułu odsetek	85 280 613,99	75 100 643,95
	1. Od sektora finansowego	8 989 392,89	11 442 671,03
	2. Od sektora niefinansowego	63 737 613,81	56 568 382,57
	3. Od sektora budżetowego	2 395 079,30	3 269 428,42
	4. Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	10 165 528,19	7 880 181,93
II	Koszty odsetek	39 850 709,27	36 782 119,33
	1. Od sektora finansowego	1 650 238,96	1 211 281,33
	2. Od sektora niefinansowego	32 231 025,90	27 259 453,27
	3. Od sektora budżetowego	5 777 504,41	6 311 404,73
III	Wynik z tytułu odsetek (I-II)	45 429 904,72	42 318 524,62
IV	Przychody z tytułu prowizji	16 569 571,94	14 287 650,26
V	Koszty prowizji	2 050 160,67	1 553 173,91
VI	Wynik z tytułu prowizji (IV-V)	14 519 411,27	12 734 476,35
VII	Przychody z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych, o zmiennej kwocie dochodu	109 694,52	5 482 039,20
	1. Od jednostek zależnych	0,00	0,00
	2. Od jednostek współzależnych	0,00	0,00
	3. Od jednostek stowarzyszonych	0,00	0,00
	4. Od pozostałych jednostek	109 694,52	5 482 039,20
VIII	Wynik operacji finansowych	-56 967,65	-1 721 407,81
	1. Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finansowymi	-56 967,65	-1 721 407,81
	2. Pozostałych	0,00	0,00
IX	Wynik z pozycji wymiany	2 579 478,70	2 419 946,22
X	Wynik z działalności bankowej	62 781 461,56	61 233 677,80
XI	Pozostałe przychody operacyjne	1 169 883,79	3 464 617,02
XII	Pozostałe koszty operacyjne	680 103,81	3 370 842,57
XIII	Koszty działania banku	44 660 246,97	40 508 565,56
	1. Wynagrodzenia	23 633 308,31	22 053 735,87
	2. Ubezpieczenia i inne świadczenia	4 308 370,88	4 015 076,72
	3. Inne	16 718 567,78	14 439 752,87
XIV	Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	4 076 108,71	3 747 074,00
XV	Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	18 472 465,65	13 008 184,94
	1. Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	18 472 465,65	13 008 184,94
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
XVI	Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	15 238 403,22	12 112 770,95
	1. Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	15 138 403,22	12 084 170,95
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	100 000,00	28 600,00
XVII	Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV-XVI)	3 234 062,43	896 413,99
XVIII	Wynik działalności operacyjnej	11 502 833,53	16 175 298,60
XIX	Wynik operacji nadzwyczajnych	0,00	0,00
	1. Zyski nadzwyczajne	0,00	0,00
	2. Straty nadzwyczajne	0,00	0,00
XX	Zysk (strata) brutto	11 502 833,53	16 175 298,60
XXI	Podatek dochodowy	2 416 322,00	3 471 323,80
XXII	Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	0,00	0,00
XXIII	Zysk (strata) netto	9 086 511,53	12 703 974,80

Sporządził:
Agata Niemczyk

Główny Księgowy Banku:
Agata Niemczyk

Podpis: 
Data: 26-02-2010

Podpis: 

Wiceprezes Zarządu
Podkarpackiego Banku Spółdzielczego

ZARZĄD BANKU
Podkarpackiego Banku Spółdzielczego

Prezes Zarządu
Podkarpackiego Banku Spółdzielczego

mgr Tadeusz Polański

mgr Wojciech Biały
(po piśmie członków Zarządu)

mgr Lesław Wojcik

POZYCJE POZABILANSOWE

sporządzone na 31-12-2009

	Treść informacji	Stan na koniec roku:	
		bieżącego	ubiegłego
I	Zobowiązania udzielone	154 599 356,96	113 516 094,49
	1. Zobowiązania udzielone na rzecz podmiotów finansowych	2 108 229,17	346 221,96
	a) zobowiązania dotyczące finansowania	2 091 909,17	338 321,96
	b) zobowiązania gwarancyjne	16 320,00	7 900,00
	2. Zobowiązania udzielone na rzecz podmiotów niefinansowych	137 739 257,96	97 656 643,88
	a) zobowiązania dotyczące finansowania	101 586 673,03	70 105 719,54
	b) zobowiązania gwarancyjne	36 152 584,93	27 550 924,34
	3. Zobowiązania udzielone na rzecz budżetu	14 751 869,83	15 513 228,65
II	Zobowiązania otrzymane	33 203 000,00	41 299 000,00
	1. Zobowiązania otrzymane od podmiotów finansowych	33 203 000,00	41 299 000,00
	a) zobowiązania dotyczące finansowania	33 203 000,00	41 299 000,00
	b) zobowiązania gwarancyjne	0,00	0,00
	2. Zobowiązania otrzymane od podmiotów niefinansowych	0,00	0,00
	a) zobowiązania dotyczące finansowania	0,00	0,00
	b) zobowiązania gwarancyjne	0,00	0,00
	3. Zobowiązania otrzymane od budżetu	0,00	0,00
III	Operacje walutowe	106,20	2 239 730,60
IV	Operacje papierami wartościowymi	0,00	0,00
V	Zobowiązania z tytułu operacji instrumentami finansowymi	0,00	0,00
VI	Inne zobowiązania	603 490 605,26	469 582 780,56

sporządził:

Agata Niemczyk

Główny Księgowy Banku:

Agata Niemczyk

Podpis: 

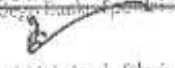
Podpis: 

Data: 26-02-2010

Wiceprezes Zarządu
Podkarpackiego Banku Spółdzielczego

ZARZĄD BANKU
Podkarpackiego Banku Spółdzielczego

Prezes Zarządu
Podkarpackiego Banku Spółdzielczego

mgr Tadeusz Polański mgr Wojciech Błaż mgr Lesław Wojtas

(podpisy członków Zarządu)

RACHUNEK PRZEPŁYWÓW PIENIĘŻNYCH

sporządzony na dzień 31-12-2009

	Treść informacji	Stan na koniec roku:	
		bieżącego	ubiegłego
A	Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej		
I	Zysk/strata netto	9 088 511,53	12 703 975,60
II	Korekty razem:	33 002 039,96	50 498 679,70
	1. Amortyzacja	4 076 108,71	3 747 074,00
	2. Zyski/Straty z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00
	3. Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	-108 694,52	-8 618,20
	4. Zysk/strata z działalności inwestycyjnej	-2 677,12	-71 066,98
	5. Zmiana stanu rezerw	-34 324,65	575 050,51
	6. Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	15 486 048,56	-92 277 910,45
	7. Zmiana stanu należności od sektora finansowego	-12 857 624,28	12 204 615,01
	8. Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	-163 337 621,62	-139 513 926,86
	9. Zmiana stanu należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00
	10. Zmiana stanu udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych (handlowych)	-1 966 135,62	4 100 291,67
	11. Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora finansowego	18 212 223,80	635 170,44
	12. Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego	175 184 141,62	260 731 923,50
	13. Zmiana stanu zobowiązań z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00
	14. Zmiana stanu zobowiązań z tytułu papierów wartościowych	0,00	0,00
	15. Zmiana stanu innych zobowiązań	-2 117 575,97	1 677 230,71
	16. Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	-423 142,18	-1 486 601,70
	17. Zmiana stanu przychodów przyszłych okresów i zaszereżonych	2 890 313,63	108 514,72
	18. Inne korekty	0,00	76 933,33
III	Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I+II)	42 088 551,49	63 202 655,30
B	Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej		
I	Wpływy	580 369,09	9 924 818,20
	1. Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach zależnych	400 000,00	5 500 000,00
	2. Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach współzależnych	0,00	
	3. Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach stowarzyszonych	0,00	
	4. Zbycie udziałów lub akcji w innych jednostkach, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych (lokacyjnych)	46 463,57	4 140 000,00
	5. Zbycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	24 211,00	276 200,00
	6. Inne wpływy inwestycyjne	109 694,52	8 618,20
II	Wydatki	-14 504 087,82	-11 204 623,35
	1. Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach zależnych	0,00	
	2. Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach współzależnych	0,00	
	3. Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach stowarzyszonych	0,00	
	4. Nabycie udziałów lub akcji w innych jednostkach, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych (lokacyjnych)	-7 084 044,03	-4 864 632,66
	5. Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	-7 420 042,99	-6 339 890,69
	6. Inne wydatki inwestycyjne	0,00	0,00
III	Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I+II)	-13 923 717,93	-1 279 705,15

Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej			
I	Wpływy	5 601 846,95	10 909 929,08
	1. Zaciągnięcie długoterminowych kredytów od innych banków	0,00	
	2. Zaciągnięcie długoterminowych pożyczek od innych niż banki instytucji finansowych	0,00	
	3. Emisja dłużnych papierów wartościowych dla innych instytucji finansowych	0,00	
	4. Zwiększenie stanu zobowiązań podporządkowanych	0,00	10 000 000,00
	5. Wpływy netto z emisji akcji i dopłat do kapitału	5 601 846,95	909 929,08
	6. Inne wpływy finansowe	0,00	
II	Wydania	-42 228,54	-6 346 522,46
	1. Spłata długoterminowych kredytów na rzecz innych banków	0,00	
	2. Spłata długoterminowych pożyczek na rzecz innych niż banki instytucji finansowych	0,00	
	3. Wykup dłużnych papierów wartościowych dla innych instytucji finansowych	0,00	
	4. Z tytułu innych zobowiązań finansowych	0,00	
	5. Płatności zobowiązań z tytułu umów leasingu finansowego	0,00	
	6. Zmniejszenie stanu zobowiązań podporządkowanych	-1 500 000,00	
	7. Dywidendy i inne wypłaty na rzecz właścicieli	-792 481,40	-628 052,31
	8. Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku	-53 975,60	-36 982,29
	9. Nabywanie akcji własnych	0,00	
	10. Inne wydatki finansowe	2 304 226,46	-5 682 487,86
III	Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (II-I)	5 559 618,41	4 564 406,62
D	Przepływy pieniężne netto, razem (A.III + B.III + C.III)	33 724 451,97	66 487 356,77
E	Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym:	33 724 451,97	66 487 356,83
	- zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00
F	Środki pieniężne na początek okresu	105 066 917,50	38 579 560,73
G	Środki pieniężne na koniec okresu (F+D), w tym:	138 791 369,47	105 066 917,56
	- o ograniczonej możliwości dysponowania	68 303,09	

Sporządził:

Agata Niemczyk

Podpis: 

Data: 26-02-2010

Główny Księgowy Banku:

Agata Niemczyk

Podpis: 

ZARZĄD BANKU

Podkarpackiego Banku Spółdzielczego

mgr Tadeusz Polański

mgr Włodzisław Białas

mgr Krzysztof Wójcik

ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM

sporządzona na dzień 31-12-2009

	Treść informacji	Stan na koniec roku:	
		bieżącego	ubiegłego
I	Kapitał własny na początek okresu (BO)	56 372 198,56	49 103 816,34
	- korekty błędów podstawowych		
I.a	Kapitał własny na początek okresu (BO), po korektach	56 372 198,56	49 103 816,34
	1. Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	9 057 120,00	8 370 180,00
	1.1. Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	5 291 620,00	686 940,00
	a) zwiększenia (z tytułu)	5 590 940,00	985 717,15
	- wpłata udziałów członkowskich	3 654 820,00	643 080,00
	- dopłata do udziałów członkowskich	1 776 610,00	262 021,99
	- z tytułu przeniesienia		0,00
	- z tytułu przeniesienia dywidendy	159 510,00	80 615,16
	b) zmniejszenia (z tytułu)	299 320,00	298 777,15
	- wypłata udziałów członkowskich	282 180,00	228 080,00
	- przeks.nadwyżki udziałów wpłaconych nad zadeklarowanymi		
	- przeksięgowanie z tytułu łączenia modulo	17 140,00	69 697,15
	1.2. Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	14 348 740,00	9 057 120,00
	2. Należne wpłaty na poczet kapitału podstawowego na początek okresu	-58 915,89	-75 244,97
	2.1. Zmiana należnych wpłat na poczet kapitału	6 813,28	16 329,08
	a) zwiększenie (z tytułu)	280,00	0,00
	- zadeklarowane udziały	0,00	
	- przyjęcie członków z niepełnym udziałem	280,00	0,00
	b) zmniejszenie (z tytułu)	7 093,28	16 329,08
	- regulacja z dywidendy niepełnych udziałów	4 619,99	6 927,95
	- wypowiedzenie udziałów	1 886,33	
	- wpłata udziałów członkowskich	0,00	
	- dopłata do niepełnych udziałów członkowskich	588,96	9 401,12
	2.2. Należne wpłaty na poczet kapitału podstawowego na koniec okresu	-52 102,61	-58 915,89
	3. Akcje własne na początek okresu		
	a) zwiększenie		
	b) zmniejszenie		
	3.1. Akcje własne na koniec okresu		
	4. Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu	38 322 452,69	27 306 845,00
	4.1. Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	12 040 932,27	11 015 607,69
	a) zwiększenia (z tytułu)	12 040 932,27	11 015 607,69
	- podział z zysku	12 030 000,00	11 000 000,00
	- wpisywe	5 980,00	3 960,00
	- z funduszu z aktualizacji wyceny		0,00
	- inne uchw.ZP przeks.nadwyżki dywidendy	4 952,27	11 647,69
	b) zmniejszenia (z tytułu)	0,00	0,00
	- pokrycia straty	0,00	0,00
	4.2. Kapitał (fundusz) zapasowy na koniec okresu	50 363 384,96	38 322 452,69
	5. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu	-4 491 238,60	1 191 249,26
	5.1. Zmiany kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny	2 304 228,46	-5 682 487,86
	a) zwiększenie (z tytułu)	6 596 523,05	1 495 325,22
	- wyceny papierów wartościowych dostępnych do sprzedaży	6 596 523,05	1 317 372,22
	- rozwiązanie rezerwy z tytułu wyown.papier.wartościowych		177 953,00
	b) zmniejszenie (z tytułu)	4 292 294,59	7 177 813,08
	- podatek odroczoney		16 706,00
	- zbycia lub likwidacji środków trwałych		0,00
	- wycena papierów wart.dostępnych do sprzedaży	4 292 294,59	7 161 107,08
	5.2. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na koniec okresu	-2 187 010,14	-4 491 238,60

6. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na początek okresu	695 000,00	575 000,00
6.1. Zmiany funduszu ogólnego ryzyka bankowego	120 000,00	120 000,00
a) zwiększenie (z tytułu)	120 000,00	120 000,00
- podział z zysku	120 000,00	120 000,00
b) zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00
- pokrycie ryzyka		
6.2. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na koniec okresu	815 000,00	695 000,00
7. Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na początek okresu	143 804,76	143 804,76
7.1. Zmiany pozostałych kapitałów (funduszy) rezerwowych	0,00	0,00
a) zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00
- podział z zysku		
b) zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00
- przeksięgowanie na fundusz zapasowy		
- inne		
7.2. Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na koniec okresu	143 804,76	143 804,76
8. Zysk (strata) z lat ubiegłych na początek okresu	12 703 975,60	11 591 982,29
8.1. Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	12 703 975,60	11 591 982,29
- korekty błędów podstawowych		
8.2. Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	12 703 975,60	11 591 982,29
8.3. Zmiana zysku z lat ubiegłych	-12 703 975,60	-11 591 982,29
a) zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00
- zysk netto		
- inne		
b) zmniejszenie (z tytułu)	12 703 975,60	11 591 982,29
- podział zysku netto	12 703 975,60	11 591 982,29
8.4. Zysk z lat ubiegłych na koniec okresu	0,00	0,00
8.5. Strata z lat ubiegłych na początek okresu	0,00	
- korekty błędów podstawowych		
8.6. Strata z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	0,00	0,00
8.7. Zmiana straty z lat ubiegłych	0,00	0,00
a) zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00
- strata z roku ubiegłego		
- inne		
b) zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00
- pokrycie straty		
8.8. Strata z lat ubiegłych na koniec okresu	0,00	0,00
8.9. Zysk (strata) z lat ubiegłych na koniec okresu	0,00	0,00
9. Wynik netto	9 086 511,53	12 703 975,60
a) zysk netto	9 086 511,53	12 703 975,60
b) strata netto		0,00
Kapitał własny na koniec okresu (BZ)	72 518 328,50	56 372 198,56
III Kapitał własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	71 871 816,97	55 818 222,96

Sporządził: Agata Niemczyk

Główny Księgowy Banku: Agata Niemczyk

Podpis:

Dat: 26-02-2010

Podpis:

ZARZĄD BANKU

Wiceprezes Zarządu
Podkarpackiego Banku Spółdzielczego

mgr Tadeusz Polanski

Wiceprezes Zarządu
Podkarpackiego Banku Spółdzielczego

mgr Wiesław Biał
(podpisuje członków Zarządu)

Przewodniczący Zarządu
Podkarpackiego Banku Spółdzielczego

mgr Józef Wójcik

SPRAWOZDANIE ZARZĄDU
Podkarpackiego Banku Spółdzielczego
z działalności za 2009 rok

Sanok, marzec 2010 rok

I. STAN PRAWNY I WŁADZE BANKU

Pełna nazwa Banku brzmi: Podkarpacki Bank Spółdzielczy. Jego siedziba mieści się w Sanoku przy ulicy Mickiewicza 7, 38-500 Sanok. Na dzień 31.12.2009 r. Bank posiadał: 17 Oddziałów, 5 Oddziałów Operacyjnych, 31 Filii, 22 Punkty Obsługi Klienta oraz 4 agencje.

Rejestracja w Krajowym Rejestrze Sądowym dokonana została 24.09.2001 roku przez Sąd Rejonowy w Rzeszowie XII Wydział Gospodarczy KRS pod numerem KRS 0000047309.

Podkarpacki Bank Spółdzielczy zrzeszony jest w Banku Polskiej Spółdzielczości S.A.

Podstawowym przedmiotem działalności Podkarpackiego Banku Spółdzielczego jest pozostała działalność bankowa oraz pozostałe pośrednictwo finansowe.

W skład Zarządu Banku wchodzi:

- Lesław Wojtas – Prezes Zarządu, który funkcję tę sprawuje od 21.01.1994 roku,
- Tadeusz Polański – Wiceprezes Zarządu, który funkcję tę sprawuje od 01.01.1999 roku,
- Wojciech Błaż – Wiceprezes Zarządu, który funkcję tę sprawuje od 19.03.2002 roku.

W roku 2009 Zarząd odbył 53 posiedzenia, na których podjął 426 Uchwał. Tematem obrad Zarządu były m.in. sprawy kredytowe, ocena i analiza zarządzania działalnością Banku oraz analiza jego sytuacji ekonomiczno-finansowej. Ponadto przez okres całego roku Zarząd pracował nad bieżącymi sprawami dotyczącymi sprawnego funkcjonowania Banku.

Obecnie w skład Rady Nadzorczej Podkarpackiego Banku Spółdzielczego wchodzi 11 osób. Są to:

- Schmidt Wojciech – Przewodniczący RN,
- Sawczuk Elżbieta – Wiceprzewodniczący RN,
- Dziadosz Edyta - Sekretarz RN,
- Bieda Mieczysław - członek,
- Kuzio Wiesław - członek,
- Łobodziński Stanisław - członek,
- Mazur Antoni - członek,
- Myrdak Leon - członek,
- Pietryka Wiesław - członek,
- Szałankiewicz Tadeusz - członek,

- Włodyka Jan - członek.

Na najbliższym Zebraniu przedstawicieli odbędą się wybory do nowej Rady Nadzorczej.

II. INFORMACJA O ZEBRANIU PRZEDSTAWICIELI W 2009 R.

W ubiegłym roku Zebranie Przedstawicieli Podkarpackiego Banku Spółdzielczego odbyło się 27.03.2009 r.

Zebranie Przedstawicieli zatwierdziło 12 uchwał, tj.

- 1) uchwała Nr 1/2009 w sprawie zatwierdzenia porządku i regulaminu obrad Zebrania Przedstawicieli Podkarpackiego Banku Spółdzielczego,
- 2) uchwała Nr 2/2009 w sprawie przyjęcia protokołu z poprzedniego Zebrania Przedstawicieli z dnia 28 marca 2008 roku,
- 3) uchwała Nr 3/2009 w sprawie zatwierdzenia Sprawozdania Rady Nadzorczej za rok 2008,
- 4) uchwała Nr 4/2009 w sprawie zatwierdzenia rocznego sprawozdania Zarządu Podkarpackiego Banku Spółdzielczego za 2008 rok oraz sprawozdania finansowego Banku za 2008 rok obrotowy,
- 5) uchwała Nr 5/2009 w sprawie udzielenia absolutorium Prezesowi Zarządu Podkarpackiego Banku Spółdzielczego,
- 6) uchwała Nr 6/2009 w sprawie udzielenia absolutorium Wiceprezesowi Zarządu Podkarpackiego Banku Spółdzielczego,
- 7) uchwała Nr 7/2009 w sprawie udzielenia absolutorium Wiceprezesowi Zarządu Podkarpackiego Banku Spółdzielczego,
- 8) uchwała Nr 8/2009 w sprawie podziału nadwyżki bilansowej za 2008 rok obrotowy,
- 9) uchwała Nr 9/2009 w sprawie przeznaczenia części nadwyżki bilansowej Podkarpackiego Banku Spółdzielczego za 2008 rok obrotowy na dywidendę dla członków Podkarpackiego Banku Spółdzielczego,
- 10) uchwała Nr 10/2009 w sprawie oznaczenia najwyższej sumy zobowiązań,
- 11) uchwała Nr 11/2009 w sprawie wyrażenia zgody na przystąpienie do organizacji płatniczej Visa Europe,
- 12) uchwała Nr 12/2009 w sprawie wyrażenia zgody na podwyższenie kapitału zakładowego Podkarpackiego Centrum Usługowo Handlowego „Partner” Sp. z o.o.

III. CHARAKTERYSTYKA DZIAŁALNOŚCI BANKU

W zakresie celu i przedmiotu działania Statut Podkarpackiego Banku Spółdzielczego stanowi, że:

1. Bank prowadzi obsługę bankową osób fizycznych, osób prawnych oraz jednostek organizacyjnych nie posiadających osobowości prawnej, na zasadach rachunku ekonomicznego, przy zapewnieniu korzyści swoim członkom.
2. Zakres działania Banku obejmuje:
 - 1) czynności bankowe:
 - a) przyjmowanie wkładów pieniężnych płatnych na żądanie lub z nadejściem oznaczonego terminu oraz prowadzenie rachunków tych wkładów,
 - b) prowadzenie innych rachunków bankowych,
 - c) przeprowadzanie bankowych rozliczeń pieniężnych,
 - d) udzielanie kredytów i pożyczek pieniężnych osobom fizycznym, prawnym i jednostkom organizacyjnym nie mającym osobowości prawnej, o ile posiadają zdolność prawną, zamieszkującym, mającym siedzibę lub prowadzącym działalność gospodarczą na terenie działania Banku,
 - e) udzielanie i potwierdzanie gwarancji bankowych i poręczeń osobom fizycznym, prawnym, i jednostkom organizacyjnym nie mającym osobowości prawnej, o ile posiadają zdolność prawną, zamieszkującym lub mającym siedzibę na obszarze działania Banku, w zakresie i trybie uzgodnionym z bankiem zrzeszającym,
 - f) nabywanie i zbywanie wierzytelności pieniężnych,
 - g) przechowywanie przedmiotów i papierów wartościowych oraz udostępnianie skrytek sejfowych,
 - h) prowadzenie operacji czekowych i wekslowych,
 - i) wydawanie kart płatniczych oraz wykonywanie operacji związanych z ich używaniem,
 - j) pośrednictwo w dokonywaniu przez rezydentów przekazów pieniężnych za granicę oraz rozliczeń w kraju z nierezydentami, a także prowadzenie skupu i sprzedaży wartości dewizowych. Przekazy pieniężne za granicę dokonywane są za pośrednictwem Banku Zrzeszającego. Czynności, o których mowa wyżej, mogą być dokonywane w zakresie określonym Statutem Banku z zastrzeżeniem przepisów art. 4 pkt 3 ustawy Prawo dewizowe.
 - 2) wykonywanie innych czynności:

- a) dokonywanie na warunkach uzgodnionych z dłużnikiem zamiany wierzytelności na składniki majątku dłużnika, z tym, że Bank jest obowiązany do ich sprzedaży w okresie nie dłuższym niż 3 lata od daty nabycia,
- b) nabywanie i zbywanie nieruchomości,
- c) obejmowanie lub nabywanie akcji i praw z akcji, udziałów innej osoby prawnej i jednostek uczestnictwa w funduszach inwestycyjnych,
- d) dokonywanie obrotu papierami wartościowymi,
- e) świadczenie usług konsultacyjno – doradczych w sprawach finansowych,
- f) świadczenie innych usług finansowych w zakresie:
 - a. działalności akwizycyjnej na rzecz otwartych funduszy emerytalnych,
 - b. pośrednictwa przy zawieraniu umów ubezpieczeniowych,
 - c. pośrednictwa w zbywaniu i odkupywaniu jednostek uczestnictwa funduszy inwestycyjnych,
- g) prowadzenie na zlecenie ksiąg akcyjnych spółek.

Obecnie Podkarpacki Bank Spółdzielczy prowadzi swoją działalność na terenie województwa podkarpackiego, choć posiada zezwolenie Komisji Nadzoru Bankowego na prowadzenie działalności na terenie całego kraju.

Teren, na którym Bank prowadzi swoją działalność jest zróżnicowany. Placówki PBS znajdują się zarówno w miastach, jak również w niewielkich miejscowościach.

Podkarpacki Bank Spółdzielczy cały czas monitoruje rynek, analizuje ryzyka i zagrożenia tam występujące. Do najważniejszych z nich należą:

- zbyt wolny rozwój regionu,
- migracja ludności do innych regionów kraju lub zagranicę,
- starzenie się społeczeństwa,
- niespójny i niestabilny system prawny,
- zawirowania polityczne,
- wzrost konkurencji ze strony banków i instytucji parabankowych,
- spadek zaufania na rynku międzybankowym.

Bieżąca analiza umożliwia podejmowanie skutecznych, szybkich działań eliminujących te zagrożenia.

IV. ANALIZA EKONOMICZNO-FINANSOWA

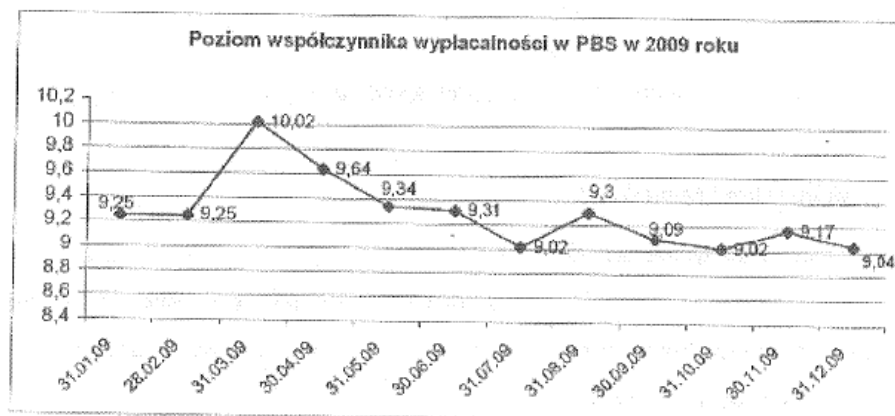
4.1 Adekwatność kapitałowa

Fundusze własne na dzień 31.12.2009 r. osiągnęły poziom 86 212 tys. zł i wzrosły w porównaniu do stanu na dzień 31.12.2008 r. (75 188 tys. zł) o kwotę 11 024 tys. zł. Wartość poszczególnych kategorii funduszy Banku wg stanu na koniec grudnia 2009 roku przedstawiała się następująco:

- fundusz udziałowy wyniósł 14 349 tys. zł i wzrósł w okresie 2009 roku o 5 292 tys. zł, z poziomu 9 057 tys. zł wg stanu na dzień 31.12.2008 r.,
- fundusz zasobowy wyniósł 50 363 tys. zł i wzrósł w porównaniu do 12.2008 r. o 12 041 tys. zł z poziomu 38 322 tys. zł,
- fundusz rezerwowy wyniósł 144 tys. zł i nie zmienił się w porównaniu ze stanem z końca 2008 roku,
- fundusze uzupełniające wyniosły 26 143 tys. zł i zwiększyły się w stosunku do 12.2008 r. o 1 080 tys. zł, z poziomu 25 063 tys. zł,
- należne wpłaty na poczet kapitału podstawowego (wielkość ujemna) zmniejszyły się o 7 tys. zł i wynoszą na koniec grudnia 2009 r. 52 tys. zł.

Wielkość dywidendy wypłaconej w roku 2009 za rok 2008 wynosiła 6% od wartości posiadanych udziałów, tj. 495 047,73 zł.

Utrzymywany w ciągu roku 2009 poziom funduszy własnych zapewniał wymagany poziom wypłacalności Banku. Współczynnik wypłacalności Banku z I Filaru (będący jednym z najważniejszych kryteriów oceny jego bezpieczeństwa) ukształtował się na koniec grudnia 2009r. na poziomie 9,04 %. W trakcie roku 2009 jego wartość kształtowała się między 9,02 a 10,02, co przedstawia poniższy wykres.



Całkowity wymóg kapitałowy Banku wg stanu na 31.12.2009r. ukształtował się na poziomie 76 332 tys. zł i wzrósł w porównaniu do grudnia 2008r. o 14 403 tys. zł, tj. 23,3%, w tym: wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka kredytowego – 69 317 tys. zł (wzrost o 13 164 tys. zł, tj. 23,4%), wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka operacyjnego – 7 015 tys. zł (wzrost o 1 239 tys. zł, tj. 21,50%).

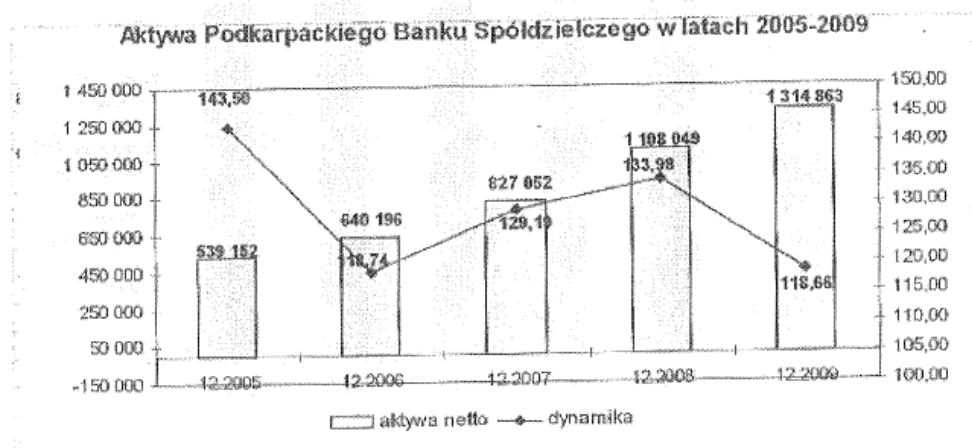
4.2 Stan majątkowy oraz sytuacja finansowa Banku

Aktywa

Skala działalności PBS w 2009 roku rosła szybciej niż średnia w sektorze bankowym, o czym świadczy suma bilansowa netto będąca miarą skali rozwoju Banku, która wzrosła o 18,66 % w relacji do stanu z końca grudnia 2008 roku, osiągając w efekcie poziom 1 314 863 tys. zł.

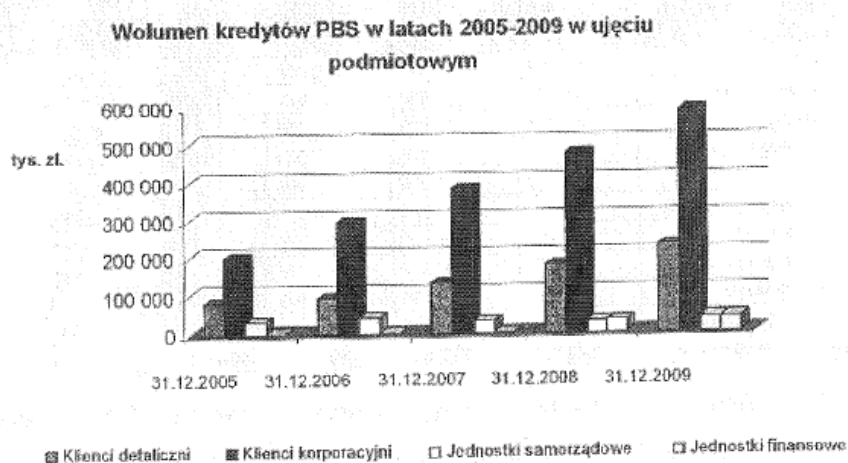
Struktura i dynamika aktywów

Wyszczególnienie	31.12.2007r.	31.12.2008r.	31.12.2009r.	Struktura	Zmiana w stosunku do roku 2008	Dynamika w stosunku do roku 2008
Kasa, środki w NBP	36 097	48 259	25 943	1,97%	-22 316	53,76%
Należności od sektora finansowego	123 572	165 693	234 591	17,84%	68 898	141,58%
Należności od sektora niefinansowego	505 579	644 541	800 290	60,86%	155 749	124,16%
Należności od sektora inst. rząd. i samorząd.	30 637	30 188	37 970	2,89%	7 782	125,78%
Papiery wartościowe	106 499	189 902	185 479	14,11%	-4 423	97,67%
Aktywa trwałe	19 210	21 434	24 757	1,88%	3 323	115,50%
Inne aktywa	5 458	8 032	5 833	0,44%	-2 199	72,62%
Aktywa razem	827 052,00	1 108 049	1 314 863	100,00%	286 814	118,66%

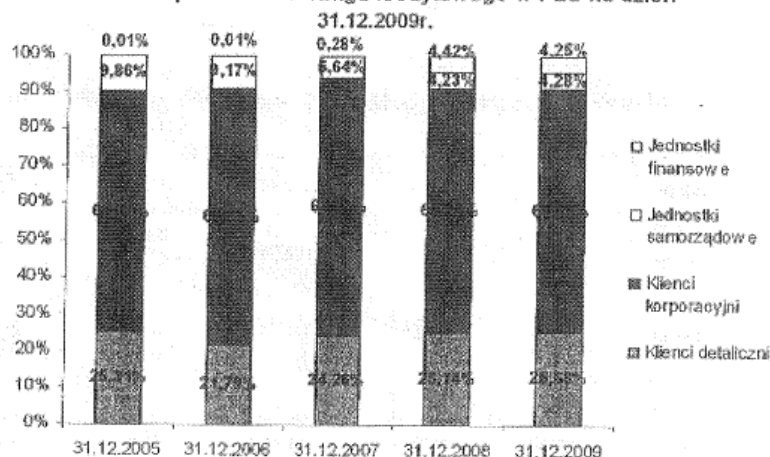


Wzrost aktywów Podkarpackiego Banku Spółdzielczego wynikał przede wszystkim ze znacznego przyrostu należności od sektora niefinansowego - wzrost w ujęciu bilansowym o 24,16% tj. o 155 749 tys. zł., należności od sektora finansowego o 41,58% tj. o 68 898 tys. zł oraz instytucji rządowych i samorządowych o 25,78% tj. 7 782 tys. zł.

Kredyty ogółem na dzień 31.12.2009 roku wyniosły 887 221 tys. zł i wzrosły w porównaniu ze stanem z końca 2008 r. o kwotę 174 555 tys. zł z 712 666 tys. zł.



Struktura podmiotowa obligu kredytowego w PBS na dzień



Analizując strukturę podmiotową zadłużenia na przełomie ostatniego roku zaobserwowano spadek udziału kredytów korporacyjnych na rzecz zwiększenia udziału kredytów detalicznych, które na dzień 31.12.2009r. stanowiły 25,68% obligu kredytowego (tj. wzrost o 0,54 pp. w odniesieniu do grudnia 2008 r.). Widoczny jest również spadek udziału kredytów dla jednostek sektora instytucji rządowych i samorządowych. Wg stanu na dzień 31.12.2009 r. największą pozycję w strukturze obligu kredytowego Banku stanowią kredyty korporacyjne, a ich udział wynosi 65,80% całości obligu.

Struktura rodzajowa i dynamika zadłużenia kredytowego

Wyszczególnienie	31.12.2007	31.12.2008	31.12.2009	Struktura	Dynamika w stosunku do roku 2008	Zmiana w stosunku do roku 2008
Kredyty w RB	96 056	98 593	110 058	12,40%	111,63%	11 465
Kredyty preferencyjne	11 573	11 650	12 569	1,42%	107,89%	919
Kredyty obrotowe	44 576	109 689	153 956	17,35%	140,36%	44 267
Kredyty na inwestycje	253 248	309 135	368 051	41,48%	119,06%	58 916
Kredyty na nieruchomości	45 343	64 205	77 990	8,79%	121,47%	13 785
Kredyty sprzedaży ratowej	9 730	9 342	9 225	1,04%	98,75%	-117
Kredyty konsumenckie	68 711	95 603	128 625	14,50%	134,54%	33 022
Skupione wierzytelności	7 887	9 392	15 446	1,74%	164,46%	6 054
Kredyty dyskontowe	3 480	1 190	2 809	0,32%	236,05%	1 619
Pozostałe kredyty i pożyczki	2 576	3 867	8 492	0,96%	219,60%	4 625
RAZEM OBLIGI KREDYTOWE	543 180	712 666	887 221	100,00%	124,49%	174 555

W strukturze portfela kredytowego największą pozycję 41,48% zajmują kredyty inwestycyjne (dynamika 119,06% w stosunku do 2008r.), kredyty obrotowe stanowią 17,35% kredytów ogółem (dynamika 140,36% w stosunku do 2008r.), kredyty

konsumenckie 14,50% (dynamika 134,54% w stosunku do 2008r.), kredyty w RB 12,40% (dynamika 111,63% w stosunku do 2008r.) oraz kredyty na nieruchomości, które stanowią 8,79% obligi kredytowego, a ich dynamika w stosunku do roku ubiegłego wyniosła 121,47%. Najwyższą dynamikę w roku 2009 osiągnęły kredyty dyskontowe 236,05%, które stanowiły 0,32% portfela kredytowego. Łącznie zadłużenie kredytowe Banku wzrosło o 24,49 % w stosunku do 2008 roku.

Struktura kredytów wg sytuacji na dzień 31.12.2009r. w porównaniu z analogicznym okresem roku ubiegłego przedstawia się następująco:

- kredyty w sytuacji normalnej: 732 107 tys. zł (wzrost o 147 420 tys. zł) z 584 687 tys. zł
- kredyty pod obserwacją: 98 200 tys. zł (spadek o 3 801 tys. zł) z 102 001 tys. zł,
- kredyty zagrożone: 56 914 tys. zł (wzrost o 30 936 tys. zł) z 25 978 tys. zł,
 - kredyty poniżej standardu: 7 177 tys. zł (wzrost o 6 797 tys. zł) z 380 tys. zł,
 - kredyty wątpliwe: 30 911 tys. zł (wzrost o 15 043 tys. zł) z 15 868 tys. zł,
 - kredyty stracone : 18 826 tys. zł (wzrost o 9 096 tys. zł) z 9 730 tys. zł.

Wskaźnik kredytowania liczony jako kredyty ogółem/aktywa netto kształtował się w 2009 roku w przedziale od 59,69 % do 67,94 %. Na koniec grudnia 2009 r. wskaźnik ten osiągnął poziom 67,48 %.

Poziom kredytów zagrożonych w portfelu kredytowym Banku kształtował się w przedziale od 3,60 % do 6,63 %. Na dzień 31.12.2009 r. wskaźnik ten osiągnął poziom 6,41 %.

Na koniec grudnia 2009 roku Bank posiadał wolne środki zaangażowane w lokaty międzybankowe w wysokości 62 526 tys. zł. Na przestrzeni roku 2009 poziom środków zaangażowanych w lokaty międzybankowe wahał się od 62 526 tys. zł do 157 373 tys. zł.

W trakcie roku 2009 Bank inwestował środki pieniężne również w dłużne papiery wartościowe w wysokości od 146 924 tys. zł do 290 884 tys. zł i na koniec roku 2009 wartość papierów dłużnych wynosiła 169 559 tys. zł.

Na dzień 31.12.2009r. Bank posiadał majątek trwały w wysokości 24 757 tys. zł, który zwiększył się na przestrzeni roku o 3 323 tys. zł.

Pasywa

Zobowiązania wobec sektora finansowego na 31.12.2009 r. wyniosły 17 304 tys. zł i w porównaniu ze stanem na 31.12.2008 r. (1 023 tys. zł) wzrosły o 16 281 tys. zł.

Zobowiązania wobec sektora niefinansowego wyniosły 989 617 tys. zł i w stosunku do grudnia 2008 roku (843 392 tys. zł) wzrosły o 146 225 tys. zł. Udział tej pozycji w sumie bilansowej wyniósł 75,26 %. W tej grupie zobowiązań dominują depozyty terminowe, które na koniec grudnia 2009 roku ukształtowały się na poziomie 640 336 tys. zł i stanowiły 53,70 % łącznej bazy depozytowej Banku.

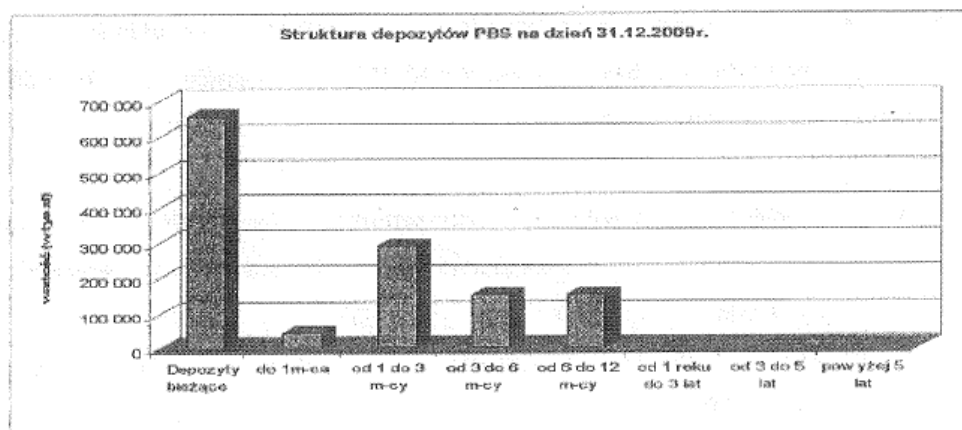
Zobowiązania wobec sektora instytucji rządowych i samorządowych na 31.12.2009 r. wyniosły 194 506 tys. zł i w porównaniu do grudnia 2008 roku zwiększyły się o 28 959 tys. zł.

Struktura i dynamika pasywów

Wyszczególnienie	31.12.2007 tys. zł	31.12.2008 tys. zł	31.12.2009 tys. zł	Struktura	Zmiana w stosunku do roku 2008	Dynamika w stosunku do roku 2008
Zobowiązania wobec Banku Centralnego	24	28	29	0,00%	1	103,57%
Zobowiązania wobec sektora finansowego	461	1 023	17 304	1,32%	16 281	1 691,50%
Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	652 570	843 392	989 617	75,27%	146 225	117,34%
Zobowiązania wobec sektora budżetowego	95 637	165 547	194 506	14,79%	28 959	117,49%
Fundusze własne	55 334	71 738	89 982	6,84%	18 244	125,43%
Pozostałe pasywa	11 434	13 617	14 338	1,09%	721	105,27%
Zysk netto	11 592	12 704	9 087	0,69%	- 3 617	71,56%
Pasywa razem	827 052	1 108 049	1 314 863	100,00%	206 814	118,66%

Na dzień 31.12.2009 roku baza depozytowa PBS wyniosła 1 192 487 tys. zł i wzrosła o 189 506 tys. zł, tj. o 18,89% w porównaniu z końcem grudnia 2008 roku (1 002 981 tys. zł). Depozyty bieżące wzrosły z 450 146 tys. zł w grudniu 2008 r. o 85 246 tys. zł (o 18,94%) do poziomu 535 392 tys. zł, natomiast depozyty terminowe zwiększyły się o 104 260 tys. zł (o 18,86%) z 552 835 tys. zł do poziomu 657 095 tys. zł.

W minionym roku depozyty terminowe stanowiły 55,10% łącznej sumy zgromadzonych depozytów, a największy udział w depozytach terminowych stanowiły lokaty od 1 do 3 miesięcy, głównie dzięki środkom zgromadzonym na lokacie Pewna 3 miesięczna (178 903 tys. zł).



Wynik finansowy netto na dzień 31.12.2009 r. wyniósł 9 087 tys. zł i w porównaniu do stanu na dzień 31.12.2008 r. (tj. 12 704 tys. zł) był niższy o 3 617 tys. zł, co stanowi mniej o 28,47%. Analizując wynik na działalności operacyjnej osiągnięty z tradycyjnej działalności bankowej (nie uwzględniający jednorazowych przychodów uzyskanych w 2008 roku ze sprzedaży udziałów) należy wskazać, iż w roku 2009 był on o 26% wyższy w porównaniu do roku 2008.

4.3 Analiza wybranych wskaźników finansowych Podkarpackiego Banku Spółdzielczego za rok 2009

Poziom wypracowanego w 2009 r. zysku netto zdeterminował wysokość podstawowych wskaźników finansowych Banku. Wskaźnik zwrotu z kapitału ROE ukształtował się na poziomie 16,49% wobec 26,95 % w roku 2008, a wskaźnik zwrotu z aktywów ROA na poziomie 0,74 % wobec 1,31 % w 2008 roku. Marża odsetkowa na koniec roku 2009 ukształtowała się na poziomie 3,89 % i spadła 0,53 pp. wobec stanu z grudnia 2008 r.

W 2009 roku PBS realizował rozwojową strategię i przyjęty na 2009 r. plan finansowy. W rezultacie tego Bank:

- zwiększył sumę bilansową o 18,66% z 1 108 049 tys. zł do poziomu 1 314 863 tys. zł, głównie w wyniku wzrostu zobowiązań sektora finansowego, niefinansowego oraz instytucji rządowych i samorządowych,
- zwiększył liczbę placówek o 3 (1 Filia , 2 POK) i na koniec 2009 roku łączna liczba placówek Banku wyniosła 79, w tym: 17 oddziałów, 5 oddziałów operacyjnych, 31 filii,

22 punkty obsługi klienta oraz 4 agencje (2 agencje zlikwidowane w 2009r.).

- poprawił wyniki finansowe w porównaniu do analogicznego okresu ubiegłego roku, tj. wynik na działalności bankowej wyniósł 62 781 tys. zł w porównaniu do 61 233 tys. zł w roku 2008 (wzrost o 2,53%),

W zakresie podstawowych wskaźników efektywności odnotowano następujące zmiany:

- nieznacznie zwiększył się w stosunku do roku 2008 średni koszt personelu na etat z 52,96 [tys. zł/rok] do 53,95 [tys. zł/rok],
- średnie wynagrodzenie na etat wyniosło 3,62 tys. zł/m-c w porównaniu z 3,57 tys. zł/m-c w roku 2008,
- zmniejszył się zysk netto na liczbę etatów z 24,68 tys. zł w 2008r. do poziomu 16,41 tys. zł na koniec grudnia 2009 r.

V. Działalność Departamentu Skarbu w roku 2009

Departament Skarbu w roku 2009 zarządzał następującymi obszarami działalności banku:

- a) ryzykiem walutowym oraz transakcjami handlu zagranicznego,
- b) płynnością bieżącą,

5.1. Zarządzanie ryzykiem walutowym oraz transakcje handlu zagranicznego

Podkarpacki Bank Spółdzielczy wykonywał operacje walutowe obciążone ryzykiem kursowym, takie jak: polecenia wypłaty z zagranicy i polecenia wypłaty za granicę na dobro i w ciężar rachunków złotych, operacje przewalutowania z rachunków walutowych na rachunki złote oraz z rachunków złotych na rachunki walutowe, a także operacje wymiany kantorowej w kasach Banku.

W Banku nie wystąpiło ryzyko walutowe związane z operacjami kredytowymi, ponieważ Bank nie udzielił kredytów walutowych.

Poszczególne oddziały Banku prowadzące obsługę dewizową informowały na bieżąco komórkę zarządzającą ryzykiem walutowym o znaczących operacjach mających wpływ na pozycję walutową. Wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka walutowego Bank oblicza metodą podstawową. W analizowanym okresie, na koniec poszczególnych miesięcy nie wystąpił wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka walutowego.

Komórka zarządzająca ryzykiem walutowym każdorazowo reaguje na zmiany pozycji walutowej dopasowując jej wielkość do aktualnego i prognozowanego zapotrzebowania na

walutę, bieżącej i prognozowanej sytuacji na rynku walutowym. Wyżej wymienione działania mają na celu uzyskanie optymalnej relacji: osiągany zysk do ponoszonego ryzyka.

W roku 2009 obowiązywał limit na pozycję walutową całkowitą w wysokości 2 proc. funduszy własnych Banku. Limity na pozycje walutowe netto dla poszczególnych walut obcych wynosiły:

1. Limit na pozycję walutową netto w USD – 170 000 USD
2. Limit na pozycję walutową netto w EUR – 250 000 EUR
3. Limit na pozycję walutową netto w CHF – 25 000 CHF
4. Limit na pozycję walutową netto w GBP – 55 000 GBP.

W roku 2009 osiągnięto ze zrealizowanych różnic kursowych przychód w wysokości 2 580 tys. zł (w roku 2008 była to kwota 2 420 tys. zł).

W zakresie transakcji handlu zagranicznego zrealizowano następujące ilości przekazów zagranicznych:

- a.) 4 563 szt. przekazów importowych – wzrost w stosunku do roku ubiegłego o 13,31 %,
- b.) 16 840 szt. przekazów eksportowych – wzrost w stosunku do roku ubiegłego o 27,37 %.

Poniższe tabele zawierają szczegółową specyfikację zrealizowanych transakcji.

Ilność i wartość przekazów importowych zarejestrowanych w okresie I-XII 2009 w rozbiem na poszczególne waluty

267	1 074 378,77	311 440,71	28 353,20	0,00	0,00	0,00	25 803,64	1 000,00	0,00	0,00	3 600,00	0,00	0,00	21 021,00	0,00	259 101,52	0 460 700,75
268	1 701 286,23	324 887,18	51 755,55	0,00	0,20	0,00	38 810,00	5 000,00	47 928,00	2 500,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	198 853,10	8 932 756,10
340	2 380 133,92	483 415,12	49 708,18	0,00	64 605,25	71 531,20	0,00	0,00	0,00	10 500,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	13 302 500,88	0,00
413	2 188 650,86	178 480,50	70 553,45	0,00	282 831,88	58 193,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	12 732 278,54	12 732 278,54
340	2 120 500,22	542 959,09	68 858,00	0,00	121 067,54	92 214,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	12 732 278,54	12 732 278,54
389	1 875 677,22	1 208 639,90	54 910,85	0,00	131 982,76	19 843,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	12 732 278,54	12 732 278,54
449	3 843 452,30	659 818,20	71 174,39	0,00	133 982,74	43 171,00	0,00	10 000,00	0,00	31 050,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	12 732 278,54	12 732 278,54
367	2 403 979,58	318 328,52	113 867,53	0,00	287 386,64	125 295,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	12 732 278,54	12 732 278,54
414	2 255 835,63	189 766,67	51 756,17	0,00	156 107,11	115 922,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	12 732 278,54	12 732 278,54
404	2 557 304,70	788 038,54	120 235,33	0,00	150 520,78	275 748,00	0,00	28 000,00	107 030,73	0 500,00	0,00	0,00	0 000,00	0,00	0,00	12 732 278,54	12 732 278,54
421	2 347 507,98	1 048 113,39	81 048,56	0,00	25 183,86	129 050,00	0,00	10 000,00	6 356,41	1 845,00	0,00	0,00	86 250,00	0,00	0,00	12 732 278,54	12 732 278,54
429	2 055 133,87	478 686,04	151 979,22	0,00	581 289,47	43 394,00	0,00	0,00	0,00	2 500,00	0,00	0,00	90 414,13	0,00	0,00	12 732 278,54	12 732 278,54
4503																11 183 143,84	117 114 350,47

Ilność i wartość przekazów eksportowych zarejestrowanych w okresie I-XII 2009 w rozbiem na poszczególne waluty

1038	2 809 729,97	80 137,32	104 258,39	0,00	581 150,00	0,00	77 081,54	0,00	342 179,76	0,00	0,00	0,00	0,00	67 255,31	7 269,84	0,00	14 500 014,32
1364	3 237 478,26	256 810,08	250 501,25	0,00	387 783,24	0,00	57 410,11	0 033,81	144 398,56	0,00	0,00	0,00	73 489,87	0 749,48	0,00	18 094 555,58	18 094 555,58
1360	4 327 070,51	236 647,32	89 781,38	23 685,27	204 402,75	0,00	17 080,76	0,00	131 190,38	18 023,51	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	22 586 873,71	22 586 873,71
1305	3 818 081,05	104 485,65	82 459,67	5 218,12	103 108,13	0,00	241 018,58	0,00	71 622,08	18 095,05	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	23 897 240,28	23 897 240,28
1288	3 453 251,85	173 582,55	79 502,80	17 16,33	26 702,16	0,00	69 586,74	0,00	167 281,53	2 881,88	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	12 280 837,71	12 280 837,71
1389	3 703 180,92	121 207,84	139 183,76	27 535,42	282 355,56	0,00	154 450,21	0,00	71 574,77	4 577,31	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	17 509 670,45	17 509 670,45
1442	3 789 170,26	177 752,03	164 618,30	11 264,86	108 993,13	0,00	229 886,76	0,00	60 238,08	2 245,30	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	19 047 857,07	19 047 857,07
1361	3 637 784,52	270 383,15	94 416,02	13 618,18	137 971,12	0,00	50 845,57	0,00	67 683,08	9 827,50	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	20 645 584,52	20 645 584,52
1612	3 858 817,71	288 092,41	143 278,17	15 790,52	172 654,09	0,00	108 597,85	0,00	1 787,17	2 478,79	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	16 852 888,72	16 852 888,72
1653	4 388 475,89	344 551,90	133 521,72	14 322,53	317 476,51	0,00	237 132,04	68 953,75	27 850,24	808,84	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	20 206 793,46	20 206 793,46
1051	3 739 646,53	367 774,62	116 256,75	15 322,63	434 868,71	0,00	140 688,78	0,00	56 885,17	344,98	0,00	582,32	0,00	0,00	0,00	22 747 121,56	22 747 121,56
1705	5 180 728,75	204 636,68	128 575,10	7 847,01	166 568,65	0,00	220 462,03	27 808,42	218 708,46	3 757,84	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	19 612 886,42	19 612 886,42
16840																25 251 007,42	25 251 007,42
																235 548 855,41	235 548 855,41

5.2. Zarządzanie płynnością bieżącą oraz inwestycje kapitałowe

Zarządzanie płynnością bieżącą Banku oparte było o przyjęte i obowiązujące w Banku zasady zarządzania tym obszarem działalności określone w Instrukcji Służbowej. Zasady zarządzania ryzykiem płynności bieżącej w Podkarpackim Banku Spółdzielczym.

Zarządzanie i analiza danych miała na celu zapewnienie płynności, ograniczenie ryzyka działalności Banku oraz uzyskanie dobrego wyniku finansowego na przeprowadzanych operacjach, jak i na całej działalności Banku, a także zapewnienie dobrej organizacji pracy i poczucia bezpieczeństwa klientów Banku.

Działalność Banku analizowana była każdego dnia, począwszy od środków w kasach, poprzez środki na rachunkach bankowych, wpływy środków na rachunki, zapotrzebowania na kredyty, wpływy depozytów, likwidacja depozytów itp.

Codzienna analiza pozwoliła na zapewnienie płynnej obsługi klientów i ograniczenie związanego z tym ryzyka.

5.3. Środki na rachunku rezerwy obowiązkowej

W roku 2009 Bank utrzymywał środki na rachunku rezerwy obowiązkowej, których średnia arytmetyczna na każdy dzień danego miesiąca zgodna była ze sporządzaną, co miesiąc „Deklaracją w sprawie wysokości rezerwy obowiązkowej banku”.

Analizując wysokość stóp procentowych na rynku międzybankowym środki na rachunku rezerwy wykorzystywano w następujący sposób:

- utrzymanie zadeklarowanej kwoty,
- dokonywanie bieżących rozliczeń pieniężnych,
- gromadzenie wolnych środków w przypadku niskich stawek na rynku międzybankowym,
- inwestowanie celem założenia depozytu w przypadku atrakcyjnych stawek na rynku międzybankowym.

5.4. Lokowanie wolnych środków na rynku

Po ustaleniu poziomu środków w danym dniu oraz po zaplanowaniu potrzeb i nadwyżek na kolejne dni ustalano tzw. wolne środki, które lokowane były na rynku międzybankowym w lokaty typu O/N oraz w lokaty na okresy od 2 dni do 1 miesiąca.

Po dokonaniu stosownych analiz płynnościowych wolne środki banku lokowane były także na okresy od 2 do 6 miesięcy.

W ostatnim dniu tygodnia w oparciu o prognozy zapotrzebowania na środki na kolejny tydzień, dokonywano inwestycji w 7-dniowe bony pieniężne.

W związku z przewidywanymi w roku 2009 obniżkami stóp procentowych przez RPP, kontynuowano rozpoczęte w drugim półroczu 2008 roku inwestowanie wolnych środków Banku w bony skarbowe o terminie wykupu od 13 do 52 tygodni. Na koniec grudnia 2009 r. w portfelu Banku znajdowały się bony skarbowe o wartości nominalnej 80 000 tys. zł.

W roku 2009 zakupiono zmiennokuponowe obligacje skarbowe serii WZ0911 o wartości nominalnej 29 821 tys. zł i o terminie zapadalności - wrzesień 2011 roku.

Na koniec grudnia 2009 r. w portfelu Banku znajdowały się obligacje skarbowe serii WZ0911 o wartości nominalnej 39 821 tys. zł.

5.5. Inwestycje kapitałowe

W 2009 roku dokonano podwyższenia kapitału zakładowego spółki zależnej Banku tj. Podkarpackiego Centrum Usługowo – Handlowego Partner Sp. z o.o. o kwotę 1.500.000,00 zł tj. do kwoty 2.000.000,00 zł. Nowe udziały w podwyższonym kapitale zakładowym objął w całości Bank. W 2009 roku Podkarpacki Bank Spółdzielczy dokonał nabycia akcji Zakładów Mięsnych Beef-San S.A. z siedzibą w Sanoku, w ilości łącznej 20 795 422 sztuk akcji zwykłych na okaziciela, co stanowi 39,790 % udziału w kapitale zakładowym oraz ogólnej liczby głosów w spółce. Nabycie 50 sztuk akcji nastąpiło po cenie 0,16 zł za akcję, nabycie 5 226 000 sztuk akcji nastąpiło po cenie jednostkowej wynoszącej 0,25 zł za akcję, zaś nabycie 15 569 372 sztuki akcji nastąpiło w drodze wezwania na sprzedaż akcji, po cenie 0,26 zł za jedną akcję. W związku ze znaczącym zaangażowaniem dającym Bankowi kontrolę nad spółką, Bank wybrał do 5 – osobowej rady nadzorczej spółki swoich przedstawicieli. Cena akcji spółki notowanej na GPW S.A. na dzień 31.12.2009 roku wynosiła 0,34 zł.

VI. DZIAŁALNOŚĆ DEPARTAMENTU SPRZEDAŻY W ROKU 2009

Działalność Departamentu Sprzedaży w 2009 roku stanowiła kontynuację prac w następujących obszarach:

- 1) zmiany organizacyjne
- 2) oferta banku

3) działalność o charakterze wizerunkowym.

Rynek usług bankowych charakteryzuje się rosnącą stałą konkurencją, ciągłym unowocześnianiem oferty oraz coraz to wyższymi wymaganiami nabywców. W tej sytuacji zmuszeni jesteśmy tak organizować obsługę klientów, by nie tylko dorównywać innym uczestnikom gry rynkowej, lecz także starać się osiągać nad nimi przewagę. Dla realizacji powyższych zadań w 2008 r. dokonano segmentacji klientów, czyli podziału na jednorodne grupy, wyodrębnione pod względem wspólnych cech, potrzeb i wymogów. W roku 2009 kontynuowano prace nad segmentacją klientów i zaoferowaniem wyodrębnionym segmentom zindywidualizowanych produktów.

Ostatecznie klienci detaliczni zostali podzieleni na następujące segmenty:

- masowy,
- standardowy,
- prestiż,
- super prestiż,
- junior,
- student,
- rolnik,
- rachunki bieżące osób prywatnych.

Ostatecznie klienci korporacyjni zostali podzieleni na następujące segmenty:

- mikro,
- małe,
- średnie,
- duże,
- non profit,
- jednostki budżetowe.

Indywidualną obsługą klientów z segmentu detalicznego zajmują się powołani w Oddziałach Doradcy Klienta. Doradca w swoim portfelu posiada klientów z segmentu super prestiż (średnie miesięczne wpływy na rachunek co najmniej 5 tys. zł lub depozyty co najmniej 50 tys. zł) oraz innych klientów wymagających indywidualnej obsługi, którzy nie spełniają warunków segmentacji w super prestiż.

Indywidualną obsługą klientów z segmentu korporacyjnego zajmują się powołani w Oddziałach Menedżerowie Klienta. Menedżer Klienta w swoim portfolio posiada wszystkich klientów instytucjonalnych wymagających indywidualnej dostosowanej do ich potrzeb obsługi.

Z myślą o klientach korporacyjnych oraz o usystematyzowaniu oferty Banku w połowie 2009 r. dokonano wprowadzenia pakietów produktowych:

1. **Biznes Start** – przeznaczony dla firm nowo pozyskiwanych,
2. **Biznes** – przeznaczony dla firm, których przychody roczne nie przekraczają 1,5 mln zł,
3. **Biznes Plus** – przeznaczony dla firm, których przychody roczne przekraczają 1,5 mln zł,
4. **e-Biznes** – przeznaczony dla firm, których przychody roczne nie przekraczają 1,5 mln zł z bankowością elektroniczną e-konto,
5. **e-Biznes Plus** – przeznaczony dla firm, których przychody roczne przekraczają 1,5 mln zł z bankowością elektroniczną e-konto,
6. **e-Biznes Max** – przeznaczony dla firm, których przychody roczne przekraczają 1,5 mln zł z bankowością elektroniczną e-firma.

Klienci dokonali wyboru Pakietów, które na dzień 31.12.2009 r. przedstawiają się następująco:

Biznes Start – 116 sztuk,

Biznes – 648 sztuk,

e-Biznes – 1 242 sztuk,

Biznes Plus – 15 sztuk,

e-Biznes Plus – 96 sztuk,

e-Biznes Max – 41 sztuk.

Pod koniec roku 2009 rozpoczęto prace nad wprowadzeniem pakietów produktowych dla klienta detalicznego. Planuje się ich wdrożenie w I połowie 2010 r.

W roku 2009 „walka o depozyty” nie przybierała już takich rozmiarów jak w 2008 r.

Poza tym PBS posiadał pewną nadpłynność depozytową. Dlatego skupiono się na rentowności produktów depozytowych oraz wzbogaceniu oferty depozytowej dostosowanej do zmieniającego się rynku i działań konkurencji.

W tej sytuacji wprowadzono do oferty banku następujące produkty depozytowe:

- „Złota Lokata” – wprowadzona do oferty 8 stycznia 2009 r. Zawierana na okres 6 i 9 miesięcy osiągnęła na dzień 31.12.2009 r. wolumen odpowiednio: 36 247 108,71 PLN oraz 10 383 700,46 PLN.

- Lokata „Podwójna krótka” – produkt z oferty BPS obowiązujący od dnia 7 grudnia 2009 r., wolumen na dzień 31.12.2009 r. wyniósł 5 145 743,99 PLN,

Dynamicznie operowano cenami posiadanych w ofercie depozytów, by w efekcie osiągnąć następujące korzyści:

- atrakcyjność rynkową posiadanych depozytów
- akceptowalną rentowność oferty
- zabezpieczenie należytej płynności.

Ofertę depozytową ocenić można jako korzystną biorąc pod uwagę wszystkie wymienione aspekty.

Kontynuowano nadal działania zmierzające do zwiększenia udziału kredytów detalicznych w wolumenie kredytów ogółem. Rok 2009 można ocenić w zakresie sprzedaży oraz przyrostu wolumenu kredytów detalicznych pozytywnie.

Za 12 miesięcy 2009 roku przyrost kredytów wyniósł 49 338 666,94 PLN (w roku poprzednim 48 348 697,16 PLN). Jest to wynik bardzo korzystny biorąc pod uwagę fakt, że początkowe miesiące roku były bardzo niekorzystne sprzedażowo w efekcie nagłościonej kryzysu. Roczny plan sprzedaży zrealizowano na poziomie 123%, a udział kredytów detalicznych w wolumenie kredytów ogółem osiągnięto na poziomie 25,86%.

Natomiast sprzedaż kredytów detalicznych wyniosła w 2009 r. 129 117 059,74 PLN.

Mając na uwadze konieczność aktywizacji sprzedaży i zwiększenia udziału kredytów detalicznych w celu zwiększenia dochodowości i dywersyfikacji ryzyka, wprowadzono do oferty banku następujące produkty:

- kredyt okolicznościowy „Szkołna wyprawka dla Twojego dziecka”
sprzedaż kredytu na poziomie 1 345 702,93 PLN
- kredyt gotówkowy „pralka”
sprzedaż kredytu do dnia 31.12.2010 r. wynosi 11 296 001,81 PLN,
- Kredyt Świąteczny wprowadzony od dnia 1 grudnia 2009 r. w celu urozmaicenia oferty oraz zaspokojenia popytu klientów detalicznych wykazujących przedświąteczne niewielkie potrzeby finansowe.

Wolumen sprzedaży na dzień 31.12.2009 r. wyniósł 847 553,98 PLN.

Dokonano licznych modyfikacji cenowych oraz zmian o charakterze wizualizacyjnym funkcjonujących produktów.

Priorytetowo traktowano pozyskiwanie oraz obudowywanie produktami rachunków ROR.

W tym celu stosowano promocje cenowe kierowane do wybranych grup klientów, preferencje cenowe przy zakupie innych produktów oraz różne formy motywacji, których adresatami byli pracownicy Banku. Wzrost rachunków (z wyłączeniem rachunków JUNIOR oraz STUDENT) wyniósł w analizowanym roku 7 784 sztuk.

Aktywnie sprzedawano również karty płatnicze oraz usługi bankowości elektronicznej.

W roku 2009 wydano 11 301 kart płatniczych, zanotowano wzrost kart kredytowych o 641 szt., a liczba użytkowników e-Konta, e-Firmy oraz usługi SMS+TELESERWIS wzrosła odpowiednio o 4960, 185, 946.

W 2009 r. realizując założenia programu „Bank dla młodych” kontynuowano propagowanie usług bankowych wśród młodzieży gimnazjalnej oraz licealnej. Menedżerowie klienta przeprowadzali prezentacje na lekcjach przedsiębiorczości w szkołach średnich dotyczące oferty dla młodzieży. Wychodząc z założenia, że przyszłością dla banku są klienci młodzi, nie przejęci przez inne banki, zapoznawano młodzież z usługami bankowymi oraz budowano lojalność z bankiem.

W ciągu 12 miesięcy 2009 r. przyrost rachunków dla studentów stanowił 953 kont i stan na koniec roku wyniósł 3 291 kont. Natomiast przyrost rachunków Happy Junior stanowił 556 kont i wyniósł na koniec 2009 r. 1 123 rachunki.

W 2009 roku realizowano podpisane wcześniej umowy z:

- First Data Polska S.A. dotyczącą sprzedaży przez pracowników banku czytników POS wraz z usługą cash back
- Krajową Izbą Rozliczeniową dotyczącą pośrednictwa w sprzedaży usług certyfikacyjnych.

Aktywnie prowadzona jest również sprzedaż ubezpieczeń stanowiących urozmaicenie oferty produktowej banku.

Aktualnie realizowane są następujące umowy ubezpieczeń:

1. Umowa o współpracy w zakresie obsługi ubezpieczeń grupowych z Wielkopolskim Towarzystwem Ubezpieczeń Życiowych i rentowych „Concordia Capital” SA w zakresie ubezpieczeń dla klientów banku.
2. Umowa o współpracy w zakresie obsługi ubezpieczeń grupowych z Towarzystwem Ubezpieczeń Wzajemnych Concordia Polska.

3. Umowa współpracy z Macif Życie TUV w zakresie sprzedaży ubezpieczeń na życie i NW.

VII. DZIAŁALNOŚĆ REMONTOWO-INWESTYCYJNA ORAZ OPIS ZADAŃ ROZWOJOWYCH BANKU

W 2009 r. na remonty i inwestycje Podkarpacki Bank Spółdzielczy wydał kwotę 5 293 085,27 zł.

I. Uruchomiono 3 nowe placówki, tj:

- POK w Nowosielcach,
- POK w Dębicy Parkowa 28
- POK w Jodłowej (przejęcie od Agencji)

II. Zmieniono lokalizację 1 placówki:

Filia w Dębicy, ul. Kościuszki na Filię w Dębicy, ul. Piłsudskiego 20.

Wykonanie planu inwestycji i remontów w 2009 r.

L.p.	JEDNOSTKA ORGANIZACYJNA	ZAKRES RZECZOWY
I.	Centrala + Oddział Sanok Budynki główne	I. ROZBUDOWA BUDYNKU przy ul. Kościuszki 22 w tym: - roboty budowlane stanu surowego zamkniętego - roboty instalacyjne - roboty wykończeniowe - wyposażenie II. DOBUDOWA I MODERNIZACJA poddasza z windą w budynku przy ul. Kościuszki 22 - poddasze -roboty stanu surowego - komunikacja z windą –roboty wykończeniowe - poddasze –roboty wykończeniowe - wyposażenie , dyspenser kluczy , nagłośnienie sali konferencyjnej III. PRZEBUDOWA I REMONT BUDYNKU PRZY UL. KOŚCIUSZKI 22 w tym: - Przebudowa i remont ciągów komunikacyjnych - Adaptacja poddasza - wymiana bankomatu IV. REMONT POMIESZCZEŃ II PIĘTRA BUDYNKU PRZY UL. KOŚCIUSZKI 22 V. Rozbudowa i modernizacja systemów (wczesnego wykrywania pożaru, telewizji przemysłowej) oraz rozbudowa instalacji elektrycznej

2.	<i>Oddział w Sanoku</i> Ul. Beksinińskiego	- montaż bankomatu i wrzutni
3.	<i>Oddział w Sanoku</i> Filia w Komańcu	- budowa studni wierconej
4.	<i>Oddział w Sanoku</i> POK przy ul. Krakowskiej	- rozbudowa placówki
5.	<i>Oddział w Sanoku</i> Filia przy ul. Jana Pawła II Filia w Tyrawie Wołoskiej POK w Sanoku ul. Traugutta POK w Rzepedzi	- remont placówek
6.	<i>Oddział w Lesku</i>	- remont i modernizacja budynku - uzupełnienie wyposażenia w tym zakup sejfu
7.	<i>Oddział w Lesku</i> Filia w Polańczyku	- modernizacja placówki - montaż bankomatu
8.	<i>Oddział w Lesku</i> Filia w Olszanie Filia w Bałogrodzi	- modernizacja placówek
9.	<i>Oddział w Krośnie</i>	- wymiana bankomatu
10.	<i>Oddział w Krośnie</i> Filia w Bratkówce	- remont i modernizacja budynku
11.	<i>Oddział w Krośnie</i> Filia w Korczyni	- Przebudowa budynku –dokumentacja projektowa
12.	<i>Oddział w Miejsu Piastowym</i>	- uzupełnienie i wymiana wyposażenia - remont i modernizacja budynku Oddziału
13.	<i>Oddział w Zarszynie</i>	- remont i przebudowa placówki - dokumentacja i rozpoczęcie robót
14.	<i>Oddział w Zarszynie</i> POK Nowosielcach	- organizacja nowej placówki
15.	<i>Oddział w Brzozowie</i>	- remont pomieszczeń opuszczonych przez Towarzystwo ALTUM (w tym umeblowanie) - remont i modernizacja budynku
16.	<i>Oddział w Brzozowie</i>	- remont i modernizacja budynku - uzupełnienie wyposażenia - montaż bankomatu (sklep ALTA)
17.	<i>Oddział w Brzozowie</i> POK Grabownica	- przygotowanie inwestycji. Remont i przebudowa pomieszczenia - remont, przebudowa i rozbudowa budynku - przebudowa stanowisk
18.	<i>Oddział w Dydni</i>	- budowa oświetlenia zewnętrznego - budowa placu postojowego dla samochodów - montaż daszku nad wejściem
19.	<i>Oddział w Dydni</i> POK w Niebocku	- remont i modernizacja - przebudowa stanowisk
20.	<i>Oddział w Dębicy</i>	- remont pomieszczeń na I piętrze - wymiana wyposażenia

21.	<i>Oddział w Dębicy</i> Filia w Dębicy Dezako	- przeniesienie placówki do nowego lokalu przy ul. Piłsudskiego - montaż bankomatu - wyposażenie - zakup lokalu
22.	<i>Oddział w Dębicy</i> Filia w Dębicy ul. Parkowa	- organizacja nowej placówki
23.	<i>Oddział w Dębicy</i> Filia w Sędziszowie Młp.	- rozbudowa placówki
24.	<i>Oddział w Dębicy</i> POK w Jodłowej	- przejęcie placówki od Agencji
25.	<i>Oddział w Domaradzu</i>	- remont schodów –budynek oddziału
26.	<i>Oddział w Jasienicy Rosielnej</i>	- modernizacja budynku - montaż bankomatu
27.	<i>Oddział Jasto</i>	Montaż bankomatu –sklep Kufland
28.	<i>Oddział w Mielcu</i>	- montaż bankomatu - modernizacja cctv - zakup sejfu 2szt
29.	<i>Oddział w Mielcu</i> POK w Mielcu ul. Kościuszki	- remont elewacji
30.	Wymiana i uzupełnienie oznakowania placówek	<i>Oddziały: MiejscePiastowe,Rzeszów,Krosno,Brzozów,Sanok,Domaradz,Lesko,Haszów.</i>

VIII. PODNOSZENIE JAKOŚCI OBSŁUGI

Obsługa klientów banku powinna łączyć w sobie wysoką odpowiedzialność oraz skłonność do poszukiwania nowych efektywnych rozwiązań. Świadomość konieczności zarządzania ryzykiem bankowym jest powszechnym elementem szkolenia pracowników. Istotnym czynnikiem oceny pracowników jest także zdolność do generowania dochodów banku. Przedsiębiorczy sposób myślenia i dostosowane do tego sposobu działanie jest głównym kierunkiem szkolenia pracowników zajmujących się bezpośrednią obsługą klientów. Aktywność w wykorzystaniu pojawiających się nowych możliwości świadczenia usług bankowych jest stale pozytywnie wspierana przez Zarząd Podkarpackiego Banku Spółdzielczego. W celu uzyskania możliwości rozwojowych bank angażuje znaczące środki finansowe w profesjonalne szkolenia i inne formy podnoszenia kwalifikacji pracowników.

W roku 2009 nakłady poniesione na szkolenia zamknęły się kwotą 275 534,76 zł

Tematyka odbytych szkoleń w 2009 r.

1.	Audyt wewnętrzny w Banku Spółdzielczym doradca i sprzymierzeniec w zarządzaniu ryzykiem - Top Consulting
2.	Najnowsze zmiany w podatku od towarów i usług VAT – obowiązujące od 1 grudnia 2008 r. i stycznia 2009r. – SENEKA
3.	Podatek dochodowy od osób prawnych w 2008r. oraz zmiany w podatku dochodowym od osób prawnych w 2009r. – FRBS
4.	Plan marketingowy – szkolenie wewnętrzne
5.	Obowiązki Banku jako płatnika podatku dochodowego od osób fizycznych w rozliczeniu na 2008 r. oraz w 2009r. – FRBS
6.	Podatek od towarów i usług VAT- Stowarzyszenie Księgowych w Polsce
7.	Spotkanie Menedżerów Klienta "Analiza wykonania sprzedaży w 2008 r. oraz przedstawienie planów sprzedaży na rok 2009r. – szkolenie wewnętrzne
8.	Techniki przełamywania zabezpieczeń systemów komputerowych – IsecMan
9.	Szkolenie dla liderów/koordynatorów Punktów Usług Maklerskich DM Banku BPS SA
10.	Implementacja systemów wykrywania i ochrony przed intruzami – Juniper
11.	Doskonalenie kompetencji menedżerskich w zakresie oceny pracowniczej – szkolenie wewnętrzne
12.	Kasjer walutowo – złotowy. FRBS
13.	Doskonalenie kompetencji menedżerskich w zakresie oceny pracowniczej – szkolenie wewnętrzne
14.	Prawa i obowiązki podatnika VAT w zakresie dokumentowania – SENEKA
15.	Nowe zmiany przepisów prawa pracy związane z rodzicielstwem i macierzyństwem – CEE
16.	Przeciwdziałanie utracie tożsamości – ZBP
17.	Zastosowanie xml do budowy aplikacji internetowych i wymiany danych – XPOSE
18.	V Kongres bezpieczeństwa sieci – software
19.	Stadium depozytowe dla początkujących I część – Szkoła Bankowa
20.	Praktyczne aspekty stosowania krajowych i unijnych przepisów w zakresie przeciwdziałania wykorzystywaniu systemu finansowo-bankowego dla celów prania pieniędzy. FRBS
21.	Akademia Inwestycyjna część V. Union Investment
22.	Szkolenie z zakresu ryzyk bankowych. BPS
23.	Szkolenie depozytowe dla początkujących, część II
24.	Język SQL w bazie MySQL
25.	Analiza poszczególnych rodzajów ryzyka przy wdrażaniu nowych produktów bankowych.
26.	Szkolenie z zabezpieczeń- Szkolenie wewnętrzne
27.	„ZFSS 2009-zmiany w prawie, orzecznictwie, wykładni”. Polskie Centrum Kadrowo Płacowe
28.	Praktyczne wskazówki dotyczące wypełniania kwestionariusza BION – badanie i ocena nadzorcza banków spółdzielczych. Szkoła Bankowa w Sandomierzu
29.	Licencjonowany kasjer złotowo-walutowy” Prymus
30.	Wykorzystanie technologii IT do efektywnego zarządzania relacjami z klientem- Asseco Poland
31.	Bezpieczeństwo systemów teleinformatycznych w banku – wymagania formalne i techniczne. Szkoła Bankowa w Sandomierzu
32.	Spotkanie szkoleniowo-integracyjne dla pracowników nadzorujących prace w dziale IT
33.	Kredyty konsumentów w kontekście rekomendacji S II
34.	Ryzyko operacyjne i braku zgodności
35.	Szkolenie dla doradców klienta
36.	Wynagrodzenia 2009

37.	Kierunki rozwoju systemów Red Hat i Boss. Open Source Day 2009
38.	Sztuka kierowania i budowania motywacji zespołu. Szkoła Bankowa w Sandomierzu
39.	Nowoczesny Bank Spółdzielczy, czyli jak budować przewagę konkurencyjną banków spółdzielczych w dobie kryzysu finansowego.
40.	Szkolenie dla administratorów systemu CSM. Asseco
41.	Konferencja na temat stosowania terminalowego środowiska IT w biznesie. ABA
42.	Asystent Zarządu i rady nadzorczej w BS. Szkoła Bankowa
43.	Krajowe i zagraniczne podróże służbowe oraz samochody w działalności firmy. Stowarzyszenie księgowych w Polsce
44.	Konferencja –Banki spółdzielcze- wyzwania wobec nowych regulacji-FRBS, BFG, NBP
45.	Konferencja pt. "2009 Spring Biometric Summie" ZBP
46.	Ustalenie i uzasadnienie wysokości limitów wewnętrznych zgodnie z Uchwałą KNF nr 383/2008. FRBS
47.	IV kongres gospodarki elektronicznej w Polsce w okresie dekonunktury
48.	Szkolenie dla Doradców Klienta
49.	Kasjer walutowo-złotowy. FRBS
50.	Oracle 10g Administracja.
51.	Nowoczesne zarządzanie ryzykiem w banku spółdzielczym Szkoła zarządzania ryzykiem banków spółdzielczych
52.	Sztuka przewodzenia zespołowi czyli jak być skutecznym liderem. Szkoła Bankowa w Sandomierzu
53.	Konferencja Juniper Day 2009
54.	Wyjazd studyjny do Wielkiej Brytanii
55.	Obsługa transakcji w obrocie dewizowym po zmianach, SEPA- nowy standard rozliczeń europejskich oraz PSD -dyrektywa o usługach płatniczych. Cz. V, FRBS
56.	Ogólne aspekty działalności kredytowej i ryzyka kredytowego. Szkoła Bankowa w Sandomierzu
57.	Rachunkowość banków spółdzielczych według krajowych i międzynarodowych standardów. –Szkoła Bankowa
58.	Wszystko o harmonogramach i ECP. –Polskie Centrum Kadrowo Placowe
59.	Podatkowe i bilansowe ujęcie przychodów i kosztów z uwzględnieniem zmian na 2009r. SENEKA
60.	Studium bankowości-Dyplomowany Pracownik Bankowy. Zjazd I. Szkoła Bankowa w Sandomierzu
61.	Spotkanie szkoleniowe Prezesów Zarządów Banków Spółdzielczych
62.	Przeprowadzanie testów warunków skrajnych w ramach zarządzania ryzykiem kredytowym w banku spółdzielczym w świetle nowej umowy kapitałowej i rekomendacji SII. FRBS
63.	Kredytowanie małych firm oraz gospodarstw rolnych II cz. Studium Kredytowego. Szkoła Bankowa w Sandomierzu
64.	Ocena zdolności kredytowej poparta przykładami identyfikacji ryzyk wynikających z obecnej sytuacji ekonomiczno-finansowej. FRBS
65.	Erecruiter -System rekrutacyjny
66.	Prawo pracy w pięciu krokach, czyli co każdy Profesjonalista musi wiedzieć w 2009r.PCKP
67.	Windykacja – sposoby skutecznego dochodzenia roszczeń bankowych. Szkoła Bankowa w Sandomierzu
68.	Profesjonalna obsługa klienta. Szkolenie wewnętrzne
69.	Asertywność i kreatywność w zawodzie doradcy klienta. Ingenio
70.	Kredyty dla gospodarstw domowych z uwzględnieniem kredytu konsumenckiego oraz kredytów mieszkaniowych. Szkoła Bankowa w Sandomierzu
71.	Praktyczne wykorzystanie CSM w obsłudze klienta. Szkolenie wewnętrzne
72.	Koordinator Centrum Wsparcia. CT Partners
73.	Mobilny Podpis Elektroniczny-MobiTrust
74.	Przeciwdziałanie procederowi prania pieniędzy w Banku. Szkoła Bankowa w Sandomierzu

75.	V Internet Banking Security. Software Konferencje
76.	Przygotowanie, ocena ryzyka i analiza funkcjonowania nowych produktów bankowych zg. Z uchwałą KNF nr 383/2008. Szkoła Bankowa w Sandomierzu
77.	Wybrane zagadnienia Prawa bankowego w powiązaniu z elementami Prawa cywilnego, kodeksu spółek handlowych oraz innych aktów prawnych. Szkolenie wewnętrzne
78.	Nowy proces nadzorczy BION. Szkoła Bankowa w Sandomierzu
79.	Wybrane zagadnienia z rachunkowości, kontroli dokumentów, podatku dochodowego od osób prawnych oraz roli koordynatorów lokalnych. ZRBS
80.	Kancelaria i archiwum w bankach spółdzielczych. FRBS
81.	Kredytowanie podmiotów prowadzących pełną rachunkowość. Szkoła Bankowa w Sandomierzu
82.	Sprawozdawczość finansowa i ostrożnościowa FINREP i COREP dla początkujących. Szkoła Bankowa Sandomierzu
83.	Przeciwdziałanie praniu pieniędzy-nowe regulacje prawne. Olivier Gmyn
84.	Szkolenie Union Investment w Krynicy Zdrój
85.	Call Center Software Konferencje
86.	Prognozowanie sytuacji ekonomiczno-finansowej banku. Systemy Analiz Bankowych
87.	Aktualizacja wiedzy w zakresie rachunkowości i podatku dochodowego. ZRBS
88.	Dyplomowany Pracownik Bankowy - 10 części
89.	Prawo pracy dla praktyków. FRBS
90.	Sprzedaż terminali POS
91.	Warsztaty dla księgowych-spotkanie z główną księgową banku BPS SA. Szkoła Bankowa w Sandomierzu
92.	Regulacje wewnętrzne w bankach spółdzielczych a wymogi Rekomendacji S (II) KNF. FRBS
93.	Konferencja szkoleniowa :Zmiany w podatkach dochodowych, gospodarka środkami trwałymi oraz możliwości dokonania zmian w stawkach amortyzacyjnych. ZRBS
94.	Techniki prowadzenia rozmów telefonicznych. HDI
95.	Szkolenie sprzedażowe (wewnętrzne)
96.	e-Kiosk PBS – Kompendium wiedzy użytkownik. Szkolenie wewnętrzne
97.	Jak skutecznie kierować zespołem i motywować do osiągnięcia celu ze sprawdzonymi elementami coachingu. Akademia Menedżera
98.	Ubezpieczenia społeczne 2009/2010. FRBS
99.	Doskonalenie wykonywania nadzoru nad przetwarzaniem danych osobowych. ENSI
100.	Obsługa systemu Krajowego Rejestru Długów
101.	Dyrektywa 2005/60/EC w prawie polskim. ZBP
102.	Debian GNU/Linux w banku – instalacja, administracja i możliwości zastosowania
103.	Bieżące sprawy związane z funkcjonowaniem Oddziału. Szkolenie wewnętrzne
104.	Szkolenie z zakresu wzorowej obsługi Klienta oraz sztuki skutecznej sprzedaży produktów bankowych. FRBS
105.	Nowa dyrektywa o kredycie konsumenckim zmiany w ustawie oraz projekt rekomendacji T. Szkoła Bankowa w Sandomierzu
106.	Analiza i zarządzanie ryzykiem operacyjnym i ryzykiem braku zgodności w banku spółdzielczym. Szkoła Bankowa w Sandomierzu
107.	Hurtownia Danych – Szkolenie wewnętrzne
108.	Aktywa trwałe w banku. ZRBS
109.	Efektywny coaching w call center. MasterPlan
110.	Bezpieczeństwo aplikacji www. Securitum
111.	Kurs z zakresu obowiązków związanych z przeciwdziałaniem praniu pieniędzy oraz przeciwdziałaniem finansowaniu terroryzmu. GHF e-learning
112.	Szkolenie instruktażowe dla zespołów spisowych. Szkolenie wewnętrzne
113.	XXI edycja Bankowości Elektronicznej „Kapitał wiedzy o kliencie w banku-źródła pozyskiwania i sposoby wykorzystania”
114.	Ocena zdolności kredytowej w oparciu o procedury wewnętrznebankowe, popartej przykładami identyfikacji ryzyk wynikających z obecnej sytuacji ekonomiczno-finansowej. Szkolenie wewnętrzne
115.	VAT w bankowości. FRBS
116.	Seminarium „Wybrane zagadnienia dotyczące II filaru NUKCRD oraz metodyki BION”. KNF
117.	Narada z Kontrolerami Transakcji. Szkolenie zakończenie roku.

Sekcja Zarządzania Zasobami Ludzkimi i Szkoleń w swoim zakresie obowiązków odpowiedzialna jest za organizację ustawicznego szkolenia pracowników naszego Banku. Każdego roku w oparciu o zgłaszane potrzeby i pod wpływem obserwacji zmieniających się regulacji prawnych oraz trendów na rynku tworzony jest plan szkoleń. W roku 2009 plan ten zrealizowano w 84%.

Łącznie przeprowadzonych zostało 176 szkoleń w tym 50 wewnętrznych. (powyżej ujęto 118, ponieważ niektóre szkolenia zostały przeprowadzane kilkakrotnie).

Wśród firm świadczących nam usługi szkoleniowe możemy wymienić takie instytucje jak:

- Szkoła Bankowa w Sandomierzu,
- Fundacja Rozwoju Bankowości Spółdzielczej,
- Związek Rewizyjny Banków Spółdzielczych RP w Poznaniu,
- Podkarpacki Klub Biznesu w Rzeszowie,
- stowarzyszenie Księgowych w Polsce,
- Wyższa Szkoła Bankowa we Wrocławiu i inne.

Ścisła współpraca z w/w instytucjami pozwala na wykorzystanie dużej wiedzy biegłych rewidentów, prawników, wykładowców szkół wyższych i trenerów dla potrzeb naszego banku. Podnoszenie kwalifikacji naszych pracowników poprzez ustawiczne szkolenia, to inwestycja w przyszłość naszego banku, czego wymiernym efektem niech będzie zadowolenie naszych Klientów.

W okresie bieżącego roku kontynuowano działania o charakterze wizerunkowym, lojalnościowym i budującym relacje z lokalnym środowiskiem. Wykonano prace wizualizacyjne w placówkach Banku (działania te będą kontynuowane nadal), zakupiono dodatkowe elementy reklamowe (banery, balony, ścianki reklamowe), które wykorzystywane są podczas różnego rodzaju imprez sponsorowanych przez Bank. W działaniach reklamowych wykorzystano tzw. selfmailera (tj. wysyłkę personalizowaną), technologię bluetooth – do wysyłki oferty bankowej na telefony komórkowe podczas masowych imprez sportowych. Oznakowaliśmy wszystkie samochody służbowe (logo Banku, infolinia). W ramach budowania lojalności zorganizowano noworoczne spotkania, na które zaproszono klientów Banku.

Wzorem ubiegłych lat wspierano różnego rodzaju lokalne inicjatywy.

Sponsoringiem objęto duże imprezy o charakterze regionalnym:

- Carpathia Festival Rzeszów 2009,
- Podkarpacka Nagroda Samorządowa,
- Konkurs Przedsiębiorstwo „Fair Play”,
- Festiwal im. Adama Didura w Sanoku
- Międzynarodowy Festiwal w Mielcu
- Festiwal Piosenki Żeglarskiej – Cypel 2009 (organizowany przez Radio Rzeszów)

Wspierano również sport. Sponsorowano m.in.:

- Klub Hokejowy w Sanoku,
- Klub Siatkówki Mężczyzn ASSECO RESOVIA S.A.,
- pierwszoligową drużynę koszykówki mężczyzn w Krośnie,
- Towarzystwo Sportowe Sanoczanka
- MKS Stal Sanok
- Gryf Sanok
- BWR Stal Mielec – drużynę piłkarzy ręcznych
- PTG Sokół Łańcut – klub I-ligowych koszykarzy
- KS Wisłokę Dębica – klub piłkarski
- Towarzystwo Sportowe Volleyball w Sanoku

Inwestowano także w młodzież. Sponsorowano min.:

- biathlonistę Łukasza Szczurka (reprezentanta Polski, obecnego Wicemistrza Polski),
- Uczniowski Klub Sportowy „Niedźwiadki” Sanok,
- Brzozowski Klub Sportowy JU – JITSU,
- Fundacją Promocji Sportu „Ekoball”,
- Sanocki Klub Tenisowy

Podjęmowano także szereg inicjatyw o charakterze kulturalnym. Cyklicznym sponsoringiem objęto nadal Biuro Wystaw Artystycznych w Sanoku, zespół wokalny SOUL. Prowadzono także działalność charytatywną. Wspierano szkoły, ochotnicze straże pożarne, domy dziecka, parafie. Wsparliśmy m.in. Fundację Zdrowia na Rzecz Szpitala w Sanoku, Stowarzyszenie Przyjaciół Heleny Kosiny w Sanoku, Regionalne Stowarzyszenie Na Rzecz Dzieci z Zaburzeniami Komunikacji Językowej "Chcę Zrozumieć" w Rzeszowie, Specjalny Ośrodek Szkolno Wychowawczy w Lesku i wiele innych.

Ogólnie w roku 2009 Podkarpacki Bank Spółdzielczy na reklamę w mediach, i materiały reklamowe przeznaczył kwotę 410.280,06 zł. Na sponsoring Bank przeznaczył kwotę w wysokości 1.003.628,93 zł. Na darowizny przeznaczono kwotę 214.207,22 zł. Koszty reprezentacji (gadżety reklamowe, kalendarze) zamknęły się kwotą 351.449,44 zł. Na promocję w Zrzeszeniu BPS, Bank przeznaczył 99.331,40 zł. Całkowite wydatki marketingowe zamknęły się kwotą 2.078.897,05 zł.

W roku 2009 PBS otrzymał wiele prestiżowych nagród:

1. Podkarpacki Bank Spółdzielczy otrzymał Godło Promocyjne „Bank Przyjazny dla Przedsiębiorców” wraz z 5 Złotymi Gwiazdami. Dodatkowo za systematyczne wzbogacanie i usprawnianie przyjaznej współpracy z MSP, uczestnicząc w kolejnych 5 edycjach konkursu, został odznaczony specjalnym wyróżnieniem, Płatynową Statuetką. Specjalne wyróżnienie oraz tytuł „Bankowiec Polskiego Biznesu” otrzymał Prezes Zarządu Lesław Wojtas.
2. W XVIII-ej edycji konkursu **Lider Polskiego Biznesu** Złotą Statuetką został uhonorowany Podkarpacki Bank Spółdzielczy oraz Prezes Zarządu Lesław Wojtas.
3. Podkarpacki Bank Spółdzielczy otrzymał wyróżnienie w konkursie **”Mocni Wizerunkiem 2009”**. Organizatorami konkursu są m.in. Zakład Public Relations WSiIZ w Rzeszowie, Radio Rzeszów, Super Nowości i TVP 3 Rzeszów.
5. Podkarpacki Bank Spółdzielczy znalazł się w gronie laureatów w XVIII Edycji **Medalu Europejskiego dla Usług**. Nagrodzeni zostaliśmy za Happy Konto oferowane dla Juniora i Studenta.
6. PBS Bank w krajowym rankingu **”Wyróżniające się banki spółdzielcze”** zajął drugie miejsce w kategorii Największe Banki Spółdzielcze.
7. Podkarpacki Bank Spółdzielczy otrzymał wyróżnienie za II miejsce w rankingu **Podkarpackiego Klubu Biznesu** na najlepszą firmę w regionie podkarpackim pod względem wysokości przekazanych darowizn na cele charytatywne i sponsoringowe.
8. W ogólnopolskiej edycji konkursu **”Krajowi Liderzy Innowacji - 2009”**. Tytuł Innowacyjny bank w kategorii duży bank, otrzymał Podkarpacki Bank Spółdzielczy z siedzibą w Sanoku. Ideą konkursu „Krajowi Liderzy Innowacji – 2009” jest identyfikowanie oraz promowanie przedsięwzięć i inicjatyw o charakterze rozwojowym i innowacyjnym.

Za pomocą powyższych usług dokonano w 2009 roku około 3 000 000 szt. przelewów (e-Konto, PBS SMS, PBS TeleSerwis, e-Firma PBS).

W wyniku dalszego doskonalenia usług bankowości elektronicznej wprowadzono rozszerzenia funkcjonalności i modyfikacje usług takich jak:

- realizacja przelewów zbiorczych (e-Firma PBS)
- możliwość generowania statystyk SMS
- przeglądanie historii rachunku karty kredytowej oraz rachunku kredytowego
- realizacja dyspozycji przelewu zagranicznego w usłudze e-Konto PBS
- obsługa klienta grupowego za pośrednictwem aplikacji służącej do udzielania kredytów przez pośredników
- logowanie na token w aplikacji służącej do udzielania kredytów przez pośredników
- autoryzacja za pomocą identyfikatora i hasła w usłudze e-Kiosk

Zrealizowano również kilka nowych projektów informatycznych, których celem było usprawnienie wewnętrznej pracy banku:

- uruchomiono nową stronę www Banku
- wdrożono elektroniczną tablicę prezentacyjną w placówkach PBS prezentującą m.in. kursy walut, reklamy produktów bankowych
- udostępniono elektroniczne dzienniki bankomatów
- w aplikacji obsługującej Wpłatomat dodano funkcję umożliwiającą zakładanie lokat oraz możliwość pobierania indywidualnej prowizji
- na wewnętrznym serwerze bankowym udostępniono obsługę rezerwacji aut służbowych oraz sali szkoleniowej w Sanoku.

X. DZIAŁALNOŚĆ BIURA OBSŁUGI KLIENTA W ROKU 2009

Biuro Obsługi Klienta zostało powołane Uchwałą Nr 266/2009 Zarządu Podkarpackiego Banku Spółdzielczego w dniu 1 września 2009 r. Celem działalności Biura jest obsługa klienta wewnętrznego i zewnętrznego prowadzona za pośrednictwem jednej komórki organizacyjnej będącej łącznikiem z innymi, tj. pierwsza linia informacji i wsparcia przekazująca nierozwiązane na bieżąco problemy na drugą linię ekspertów.

XI. SPRAWY CZŁONKOWSKIE LATA 2006-2009

Lp.	Nazwa Oddziału Banku	Liczba Członków na dzień 31.12.2006 r.	Liczba Członków na dzień 31.12.2007 r.	Liczba Członków na dzień 31.12.2008 r.	Liczba Członków na dzień 31.12.2009 r.
1.	Brzozów	1377	1305	1302	1252
2.	Dębica	103	96	113	114
3.	Domaradz	223	217	217	214
4.	Dukla	1144	1066	1067	1026
5.	Dydnia	932	879	876	864
6.	Haczów	511	491	493	490
7.	Jasienica Rosielna	434	413	414	412
8.	Jasło	23	22	27	24
9.	Krosno	835	762	769	748
10.	Lesko	2028	1900	1872	1850
11.	Łańcut	16	19	20	26
12.	M. Piastowe	574	445	451	423
13.	Mielec	58	58	61	56
14.	Przemysł	10	17	17	23
15.	Rzeszów	135	141	168	173
16.	Zarszyn	2588	2371	2348	2178
17.	Sanok	4036	3859	3838	3758
	Suma	15 027	14 041	14053	13631
	<i>W tym osoby prawne:</i>	<i>96</i>	<i>103</i>	<i>113</i>	<i>129</i>

	31.12.2006 r.	31.12.2007 r.	31.12.2008 r.	31.12.2009 r.
Fundusz udziałowy:	8 200 560,00 zł	8 370 000,00 zł (+169 440,00 zł)	9 057 000,00 zł (+687 000,00 zł)	14 348 740,00 zł (+5 291 740,00 zł)
w tym f. udziałowy osób prawnych	1 264 880,00 zł	1 455 180,00 zł (+190 300,00 zł)	2 058 940,00 zł (+603 760,00 zł)	6 249 880,00 zł (+4 190 940,00 zł)
Średnia kwota udziału przypadająca na 1 członka (osoby fiz.)	464,52 zł	496,11 zł	502,01 zł	599,83 zł
Średnia kwota udziału przypadająca na 1 osobę prawną	13 175,83 zł	14 127,96 zł	18 220,71 zł	48 448,68 zł

Wszystkie działania prowadzone przez Zarząd Banku miały na celu kontynuację działań zmierzających przede wszystkim do poprawy jakości świadczonych usług, rozszerzenia terenu działania, koncentracji kapitałów, a w konsekwencji utrzymanie stabilnej pozycji na rynku.

Przedstawione sprawozdanie obrazuje, w jakim stopniu udało się zrealizować założone kierunki działania.

Sporządził: Biuro Obsługi Zarządu
Sank, marzec 2010 r.



- 2. Skonsolidowane sprawozdanie finansowe grupy kapitałowej emitenta za ostatni rok obrotowy (rok 2009), wraz z danymi porównawczymi sporządzone zgodnie z przepisami obowiązującymi emitenta lub standardami uznawanymi w skali międzynarodowej oraz zbadane zgodnie z obowiązującymi przepisami i normami zawodowymi**

Emitent nie tworzy grupy kapitałowej w rozumieniu art. 3 pkt.18 ustawy z dnia 29 lipca 2005 roku o obrocie instrumentami finansowymi, zgodnie z którym pod pojęciem grupy kapitałowej rozumie się grupę kapitałową w rozumieniu art. 3 ust. 1 pkt 44 ustawy z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości, czyli grupę podmiotów, w skład której wchodzi, jednostka dominująca mogąca być jedynie spółką handlową lub przedsiębiorstwem państwowym, wraz z jednostkami zależnymi, którymi mogą być jedynie spółki handlowe lub podmioty utworzone i działające zgodnie z przepisami obcego prawa handlowego, kontrolowane przez jednostkę dominującą.

3. **Opinia (opinie) podmiotu uprawnionego do badania sprawozdań finansowych o badanych sprawozdaniach finansowych, o których mowa w pkt. 1) sporządzoną zgodnie z obowiązującymi przepisami i normami zawodowymi.**



OPINIA NIEZALEŻNEGO BIEGŁEGO REWIDENTA

**Dla Zebrania Przedstawicieli
i Rady Nadzorczej
Podkarpackiego Banku Spółdzielczego**

Przeprowadziliśmy badanie załączonego sprawozdania finansowego Podkarpackiego Banku Spółdzielczego z siedzibą w Sanoku, ul. Mickiewicza 7, 38 - 500 Sanok, na które składa się:

1. wprowadzenie do sprawozdania finansowego,
2. bilans sporządzony na dzień 31.12.2009 roku, który po stronie aktywów i pasywów wykazuje sumę 1.314.863.095,63 zł,
3. współczynnik wypłacalności na poziomie 9,04 %,
4. zestawienie pozycji pozabilansowych wykazujące zobowiązania pozabilansowe warunkowe udzielone w wysokości 154.599.356,96 zł, zobowiązania pozabilansowe warunkowe otrzymane w wysokości 33.203.000,00 zł, operacje walutowe w wysokości 106,20 zł oraz inne zobowiązania w wysokości 603.490.605,26 zł,
5. rachunek zysków i strat za okres od 01.01.2009 roku do 31.12.2009 roku wykazujący zysk netto w wysokości 9.086.511,53 zł,
6. zestawienie zmian w kapitale własnym za okres od 01.01.2009 roku do 31.12.2009 roku wykazujące wzrost kapitału własnego o kwotę 16.146.129,94 zł,
7. rachunek przepływów pieniężnych za okres od 01.01.2009 roku do 31.12.2009 roku wykazujący zwiększenie stanu środków pieniężnych o kwotę 33.724.451,97 zł,
8. dodatkowe informacje i objaśnienia.

Za sporządzenie tego sprawozdania finansowego odpowiada Zarząd banku i Rada Nadzorcza.

Naszym zadaniem było zbadanie i wyrażenie opinii o rzetelności, prawidłowości i jasności tego sprawozdania finansowego oraz prawidłowości ksiąg rachunkowych stanowiących podstawę jego sporządzenia.

Badanie sprawozdania finansowego przeprowadziliśmy stosownie do postanowień:

1. przepisów Ustawy z dnia 29 września 1994 roku o rachunkowości, z późn. zm. (tekst jednolity Dz. U. z 2009 roku nr 152, poz. 1223 z późn. zm.),
2. przepisów Rozporządzenia Ministra Finansów z 29 sierpnia 2008 roku w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków (Dz. U. Nr 161, poz. 1002),
2. przepisów Ustawy z dnia 07 maja 2009 roku o biegłych rewidentach i ich samorządzie, podmiotach uprawnionych do badania sprawozdań finansowych oraz nadzorze publicznym (Dz. U. 2009 nr 77 poz. 649),
3. przepisów Ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 roku - Prawo Bankowe (tekst jednolity Dz. U. z 2002 roku Nr 72 poz. 665 z późn. zmianami),
4. przepisów Ustawy z dnia 16 września 1982 roku - Prawo spółdzielcze (tekst jednolity Dz. U. z 2003 roku Nr 188 poz. 1848 z późn. zmianami),
5. przepisów Ustawy z dnia 07 grudnia 2000 roku o funkcjonowaniu banków spółdzielczych, ich zrzeszaniu się i bankach zrzeszających (Dz. U. nr 119 poz. 1252 z późn. zmianami),
6. Statutu badanego Banku.

**Związek Rewizyjny
Banków Spółdzielczych w Poznaniu**
ul. Mielżyńskiego 20, 61 - 725 Poznań
tel: 061 / 85 60 160, faks: 061 / 85 60 580
NIP 778 - 11 - 28 - 513 / REGON 630551940
KRS 0000090292

Badanie sprawozdania finansowego zaplanowaliśmy i przeprowadziliśmy w taki sposób, aby uzyskać racjonalną pewność, pozwalającą na wyrażenie opinii o sprawozdaniu. W szczególności badanie obejmowało sprawdzenie poprawności zastosowanych przez bank zasad (polityki) rachunkowości i znaczących szacunków, sprawdzenie – w przeważającej mierze w sposób wyrywkowy – dowodów i zapisów księgowych, z których wynikają liczby i informacje zawarte w sprawozdaniu finansowym, jak i całościową ocenę sprawozdania finansowego.

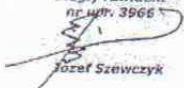
Uważamy, że badanie dostarczyło wystarczającej podstawy do wyrażenia miarodajnej opinii.

Naszym zdaniem, zbadane sprawozdanie finansowe, obejmujące dane liczbowe i objaśnienia słowne:

1. przedstawia rzetelnie i jasno wszystkie informacje istotne dla oceny sytuacji majątkowej i finansowej banku na dzień 31.12.2009 roku, jak też jej wyniku finansowego za rok obrotowy od 01.01.2009 roku do 31.12.2009 roku,
2. sporządzone zostało, we wszystkich istotnych aspektach, zgodnie z zasadami określonymi w powołanej wyżej ustawie i rozporządzeniu zasadami (polityką) rachunkowości oraz na podstawie prawidłowo prowadzonych ksiąg rachunkowych,
3. jest zgodne z wpływającymi na treść sprawozdania finansowego przepisami prawa i postanowieniami statutu banku.

Sprawozdanie z działalności banku jest kompletne w rozumieniu art. 49 ust.2 Ustawy o rachunkowości, a zawarte w nim informacje, pochodzące ze zbadanego sprawozdania finansowego, są z nim zgodne.

Związek Rewizyjny
Banków Spółdzielczych w Poznaniu
ul. Mielżyńskiego 20, 61-725 Poznań
Podmiot uprawniony
do badania sprawozdań finansowych nr 1671

Kluczowy
Biegły rewident
nr upr. 3966

Józef Szewczyk

Wiceprezes Zarządu
Biegły rewident
nr upr. 656

Halina Dobruchowska

Związek Rewizyjny
Banków Spółdzielczych w Poznaniu
ul. Mielżyńskiego 20, 61 - 725 Poznań
tel: 061 / 85 60 160, faks: 061 / 85 60 560
NIP 778 - 11 - 28 - 513 / REGON 630551940
KRS 0000090292

(pieczęć podmiotu uprawnionego do badania sprawozdań finansowych)

Poznań, dnia 12.03.2010 roku

VII. INFORMACJE DODATKOWE

Informacje o ratingach kredytowych przyznanych Emitentowi lub jego dłużnym instrumentom finansowym na wniosek emitenta lub we współpracy z Emitentem.

Podkarpackiemu Bankowi Spółdzielczemu w Sanoku nie przyznawano ocen ratingowych, Bank również o nie nie występował.

VIII. ZAŁĄCZNIKI

1) Odpis z rejestru właściwego dla Emitenta – Krajowego Rejestru Sądowego;

CODo KS/12.05/6/2010 Operator: MICHAŁCZYK-MAKOŚ MAŁGORZATA

Strona 1 z 26

ODDZIAŁ CENTRALNEJ INFORMACJI
KRAJOWEGO REJESTRU SĄDOWEGO
ul. Wolności 3
38400 Krosno



KRAJOWY REJESTR SĄDOWY

Stan na dzień 12.05.2010 godz. 09:24:38

Numer KRS: **0000047309**

**ODPIS AKTUALNY
Z REJESTRU PRZEDSIĘBIORCÓW**

Data rejestracji w Krajowym Rejestrze Sądowym	24.09.2001			
Ostatni wpis	Numer wpisu	17	Data dokonania wpisu	30.04.2010
	Sygnatura akt	RZ.XII NS-REJ.KRS/3818/10/551		
	Oznaczenie sądu	SĄD REJONOWY W RZESZOWIE, XII WYDZIAŁ GOSPODARCZY KRAJOWEGO REJESTRU SĄDOWEGO		

Dział 1

Rubryka 1 - Dane podmiotu	
1.Oznaczenie formy prawnej	SPÓŁDZIELNIA
2.Numer REGON/NIP	REGON: 000507532, NIP: 6870011462
3.Nazwa	PODKARPACKI BANK SPÓŁDZIELCZY
4.Dane o wcześniejszej rejestracji	REJESTR SPÓŁDZIELNI ARS NR 60 SĄD REJONOWY SĄD GOSPODARCZY WYDZIAŁ V W KROŚNIE
5.Czy przedsiębiorca prowadzi działalność gospodarczą z innymi podmiotami na podstawie umowy spółki cywilnej?	NIE
6.Czy podmiot posiada status organizacji pożytku publicznego?	—

Rubryka 2 - Siedziba i adres podmiotu	
1.Siedziba	kraj POLSKA, woj. PODKARPACKIE, powiat SANOCKI, gmina SANOK, miejsc. SANOK
2.Adres	ul. MICKIEWICZA, nr 7, lok. —, miejsc. SANOK, kod 38-500, poczta SANOK, kraj POLSKA

Rubryka 3 - Oddziały		
1	1.Nazwa oddziału	PODKARPACKI BANK SPÓŁDZIELCZY ODDZIAŁ W BRZÓZOWIE
	2.Siedziba	kraj POLSKA, woj. PODKARPACKIE, powiat BRZÓZOWSKI, gmina BRZÓZÓW, miejsc. BRZÓZÓW
	3.Adres	ul. MICKIEWICZA, nr 26, lok. —, miejsc. BRZÓZÓW, kod 36-200, poczta BRZÓZÓW, kraj POLSKA
2	1.Nazwa oddziału	PODKARPACKI BANK SPÓŁDZIELCZY ODDZIAŁ W DOMARADZU
	PROKURENT	

Podkarpackiego Banku Spółdzielczego

Podkarpackiego Banku Spółdzielczego

Paweł Kołodziejczyk

mgr Lesław Wojtas

	2.Siedziba	kraj POLSKA, woj. PODKARPACIE, powiat BRZOWOWSKI, gmina DOMARADZ, miejsc. DOMARADZ
	3.Adres	ul. ---, nr 314, lok. ---, miejsc. DOMARADZ, kod 36-230, poczta DOMARADZ, kraj POLSKA
3	1.Nazwa oddziału	PODKARPACKI BANK SPÓŁDZIELCZY ODDZIAŁ W DUKLI
	2.Siedziba	kraj POLSKA, woj. PODKARPACIE, powiat KROŚNIENSKI, gmina DUKLA, miejsc. DUKLA
	3.Adres	ul. KOŚCIUSZKI, nr 9, lok. ---, miejsc. DUKLA, kod 38-450, poczta DUKLA, kraj POLSKA
4	1.Nazwa oddziału	PODKARPACKI BANK SPÓŁDZIELCZY ODDZIAŁ W DYDNIA
	2.Siedziba	kraj POLSKA, woj. PODKARPACIE, powiat BRZOWOWSKI, gmina DYDNIA, miejsc. DYDNIA
	3.Adres	ul. ---, nr 225, lok. ---, miejsc. DYDNIA, kod 36-204, poczta DYDNIA, kraj POLSKA
5	1.Nazwa oddziału	PODKARPACKI BANK SPÓŁDZIELCZY ODDZIAŁ W HACZOWIE
	2.Siedziba	kraj POLSKA, woj. PODKARPACIE, powiat BRZOWOWSKI, gmina HACZÓW, miejsc. HACZÓW
	3.Adres	ul. ---, nr 573, lok. ---, miejsc. HACZÓW, kod 36-213, poczta HACZÓW, kraj POLSKA
6	1.Nazwa oddziału	PODKARPACKI BANK SPÓŁDZIELCZY ODDZIAŁ W JASIEICY ROSIELNEJ
	2.Siedziba	kraj POLSKA, woj. PODKARPACIE, powiat BRZOWOWSKI, gmina JASIEICY ROSIELNA, miejsc. JASIEICY ROSIELNA
	3.Adres	ul. ---, nr 255A, lok. ---, miejsc. JASIEICY ROSIELNA, kod 36-220, poczta JASIEICY ROSIELNA, kraj POLSKA
7	1.Nazwa oddziału	PODKARPACKI BANK SPÓŁDZIELCZY ODDZIAŁ W KROŚNIE
	2.Siedziba	kraj POLSKA, woj. PODKARPACIE, powiat M. KROSNO, gmina M. KROSNO, miejsc. KROSNO
	3.Adres	ul. TYSIĄCLECIA, nr 6, lok. ---, miejsc. KROSNO, kod 38-400, poczta KROSNO, kraj POLSKA
8	1.Nazwa oddziału	PODKARPACKI BANK SPÓŁDZIELCZY ODDZIAŁ W LESKU
	2.Siedziba	kraj POLSKA, woj. PODKARPACIE, powiat LESKI, gmina LESKO, miejsc. LESKO
	3.Adres	ul. PLAC KONSTYTUCJI 3 MAJA, nr 14, lok. ---, miejsc. LESKO, kod 38-600, poczta LESKO, kraj POLSKA
9	1.Nazwa oddziału	PODKARPACKI BANK SPÓŁDZIELCZY ODDZIAŁ W MIEJSCU PIASTOWYM
	2.Siedziba	kraj POLSKA, woj. PODKARPACIE, powiat KROŚNIENSKI, gmina MIEJSCE PIASTOWE, miejsc. MIEJSCE PIASTOWE
	3.Adres	ul. KROŚNIEŃSKA, nr 5B, lok. ---, miejsc. MIEJSCE PIASTOWE, kod 38-430, poczta MIEJSCE PIASTOWE, kraj POLSKA
10	1.Nazwa oddziału	PODKARPACKI BANK SPÓŁDZIELCZY ODDZIAŁ W ZARSZYNIE
	2.Siedziba	kraj POLSKA, woj. PODKARPACIE, powiat SANOCKI, gmina ZARSZYN, miejsc. ZARSZYN
	3.Adres	ul. ---, nr 178, lok. ---, miejsc. ZARSZYN, kod 38-530, poczta ZARSZYN, kraj POLSKA
11	1.Nazwa oddziału	PODKARPACKI BANK SPÓŁDZIELCZY ODDZIAŁ W RZESZOWIE
	2.Siedziba	kraj POLSKA, woj. PODKARPACIE, powiat M. RZESZÓW, gmina M. RZESZÓW, miejsc. RZESZÓW
	3.Adres	ul. REJTANA, nr 67, lok. ---, miejsc. RZESZÓW, kod 35-959, poczta RZESZÓW, kraj POLSKA
12	1.Nazwa oddziału	PODKARPACKI BANK SPÓŁDZIELCZY ODDZIAŁ W DĘBICY
	2.Siedziba	kraj POLSKA, woj. PODKARPACIE, powiat DĘBICKI, gmina DĘBICA, miejsc. DĘBICA

PROKURENT
Podkarpackiego Banku Spółdzielczego

Prezes Zarządu
Podkarpackiego Banku Spółdzielczego

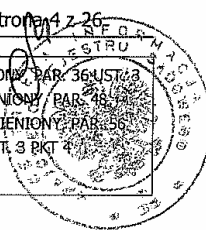
3.Adres		ul. RYNEK, nr 5, lok. ---, miejsc. DĘBICA, kod 39-200, poczta DĘBICA, kraj POLSKA
13	1.Nazwa oddziału	PODKARPACKI BANK SPÓŁDZIELCZY ODDZIAŁ W SANOKU
	2.Siedziba	kraj POLSKA, woj. PODKARPACIE, powiat SANOCKI, gmina SANOK, miejsc. SANOK
	3.Adres	ul. KOŚCIUSZKI, nr 22, lok. ---, miejsc. SANOK, kod 38-500, poczta SANOK, kraj POLSKA
14	1.Nazwa oddziału	PODKARPACKI BANK SPÓŁDZIELCZY ODDZIAŁ W PRZEMYŚLU
	2.Siedziba	kraj POLSKA, woj. PODKARPACIE, powiat M. PRZEMYŚL, gmina M. PRZEMYŚL, miejsc. PRZEMYŚL
	3.Adres	ul. MICKIEWICZ, nr 4, lok. ---, miejsc. PRZEMYŚL, kod 37-700, poczta PRZEMYŚL, kraj POLSKA
15	1.Nazwa oddziału	PODKARPACKI BANK SPÓŁDZIELCZY ODDZIAŁ W ŁAŃCUCIE
	2.Siedziba	kraj POLSKA, woj. PODKARPACIE, powiat ŁAŃCUCKI, gmina ŁAŃCUT, miejsc. ŁAŃCUT
	3.Adres	ul. KRÓLOWEJ ELŻBIETY, nr 2, lok. ---, miejsc. ŁAŃCUT, kod 37-100, poczta ŁAŃCUT, kraj POLSKA
16	1.Nazwa oddziału	PODKARPACKI BANK SPÓŁDZIELCZY ODDZIAŁ W MIELECU
	2.Siedziba	kraj POLSKA, woj. PODKARPACIE, powiat MIELECKI, gmina MIELEC, miejsc. MIELEC
	3.Adres	ul. PUŁASKIEGO, nr 2A, lok. ---, miejsc. MIELEC, kod 39-300, poczta MIELEC, kraj POLSKA
17	1.Nazwa oddziału	PODKARPACKI BANK SPÓŁDZIELCZY ODDZIAŁ W JASŁE
	2.Siedziba	kraj POLSKA, woj. PODKARPACIE, powiat JASIELSKI, gmina JASŁO, miejsc. JASŁO
	3.Adres	ul. KOŚCIUSZKI, nr 38, lok. ---, miejsc. JASŁO, kod 38-200, poczta JASŁO, kraj POLSKA

Rubryka 4 - Informacje o statucie		
1. Informacja o sporządzeniu lub zmianie statutu	1	07 WRZEŚNIA 1975R. ZMIANY Z DNIA 27 MARCA 2001R. PARAGRAF 2 PKT.1 PARAGRAF 3 PKT.2 PARAGRAF 4 PKT."J" PARAGRAF 29 PKT.3 PARAGRAF 47
	2	27.03.2002R. PAR.2 PKT.5, PAR.3, PAR.4, PAR.7 PKT.3, PAR.15 PKT.3, PAR.16 PKT.1, PAR.28 PKT.2, PAR.28 PKT.3, PAR.33, PAR.36 PKT.2 I 3
	3	PAR.4 UST.2, PAR.4 UST.2 PKT 1 LIT."J", PAR.4 UST.2 PKT 2 LIT."C" DO "H", PAR.11
	4	PAR.1, PAR.2 PKT 5, PAR.3 PKT 1, PKT 2, PKT 3, PKT 4, PAR.4 PKT 1, UST.2 PKT 1 LIT. E, PAR.7 PKT 3, PAR.14 PKT 1, PAR.29 PKT 3, PAR.40 PKT 4, PAR.43 PKT 3 LIT. B, PAR.44, PAR.46,
	5	26.03.2004R. PAR.1, PAR.2 PKT 5, PAR.3 PKT 1, PKT 2, PKT 3, PKT 4, PAR.4 PKT 1 UST.2 PKT 1 LIT.E, PAR.7 PKT 3, PAR.14 PKT 1, PAR.29 PKT 3, PAR.40 PKT 4, PAR.43 PKT 3 LIT.B, PAR.44, PAR.46.
	6	30.03.2005 R. PAR.4 UST.2 PKT 1 LIT.D), PAR.4 UST.2 PKT 1 LIT.E), PAR.4 UST.2 PKT 1 LIT.J), PAR.4 UST.2 PKT 2 LIT.A), PAR.5 PKT 6, PAR.36 UST.1.
	7	28.03.2008 R. ZMIENIONO PAR: 1, 2, 3, 5, 6, 7, 8, 9, 10, 11, 12, 13, 14, 15, 16, 17, 18, 19, 20, 21, 22, 23, 24, 25, 26, 27, 28, 29, 30, 31, 32, 33, 34, 35, 36, 37, 38, 39, 40, 41, 42, 43, 44, 45, 46 I 47 STATUTU, DODANO PAR: 48, 49, 50, 51, 52, 53, 54, 55, 56, 57, 58, 59, 60, 61, 62 I 63 STATUTU.
	8	ZMIANA Z DNIA 26.03.2010R. PAR. 3 UST. 4 ZMIENIONY, PAR. 4 UST. 2 PKT 1 LIT. J) ZD. 2 USUNIĘTY, PAR. 4 UST. 2 PKT 1 LIT. K) DODANY, PAR. 4 UST. 2 PKT.2 LIT F) LIT. D. DODANY, PAR. 4 UST. 2 PKT. 2 LIT H) DODANY, PAR. 4 UST. 2 PKT. 2 LIT I) DODANY, PAR. 6 PKT. 6 DODANY, PAR.32 UST. 1 PKT. 1 ZMIENIONY, PAR. 32 UST. 1 PKT 18 ZMIENIONY, PAR. 34 UST. 4 ZMIENIONY, PAR. 35 UST. 3

PROKURENT
Podkarpackiego Banku Spółdzielczego

Prezes Zarządu
Podkarpackiego Banku Spółdzielczego

ZD. 2 DODANY, PAR. 36 UST.1 PKT 5 ZMIENIONY, PAR. 36 UST. 2 ZMIENIONY, PAR. 36 UST. 3 ZMIENIONY, PAR. 37 UST. 1 PKT 1 USUNIĘTY, PAR. 37 UST. 1 PKT 4 ZMIENIONY, PAR. 48 UST. 1 PKT 1 ZMIENIONY, PAR. 53 UST. 3 ZMIENIONY, PAR. 56 UST. 2 PKT 2 LIT. D) ZMIENIONY, PAR. 56 UST. 3 PKT 2 ZMIENIONY, PAR. 56 UST. 3 PKT 3 ZMIENIONY, PAR. 56 UST. 3 PKT 4 ZMIENIONY, PAR. 61 UST. 1 ZMIENIONY,



Rubryka 5	
1. Czas, na jaki została utworzona spółdzielnia	NIEOZNACZONY

Rubryka 6 - Sposób powstania podmiotu	
Brak wpisów	

Dział 2

Rubryka 1: Organ uprawniony do reprezentacji podmiotu		
1. Nazwa organu uprawnionego do reprezentowania podmiotu.	ZARZĄD	
2. Sposób reprezentacji podmiotu	OŚWIADCZENIA WOLI W IMIENIU PODKARPACKIEGO BANKU SPÓŁDZIELCZEGO SKŁADAJĄ DWAJ CZŁONKOWIE ZARZĄDU LUB CZŁONEK ZARZĄDU I PEŁNOMOCNIK LUB DWÓCH PEŁNOMOCNIKÓW USTANOWIONYCH BEZPOŚREDNIO PRZEZ ZARZĄD.	
Podrubryka 1		
Dane osób wchodzących w skład organu		
1	1. Nazwisko	WOJTAS
	2. Imiona	LESŁAW JAN
	3. Numer PESEL	50051915932
	4. Funkcja w organie reprezentującym	PREZES
	5. Czy osoba wchodząca w skład zarządu została zawieszona w czynnościach?	NIE
	6. Data do jakiej została zawieszona	-----
2	1. Nazwisko	POLAŃSKI
	2. Imiona	TADEUSZ
	3. Numer PESEL	50102105657
	4. Funkcja w organie reprezentującym	WICEPREZES
	5. Czy osoba wchodząca w skład zarządu została zawieszona w czynnościach?	NIE
	6. Data do jakiej została zawieszona	-----
3	1. Nazwisko	BŁAŻ
	2. Imiona	WOJCIECH
	3. Numer PESEL	65100706359
	4. Funkcja w organie reprezentującym	WICEPREZES
	5. Czy osoba wchodząca w skład zarządu została zawieszona w	NIE

Za zgodność
z oryginałem

PROKURENT

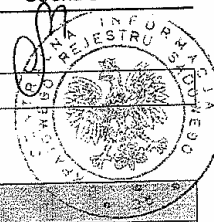
Za zgodność
z oryginałem

PROKURENT
Podkarpackiego Banku Spółdzielczego
Pawel Kolodziejczyk

Prezes Zarządu
Podkarpackiego Banku Spółdzielczego

czynnościach?

6. Data do jakiej została zawieszona



Rubryka 2 - Organ nadzoru			
1	1. Nazwa organu		RADA NADZORCZA
Podrubryka 1			
Dane osób wchodzących w skład organu			
1	1. Nazwisko / Nazwa lub firma	ŁOBODZIŃSKI	
	2. Imiona	STANISŁAW ANDRZEJ	
	3. Numer PESEL/REGON	51112004619	
	4. Numer KRS	****	
2	1. Nazwisko / Nazwa lub firma	BIEDA	
	2. Imiona	MIĘCZYŚLAW	
	3. Numer PESEL/REGON	39081609336	
	4. Numer KRS	****	
3	1. Nazwisko / Nazwa lub firma	SCHMIDT	
	2. Imiona	WOJCIECH	
	3. Numer PESEL/REGON	47100704711	
	4. Numer KRS	****	
4	1. Nazwisko / Nazwa lub firma	PIETRYKA	
	2. Imiona	WIESŁAW	
	3. Numer PESEL/REGON	60040409999	
	4. Numer KRS	****	
5	1. Nazwisko / Nazwa lub firma	WŁODYKA	
	2. Imiona	JAN	
	3. Numer PESEL/REGON	57082210694	
	4. Numer KRS	****	
6	1. Nazwisko / Nazwa lub firma	MAZUR	
	2. Imiona	ANTONI	
	3. Numer PESEL/REGON	52060216510	
	4. Numer KRS	****	
7	1. Nazwisko / Nazwa lub firma	SZAŁANKIEWICZ	
	2. Imiona	TADEUSZ	
	3. Numer PESEL/REGON	58071903614	
	4. Numer KRS	****	
8	1. Nazwisko / Nazwa lub firma	KUZIO	
	2. Imiona	WIESŁAW	
	3. Numer PESEL/REGON	63110207796	
	4. Numer KRS	****	
9	1. Nazwisko / Nazwa lub firma	SAWCZUK	
	2. Imiona	ELŻBIETA	
	3. Numer PESEL/REGON	50022703601	
	4. Numer KRS	****	

Za zgodność
z oryginałem

Proces Zarządu
Podkarpackiego Banku Spółdzielczego

PROKURENT

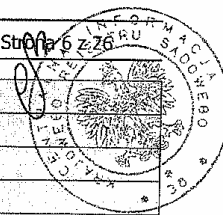
Za zgodność
z oryginałem

PROKURENT
Podkarpackiego Banku Spółdzielczego
[Signature]
Dawid Kołodziejczyk

Prezes Zarządu
Podkarpackiego Banku Spółdzielczego
[Signature]
mgr Lesław Wojtas

CODo KS/12.05/6/2010 Operator: MICHALCZYK-MAKOŚ MAŁGORZATA

Strona 5 z 26



10	1.Nazwisko / Nazwa lub firma	DZIADOSZ
	2.Imiona	EDYTA
	3.Numer PESEL/REGON	72122613664
	4.Numer KRS	****
11	1.Nazwisko / Nazwa lub firma	SZCZYGIEL
	2.Imiona	PAWEŁ
	3.Numer PESEL/REGON	68100711273
	4.Numer KRS	****

Rubryka 3 - Prokurenci		
1	1.Nazwisko	KLIMEK
	2.Imiona	DOROTA MARIA
	3.Numer PESEL	62081505401
	4.Rodzaj prokury	ŁĄCZNA WRAZ Z CZŁONKIEM ZARZĄDU LUB INNYM PROKURENTEM
2	1.Nazwisko	WOTA
	2.Imiona	ŁUCJAN
	3.Numer PESEL	49042606610
	4.Rodzaj prokury	ŁĄCZNA WRAZ Z CZŁONKIEM ZARZĄDU LUB INNYM PROKURENTEM
3	1.Nazwisko	GUZIK
	2.Imiona	EDYTA
	3.Numer PESEL	72042201769
	4.Rodzaj prokury	ŁĄCZNA WRAZ Z CZŁONKIEM ZARZĄDU LUB INNYM PROKURENTEM
4	1.Nazwisko	HĘDRZAK
	2.Imiona	MAREK
	3.Numer PESEL	63041910837
	4.Rodzaj prokury	ŁĄCZNA WRAZ Z CZŁONKIEM ZARZĄDU LUB INNYM PROKURENTEM
5	1.Nazwisko	WINIARCZYK
	2.Imiona	ANDRZEJ
	3.Numer PESEL	62070512678
	4.Rodzaj prokury	ŁĄCZNA WRAZ Z CZŁONKIEM ZARZĄDU LUB INNYM PROKURENTEM
6	1.Nazwisko	KWAŚNIEWSKI
	2.Imiona	LESZEK
	3.Numer PESEL	70052710459
	4.Rodzaj prokury	ŁĄCZNA WRAZ Z CZŁONKIEM ZARZĄDU LUB INNYM PROKURENTEM
7	1.Nazwisko	KLAUS
	2.Imiona	JACEK
	3.Numer PESEL	69031301278
	4.Rodzaj prokury	ŁĄCZNA WRAZ Z CZŁONKIEM ZARZĄDU LUB INNYM PROKURENTEM
8	1.Nazwisko	WOJTOWICZ
	2.Imiona	WŁADYSŁAW

PROKURENT
Podkarpackiego Banku Spółdzielczego
Barbara
Barbara Kołodziejczyk

Prezes Zarządu
Podkarpackiego Banku Spółdzielczego
[Signature]
[Signature]

CODo

KS/12.05/6/2010

Operator: MICHALCZYK-MAKOŚ MAŁGORZATA

Strona 7 z 26

	3.Numer PESEL	59100310012
	4.Rodzaj prokury	ŁĄCZNA WRAZ Z CZŁONKIEM ZARZĄDU LUB INNYM PROKURENTEM
9	1.Nazwisko	KOWAL
	2.Imiona	LIDIA
	3.Numer PESEL	67090510840
	4.Rodzaj prokury	ŁĄCZNA WRAZ Z CZŁONKIEM ZARZĄDU LUB INNYM PROKURENTEM
10	1.Nazwisko	MAZUR
	2.Imiona	KRZYSZTOF
	3.Numer PESEL	75120704877
	4.Rodzaj prokury	ŁĄCZNA WRAZ Z CZŁONKIEM ZARZĄDU LUB INNYM PROKURENTEM
11	1.Nazwisko	WITALEC
	2.Imiona	MAGDALENA
	3.Numer PESEL	70033002869
	4.Rodzaj prokury	ŁĄCZNA WRAZ Z CZŁONKIEM ZARZĄDU LUB INNYM PROKURENTEM
12	1.Nazwisko	MEHAL
	2.Imiona	JOLANTA
	3.Numer PESEL	65060813168
	4.Rodzaj prokury	ŁĄCZNA WRAZ Z CZŁONKIEM ZARZĄDU LUB INNYM PROKURENTEM
13	1.Nazwisko	SZYSZLAK
	2.Imiona	CZESŁAWA
	3.Numer PESEL	53041319163
	4.Rodzaj prokury	ŁĄCZNA WRAZ Z CZŁONKIEM ZARZĄDU LUB INNYM PROKURENTEM
14	1.Nazwisko	KLIMKOWSKA
	2.Imiona	JOANNA
	3.Numer PESEL	75050616509
	4.Rodzaj prokury	ŁĄCZNA WRAZ Z CZŁONKIEM ZARZĄDU LUB INNYM PROKURENTEM
15	1.Nazwisko	JARA
	2.Imiona	WANDA
	3.Numer PESEL	51091008268
	4.Rodzaj prokury	ŁĄCZNA WRAZ Z CZŁONKIEM ZARZĄDU LUB INNYM PROKURENTEM
16	1.Nazwisko	NIEMIEC
	2.Imiona	ALINA
	3.Numer PESEL	54061901743
	4.Rodzaj prokury	ŁĄCZNA WRAZ Z CZŁONKIEM ZARZĄDU LUB INNYM PROKURENTEM
17	1.Nazwisko	KUSIAK
	2.Imiona	JACEK
	3.Numer PESEL	65101609996
	4.Rodzaj prokury	ŁĄCZNA WRAZ Z CZŁONKIEM ZARZĄDU LUB INNYM PROKURENTEM
18	1.Nazwisko	BŁAŻ
	2.Imiona	ANNA
	3.Numer PESEL	65050212782

PROKURENT
Podkarpackiego Banku Spółdzielczego
Paweł Kołodziejczyk

Przewodniczący Zarządu
Podkarpackiego Banku Spółdzielczego
mgr Lesław Wójcik

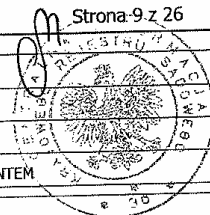
	4.Rodzaj prokury	ŁĄCZNA WRAZ Z CZŁONKIEM ZARZĄDU LUB INNYM PROKURENTEM
19	1.Nazwisko	ZYCH
	2.Imiona	IRENA
	3.Numer PESEL	51082216247
	4.Rodzaj prokury	ŁĄCZNA WRAZ Z CZŁONKIEM ZARZĄDU LUB INNYM PROKURENTEM
20	1.Nazwisko	RUDY
	2.Imiona	JACEK
	3.Numer PESEL	73090914195
	4.Rodzaj prokury	ŁĄCZNA WRAZ Z CZŁONKIEM ZARZĄDU LUB INNYM PROKURENTEM
21	1.Nazwisko	SZEWczyk
	2.Imiona	ELŻBIETA
	3.Numer PESEL	56010321327
	4.Rodzaj prokury	ŁĄCZNA WRAZ Z CZŁONKIEM ZARZĄDU LUB INNYM PROKURENTEM
22	1.Nazwisko	KOCAJ
	2.Imiona	KRYSTYNA
	3.Numer PESEL	57080614582
	4.Rodzaj prokury	ŁĄCZNA WRAZ Z CZŁONKIEM ZARZĄDU LUB INNYM PROKURENTEM
23	1.Nazwisko	HADUCH
	2.Imiona	BEATA
	3.Numer PESEL	72123011324
	4.Rodzaj prokury	ŁĄCZNA WRAZ Z CZŁONKIEM ZARZĄDU LUB INNYM PROKURENTEM
24	1.Nazwisko	SZALANKIEWICZ
	2.Imiona	RENATA
	3.Numer PESEL	75061107922
	4.Rodzaj prokury	ŁĄCZNA WRAZ Z CZŁONKIEM ZARZĄDU LUB INNYM PROKURENTEM
25	1.Nazwisko	EKIERT
	2.Imiona	MAREK
	3.Numer PESEL	72061906896
	4.Rodzaj prokury	ŁĄCZNA WRAZ Z CZŁONKIEM ZARZĄDU LUB INNYM PROKURENTEM
26	1.Nazwisko	STABRYŁA
	2.Imiona	BOGUSŁAW
	3.Numer PESEL	69111111674
	4.Rodzaj prokury	ŁĄCZNA WRAZ Z CZŁONKIEM ZARZĄDU LUB INNYM PROKURENTEM
27	1.Nazwisko	MATUSZ
	2.Imiona	JANUSZ
	3.Numer PESEL	64080810399
	4.Rodzaj prokury	ŁĄCZNA WRAZ Z CZŁONKIEM ZARZĄDU LUB INNYM PROKURENTEM
28	1.Nazwisko	ŻMUDA
	2.Imiona	TADEUSZ
	3.Numer PESEL	56121409554
	4.Rodzaj prokury	ŁĄCZNA WRAZ Z CZŁONKIEM ZARZĄDU LUB INNYM PROKURENTEM

PROKURENT
Podkarpackiego Banku Spółdzielczego

Przewoźnik
Podkarpackiego Banku Spółdzielczego

mgr Lesław Wojtas

29	1.Nazwisko	ADAMEK
	2.Imiona	MONIKA
	3.Numer PESEL	80083014868
	4.Rodzaj prokury	PROKURA ŁĄCZNA Z CZŁONKIEM ZARZĄDU LUB INNYM PROKURENTEM
30	1.Nazwisko	KRZYSIAK
	2.Imiona	WOJCIECH
	3.Numer PESEL	73062008211
	4.Rodzaj prokury	PROKURA ŁĄCZNA Z CZŁONKIEM ZARZĄDU LUB INNYM PROKURENTEM
31	1.Nazwisko	LAWERA
	2.Imiona	JERZY PIOTR
	3.Numer PESEL	80040901017
	4.Rodzaj prokury	PROKURA ŁĄCZNA Z CZŁONKIEM ZARZĄDU LUB INNYM PROKURENTEM
32	1.Nazwisko	KROK
	2.Imiona	MATEUSZ
	3.Numer PESEL	78021215576
	4.Rodzaj prokury	PROKURA ŁĄCZNA Z CZŁONKIEM ZARZĄDU LUB INNYM PROKURENTEM
33	1.Nazwisko	WOJDYŁA
	2.Imiona	JAN
	3.Numer PESEL	79120813812
	4.Rodzaj prokury	PROKURA ŁĄCZNA WRAZ Z CZŁONKIEM ZARZĄDU LUB INNYM PROKURENTEM
34	1.Nazwisko	WITUSZYŃSKA
	2.Imiona	GRAŻYNA
	3.Numer PESEL	52040214202
	4.Rodzaj prokury	PROKURA ŁĄCZNA WRAZ Z CZŁONKIEM ZARZĄDU LUB INNYM PROKURENTEM
35	1.Nazwisko	PAŁACKA
	2.Imiona	EWA MAGDALENA
	3.Numer PESEL	79122508767
	4.Rodzaj prokury	PROKURA ŁĄCZNA WRAZ Z CZŁONKIEM ZARZĄDU LUB INNYM PROKURENTEM
36	1.Nazwisko	KUBICKA SKUBEL
	2.Imiona	AGNIESZKA ANNA
	3.Numer PESEL	79070508686
	4.Rodzaj prokury	PROKURA ŁĄCZNA WRAZ Z CZŁONKIEM ZARZĄDU LUB INNYM PROKURENTEM
37	1.Nazwisko	DUBIEL
	2.Imiona	BOŻENA URSZULA
	3.Numer PESEL	65092611064
	4.Rodzaj prokury	PROKURA ŁĄCZNA Z CZŁONKIEM ZARZĄDU LUB INNYM PROKURENTEM.
38	1.Nazwisko	PLESNAR
	2.Imiona	IWONA AGNIESZKA
	3.Numer PESEL	78033016244
	4.Rodzaj prokury	PROKURA ŁĄCZNA Z CZŁONKIEM ZARZĄDU LUB INNYM PROKURENTEM.
39	1.Nazwisko	KOŁODZIEJCZYK



PROKURENT
Podkarpackiego Banku Spółdzielczego
Paweł Kołodziejczyk
Paweł Kołodziejczyk

Prezes Zarządu
Podkarpackiego Banku Spółdzielczego
mgr Lesław Wojtas
mgr Lesław Wojtas

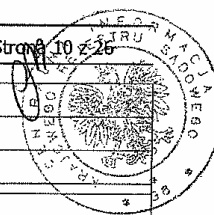
Za zgodność z oryginałem

CODo KS/12.05/6/2010

Operator: MICHALCZYK-MAKOŚ MAŁGORZATA

Strona 10 z 26

	2.Imiona	PAWEŁ
	3.Numer PESEL	75012716012
	4.Rodzaj prokury	PROKURA ŁĄCZNA Z CZŁONKIEM ZARZĄDU LUB INNYM PROKURENTEM.
40	1.Nazwisko	WOJTAS
	2.Imiona	JANUSZ PIOTR
	3.Numer PESEL	75081914296
	4.Rodzaj prokury	PROKURA ŁĄCZNA Z CZŁONKIEM ZARZĄDU LUB INNYM PROKURENTEM.



Rubryka 4 - Pełnomocnicy		
1	1.Nazwisko	ADAMEK
	2.Imiona	MONIKA
	3.Numer PESEL	80083014868
	4.Zakres pełnomocnictwa	PEŁNOMOCNICTWO JEST PEŁNOMOCNICTWEM OGÓLNYM DO REPREZENTOWANIA BANKU W CZYNNOŚCIACH ZWYKŁEGO ZARZĄDU WYŁĄCZNIE Z DRUGĄ UPRAWNIONĄ OSOBĄ - CZŁONKIEM ZARZĄDU LUB INNYM PEŁNOMOCNIKIEM, W ZAKRESIE SPRAW PROWADZONYCH PRZEZ PODKARPACKI BANK SPÓŁDZIELCZY ODDZIAŁ W JASLE
2	1.Nazwisko	BŁAŻ
	2.Imiona	ANNA
	3.Numer PESEL	65050212782
	4.Zakres pełnomocnictwa	PEŁNOMOCNICTWO JEST PEŁNOMOCNICTWEM OGÓLNYM DO REPREZENTOWANIA BANKU W CZYNNOŚCIACH ZWYKŁEGO ZARZĄDU WYŁĄCZNIE Z DRUGĄ UPRAWNIONĄ OSOBĄ - CZŁONKIEM ZARZĄDU LUB INNYM PEŁNOMOCNIKIEM, W ZAKRESIE SPRAW PROWADZONYCH PRZEZ PODKARPACKI BANK SPÓŁDZIELCZY ODDZIAŁ W KROŚNIE
3	1.Nazwisko	BUDEK
	2.Imiona	ANNA
	3.Numer PESEL	61041316684
	4.Zakres pełnomocnictwa	PEŁNOMOCNICTWO JEST PEŁNOMOCNICTWEM OGÓLNYM DO REPREZENTOWANIA BANKU W CZYNNOŚCIACH ZWYKŁEGO ZARZĄDU WYŁĄCZNIE Z DRUGĄ UPRAWNIONĄ OSOBĄ - CZŁONKIEM ZARZĄDU LUB INNYM PEŁNOMOCNIKIEM, W ZAKRESIE SPRAW PROWADZONYCH PRZEZ PODKARPACKI BANK SPÓŁDZIELCZY ODDZIAŁ W HĄCZOWIE
4	1.Nazwisko	EKIERT
	2.Imiona	MAREK
	3.Numer PESEL	72061906896
	4.Zakres pełnomocnictwa	PEŁNOMOCNICTWO JEST PEŁNOMOCNICTWEM OGÓLNYM DO REPREZENTOWANIA BANKU W CZYNNOŚCIACH ZWYKŁEGO ZARZĄDU WYŁĄCZNIE Z DRUGĄ UPRAWNIONĄ OSOBĄ - CZŁONKIEM ZARZĄDU LUB INNYM PEŁNOMOCNIKIEM, W ZAKRESIE SPRAW PROWADZONYCH PRZEZ PODKARPACKI BANK SPÓŁDZIELCZY ODDZIAŁ W HĄCZOWIE
5	1.Nazwisko	GÓRZ
	2.Imiona	ANNA AGNIESZKA
	3.Numer PESEL	75091509420
	4.Zakres pełnomocnictwa	PEŁNOMOCNICTWO JEST PEŁNOMOCNICTWEM OGÓLNYM DO REPREZENTOWANIA BANKU W CZYNNOŚCIACH ZWYKŁEGO ZARZĄDU WYŁĄCZNIE Z DRUGĄ UPRAWNIONĄ OSOBĄ - CZŁONKIEM ZARZĄDU LUB INNYM PEŁNOMOCNIKIEM, W ZAKRESIE SPRAW PROWADZONYCH PRZEZ PODKARPACKI BANK SPÓŁDZIELCZY ODDZIAŁ W DĘBICY
6	1.Nazwisko	HALUK BURY

PROKURENT
Podkarpackiego Banku Spółdzielczego

Paweł Kołodziejczyk

Prezes Zarządu
Podkarpackiego Banku Spółdzielczego:

Podpis: Wojtas

CODo

KS/12.05/6/2010

Operator: MICHALCZYK-MAKOŚ MAŁGORZATA

Strona 1 z 26

	2.Imiona	AGNIESZKA ANNA
	3.Numer PESEL	77051811709
	4.Zakres pełnomocnictwa	PEŁNOMOCNICTWO JEST PEŁNOMOCNICTWEM OGÓLNYM DO REPREZENTOWANIA BANKU W CZYNNOŚCIACH ZWYKŁEGO ZARZĄDU WYŁĄCZNIE Z DRUGĄ UPRAWNIONĄ OSOBĄ - CZŁONKIEM ZARZĄDU LUB INNYM PEŁNOMOCNIKIEM, W ZAKRESIE SPRAW PROWADZONYCH PRZEZ PODKARPACKI BANK SPÓŁDZIELCZY ODDZIAŁ W RZESZOWIE
7	1.Nazwisko	HĘDRZAK
	2.Imiona	MAREK
	3.Numer PESEL	63041910837
	4.Zakres pełnomocnictwa	PEŁNOMOCNICTWO JEST PEŁNOMOCNICTWEM OGÓLNYM DO REPREZENTOWANIA BANKU W CZYNNOŚCIACH ZWYKŁEGO ZARZĄDU WYŁĄCZNIE Z DRUGĄ UPRAWNIONĄ OSOBĄ - CZŁONKIEM ZARZĄDU LUB INNYM PEŁNOMOCNIKIEM, W ZAKRESIE SPRAW PROWADZONYCH PRZEZ PODKARPACKI BANK SPÓŁDZIELCZY ODDZIAŁ W LESKU
8	1.Nazwisko	JARA
	2.Imiona	WANDA
	3.Numer PESEL	51091008268
	4.Zakres pełnomocnictwa	PEŁNOMOCNICTWO JEST PEŁNOMOCNICTWEM OGÓLNYM DO REPREZENTOWANIA BANKU W CZYNNOŚCIACH ZWYKŁEGO ZARZĄDU WYŁĄCZNIE Z DRUGĄ UPRAWNIONĄ OSOBĄ - CZŁONKIEM ZARZĄDU LUB INNYM PEŁNOMOCNIKIEM, W ZAKRESIE SPRAW PROWADZONYCH PRZEZ PODKARPACKI BANK SPÓŁDZIELCZY ODDZIAŁ W JASIEŃCZY ROSIELNEJ
9	1.Nazwisko	KLAUS
	2.Imiona	JACEK
	3.Numer PESEL	69031301278
	4.Zakres pełnomocnictwa	PEŁNOMOCNICTWO JEST PEŁNOMOCNICTWEM OGÓLNYM DO REPREZENTOWANIA BANKU W CZYNNOŚCIACH ZWYKŁEGO ZARZĄDU WYŁĄCZNIE Z DRUGĄ UPRAWNIONĄ OSOBĄ - CZŁONKIEM ZARZĄDU LUB INNYM PEŁNOMOCNIKIEM, W ZAKRESIE SPRAW PROWADZONYCH PRZEZ PODKARPACKI BANK SPÓŁDZIELCZY ODDZIAŁ W MIELCU
10	1.Nazwisko	KLIMEK
	2.Imiona	DOROTA
	3.Numer PESEL	62081505401
	4.Zakres pełnomocnictwa	PEŁNOMOCNICTWO JEST PEŁNOMOCNICTWEM OGÓLNYM DO REPREZENTOWANIA BANKU W CZYNNOŚCIACH ZWYKŁEGO ZARZĄDU WYŁĄCZNIE Z DRUGĄ UPRAWNIONĄ OSOBĄ - CZŁONKIEM ZARZĄDU LUB INNYM PEŁNOMOCNIKIEM, W ZAKRESIE SPRAW PROWADZONYCH PRZEZ PODKARPACKI BANK SPÓŁDZIELCZY ODDZIAŁ W RZESZOWIE
11	1.Nazwisko	KOJAJ
	2.Imiona	KRYSTYNA
	3.Numer PESEL	57080614582
	4.Zakres pełnomocnictwa	PEŁNOMOCNICTWO JEST PEŁNOMOCNICTWEM OGÓLNYM DO REPREZENTOWANIA BANKU W CZYNNOŚCIACH ZWYKŁEGO ZARZĄDU WYŁĄCZNIE Z DRUGĄ UPRAWNIONĄ OSOBĄ - CZŁONKIEM ZARZĄDU LUB INNYM PEŁNOMOCNIKIEM, W ZAKRESIE SPRAW PROWADZONYCH PRZEZ PODKARPACKI BANK SPÓŁDZIELCZY ODDZIAŁ W DYDNI
12	1.Nazwisko	KOWAL
	2.Imiona	LIDIA
	3.Numer PESEL	67090510840
	4.Zakres pełnomocnictwa	PEŁNOMOCNICTWO JEST PEŁNOMOCNICTWEM OGÓLNYM DO REPREZENTOWANIA BANKU W CZYNNOŚCIACH ZWYKŁEGO ZARZĄDU WYŁĄCZNIE Z DRUGĄ UPRAWNIONĄ OSOBĄ - CZŁONKIEM ZARZĄDU LUB INNYM PEŁNOMOCNIKIEM, W ZAKRESIE SPRAW PROWADZONYCH PRZEZ PODKARPACKI BANK SPÓŁDZIELCZY ODDZIAŁ W PRZEMYSŁU

PROKURENT

Podkarpackiego Banku Spółdzielczego

Paweł Kołodziejczyk

Prezes Zarządu

Podkarpackiego Banku Spółdzielczego

mgr Lesław Wojtas



13	1. Nazwisko	KRAKOWSKA
	2. Imiona	BOŻENA ELŻBIETA
	3. Numer PESEL	65012310743
	4. Zakres pełnomocnictwa	PEŁNOMOCNICTWO JEST PEŁNOMOCNICTWEM OGÓLNYM DO REPREZENTOWANIA BANKU W CZYNNOŚCIACH ZWYKŁEGO ZARZĄDU WYŁĄCZNIE Z DRUGĄ UPRAWNIONĄ OSOBĄ - CZŁONKIEM ZARZĄDU LUB INNYM PEŁNOMOCNIKIEM, W ZAKRESIE SPRAW PROWADZONYCH PRZEZ PODKARPACKI BANK SPÓŁDZIELCZY ODDZIAŁ W RZESZOWIE
14	1. Nazwisko	KURPIEL
	2. Imiona	MARIA ELŻBIETA
	3. Numer PESEL	58110616747
	4. Zakres pełnomocnictwa	PEŁNOMOCNICTWO JEST PEŁNOMOCNICTWEM OGÓLNYM DO REPREZENTOWANIA BANKU W CZYNNOŚCIACH ZWYKŁEGO ZARZĄDU WYŁĄCZNIE Z DRUGĄ UPRAWNIONĄ OSOBĄ - CZŁONKIEM ZARZĄDU LUB INNYM PEŁNOMOCNIKIEM, W ZAKRESIE SPRAW PROWADZONYCH PRZEZ PODKARPACKI BANK SPÓŁDZIELCZY ODDZIAŁ W KROŚNIE
15	1. Nazwisko	KUSIAK
	2. Imiona	JACEK
	3. Numer PESEL	65101609996
	4. Zakres pełnomocnictwa	PEŁNOMOCNICTWO JEST PEŁNOMOCNICTWEM OGÓLNYM DO REPREZENTOWANIA BANKU W CZYNNOŚCIACH ZWYKŁEGO ZARZĄDU WYŁĄCZNIE Z DRUGĄ UPRAWNIONĄ OSOBĄ - CZŁONKIEM ZARZĄDU LUB INNYM PEŁNOMOCNIKIEM, W ZAKRESIE SPRAW PROWADZONYCH PRZEZ PODKARPACKI BANK SPÓŁDZIELCZY ODDZIAŁ W KROŚNIE
16	1. Nazwisko	KWAŚNIEWSKI
	2. Imiona	LESZEK
	3. Numer PESEL	70052710459
	4. Zakres pełnomocnictwa	PEŁNOMOCNICTWO JEST PEŁNOMOCNICTWEM OGÓLNYM DO REPREZENTOWANIA BANKU W CZYNNOŚCIACH ZWYKŁEGO ZARZĄDU WYŁĄCZNIE Z DRUGĄ UPRAWNIONĄ OSOBĄ - CZŁONKIEM ZARZĄDU LUB INNYM PEŁNOMOCNIKIEM, W ZAKRESIE SPRAW PROWADZONYCH PRZEZ PODKARPACKI BANK SPÓŁDZIELCZY ODDZIAŁ W MIELCU
17	1. Nazwisko	LAWERA
	2. Imiona	JERZY PIOTR
	3. Numer PESEL	80040901017
	4. Zakres pełnomocnictwa	PEŁNOMOCNICTWO JEST PEŁNOMOCNICTWEM OGÓLNYM DO REPREZENTOWANIA BANKU W CZYNNOŚCIACH ZWYKŁEGO ZARZĄDU WYŁĄCZNIE Z DRUGĄ UPRAWNIONĄ OSOBĄ - CZŁONKIEM ZARZĄDU LUB INNYM PEŁNOMOCNIKIEM, W ZAKRESIE SPRAW PROWADZONYCH PRZEZ PODKARPACKI BANK SPÓŁDZIELCZY ODDZIAŁ W MIEJSCU PIASTOWYM
18	1. Nazwisko	MASŁYK
	2. Imiona	MARIA
	3. Numer PESEL	56051818787
	4. Zakres pełnomocnictwa	PEŁNOMOCNICTWO JEST PEŁNOMOCNICTWEM OGÓLNYM DO REPREZENTOWANIA BANKU W CZYNNOŚCIACH ZWYKŁEGO ZARZĄDU WYŁĄCZNIE Z DRUGĄ UPRAWNIONĄ OSOBĄ - CZŁONKIEM ZARZĄDU LUB INNYM PEŁNOMOCNIKIEM, W ZAKRESIE SPRAW PROWADZONYCH PRZEZ PODKARPACKI BANK SPÓŁDZIELCZY ODDZIAŁ W JASIEŃCIE ROSTELNEJ
19	1. Nazwisko	MATUSZ
	2. Imiona	JANUSZ
	3. Numer PESEL	64080810399
	4. Zakres pełnomocnictwa	PEŁNOMOCNICTWO JEST PEŁNOMOCNICTWEM OGÓLNYM DO REPREZENTOWANIA BANKU W CZYNNOŚCIACH ZWYKŁEGO ZARZĄDU WYŁĄCZNIE Z DRUGĄ UPRAWNIONĄ OSOBĄ - CZŁONKIEM ZARZĄDU LUB INNYM PEŁNOMOCNIKIEM, W ZAKRESIE SPRAW PROWADZONYCH PRZEZ PODKARPACKI BANK SPÓŁDZIELCZY ODDZIAŁ W BRZOZOWIE

PROKURENT
Podkarpackiego Banku Spółdzielczego

[Signature]
mgr Lesław Woitas

Podkarpackiego Banku Spółdzielczego

[Signature]
mgr Lesław Woitas

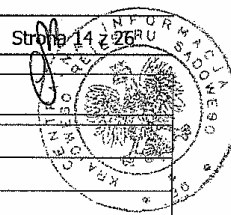
20	1. Nazwisko	MAZUR
	2. Imiona	KRZYSZTOF
	3. Numer PESEL	75120704877
	4. Zakres pełnomocnictwa	PEŁNOMOCNICTWO JEST PEŁNOMOCNICTWEM OGÓLNYM DO REPREZENTOWANIA BANKU W CZYNNOŚCIACH ZWYKŁEGO ZARZĄDU WYŁĄCZNIE Z DRUGĄ UPRAWNIONĄ OSOBĄ - CZŁONKIEM ZARZĄDU LUB INNYM PEŁNOMOCNIKIEM, W ZAKRESIE SPRAW PROWADZONYCH PRZEZ PODKARPACKI BANK SPÓŁDZIELCZY ODDZIAŁ W DĘBICY
21	1. Nazwisko	MEHAŁ
	2. Imiona	JOLANTA
	3. Numer PESEL	65060813168
	4. Zakres pełnomocnictwa	PEŁNOMOCNICTWO JEST PEŁNOMOCNICTWEM OGÓLNYM DO REPREZENTOWANIA BANKU W CZYNNOŚCIACH ZWYKŁEGO ZARZĄDU WYŁĄCZNIE Z DRUGĄ UPRAWNIONĄ OSOBĄ - CZŁONKIEM ZARZĄDU LUB INNYM PEŁNOMOCNIKIEM, W ZAKRESIE SPRAW PROWADZONYCH PRZEZ PODKARPACKI BANK SPÓŁDZIELCZY ODDZIAŁ W DUKLI
22	1. Nazwisko	NASTAŁ
	2. Imiona	STANISŁAW
	3. Numer PESEL	59032702970
	4. Zakres pełnomocnictwa	PEŁNOMOCNICTWO JEST PEŁNOMOCNICTWEM OGÓLNYM DO REPREZENTOWANIA BANKU W CZYNNOŚCIACH ZWYKŁEGO ZARZĄDU WYŁĄCZNIE Z DRUGĄ UPRAWNIONĄ OSOBĄ - CZŁONKIEM ZARZĄDU LUB INNYM PEŁNOMOCNIKIEM, W ZAKRESIE SPRAW PROWADZONYCH PRZEZ PODKARPACKI BANK SPÓŁDZIELCZY ODDZIAŁ W BRZÓZOWIE
23	1. Nazwisko	NAWROCKA
	2. Imiona	LUCYNA KATARZYNA
	3. Numer PESEL	72121514720
	4. Zakres pełnomocnictwa	PEŁNOMOCNICTWO JEST PEŁNOMOCNICTWEM OGÓLNYM DO REPREZENTOWANIA BANKU W CZYNNOŚCIACH ZWYKŁEGO ZARZĄDU WYŁĄCZNIE Z DRUGĄ UPRAWNIONĄ OSOBĄ - CZŁONKIEM ZARZĄDU LUB INNYM PEŁNOMOCNIKIEM, W ZAKRESIE SPRAW PROWADZONYCH PRZEZ PODKARPACKI BANK SPÓŁDZIELCZY ODDZIAŁ W KROŚNIE
24	1. Nazwisko	NIEMIEC
	2. Imiona	ALINA
	3. Numer PESEL	54061901743
	4. Zakres pełnomocnictwa	PEŁNOMOCNICTWO JEST PEŁNOMOCNICTWEM OGÓLNYM DO REPREZENTOWANIA BANKU W CZYNNOŚCIACH ZWYKŁEGO ZARZĄDU WYŁĄCZNIE Z DRUGĄ UPRAWNIONĄ OSOBĄ - CZŁONKIEM ZARZĄDU LUB INNYM PEŁNOMOCNIKIEM, W ZAKRESIE SPRAW PROWADZONYCH PRZEZ PODKARPACKI BANK SPÓŁDZIELCZY ODDZIAŁ W DOMARADZU
25	1. Nazwisko	NOWAK
	2. Imiona	JAN JERZY
	3. Numer PESEL	70041813411
	4. Zakres pełnomocnictwa	PEŁNOMOCNICTWO JEST PEŁNOMOCNICTWEM OGÓLNYM DO REPREZENTOWANIA BANKU W CZYNNOŚCIACH ZWYKŁEGO ZARZĄDU WYŁĄCZNIE Z DRUGĄ UPRAWNIONĄ OSOBĄ - CZŁONKIEM ZARZĄDU LUB INNYM PEŁNOMOCNIKIEM, W ZAKRESIE SPRAW PROWADZONYCH PRZEZ PODKARPACKI BANK SPÓŁDZIELCZY ODDZIAŁ W PRZEMYSŁU
26	1. Nazwisko	PICZAK
	2. Imiona	ANNA JOLANTA
	3. Numer PESEL	67091702804
	4. Zakres pełnomocnictwa	PEŁNOMOCNICTWO JEST PEŁNOMOCNICTWEM OGÓLNYM DO REPREZENTOWANIA BANKU W CZYNNOŚCIACH ZWYKŁEGO ZARZĄDU WYŁĄCZNIE Z DRUGĄ UPRAWNIONĄ OSOBĄ - CZŁONKIEM ZARZĄDU LUB INNYM PEŁNOMOCNIKIEM, W ZAKRESIE SPRAW PROWADZONYCH PRZEZ

Podkarpackiego Banku Spółdzielczego

Paweł Kołodziejczyk

Podkarpackiego Banku Spółdzielczego

mgr Lesław Wojtas



		PODKARPACKI BANK SPÓŁDZIELCZY ODDZIAŁ W DĘBICY	
27	1.Nazwisko	PROCZEK	
	2.Imiona	ADRIANA	
	3.Numer PESEL	76040901447	
	4.Zakres pełnomocnictwa	PEŁNOMOCNICTWO JEST PEŁNOMOCNICTWEM OGÓLNYM DO REPREZENTOWANIA BANKU W CZYNNOŚCIACH ZWYKŁEGO ZARZĄDU WYŁĄCZNIE Z DRUGĄ UPRAWNIONĄ OSOBĄ - CZŁONKIEM ZARZĄDU LUB INNYM PEŁNOMOCNIKIEM, W ZAKRESIE SPRAW PROWADZONYCH PRZEZ PODKARPACKI BANK SPÓŁDZIELCZY ODDZIAŁ W MIELCU	
28	1.Nazwisko	RACHWAŁSKA	
	2.Imiona	MARIOLA ANNA	
	3.Numer PESEL	73051116240	
	4.Zakres pełnomocnictwa	PEŁNOMOCNICTWO JEST PEŁNOMOCNICTWEM OGÓLNYM DO REPREZENTOWANIA BANKU W CZYNNOŚCIACH ZWYKŁEGO ZARZĄDU WYŁĄCZNIE Z DRUGĄ UPRAWNIONĄ OSOBĄ - CZŁONKIEM ZARZĄDU LUB INNYM PEŁNOMOCNIKIEM, W ZAKRESIE SPRAW PROWADZONYCH PRZEZ PODKARPACKI BANK SPÓŁDZIELCZY ODDZIAŁ W DYDNI	
29	1.Nazwisko	RACHWAŁ	
	2.Imiona	MARIA CZESŁAWA	
	3.Numer PESEL	54090519320	
	4.Zakres pełnomocnictwa	PEŁNOMOCNICTWO JEST PEŁNOMOCNICTWEM OGÓLNYM DO REPREZENTOWANIA BANKU W CZYNNOŚCIACH ZWYKŁEGO ZARZĄDU WYŁĄCZNIE Z DRUGĄ UPRAWNIONĄ OSOBĄ - CZŁONKIEM ZARZĄDU LUB INNYM PEŁNOMOCNIKIEM, W ZAKRESIE SPRAW PROWADZONYCH PRZEZ PODKARPACKI BANK SPÓŁDZIELCZY ODDZIAŁ W LESKU	
30	1.Nazwisko	RUDY	
	2.Imiona	JACEK	
	3.Numer PESEL	73090914195	
	4.Zakres pełnomocnictwa	PEŁNOMOCNICTWO JEST PEŁNOMOCNICTWEM OGÓLNYM DO REPREZENTOWANIA BANKU W CZYNNOŚCIACH ZWYKŁEGO ZARZĄDU WYŁĄCZNIE Z DRUGĄ UPRAWNIONĄ OSOBĄ - CZŁONKIEM ZARZĄDU LUB INNYM PEŁNOMOCNIKIEM, W ZAKRESIE SPRAW PROWADZONYCH PRZEZ PODKARPACKI BANK SPÓŁDZIELCZY	
31	1.Nazwisko	RZAŚA	
	2.Imiona	JAN	
	3.Numer PESEL	42061602337	
	4.Zakres pełnomocnictwa	PEŁNOMOCNICTWO JEST PEŁNOMOCNICTWEM OGÓLNYM DO REPREZENTOWANIA BANKU W CZYNNOŚCIACH ZWYKŁEGO ZARZĄDU WYŁĄCZNIE Z DRUGĄ UPRAWNIONĄ OSOBĄ - CZŁONKIEM ZARZĄDU LUB INNYM PEŁNOMOCNIKIEM, W ZAKRESIE SPRAW PROWADZONYCH PRZEZ PODKARPACKI BANK SPÓŁDZIELCZY ODDZIAŁ W RZESZOWIE	
32	1.Nazwisko	STABRYŁA	
	2.Imiona	BOGUSŁAW	
	3.Numer PESEL	69111111674	
	4.Zakres pełnomocnictwa	PEŁNOMOCNICTWO JEST PEŁNOMOCNICTWEM OGÓLNYM DO REPREZENTOWANIA BANKU W CZYNNOŚCIACH ZWYKŁEGO ZARZĄDU WYŁĄCZNIE Z DRUGĄ UPRAWNIONĄ OSOBĄ - CZŁONKIEM ZARZĄDU LUB INNYM PEŁNOMOCNIKIEM, W ZAKRESIE SPRAW PROWADZONYCH PRZEZ PODKARPACKI BANK SPÓŁDZIELCZY	
33	1.Nazwisko	STEC	
	2.Imiona	KRZYSZTOF WŁADYSŁAW	
	3.Numer PESEL	78030808396	
	4.Zakres pełnomocnictwa	PEŁNOMOCNICTWO JEST PEŁNOMOCNICTWEM OGÓLNYM DO REPREZENTOWANIA BANKU W CZYNNOŚCIACH ZWYKŁEGO ZARZĄDU WYŁĄCZNIE Z DRUGĄ UPRAWNIONĄ OSOBĄ - CZŁONKIEM ZARZĄDU LUB INNYM PEŁNOMOCNIKIEM, W ZAKRESIE SPRAW PROWADZONYCH PRZEZ PODKARPACKI BANK SPÓŁDZIELCZY	

Podkarpackiego Banku Spółdzielczego

[Podpis]
Paweł Kołodziejczyk

*Za zgodność
z oryginałem*

Prezes Zarządu
Podkarpackiego Banku Spółdzielczego

[Podpis]
Paweł Kołodziejczyk

		ZARZĄDU LUB INNYM PEŁNOMOCNIKIEM, W ZAKRESIE SPRAW PROWADZONYCH PRZEZ PODKARPACKI BANK SPÓŁDZIELCZY ODDZIAŁ W DĘBICY
34	1.Nazwisko	KLIMKOWSKA
	2.Imiona	JOANNA
	3.Numer PESEL	75050616509
	4.Zakres pełnomocnictwa	PEŁNOMOCNICTWO JEST PEŁNOMOCNICTWEM OGÓLNYM DO REPREZENTOWANIA BANKU W CZYNNOŚCIACH ZWYKŁEGO ZARZĄDU WYŁĄCZNIE Z DRUGĄ UPRAWNIONĄ OSOBĄ - CZŁONKIEM ZARZĄDU LUB INNYM PEŁNOMOCNIKIEM, W ZAKRESIE SPRAW PROWADZONYCH PRZEZ PODKARPACKI BANK SPÓŁDZIELCZY ODDZIAŁ W SANOKU
35	1.Nazwisko	SZEWczyk
	2.Imiona	ELŻBIETA
	3.Numer PESEL	56010321327
	4.Zakres pełnomocnictwa	PEŁNOMOCNICTWO JEST PEŁNOMOCNICTWEM OGÓLNYM DO REPREZENTOWANIA BANKU W CZYNNOŚCIACH ZWYKŁEGO ZARZĄDU WYŁĄCZNIE Z DRUGĄ UPRAWNIONĄ OSOBĄ - CZŁONKIEM ZARZĄDU LUB INNYM PEŁNOMOCNIKIEM, W ZAKRESIE SPRAW PROWADZONYCH PRZEZ PODKARPACKI BANK SPÓŁDZIELCZY ODDZIAŁ W DYDNIA
36	1.Nazwisko	KRZYSIAK
	2.Imiona	WOJCIECH
	3.Numer PESEL	73062008211
	4.Zakres pełnomocnictwa	PEŁNOMOCNICTWO JEST PEŁNOMOCNICTWEM OGÓLNYM DO REPREZENTOWANIA BANKU W CZYNNOŚCIACH ZWYKŁEGO ZARZĄDU WYŁĄCZNIE Z DRUGĄ UPRAWNIONĄ OSOBĄ - CZŁONKIEM ZARZĄDU LUB INNYM PEŁNOMOCNIKIEM, W ZAKRESIE SPRAW PROWADZONYCH PRZEZ PODKARPACKI BANK SPÓŁDZIELCZY ODDZIAŁ W ŁAŃCUCIE
37	1.Nazwisko	SZMYD RÓŻYCKA
	2.Imiona	HALINA AGNIESZKA
	3.Numer PESEL	77012016864
	4.Zakres pełnomocnictwa	PEŁNOMOCNICTWO JEST PEŁNOMOCNICTWEM OGÓLNYM DO REPREZENTOWANIA BANKU W CZYNNOŚCIACH ZWYKŁEGO ZARZĄDU WYŁĄCZNIE Z DRUGĄ UPRAWNIONĄ OSOBĄ - CZŁONKIEM ZARZĄDU LUB INNYM PEŁNOMOCNIKIEM, W ZAKRESIE SPRAW PROWADZONYCH PRZEZ PODKARPACKI BANK SPÓŁDZIELCZY ODDZIAŁ W RZESZOWIE
38	1.Nazwisko	SZYSZLAK
	2.Imiona	CZESŁAWA
	3.Numer PESEL	53041319163
	4.Zakres pełnomocnictwa	PEŁNOMOCNICTWO JEST PEŁNOMOCNICTWEM OGÓLNYM DO REPREZENTOWANIA BANKU W CZYNNOŚCIACH ZWYKŁEGO ZARZĄDU WYŁĄCZNIE Z DRUGĄ UPRAWNIONĄ OSOBĄ - CZŁONKIEM ZARZĄDU LUB INNYM PEŁNOMOCNIKIEM, W ZAKRESIE SPRAW PROWADZONYCH PRZEZ PODKARPACKI BANK SPÓŁDZIELCZY ODDZIAŁ W DUKLI
39	1.Nazwisko	ŚNIEZEK
	2.Imiona	SABINA
	3.Numer PESEL	79030515187
	4.Zakres pełnomocnictwa	PEŁNOMOCNICTWO JEST PEŁNOMOCNICTWEM OGÓLNYM DO REPREZENTOWANIA BANKU W CZYNNOŚCIACH ZWYKŁEGO ZARZĄDU WYŁĄCZNIE Z DRUGĄ UPRAWNIONĄ OSOBĄ - CZŁONKIEM ZARZĄDU LUB INNYM PEŁNOMOCNIKIEM, W ZAKRESIE SPRAW PROWADZONYCH PRZEZ PODKARPACKI BANK SPÓŁDZIELCZY ODDZIAŁ W BRZOSZOWIE
40	1.Nazwisko	TARNAWSKA RÓG
	2.Imiona	LUCYNA
	3.Numer PESEL	72121611083
	4.Zakres pełnomocnictwa	PEŁNOMOCNICTWO JEST PEŁNOMOCNICTWEM OGÓLNYM DO REPREZENTOWANIA BANKU W

PROKURENT
Podkarpackiego Banku Spółdzielczego

mgr Lesław Wojtas



CZYNNOŚCIACH ZWYKŁEGO ZARZĄDU WYŁĄCZNIE Z DRUGĄ UPRAWNIONĄ OSOBĄ - CZŁONKIEM ZARZĄDU LUB INNYM PEŁNOMOCNIKIEM, W ZAKRESIE SPRAW PROWADZONYCH PRZEZ PODKARPACKI BANK SPÓŁDZIELCZY ODDZIAŁ W MIELCU

41	1. Nazwisko	WĘGRZYN
	2. Imiona	SYLWIA ANNA
	3. Numer PESEL	80050917406
	4. Zakres pełnomocnictwa	PEŁNOMOCNICTWO JEST PEŁNOMOCNICTWEM OGÓLNYM DO REPREZENTOWANIA BANKU W CZYNNOŚCIACH ZWYKŁEGO ZARZĄDU WYŁĄCZNIE Z DRUGĄ UPRAWNIONĄ OSOBĄ - CZŁONKIEM ZARZĄDU LUB INNYM PEŁNOMOCNIKIEM, W ZAKRESIE SPRAW PROWADZONYCH PRZEZ PODKARPACKI BANK SPÓŁDZIELCZY ODDZIAŁ W MIEJSCU PIASTOWYM
42	1. Nazwisko	WINIARCZYK
	2. Imiona	ANDRZEJ
	3. Numer PESEL	62070512678
	4. Zakres pełnomocnictwa	PEŁNOMOCNICTWO JEST PEŁNOMOCNICTWEM OGÓLNYM DO REPREZENTOWANIA BANKU W CZYNNOŚCIACH ZWYKŁEGO ZARZĄDU WYŁĄCZNIE Z DRUGĄ UPRAWNIONĄ OSOBĄ - CZŁONKIEM ZARZĄDU LUB INNYM PEŁNOMOCNIKIEM, W ZAKRESIE SPRAW PROWADZONYCH PRZEZ PODKARPACKI BANK SPÓŁDZIELCZY ODDZIAŁ W LESKU
43	1. Nazwisko	WITALEC
	2. Imiona	MAGDALENA
	3. Numer PESEL	70033002869
	4. Zakres pełnomocnictwa	PEŁNOMOCNICTWO JEST PEŁNOMOCNICTWEM OGÓLNYM DO REPREZENTOWANIA BANKU W CZYNNOŚCIACH ZWYKŁEGO ZARZĄDU WYŁĄCZNIE Z DRUGĄ UPRAWNIONĄ OSOBĄ - CZŁONKIEM ZARZĄDU LUB INNYM PEŁNOMOCNIKIEM, W ZAKRESIE SPRAW PROWADZONYCH PRZEZ PODKARPACKI BANK SPÓŁDZIELCZY ODDZIAŁ W DĘBICY
44	1. Nazwisko	WOJTOWICZ
	2. Imiona	WŁADYSŁAW
	3. Numer PESEL	59100310012
	4. Zakres pełnomocnictwa	PEŁNOMOCNICTWO JEST PEŁNOMOCNICTWEM OGÓLNYM DO REPREZENTOWANIA BANKU W CZYNNOŚCIACH ZWYKŁEGO ZARZĄDU WYŁĄCZNIE Z DRUGĄ UPRAWNIONĄ OSOBĄ - CZŁONKIEM ZARZĄDU LUB INNYM PEŁNOMOCNIKIEM, W ZAKRESIE SPRAW PROWADZONYCH PRZEZ PODKARPACKI BANK SPÓŁDZIELCZY ODDZIAŁ W PRZEMYSŁU
45	1. Nazwisko	WOTA
	2. Imiona	ŁUCJAN
	3. Numer PESEL	49042606610
	4. Zakres pełnomocnictwa	PEŁNOMOCNICTWO JEST PEŁNOMOCNICTWEM OGÓLNYM DO REPREZENTOWANIA BANKU W CZYNNOŚCIACH ZWYKŁEGO ZARZĄDU WYŁĄCZNIE Z DRUGĄ UPRAWNIONĄ OSOBĄ - CZŁONKIEM ZARZĄDU LUB INNYM PEŁNOMOCNIKIEM, W ZAKRESIE SPRAW PROWADZONYCH PRZEZ PODKARPACKI BANK SPÓŁDZIELCZY ODDZIAŁ W JAŚLE
46	1. Nazwisko	ZAJĄC
	2. Imiona	KRZYSZTOF
	3. Numer PESEL	70011509717
	4. Zakres pełnomocnictwa	PEŁNOMOCNICTWO JEST PEŁNOMOCNICTWEM OGÓLNYM DO REPREZENTOWANIA BANKU W CZYNNOŚCIACH ZWYKŁEGO ZARZĄDU WYŁĄCZNIE Z DRUGĄ UPRAWNIONĄ OSOBĄ - CZŁONKIEM ZARZĄDU LUB INNYM PEŁNOMOCNIKIEM, W ZAKRESIE SPRAW PROWADZONYCH PRZEZ PODKARPACKI BANK SPÓŁDZIELCZY ODDZIAŁ W MIELCU
47	1. Nazwisko	ZIEMSKA
	2. Imiona	EWA
	3. Numer PESEL	58121006667

PROKURENT
Podkarpackiego Banku Spółdzielczego
Paweł Kołodziejczyk

Prezes Zarządu
Podkarpackiego Banku Spółdzielczego
Paweł Łachowicz

COD KS/12.05/6/2010

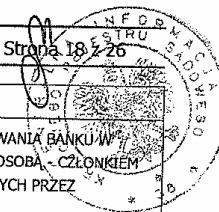
Operator: MICHALCZYK-MAKOŚ MAŁGORZATA

Strona 17 z 26

4. Zakres pełnomocnictwa		PEŁNOMOCNICTWO JEST PEŁNOMOCNICTWEM OGÓLNYM DO REPREZENTOWANIA BANKU W CZYNNOŚCIACH ZWYKŁEGO ZARZĄDU WYŁĄCZNIE Z DRUGĄ UPRAWNIONĄ OSOBĄ - CZŁONKIEM ZARZĄDU LUB INNYM PEŁNOMOCNIKIEM, W ZAKRESIE SPRAW PROWADZONYCH PRZEZ PODKARPACKI BANK SPÓŁDZIELCZY ODDZIAŁ W MIELCU
48	1. Nazwisko	ZYCH
	2. Imiona	IRENA
	3. Numer PESEL	51082216247
	4. Zakres pełnomocnictwa	PEŁNOMOCNICTWO JEST PEŁNOMOCNICTWEM OGÓLNYM DO REPREZENTOWANIA BANKU W CZYNNOŚCIACH ZWYKŁEGO ZARZĄDU WYŁĄCZNIE Z DRUGĄ UPRAWNIONĄ OSOBĄ - CZŁONKIEM ZARZĄDU LUB INNYM PEŁNOMOCNIKIEM, W ZAKRESIE SPRAW PROWADZONYCH PRZEZ PODKARPACKI BANK SPÓŁDZIELCZY ODDZIAŁ W JASIEŃCZY ROSIELNEJ
49	1. Nazwisko	ŻMUDA
	2. Imiona	TADEUSZ
	3. Numer PESEL	56121409534
	4. Zakres pełnomocnictwa	PEŁNOMOCNICTWO JEST PEŁNOMOCNICTWEM OGÓLNYM DO REPREZENTOWANIA BANKU W CZYNNOŚCIACH ZWYKŁEGO ZARZĄDU WYŁĄCZNIE Z DRUGĄ UPRAWNIONĄ OSOBĄ - CZŁONKIEM ZARZĄDU LUB INNYM PEŁNOMOCNIKIEM, W ZAKRESIE SPRAW PROWADZONYCH PRZEZ PODKARPACKI BANK SPÓŁDZIELCZY ODDZIAŁ W BRZÓWOWIE
50	1. Nazwisko	KOT
	2. Imiona	KRYSTYNA
	3. Numer PESEL	53072806560
	4. Zakres pełnomocnictwa	PEŁNOMOCNICTWO JEST PEŁNOMOCNICTWEM OGÓLNYM DO REPREZENTOWANIA BANKU W CZYNNOŚCIACH ZWYKŁEGO ZARZĄDU WYŁĄCZNIE Z DRUGĄ UPRAWNIONĄ OSOBĄ - CZŁONKIEM ZARZĄDU LUB INNYM PEŁNOMOCNIKIEM, W ZAKRESIE SPRAW PROWADZONYCH PRZEZ PODKARPACKI BANK SPÓŁDZIELCZY
51	1. Nazwisko	PAŁĘCKI
	2. Imiona	TOMASZ ANDRZEJ
	3. Numer PESEL	76031816699
	4. Zakres pełnomocnictwa	PEŁNOMOCNICTWO JEST PEŁNOMOCNICTWEM OGÓLNYM DO REPREZENTOWANIA BANKU W CZYNNOŚCIACH ZWYKŁEGO ZARZĄDU WYŁĄCZNIE Z DRUGĄ UPRAWNIONĄ OSOBĄ - CZŁONKIEM ZARZĄDU LUB INNYM PEŁNOMOCNIKIEM, W ZAKRESIE SPRAW PROWADZONYCH PRZEZ PODKARPACKI BANK SPÓŁDZIELCZY
52	1. Nazwisko	KOŁODZIEJCZYK
	2. Imiona	PAWEŁ
	3. Numer PESEL	75012716012
	4. Zakres pełnomocnictwa	PEŁNOMOCNICTWO JEST PEŁNOMOCNICTWEM OGÓLNYM DO REPREZENTOWANIA BANKU W CZYNNOŚCIACH ZWYKŁEGO ZARZĄDU WYŁĄCZNIE Z DRUGĄ UPRAWNIONĄ OSOBĄ - CZŁONKIEM ZARZĄDU LUB INNYM PEŁNOMOCNIKIEM, W ZAKRESIE SPRAW PROWADZONYCH PRZEZ PODKARPACKI BANK SPÓŁDZIELCZY
53	1. Nazwisko	ZGŁOBICKA
	2. Imiona	EWA
	3. Numer PESEL	63111807520
	4. Zakres pełnomocnictwa	PEŁNOMOCNICTWO JEST PEŁNOMOCNICTWEM OGÓLNYM DO REPREZENTOWANIA BANKU W CZYNNOŚCIACH ZWYKŁEGO ZARZĄDU WYŁĄCZNIE Z DRUGĄ UPRAWNIONĄ OSOBĄ - CZŁONKIEM ZARZĄDU LUB INNYM PEŁNOMOCNIKIEM, W ZAKRESIE SPRAW PROWADZONYCH PRZEZ PODKARPACKI BANK SPÓŁDZIELCZY
54	1. Nazwisko	WITUSZYŃSKA
	2. Imiona	GRAŻYNA

PROKURENT
Podkarpackiego Banku Spółdzielczego
Pawel Kołodziejczyk
Pawel Kołodziejczyk

Prezes Zarządu
Podkarpackiego Banku Spółdzielczego
mgr Lesław Woźniak
mgr Lesław Woźniak



	3.Numer PESEL	52040214202
	4.Zakres pełnomocnictwa	PEŁNOMOCNICTWO JEST PEŁNOMOCNICTWEM OGÓLNYM DO REPREZENTOWANIA BANKU W CZYNNOŚCIACH ZWYKŁEGO ZARZĄDU WYŁĄCZNIE Z DRUGĄ UPRAWNIIONĄ OSOBĄ - CZŁONKIEM ZARZĄDU LUB INNYM PEŁNOMOCNIKIEM, W ZAKRESIE SPRAW PROWADZONYCH PRZEZ PODKARPACKI BANK SPÓŁDZIELCZY ODDZIAŁ W SANOKU
55	1.Nazwisko	WOJDYŁA
	2.Imiona	JAN
	3.Numer PESEL	79120813812
	4.Zakres pełnomocnictwa	PEŁNOMOCNICTWO JEST PEŁNOMOCNICTWEM OGÓLNYM DO REPREZENTOWANIA BANKU W CZYNNOŚCIACH ZWYKŁEGO ZARZĄDU WYŁĄCZNIE Z DRUGĄ UPRAWNIIONĄ OSOBĄ - CZŁONKIEM ZARZĄDU LUB INNYM PEŁNOMOCNIKIEM, W ZAKRESIE SPRAW PROWADZONYCH PRZEZ PODKARPACKI BANK SPÓŁDZIELCZY ODDZIAŁ W SANOKU
56	1.Nazwisko	DUBIS
	2.Imiona	ANDRZEJ
	3.Numer PESEL	74112013498
	4.Zakres pełnomocnictwa	PEŁNOMOCNICTWO JEST PEŁNOMOCNICTWEM OGÓLNYM DO REPREZENTOWANIA BANKU W CZYNNOŚCIACH ZWYKŁEGO ZARZĄDU WYŁĄCZNIE Z DRUGĄ UPRAWNIIONĄ OSOBĄ - CZŁONKIEM ZARZĄDU LUB INNYM PEŁNOMOCNIKIEM, W ZAKRESIE SPRAW PROWADZONYCH PRZEZ PODKARPACKI BANK SPÓŁDZIELCZY
57	1.Nazwisko	HADUCH
	2.Imiona	BEATA
	3.Numer PESEL	72123011324
	4.Zakres pełnomocnictwa	PEŁNOMOCNICTWO JEST PEŁNOMOCNICTWEM OGÓLNYM DO REPREZENTOWANIA BANKU W CZYNNOŚCIACH ZWYKŁEGO ZARZĄDU WYŁĄCZNIE Z DRUGĄ UPRAWNIIONĄ OSOBĄ - CZŁONKIEM ZARZĄDU LUB INNYM PEŁNOMOCNIKIEM, W ZAKRESIE SPRAW PROWADZONYCH PRZEZ PODKARPACKI BANK SPÓŁDZIELCZY ODDZIAŁ W ZARSZYNIE
58	1.Nazwisko	SZAŁANKIEWICZ
	2.Imiona	RENATA
	3.Numer PESEL	75061107922
	4.Zakres pełnomocnictwa	PEŁNOMOCNICTWO JEST PEŁNOMOCNICTWEM OGÓLNYM DO REPREZENTOWANIA BANKU W CZYNNOŚCIACH ZWYKŁEGO ZARZĄDU WYŁĄCZNIE Z DRUGĄ UPRAWNIIONĄ OSOBĄ - CZŁONKIEM ZARZĄDU LUB INNYM PEŁNOMOCNIKIEM, W ZAKRESIE SPRAW PROWADZONYCH PRZEZ PODKARPACKI BANK SPÓŁDZIELCZY ODDZIAŁ W ZARSZYNIE
59	1.Nazwisko	KUS
	2.Imiona	ANNA MARIA
	3.Numer PESEL	74092014807
	4.Zakres pełnomocnictwa	PEŁNOMOCNICTWO JEST PEŁNOMOCNICTWEM OGÓLNYM DO REPREZENTOWANIA BANKU W CZYNNOŚCIACH ZWYKŁEGO ZARZĄDU WYŁĄCZNIE Z DRUGĄ UPRAWNIIONĄ OSOBĄ - CZŁONKIEM ZARZĄDU LUB INNYM PEŁNOMOCNIKIEM, W ZAKRESIE SPRAW PROWADZONYCH PRZEZ PODKARPACKI BANK SPÓŁDZIELCZY
60	1.Nazwisko	FRANKIEWICZ
	2.Imiona	MACIEJ
	3.Numer PESEL	70070601317
	4.Zakres pełnomocnictwa	PEŁNOMOCNICTWO JEST PEŁNOMOCNICTWEM OGÓLNYM DO REPREZENTOWANIA BANKU W CZYNNOŚCIACH ZWYKŁEGO ZARZĄDU WYŁĄCZNIE Z DRUGĄ UPRAWNIIONĄ OSOBĄ - CZŁONKIEM ZARZĄDU LUB INNYM PEŁNOMOCNIKIEM, W ZAKRESIE SPRAW PROWADZONYCH PRZEZ PODKARPACKI BANK SPÓŁDZIELCZY
61	1.Nazwisko	PAŁACKA

PROKURENT
Podkarpackiego Banku Spółdzielczego

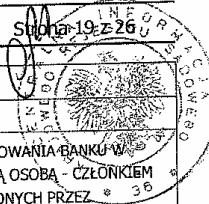
Paweł Kołodziejczyk

Prezes Zarządu
Podkarpackiego Banku Spółdzielczego

CODo

KS/12.05/6/2010

Operator: MICHAŁCZYK-MAKOŚ MAŁGORZATA



	2.Imiona	EWA MAGDALENA
	3.Numer PESEL	79122508767
	4.Zakres pełnomocnictwa	PEŁNOMOCNICTWO JEST PEŁNOMOCNICTWEM OGÓLNYM DO REPREZENTOWANIA BANKU W CZYNNOŚCIACH ZWYKŁEGO ZARZĄDU WYŁĄCZNIE Z DRUGĄ UPRAWNIONĄ OSOBĄ - CZŁONKIEM ZARZĄDU LUB INNYM PEŁNOMOCNIKIEM, W ZAKRESIE SPRAW PROWADZONYCH PRZEZ PODKARPACKI BANK SPÓŁDZIELCZY ODDZIAŁ W SANOKU
62	1.Nazwisko	ADAM
	2.Imiona	JERZY
	3.Numer PESEL	69091709911
	4.Zakres pełnomocnictwa	PEŁNOMOCNICTWO JEST PEŁNOMOCNICTWEM OGÓLNYM DO REPREZENTOWANIA BANKU W CZYNNOŚCIACH ZWYKŁEGO ZARZĄDU WYŁĄCZNIE Z DRUGĄ UPRAWNIONĄ OSOBĄ - CZŁONKIEM ZARZĄDU LUB INNYM PEŁNOMOCNIKIEM, W ZAKRESIE SPRAW PROWADZONYCH PRZEZ PODKARPACKI BANK SPÓŁDZIELCZY ODDZIAŁ W JAŚLE
63	1.Nazwisko	KROK
	2.Imiona	MATEUSZ
	3.Numer PESEL	78021215576
	4.Zakres pełnomocnictwa	PEŁNOMOCNICTWO JEST PEŁNOMOCNICTWEM OGÓLNYM DO REPREZENTOWANIA BANKU W CZYNNOŚCIACH ZWYKŁEGO ZARZĄDU WYŁĄCZNIE Z DRUGĄ UPRAWNIONĄ OSOBĄ - CZŁONKIEM ZARZĄDU LUB INNYM PEŁNOMOCNIKIEM, W ZAKRESIE SPRAW PROWADZONYCH PRZEZ PODKARPACKI BANK SPÓŁDZIELCZY ODDZIAŁ W RZESZOWIE
64	1.Nazwisko	PLESNAR
	2.Imiona	IWONA
	3.Numer PESEL	78033016244
	4.Zakres pełnomocnictwa	PEŁNOMOCNICTWO JEST PEŁNOMOCNICTWEM OGÓLNYM DO REPREZENTOWANIA BANKU W CZYNNOŚCIACH ZWYKŁEGO ZARZĄDU WYŁĄCZNIE Z DRUGĄ UPRAWNIONĄ OSOBĄ - CZŁONKIEM ZARZĄDU LUB INNYM PEŁNOMOCNIKIEM, W ZAKRESIE SPRAW PROWADZONYCH PRZEZ PODKARPACKI BANK SPÓŁDZIELCZY ODDZIAŁ W ŁAŃCUCIE
65	1.Nazwisko	GUZIK
	2.Imiona	EDYTA
	3.Numer PESEL	72042201769
	4.Zakres pełnomocnictwa	PEŁNOMOCNICTWO JEST PEŁNOMOCNICTWEM OGÓLNYM DO REPREZENTOWANIA BANKU W CZYNNOŚCIACH ZWYKŁEGO ZARZĄDU WYŁĄCZNIE Z DRUGĄ UPRAWNIONĄ OSOBĄ - CZŁONKIEM ZARZĄDU LUB INNYM PEŁNOMOCNIKIEM, W ZAKRESIE SPRAW PROWADZONYCH PRZEZ PODKARPACKI BANK SPÓŁDZIELCZY ODDZIAŁ W MIEJSCU PIASTOWYM.
66	1.Nazwisko	NIEMCZYK
	2.Imiona	AGATA
	3.Numer PESEL	75091414360
	4.Zakres pełnomocnictwa	PEŁNOMOCNICTWO JEST PEŁNOMOCNICTWEM OGÓLNYM DO REPREZENTOWANIA BANKU W CZYNNOŚCIACH ZWYKŁEGO ZARZĄDU WYŁĄCZNIE Z DRUGĄ UPRAWNIONĄ OSOBĄ - CZŁONKIEM ZARZĄDU LUB INNYM PEŁNOMOCNIKIEM, W ZAKRESIE SPRAW PROWADZONYCH PRZEZ PODKARPACKI BANK SPÓŁDZIELCZY
67	1.Nazwisko	WOJTOŃ
	2.Imiona	HALINA
	3.Numer PESEL	58073016288
	4.Zakres pełnomocnictwa	PEŁNOMOCNICTWO JEST PEŁNOMOCNICTWEM OGÓLNYM DO REPREZENTOWANIA BANKU W CZYNNOŚCIACH ZWYKŁEGO ZARZĄDU WYŁĄCZNIE Z DRUGĄ UPRAWNIONĄ OSOBĄ - CZŁONKIEM ZARZĄDU LUB INNYM PEŁNOMOCNIKIEM, W ZAKRESIE SPRAW PROWADZONYCH PRZEZ PODKARPACKI BANK SPÓŁDZIELCZY

PROKURENT
Podkarpackiego Banku Spółdzielczego
Pawel Kolodziejczyk
Paweł Kołodziejczyk

Prezes Zarządu
Podkarpackiego Banku Spółdzielczego
mgr Dariusz Woitas
mgr Dariusz Woitas

68	1.Nazwisko	SUCHORABSKA
	2.Imiona	AGNIESZKA
	3.Numer PESEL	78061716507
	4.Zakres pełnomocnictwa	PEŁNOMOCNICTWO JEST PEŁNOMOCNICTWEM OGÓLNYM DO REPREZENTOWANIA BANKU W CZYNNOŚCIACH ZWYKŁEGO ZARZĄDU WYŁĄCZNIE Z DRUGĄ UPRAWNIONĄ OSOBĄ - CZŁONKIEM ZARZĄDU LUB INNYM PEŁNOMOCNIKIEM, W ZAKRESIE SPRAW PROWADZONYCH PRZEZ PODKARPACKI BANK SPÓŁDZIELCZY ODDZIAŁ W DOMARADZU
69	1.Nazwisko	SOLECKA
	2.Imiona	ELŻBIETA RENATA
	3.Numer PESEL	76011015447
	4.Zakres pełnomocnictwa	PEŁNOMOCNICTWO JEST PEŁNOMOCNICTWEM OGÓLNYM DO REPREZENTOWANIA BANKU W CZYNNOŚCIACH ZWYKŁEGO ZARZĄDU WYŁĄCZNIE Z DRUGĄ UPRAWNIONĄ OSOBĄ - CZŁONKIEM ZARZĄDU LUB INNYM PEŁNOMOCNIKIEM, W ZAKRESIE SPRAW PROWADZONYCH PRZEZ PODKARPACKI BANK SPÓŁDZIELCZY ODDZIAŁ W RZESZOWIE
70	1.Nazwisko	ZABIŃSKA
	2.Imiona	IWONA KATARZYNA
	3.Numer PESEL	77011417048
	4.Zakres pełnomocnictwa	PEŁNOMOCNICTWO JEST PEŁNOMOCNICTWEM OGÓLNYM DO REPREZENTOWANIA BANKU W CZYNNOŚCIACH ZWYKŁEGO ZARZĄDU WYŁĄCZNIE Z DRUGĄ UPRAWNIONĄ OSOBĄ - CZŁONKIEM ZARZĄDU LUB INNYM PEŁNOMOCNIKIEM, W ZAKRESIE SPRAW PROWADZONYCH PRZEZ PODKARPACKI BANK SPÓŁDZIELCZY ODDZIAŁ W ŁAŃCUCIE
71	1.Nazwisko	KUBICKA SKUBEL
	2.Imiona	AGNIESZKA ANNA
	3.Numer PESEL	79070508686
	4.Zakres pełnomocnictwa	PEŁNOMOCNICTWO JEST PEŁNOMOCNICTWEM OGÓLNYM DO REPREZENTOWANIA BANKU W CZYNNOŚCIACH ZWYKŁEGO ZARZĄDU WYŁĄCZNIE Z DRUGĄ UPRAWNIONĄ OSOBĄ - CZŁONKIEM ZARZĄDU LUB INNYM PEŁNOMOCNIKIEM, W ZAKRESIE SPRAW PROWADZONYCH PRZEZ PODKARPACKI BANK SPÓŁDZIELCZY ODDZIAŁ W DĘBICY
72	1.Nazwisko	DZIUBAN
	2.Imiona	KRZYSZTOF
	3.Numer PESEL	79101308656
	4.Zakres pełnomocnictwa	PEŁNOMOCNICTWO JEST PEŁNOMOCNICTWEM OGÓLNYM DO REPREZENTOWANIA BANKU W CZYNNOŚCIACH ZWYKŁEGO ZARZĄDU WYŁĄCZNIE Z DRUGĄ UPRAWNIONĄ OSOBĄ - CZŁONKIEM ZARZĄDU LUB INNYM PEŁNOMOCNIKIEM, W ZAKRESIE SPRAW PROWADZONYCH PRZEZ PODKARPACKI BANK SPÓŁDZIELCZY ODDZIAŁ W SANOKU
73	1.Nazwisko	DUDEK
	2.Imiona	IWONA PAULINA
	3.Numer PESEL	62071907349
	4.Zakres pełnomocnictwa	PEŁNOMOCNICTWO JEST PEŁNOMOCNICTWEM OGÓLNYM DO REPREZENTOWANIA BANKU W CZYNNOŚCIACH ZWYKŁEGO ZARZĄDU WYŁĄCZNIE Z DRUGĄ UPRAWNIONĄ OSOBĄ - CZŁONKIEM ZARZĄDU LUB INNYM PEŁNOMOCNIKIEM, W ZAKRESIE SPRAW PROWADZONYCH PRZEZ PODKARPACKI BANK SPÓŁDZIELCZY ODDZIAŁ W RZESZOWIE
74	1.Nazwisko	GÓRCZYK
	2.Imiona	ANNA
	3.Numer PESEL	56022720408
	4.Zakres pełnomocnictwa	PEŁNOMOCNICTWO JEST PEŁNOMOCNICTWEM OGÓLNYM DO REPREZENTOWANIA BANKU W CZYNNOŚCIACH ZWYKŁEGO ZARZĄDU WYŁĄCZNIE Z DRUGĄ UPRAWNIONĄ OSOBĄ - CZŁONKIEM ZARZĄDU LUB INNYM PEŁNOMOCNIKIEM, W ZAKRESIE SPRAW PROWADZONYCH PRZEZ PODKARPACKI BANK SPÓŁDZIELCZY ODDZIAŁ W HĄCZOWIE

PROKURENT

Podkarpackiego Banku Spółdzielczego

Prezes Zarządu

Podkarpackiego Banku Spółdzielczego

PODKARPACKI BANK SPÓŁDZIELCZY ODDZIAŁ W LESKU

82	1.Nazwisko	LIS
	2.Imiona	ALFREDA MAŁGORZATA
	3.Numer PESEL	58041210025
	4.Zakres pełnomocnictwa	PEŁNOMOCNICTWO JEST PEŁNOMOCNICTWEM OGÓLNYM DO REPREZENTOWANIA BANKU W CZYNNOŚCIACH ZWYKŁEGO ZARZĄDU WYŁĄCZNIE Z DRUGĄ UPRAWNIONĄ OSOBĄ - CZŁONKIEM ZARZĄDU LUB INNYM PEŁNOMOCNIKIEM, W ZAKRESIE SPRAW PROWADZONYCH PRZEZ PODKARPACKI BANK SPÓŁDZIELCZY ODDZIAŁ W DUKLI
83	1.Nazwisko	ŻMUDA
	2.Imiona	ADAM PIOTR
	3.Numer PESEL	84101508012
	4.Zakres pełnomocnictwa	PEŁNOMOCNICTWO JEST PEŁNOMOCNICTWEM OGÓLNYM DO REPREZENTOWANIA BANKU W CZYNNOŚCIACH ZWYKŁEGO ZARZĄDU WYŁĄCZNIE Z DRUGĄ UPRAWNIONĄ OSOBĄ - CZŁONKIEM ZARZĄDU LUB INNYM PEŁNOMOCNIKIEM, W ZAKRESIE SPRAW PROWADZONYCH PRZEZ PODKARPACKI BANK SPÓŁDZIELCZY ODDZIAŁ W DĘBICY
84	1.Nazwisko	OGRODNIK
	2.Imiona	AGNIESZKA MAGDALENA
	3.Numer PESEL	76030616160
	4.Zakres pełnomocnictwa	PEŁNOMOCNICTWO JEST PEŁNOMOCNICTWEM OGÓLNYM DO REPREZENTOWANIA BANKU W CZYNNOŚCIACH ZWYKŁEGO ZARZĄDU WYŁĄCZNIE Z DRUGĄ UPRAWNIONĄ OSOBĄ - CZŁONKIEM ZARZĄDU LUB INNYM PEŁNOMOCNIKIEM, W ZAKRESIE SPRAW PROWADZONYCH PRZEZ PODKARPACKI BANK SPÓŁDZIELCZY ODDZIAŁ W BRZOSZOWIE
85	1.Nazwisko	CZYRYŁO
	2.Imiona	ANNA MARIA
	3.Numer PESEL	80082615862
	4.Zakres pełnomocnictwa	PEŁNOMOCNICTWO JEST PEŁNOMOCNICTWEM OGÓLNYM DO REPREZENTOWANIA BANKU W CZYNNOŚCIACH ZWYKŁEGO ZARZĄDU WYŁĄCZNIE Z DRUGĄ UPRAWNIONĄ OSOBĄ - CZŁONKIEM ZARZĄDU LUB INNYM PEŁNOMOCNIKIEM, W ZAKRESIE SPRAW PROWADZONYCH PRZEZ PODKARPACKI BANK SPÓŁDZIELCZY ODDZIAŁ W SANOKU
86	1.Nazwisko	POŁOJKO
	2.Imiona	KATARZYNA MARIA
	3.Numer PESEL	77020918688
	4.Zakres pełnomocnictwa	PEŁNOMOCNICTWO JEST PEŁNOMOCNICTWEM OGÓLNYM DO REPREZENTOWANIA BANKU W CZYNNOŚCIACH ZWYKŁEGO ZARZĄDU WYŁĄCZNIE Z DRUGĄ UPRAWNIONĄ OSOBĄ - CZŁONKIEM ZARZĄDU LUB INNYM PEŁNOMOCNIKIEM, W ZAKRESIE SPRAW PROWADZONYCH PRZEZ PODKARPACKI BANK SPÓŁDZIELCZY ODDZIAŁ W SANOKU
87	1.Nazwisko	WOJTAS
	2.Imiona	JANUSZ PIOTR
	3.Numer PESEL	75081914296
	4.Zakres pełnomocnictwa	PEŁNOMOCNICTWO JEST PEŁNOMOCNICTWEM OGÓLNYM DO REPREZENTOWANIA BANKU W CZYNNOŚCIACH ZWYKŁEGO ZARZĄDU WYŁĄCZNIE Z DRUGĄ UPRAWNIONĄ OSOBĄ - CZŁONKIEM ZARZĄDU LUB INNYM PEŁNOMOCNIKIEM, W ZAKRESIE SPRAW PROWADZONYCH PRZEZ PODKARPACKI BANK SPÓŁDZIELCZY ODDZIAŁ W SANOKU
88	1.Nazwisko	LASEK
	2.Imiona	ALICJA MAŁGORZATA
	3.Numer PESEL	74080116326
	4.Zakres pełnomocnictwa	PEŁNOMOCNICTWO JEST PEŁNOMOCNICTWEM OGÓLNYM DO REPREZENTOWANIA BANKU W CZYNNOŚCIACH ZWYKŁEGO ZARZĄDU WYŁĄCZNIE Z DRUGĄ UPRAWNIONĄ OSOBĄ - CZŁONKIEM

Za zgodność
z oryginałem

Podkarpackiego Banku Spółdzielczego

Paweł Kołodziejczyk

Podkarpackiego Banku Spółdzielczego

mgr Lesław Wojtas



75	1.Nazwisko	GÓRECKA
	2.Imiona	BOŻENA ANNA
	3.Numer PESEL	81010915704
	4.Zakres pełnomocnictwa	PEŁNOMOCNICTWO JEST PEŁNOMOCNICTWEM OGÓLNYM DO REPREZENTOWANIA BANKU W CZYNNOŚCIACH ZWYKŁEGO ZARZĄDU WYŁĄCZNIE Z DRUGĄ UPRAWNIONĄ OSOBĄ - CZŁONKIEM ZARZĄDU LUB INNYM PEŁNOMOCNIKIEM, W ZAKRESIE SPRAW PROWADZONYCH PRZEZ PODKARPACKI BANK SPÓŁDZIELCZY ODDZIAŁ W RZESZOWIE
76	1.Nazwisko	KUDŁA
	2.Imiona	IWONA KATARZYNA
	3.Numer PESEL	79040416427
	4.Zakres pełnomocnictwa	PEŁNOMOCNICTWO JEST PEŁNOMOCNICTWEM OGÓLNYM DO REPREZENTOWANIA BANKU W CZYNNOŚCIACH ZWYKŁEGO ZARZĄDU WYŁĄCZNIE Z DRUGĄ UPRAWNIONĄ OSOBĄ - CZŁONKIEM ZARZĄDU LUB INNYM PEŁNOMOCNIKIEM, W ZAKRESIE SPRAW PROWADZONYCH PRZEZ PODKARPACKI BANK SPÓŁDZIELCZY
77	1.Nazwisko	ŁOBAZA
	2.Imiona	EDYTA
	3.Numer PESEL	75110415343
	4.Zakres pełnomocnictwa	PEŁNOMOCNICTWO JEST PEŁNOMOCNICTWEM OGÓLNYM DO REPREZENTOWANIA BANKU W CZYNNOŚCIACH ZWYKŁEGO ZARZĄDU WYŁĄCZNIE Z DRUGĄ UPRAWNIONĄ OSOBĄ - CZŁONKIEM ZARZĄDU LUB INNYM PEŁNOMOCNIKIEM, W ZAKRESIE SPRAW PROWADZONYCH PRZEZ PODKARPACKI BANK SPÓŁDZIELCZY
78	1.Nazwisko	MAZUR
	2.Imiona	MAGDALENA
	3.Numer PESEL	81071218147
	4.Zakres pełnomocnictwa	PEŁNOMOCNICTWO JEST PEŁNOMOCNICTWEM OGÓLNYM DO REPREZENTOWANIA BANKU W CZYNNOŚCIACH ZWYKŁEGO ZARZĄDU WYŁĄCZNIE Z DRUGĄ UPRAWNIONĄ OSOBĄ - CZŁONKIEM ZARZĄDU LUB INNYM PEŁNOMOCNIKIEM, W ZAKRESIE SPRAW PROWADZONYCH PRZEZ PODKARPACKI BANK SPÓŁDZIELCZY ODDZIAŁ W DYDNI
79	1.Nazwisko	PAŚCIAK
	2.Imiona	KAZIMIERA ANNA
	3.Numer PESEL	77082014746
	4.Zakres pełnomocnictwa	PEŁNOMOCNICTWO JEST PEŁNOMOCNICTWEM OGÓLNYM DO REPREZENTOWANIA BANKU W CZYNNOŚCIACH ZWYKŁEGO ZARZĄDU WYŁĄCZNIE Z DRUGĄ UPRAWNIONĄ OSOBĄ - CZŁONKIEM ZARZĄDU LUB INNYM PEŁNOMOCNIKIEM, W ZAKRESIE SPRAW PROWADZONYCH PRZEZ PODKARPACKI BANK SPÓŁDZIELCZY ODDZIAŁ W RZESZOWIE
80	1.Nazwisko	BRAJTA
	2.Imiona	WOJCIECH ANTONI
	3.Numer PESEL	70060602997
	4.Zakres pełnomocnictwa	PEŁNOMOCNICTWO JEST PEŁNOMOCNICTWEM OGÓLNYM DO REPREZENTOWANIA BANKU W CZYNNOŚCIACH ZWYKŁEGO ZARZĄDU WYŁĄCZNIE Z DRUGĄ UPRAWNIONĄ OSOBĄ - CZŁONKIEM ZARZĄDU LUB INNYM PEŁNOMOCNIKIEM, W ZAKRESIE SPRAW PROWADZONYCH PRZEZ PODKARPACKI BANK SPÓŁDZIELCZY
81	1.Nazwisko	GLUSZKO
	2.Imiona	AGNIESZKA
	3.Numer PESEL	76011918306
	4.Zakres pełnomocnictwa	PEŁNOMOCNICTWO JEST PEŁNOMOCNICTWEM OGÓLNYM DO REPREZENTOWANIA BANKU W CZYNNOŚCIACH ZWYKŁEGO ZARZĄDU WYŁĄCZNIE Z DRUGĄ UPRAWNIONĄ OSOBĄ - CZŁONKIEM ZARZĄDU LUB INNYM PEŁNOMOCNIKIEM, W ZAKRESIE SPRAW PROWADZONYCH PRZEZ

PROKURENT
Podkarpackiego Banku Spółdzielczego

Paweł Kołodziejczyk

Prezes Zarządu
Podkarpackiego Banku Spółdzielczego

CODO KS/12.05/6/2010

Operator: MICHALCZYK-MAKOŚ MAŁGORZATA

Strona 23 z 26

ZARZĄDU LUB INNYM PEŁNOMOCNIKIEM, W ZAKRESIE SPRAW PROWADZONYCH PRZEZ
PODKARPACKI BANK SPÓŁDZIELCZY ODDZIAŁ W SANOKU.

89	1.Nazwisko	DUBIEL
	2.Imiona	BOŻENA
	3.Numer PESEL	65092611064
	4.Zakres pełnomocnictwa	PEŁNOMOCNICTWO JEST PEŁNOMOCNICTWEM OGÓLNYM DO REPREZENTOWANIA BANKU W CZYNNOŚCIACH ZWYKŁEGO ZARZĄDU WYŁĄCZNIE Z DRUGĄ UPRAWNIIONĄ OSOBĄ - CZŁONKIEM ZARZĄDU LUB INNYM PEŁNOMOCNIKIEM, W ZAKRESIE SPRAW PROWADZONYCH PRZEZ PODKARPACKI BANK SPÓŁDZIELCZY ODDZIAŁ W ŁĄCUCIE.
90	1.Nazwisko	WOJTOŃ
	2.Imiona	MONIKA KRYSTYNA
	3.Numer PESEL	78031216004
	4.Zakres pełnomocnictwa	PEŁNOMOCNICTWO JEST PEŁNOMOCNICTWEM OGÓLNYM DO REPREZENTOWANIA BANKU W CZYNNOŚCIACH ZWYKŁEGO ZARZĄDU WYŁĄCZNIE Z DRUGĄ UPRAWNIIONĄ OSOBĄ - CZŁONKIEM ZARZĄDU LUB INNYM PEŁNOMOCNIKIEM, W ZAKRESIE SPRAW PROWADZONYCH PRZEZ PODKARPACKI BANK SPÓŁDZIELCZY ODDZIAŁ W BRZOWIE.

Dział 3

Rubryka 1 - Przedmiot działalności		
1.Przedmiot działalności przedsiębiorcy	1	64, 19, Z, POZOSTAŁE POŚREDNICTWO PIENIĘŻNE
	2	64, 99, Z, POZOSTAŁA FINANSOWA DZIAŁALNOŚĆ USŁUGOWA, GDZIE INDZIEJ NIESKLASYFIKOWANA, Z WYŁĄCZENIEM UBEZPIECZEŃ I FUNDUSZÓW EMERYTALNYCH
	3	66, 19, Z, POZOSTAŁA DZIAŁALNOŚĆ WSPOMAGAJĄCA USŁUGI FINANSOWE, Z WYŁĄCZENIEM UBEZPIECZEŃ I FUNDUSZÓW EMERYTALNYCH
	4	66, 22, Z, DZIAŁALNOŚĆ AGENTÓW I BROKERÓW UBEZPIECZENIOWYCH
	5	68, 10, Z, KUPNO I SPRZEDAŻ NIERUCHOMOŚCI NA WŁASNY RACHUNEK
	6	74, 90, Z, POZOSTAŁA DZIAŁALNOŚĆ PROFESJONALNA, NAUKOWA I TECHNICZNA, GDZIE INDZIEJ NIESKLASYFIKOWANA

Rubryka 2 - Wzmianki o złożonych dokumentach			
Rodzaj dokumentu	Nr kolejny w polu	Data złożenia	Za okres od do
1.Wzmianka o złożeniu rocznego sprawozdania finansowego	1	07.04.2003	01.01.2002 - 31.12.2002
	2	05.04.2004	01.01.2003R. - 31.12.2003R.
	3	18.04.2005	01.01.2004 - 31.12.2004
	4	14.04.2006	01.01.2005 - 31.12.2005
	5	17.04.2007	01.01.2006 - 31.12.2006
	6	17.04.2008	01.01.2007 - 31.12.2007
	7	10.04.2009	01.01.2008 R. - 31.12.2008 R.
	8	12.04.2010	01.01.2009 R. - 31.12.2009 R.
2.Wzmianka o złożeniu opinii biegłego rewidenta	1	*****	01.01.2002 - 31.12.2002
	2	*****	01.01.2004 - 31.12.2004
	3	*****	01.01.2005 - 31.12.2005
	4	*****	01.01.2006 - 31.12.2006

Podkarpackiego Banku Spółdzielczego

Paweł Kołodziejczyk

Prezes Zarządu
Podkarpackiego Banku Spółdzielczego

mgr Lesław Wojtas

3. Wzmianka o złożeniu uchwały lub postanowienia o zatwierdzeniu sprawozdania finansowego	5	*****	01.01.2007 - 31.12.2007
	6	*****	01.01.2008 R. - 31.12.2008 R.
	7	*****	01.01.2009 R. - 31.12.2009 R.
	1	*****	01.01.2002 - 31.12.2002
	2	*****	01.01.2003R. - 31.12.2003R.
	3	*****	01.01.2004 - 31.12.2004
	4	*****	01.01.2005 - 31.12.2005
	5	*****	01.01.2006 - 31.12.2006
4. Wzmianka o złożeniu sprawozdania z działalności podmiotu	6	*****	01.01.2007 - 31.12.2007
	7	*****	01.01.2008 R. - 31.12.2008 R.
	8	*****	01.01.2009 R. - 31.12.2009 R.
	1	*****	01.01.2002 - 31.12.2002
	2	*****	01.01.2003R. - 31.12.2003R.
	3	*****	01.01.2004 - 31.12.2004
	4	*****	01.01.2005 - 31.12.2005
	5	*****	01.01.2006 - 31.12.2006
	6	*****	01.01.2007 - 31.12.2007
	7	*****	01.01.2008 R. - 31.12.2008 R.
	8	*****	01.01.2009 R. - 31.12.2009 R.

Rubryka 3

Brak wpisów

Rubryka 4 - Przedmiot działalności statutowej organizacji pożytku publicznego

Brak wpisów

Dział 4

Rubryka 1 - Zaległości

Brak wpisów

Rubryka 2 - Wierzytelności

Brak wpisów

Rubryka 3 - Informacje o zabezpieczeniu majątku dłużnika w postępowaniu w przedmiocie ogłoszenia upadłości, o oddaleniu wniosku o ogłoszenie upadłości z uwagi na fakt, że majątek niewypłacalnego dłużnika nie wystarcza na zaspokojenie kosztów postępowania

Brak wpisów

PROKURENT
Podkarpackiego Banku Spółdzielczego
[Podpis]
Bogusław Kołodziejczyk

Prezes Zarządu
Podkarpackiego Banku Spółdzielczego
[Podpis]
mgr Tomasz...

Rubryka 4 - Umorzenie prowadzonej przedwko podmiotowi egzekucji z uwagi na fakt, że z egzekucji nie uzyska się sumy wyższej od kosztów egzekucyjnych

Brak wpisów

Dział 5

Rubryka 1 - Kurator

Brak wpisów

Dział 6

Rubryka 1 - Likwidacja

Brak wpisów

Rubryka 2 - Informacja o połączeniu lub podziale spółdzielni

Brak wpisów

Rubryka 3 - Zarząd komisaryczny

Brak wpisów

Rubryka 4 - Informacja o postępowaniu upadłościowym

Brak wpisów

Rubryka 5 - Informacja o postępowaniu układowym

Brak wpisów

Rubryka 6 - Informacja o postępowaniu naprawczym

Brak wpisów

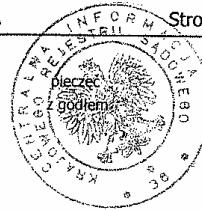
Rubryka 7 - Informacja o zawieszeniu działalności gospodarczej

Brak wpisów

PROKURENT
Podkarpackiego Banku Spółdzielczego
Pawel Kolodziejczyk
Paweł Kołodziejczyk

Prezes Zarządu
Podkarpackiego Banku Spółdzielczego
mgr Lesław Wojtas
mgr Lesław Wojtas

Krosno, 12.05.2010 godz: 09:24:38



Podpis

MICHALCZYK-MAKOŚ MAŁGORZATA

*Za zgodność
z oryginałem*

PROKURENT
Podkarpackiego Banku Spółdzielczego

Paweł Kołodziejczyk

Przewodniczący Zarządu
Podkarpackiego Banku Spółdzielczego

Marian Lesław Wojtas

2) Ujednolicony aktualny tekst statutu emitenta

*Załącznik do Uchwały Nr 16/2010 z dnia 26 marca 2010 r. Zebrania Przedstawicieli
Podkarpackiego Banku Spółdzielczego z siedzibą w Sanoku*

STATUT

PODKARPACKIEGO BANKU SPÓŁDZIELCZEGO

(Tekst Jednolity)

*Za zgodność
z oryginałem*

Wiceprezes Zarządu
Podkarpackiego Banku Spółdzielczego

[Signature]
mgr Wojciech Błaż

Wiceprezes Zarządu
Podkarpackiego Banku Spółdzielczego

[Signature]
mgr Tadeusz Polański

Prezes Zarządu
Podkarpackiego Banku Spółdzielczego

[Signature]
mgr Lesław Wojtas

1

I. Postanowienia ogólne

§ 1

Bank działa pod firmą - Podkarpacki Bank Spółdzielczy, zwany w dalszej części Statutu „Bankiem”. Bank może używać skrótu firmy w brzmieniu „PBSBank” a także symbolu graficznego w postaci koła z obwódką białą – zieloną oraz wypełnieniem w ¼ kolorem zielonym i skrótem firmy Banku.

§ 2

1. Bank posiada osobowość prawną i jest spółdzielnią prowadzącą swoją działalność na podstawie ustawy z dnia 7 grudnia 2000 r. o funkcjonowaniu banków spółdzielczych, ich zrzeszaniu się i bankach zrzeszających /Dz. U. Nr 119, poz. 1252 z późn. zm./, ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe /Dz. U. z 2002 r. Nr 72, poz. 665 z późn. zm./, ustawy z dnia 16 września 1982 r. Prawo spółdzielcze /Dz. U. z 2003 r. Nr 188 poz. 1848 z późn. zm./, innych ustaw oraz na podstawie niniejszego Statutu.
2. Bank zrzesza się z bankiem zrzeszającym.
3. Bank założony jest na czas nieokreślony.
4. Bank może zrzeszyć się w związku rewizyjnym.

§ 3

1. Siedzibą Banku jest miasto Sanok.
2. Bank działa na terenie całego kraju.
3. Podstawową strukturę organizacyjną w Banku tworzą:
 - 1) Centrala,
 - 2) Oddziały.
4. W ramach Banku mogą być tworzone: Oddziały Operacyjne, Filie i Punkty Obsługi klienta, podporządkowane bezpośrednio Oddziałom Banku.
5. Szczegółową strukturę organizacyjną w Banku określa Regulamin Organizacyjny.

II. Cel i przedmiot działania banku

§ 4

1. Bank prowadzi obsługę bankową osób fizycznych, osób prawnych oraz jednostek organizacyjnych nie posiadających osobowości prawnej, na zasadach rachunku ekonomicznego, przy zapewnieniu korzyści swoim członkom.
2. Zakres działania Banku obejmuje:
 - 1) czynności bankowe:
 - a) przyjmowanie wkładów pieniężnych płatnych na żądanie lub z nadejściem oznaczonego terminu oraz prowadzenie rachunków tych wkładów,
 - b) prowadzenie innych rachunków bankowych,
 - c) przeprowadzanie bankowych rozliczeń pieniężnych,
 - d) udzielanie kredytów i pożyczek pieniężnych osobom fizycznym zamieszkującym lub prowadzącym przedsiębiorstwo na terenie działania Banku lub osobom prawnym i jednostkom organizacyjnym nie posiadającym osobowości prawnej, a posiadającym zdolność prawną, mającym siedzibę lub jednostki organizacyjne na terenie działania Banku,
 - e) udzielanie i potwierdzanie, w zakresie i trybie uzgodnionym z Bankiem Zrzeszającym, gwarancji bankowych i poręczeń osobom fizycznym zamieszkującym lub prowadzącym przedsiębiorstwo na terenie działania Banku lub osobom prawnym i jednostkom organizacyjnym nie posiadającym osobowości prawnej, a posiadającym zdolność prawną, mającym siedzibę lub jednostki organizacyjne na terenie działania Banku,
 - f) nabywanie i zbywanie wierzytelności pieniężnych,

2

- g) przechowywanie przedmiotów i papierów wartościowych oraz udostępnianie skrytek sejfowych,
 - h) prowadzenie operacji czekowych i wekslowych,
 - i) wydawanie kart płatniczych oraz wykonywanie operacji związanych z ich używaniem,
 - j) pośrednictwo w dokonywaniu przekazów pieniężnych oraz rozliczeń w obrocie dewizowym, a także prowadzenie skupu i sprzedaży wartości dewizowych,
 - k) emitowanie bankowych papierów wartościowych.
- 2) wykonywanie innych czynności:
- a) dokonywanie, na warunkach uzgodnionych z dłużnikiem, zamiany wierzytelności na składniki majątku dłużnika, przy czym Bank jest obowiązany do sprzedaży:
 - nieruchomości - w okresie nie dłuższym niż 5 lat od daty nabycia,
 - pozostałych składników majątku - w okresie nie dłuższym niż 3 lata od daty nabycia;
 obowiązek ten nie spoczywa na Banku, jeżeli przejęte składniki majątku wykorzysta do prowadzenia własnej działalności bankowej,
 - b) nabywanie i zbywanie nieruchomości,
 - c) obejmowanie lub nabywanie akcji i praw z akcji, udziałów innej osoby prawnej i jednostek uczestnictwa w funduszach inwestycyjnych,
 - d) dokonywanie obrotu papierami wartościowymi,
 - e) świadczenie usług konsultacyjno – doradczych w sprawach finansowych,
 - f) świadczenie innych usług finansowych w zakresie:
 - a. działalności akwizycyjnej na rzecz otwartych funduszy emerytalnych,
 - b. pośrednictwa przy zawieraniu umów ubezpieczeniowych,
 - c. pośrednictwa w zbywaniu i odkupywaniu jednostek uczestnictwa funduszy inwestycyjnych,
 - d. świadczenia usług agenta firmy inwestycyjnej,
 - g) prowadzenie na zlecenie ksiąg akcyjnych spółek,
 - h) pośrednictwo w zawieraniu umów w zakresie świadczenia usług certyfikacyjnych,
 - i) rozliczanie i umarzanie pieniądza elektronicznego.

§ 5

1. Bank może, w drodze umowy zawartej na piśmie, na zasadach określonych w ustawie Prawo bankowe, powierzyć przedsiębiorcy lub przedsiębiorcy zagranicznemu, wykonywanie wyłącznie:
 - 1) w imieniu i na rzecz Banku pośrednictwa w zakresie czynności bankowych na podstawie umowy agencyjnej,
 - 2) czynności faktycznych związanych z działalnością bankową.
2. Szczegółowe zasady, zakres i tryb powierzenia, o którym mowa w ust. 1 określa regulamin uchwalany przez Zarząd i zatwierdzany przez Radę Nadzorczą.

§ 6

Czynności, o których mowa w postanowieniach Statutu określających przedmiot działania Banku, należy sklasyfikować według Polskiej Klasyfikacji Działalności (PKD) jako:

- 1) pozostałe pośrednictwo pieniężne (64.19.Z),
- 2) pozostała finansowa działalność usługowa, gdzie indziej niesklasyfikowana, z wyłączeniem ubezpieczeń i funduszy emerytalnych (64.99.Z),
- 3) pozostała działalność wspomagająca usługi finansowe, z wyłączeniem ubezpieczeń i funduszy emerytalnych (66.19.Z),
- 4) działalność agentów i brokerów ubezpieczeniowych (66.22.Z),
- 5) kupno i sprzedaż nieruchomości na własny rachunek (68.10.Z),
- 6) pozostała działalność profesjonalna, naukowa i techniczna, gdzie indziej niesklasyfikowana (74.90.Z).

3

III. Członkowie, ich prawa i obowiązki.

§ 7

1. Członkiem Banku (zwanym dalej członkiem lub członkiem Banku) może być osoba fizyczna o pełnej zdolności do czynności prawnych, a także osoba prawna.
2. Warunkiem przyjęcia na członka Banku jest złożenie deklaracji w formie pisemnej pod rygorem nieważności. Podpisana przez przystępującego do Banku deklaracja powinna zawierać jego imię, nazwisko oraz miejsce zamieszkania, a jeżeli przystępujący jest osobą prawną – jej nazwę i siedzibę oraz ilość zadeklarowanych udziałów.
3. Wszelkie zmiany danych w deklaracji oraz deklarowanie dalszych udziałów wymagają zachowania formy pisemnej.
4. O przyjęciu w poczet członków Banku decyduje Zarząd, podejmując w tym przedmiocie uchwałę w terminie jednego miesiąca od daty złożenia pisemnej deklaracji.
5. O uchwale o przyjęciu w poczet członków Banku lub uchwale odmawiającej przyjęcia, składający deklarację powinien zostać powiadomiony pisemnie w ciągu dwóch tygodni od dnia jej podjęcia. Zawiadomienie o odmowie przyjęcia powinno zawierać uzasadnienie.
6. Od decyzji odmawiającej przyjęcia w poczet członków Banku, zainteresowanemu przysługuje prawo wniesienia odwołania do Rady Nadzorczej w terminie 14 dni od dnia jej otrzymania.
7. Rada Nadzorcza zobowiązana jest rozpatrzyć odwołanie w terminie trzech miesięcy od daty jego otrzymania. Uchwała Rady Nadzorczej podjęta w tej sprawie jest ostateczna.

§ 8

1. Członkowie mają prawo:
 - 1) brać udział w Walnych Zgromadzeniach /Zebraniach Przedstawicieli/ i Zebraniach Grup Członkowskich,
 - 2) wybierać i być wybieranym do organów Banku, na zasadach określonych w Statucie,
 - 3) otrzymać odpis statutu i regulaminów, zaznajamiać się z uchwałami organów spółdzielni, protokołami obrad organów spółdzielni, protokołami lustracji, rocznymi sprawozdaniami finansowymi, umowami zawieranymi przez spółdzielnię z osobami trzecimi,
 - 4) uczestniczyć w podziale nadwyżki bilansowej w formie oprocentowania kwot wpłaconych na udziały,
 - 5) przeglądać rejestr członków,
 - 6) oceniać działalność Banku, zgłaszać wnioski jej dotyczące i żądać informacji o sposobie ich załatwienia.
2. Członkowie mają równe prawa bez względu na ilość posiadanych udziałów.
3. Członek może w deklaracji lub w odrębnym pisemnym oświadczeniu złożonym Bankowi wskazać osobę, której Bank obowiązany jest po jego śmierci wypłacić udziały. Prawo z tego tytułu nie należy do spadku.

§ 9

Członkowie są zobowiązani:

- 1) wnieść wpisowe i zadeklarowane udziały,
- 2) stosować się do postanowień Statutu, regulaminów i uchwał organów Banku,
- 3) troszczyć się o jego dobro i rozwój, dbać o poszanowanie i pomnażanie jego majątku, oraz prawidłowe wykonywanie zadań statutowych, jak również zapobiegać działaniom na szkodę Banku,
- 4) brać czynny udział w pracach organów statutowych Banku, do których zostali wybrani,
- 5) uczestniczyć w pokrywaniu strat Banku do wysokości zadeklarowanych udziałów,

- 6) zawiadomić pisemnie Bank o każdorazowej zmianie danych osobowych zawartych w deklaracji.

§ 10

Zarząd Banku prowadzi rejestr członków zawierający ich imiona i nazwiska oraz miejsce zamieszkania, a w odniesieniu do członków będących osobami prawnymi – ich nazwę (firmę) i adres siedziby, wysokość zadeklarowanych i wniesionych udziałów, zmiany tych danych, datę przyjęcia w poczet członków, datę wypowiedzenia członkostwa, datę ustania członkostwa określającą jego przyczynę oraz numer Oddziału Banku. Członek Banku, jego małżonek i wierzyciel członka lub Banku ma prawo przeglądać rejestr.

§ 11

1. Członkostwo ustaje na skutek:
 - 1) wystąpienia za wypowiedzeniem,
 - 2) wykreślenia z rejestru członków,
 - 3) wykluczenia,
 - 4) śmierci członka lub ustania osoby prawnej będącej członkiem.
2. Wystąpienie może nastąpić w każdym czasie za 3 miesięcznym okresem wypowiedzenia. Wypowiedzenie powinno być dokonane w formie pisemnej pod rygorem nieważności. Za datę wystąpienia uważa się następny dzień po upływie okresu wypowiedzenia i z tym dniem skreśla się członka z rejestru.
3. Bank może rozwiązać stosunek członkostwa tylko przez wykluczenie albo wykreślenie członka.

§ 12

Członek może być wykreślony z rejestru członków w przypadku, gdy:

- 1) przestał odpowiadać wymogom przewidzianym w Statucie i przepisach prawa, jakim winien odpowiadać członek,
- 2) nie wykonuje obowiązków statutowych z przyczyn przez niego niezawinionych, w tym również gdy nie wpłacił wpisowego lub nie wniósł udziałów w terminie przewidzianym w niniejszym Statucie.

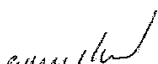
§ 13

1. Skreślenie z rejestru członków następuje w razie śmierci członka, ze skutkiem od dnia zgonu.
2. Skreślenie z rejestru członków następuje również w przypadku ustania osoby prawnej, która jest członkiem Banku, ze skutkiem od dnia utraty osobowości prawnej.
3. Jeżeli zmarły członek pozostawił więcej niż jednego spadkobiercę, spadkobiercy powinni w celu wykonywania przechodzących na nich praw majątkowych zmarłego ustanowić wspólnego pełnomocnika lub wskazać zarządcę ustanowionego przez sąd przy odpowiednim zastosowaniu przepisów Kodeksu cywilnego o zarządzie rzeczą wspólną.

§ 14

1. Wykluczenie członka może nastąpić, gdy z jego winy umyślnej lub z powodu rażącego niedbalstwa dalsze pozostawanie w Banku nie da się pogodzić z postanowieniami Statutu lub zasadami współżycia społecznego.
2. Przyczynę wykluczenia stanowią:
 - 1) umyślne działanie na szkodę Banku lub działanie wbrew jego interesom lub interesom innych członków,
 - 2) uporczywe i zawinione niewykonywanie istotnych obowiązków statutowych lub zobowiązań wobec Banku.

5



§ 15

1. Wykluczenia lub wykreślenia członków dokonuje Rada Nadzorcza. Przed podjęciem uchwały Rada Nadzorcza ma obowiązek wysłuchać wyjaśnień zainteresowanego członka. Rada Nadzorcza ma obowiązek zawiadomić członka na piśmie z uzasadnieniem o jego wykreśleniu albo wykluczeniu w terminie dwóch tygodni od dnia podjęcia uchwały. Zawiadomienie zwrócone z powodu niezgłoszenia przez członka zmiany podanego przez niego adresu ma moc prawną doręczenia.
2. Członek wykluczony lub wykreślony z rejestru członków ma prawo:
 - 1) odwołać się od uchwały Rady Nadzorczej do Walnego Zgromadzenia /Zebrania Przedstawicieli/ - odwołanie należy wnieść w terminie 14 dni od dnia doręczenia członkowi zawiadomienia o treści uchwały z uzasadnieniem,
 - 2) zaskarżyć uchwałę Rady Nadzorczej do sądu w terminie 6 tygodni od dnia doręczenia uchwały z uzasadnieniem.
3. Odwołanie powinno być rozpatrzone na najbliższym Walnym Zgromadzeniu /Zebraniu Przedstawicieli/, o ile wpłynie z zachowaniem terminu wymaganego do zwołania Walnego Zgromadzenia /Zebrania Przedstawicieli/, nie później jednak niż w ciągu 12 miesięcy od dnia wniesienia odwołania. Odwołujący się członek powinien być zawiadomiony o terminie Walnego Zgromadzenia / Zebrania Przedstawicieli/ co najmniej trzy tygodnie przed tym terminem. Odwołujący się ma prawo być obecny na posiedzeniu przy rozpatrywaniu odwołania i je popierać. Bank doręcza odwołującemu się odpis uchwały Walnego Zgromadzenia /Zebrania Przedstawicieli/ z uzasadnieniem w terminie 14 dni od dnia podjęcia uchwały.
4. Wykluczenie albo wykreślenie staje się skuteczne z chwilą:
 - 1) bezskutecznego upływu terminu do zaskarżenia do sądu uchwały Rady Nadzorczej, chyba że członek przed upływem tego terminu wniósł odwołanie od uchwały Rady Nadzorczej do Walnego Zgromadzenia / Zebrania Przedstawicieli/,
 - 2) bezskutecznego upływu terminu do wniesienia do Walnego Zgromadzenia / Zebrania Przedstawicieli/ odwołania od uchwały Rady Nadzorczej, jeżeli termin ten jest dłuższy od terminu do zaskarżenia do sądu uchwały Rady Nadzorczej,
 - 3) bezskutecznego upływu terminu do zaskarżenia do sądu uchwały Walnego Zgromadzenia / Zebrania Przedstawicieli/,
 - 4) prawomocnego oddalenia przez sąd powództwa o uchylenie uchwały Rady Nadzorczej albo Walnego Zgromadzenia / Zebrania Przedstawicieli/.

§ 16

1. W sprawach spornych między członkiem a Bankiem rozpatrywanych w postępowaniu wewnątrzpółdzielczym członkowi przysługuje prawo wniesienia odwołania:
 - 1) od uchwał Zarządu – do Rady Nadzorczej,
 - 2) od uchwał Rady Nadzorczej – do Walnego Zgromadzenia /Zebrania Przedstawicieli/.
2. W każdym przypadku odwołanie przysługuje tylko do jednego organu Banku i może być wniesione w terminie 14 dni od daty otrzymania pisemnego zawiadomienia z uzasadnieniem o uchwale Zarządu lub Rady Nadzorczej, które powinno zawierać pouczenie o prawie odwołania od uchwały, terminie jego wniesienia oraz skutkach jego niezachowania. Wniesienie odwołania po terminie powoduje jego odrzucenie i uprawnienie się zaskarżonej uchwały. Organ odwoławczy powinien rozpatrzyć odwołanie wniesione po upływie wskazanego terminu, jeżeli opóźnienie nie przekracza 6 miesięcy, a odwołujący się usprawiedliwi je wyjątkowymi okolicznościami.
3. Rada Nadzorcza powinna rozpatrzyć odwołanie w terminie 3 miesięcy, a Walne Zgromadzenie /Zebranie Przedstawicieli/ na najbliższym posiedzeniu, nie później niż

6

- w ciągu 12 miesięcy. Bank jest zobowiązany doręczyć odwołującemu się członkowi uchwałę organu odwoławczego na piśmie wraz z jej uzasadnieniem, w terminie 2 tygodni od daty jej podjęcia.
4. Wniesienie odwołania powoduje zawieszenie biegu przedawnienia lub terminów zawitych do dnia zakończenia postępowania wewnątrzspółdzielczego, jednak przez okres nie dłuższy niż rok od dnia, w którym organ odwoławczy powinien rozpoznać odwołanie.
 5. W wypadku zaskarżenia przez członka uchwały w postępowaniu wewnątrzspółdzielczym i sądowym, postępowanie wewnątrzspółdzielcze ulega umorzeniu.

IV. Wpisowe i udziały

§ 17

1. Członek Banku będący:
 - 1) osobą fizyczną jest zobowiązany wpłacić wpisowe w kwocie 20,00 zł (słownie złotych: dwadzieścia) i zadeklarować oraz wpłacić, co najmniej dziesięć /10/ - udziałów obowiązkowych. Wysokość jednego udziału wynosi 20,00 zł (słownie złotych: dwadzieścia),
 - 2) osobą prawną jest zobowiązany wpłacić wpisowe w kwocie 200,00 zł (słownie złotych: dwieście) i zadeklarować oraz wpłacić, co najmniej sto /100/ - udziałów obowiązkowych. Wysokość jednego udziału wynosi 20,00 zł (słownie złotych: dwadzieścia).
2. Wpisowe i zadeklarowane udziały powinny być wpłacone w terminie jednego miesiąca od daty przyjęcia w poczet członków. Wpisowe nie podlega zwrotowi w razie ustania członkostwa. Zadeklarowane udziały w przypadku podwyższenia wysokości jednego udziału są płatne przez członków w terminie 3 - miesięcy od dnia otrzymania zawiadomienia o uchwale Walnego Zgromadzenia /Zebrania Przedstawicieli/. Rada Nadzorcza może w szczególnych okolicznościach uchwałą rozłożyć członkowi na jego wniosek zapłatę zadeklarowanych udziałów w określonych ratach.
3. Członek może zadeklarować i wpłacić udziały dodatkowe /nadobowiązkowe/.
4. Członek może wypowiedzieć na piśmie udziały dodatkowe na 3 miesiące przed końcem roku obrotowego.
5. Wypłata udziałów dodatkowych /nadobowiązkowych/ następuje na podstawie sprawozdania finansowego za ten rok obrotowy, w którym udziały zostały wypowiedziane. Wypłata powinna nastąpić w ciągu jednego miesiąca od dnia zatwierdzenia sprawozdania przez Walne Zgromadzenie /Zebranie Przedstawicieli/, o ile udziały nie zostały przeznaczone na pokrycie straty bilansowej Banku.
6. Udziały mogą być oprocentowane z podziału nadwyżki bilansowej w wysokości ustalonej każdorazowo przez Walne Zgromadzenie /Zebranie Przedstawicieli/. Kwota przypadająca dla każdego członka jest naliczana od stanu udziału członkowskiego za dni pozostawania salda na rachunku udziałów w danym roku obrotowym.
7. Wierzyciel członka może uzyskać zaspokojenie z jego udziałów dopiero z chwilą ustania członkostwa.

§ 18

1. Przed ustaniem członkostwa udział obowiązkowy nie może być wypłacony członkowi.
2. Po ustaniu członkostwa udział byłego członka wypłaca się na podstawie zatwierdzonego sprawozdania finansowego za ten rok obrotowy, w którym ustało członkostwo. Wypłata powinna nastąpić w ciągu 1-go miesiąca od dnia zatwierdzenia sprawozdania przez Walne Zgromadzenie /Zebranie Przedstawicieli/, o ile udziały nie zostały przeznaczone na pokrycie strat Banku.



7

3. Przy wypłacie udziałów, o których mowa w ust. 1, Bank może dokonać potrącenia roszczeń wynikających z jego statutowej działalności.
4. Z upływem wymienionych okresów roszczenia byłego członka z tego tytułu stają się wymagalne.
5. W razie otwarcia likwidacji w ciągu 6 miesięcy lub wszczęcia postępowania upadłościowego w ciągu roku od dnia, w którym członek przestał należeć do Banku, obowiązany jest on wobec Banku do uczestniczenia w pokrywaniu jego strat tak, jak gdyby był nadal członkiem.

§ 19

1. Członek uczestniczy w pokrywaniu strat Banku do wysokości zadeklarowanych udziałów.
2. Członkowie nie odpowiadają wobec wierzycieli Banku za jego zobowiązania.

§ 20

Roszczenia o wypłatę udziałów oraz udziału w nadwyżce bilansowej ulegają przedawnieniu z upływem trzech lat.

V. Organy Banku

§ 21

1. Organami Banku są:
 - 1) Walne Zgromadzenie,
 - 2) Rada Nadzorcza,
 - 3) Zarząd.
2. W przypadku, gdy liczba członków Banku Spółdzielczego przekroczy 100, Walne Zgromadzenie zostaje zastąpione przez Zebranie Przedstawicieli. Organami Banku Spółdzielczego są:
 - 1) Zebranie Przedstawicieli,
 - 2) Rada Nadzorcza,
 - 3) Zarząd,
 - 4) Zebrania Grup Członkowskich.
3. Członkami organów mogą być wyłącznie członkowie Banku, a w przypadku Zarządu i Rady Nadzorczej – także osoby wskazane przez członka Banku będącego osobą prawną.
4. Wybory do organów wybieralnych Banku wymienionych w ust. 1 pkt. 2 i 3 lub ust. 2 pkt 1-3 dokonywane są w głosowaniu tajnym spośród nieograniczonej liczby kandydatów, w obecności, co najmniej połowy uprawnionych do głosowania chyba, że przepisy prawa lub Statut stanowią inaczej. Odwołanie członka tych organów następuje także w głosowaniu tajnym.
5. Mandat członka organu wybieralnego wygasa przed upływem kadencji w przypadku:
 - 1) odwołania przez organ wybierający,
 - 2) zrzeczenia się funkcji /mandatu/,
 - 3) utraty członkostwa w Banku,,
 - 4) śmierci.
6. W miejsce członka organu, którego mandat wygał w czasie trwania kadencji można dokonać wyboru uzupełniającego na okres do końca trwania tej kadencji.
7. Uchwały organów, z wyjątkiem dotyczących wyborów i odwołania członków organów Banku oraz w innych przypadkach wynikających z odrębnych przepisów ustawy, są podejmowane w głosowaniu jawnym. Głosowanie jawne może być zastąpione głosowaniem tajnym na żądanie większości członków uczestniczących w głosowaniu.
8. Przy obliczaniu wymaganej większości uwzględnia się tylko głosy oddane „za” i „przeciw” uchwale, a głosy wstrzymujące się od głosowania odnotowuje się tylko w protokole posiedzenia. Uchwały organów Banku są podejmowane w głosowaniu, w

8

- którym uzyskano zwykłą większość głosów przy wymaganej obecności połowy członków (wymóg quorum) chyba, że przepisy prawa lub Statut stanowią inaczej.
9. Z posiedzenia organów Banku sporządza się protokół. Protokół podpisuje przewodniczący i sekretarz, z zastrzeżeniem wyjątków przewidzianych w statucie. Protokoły powinny być przechowywane przez okres 10 lat.
 10. Organy Banku działają również zgodnie z uchwalonymi regulaminami wymienionymi w Statucie, które określają szczegółowo zasady, tryb i zakres ich działania.
 11. Członkowie organów Banku są obowiązani do przestrzegania tajemnicy bankowej.

§ 22

1. Walne Zgromadzenie /Zebranie Przedstawicieli/ jest najwyższym organem Banku.
2. W Walnym Zgromadzeniu /Zebraniu Przedstawicieli/ biorą udział osobiście członkowie /przedstawiciele/ Banku oraz pełnomocnicy członków /przedstawicieli/ – osób prawnych ustanowieni w pełnomocnictwie pisemnym na poszczególne posiedzenia. Jeden pełnomocnik może zastępować tylko jedną osobę prawną.
3. Członek Banku niebędący przedstawicielem może uczestniczyć w Zebraniu Przedstawicieli bez prawa głosu.
4. Liczba przedstawicieli na Zebranie Przedstawicieli nie może być mniejsza niż 25.
5. Przedstawiciele wybierani są spośród członków wchodzących w skład poszczególnych Grup Członkowskich w liczbie ustalonej przez Radę Nadzorczą, proporcjonalnie do ilości członków danej grupy, przy czym jeden przedstawiciel powinien przypadać na nie mniej niż 4 członków Banku i na nie więcej niż 4% ogólnej liczby członków Banku. Każde Zebranie Grupy Członkowskiej wybiera przynajmniej jednego przedstawiciela. Czas trwania mandatu przedstawiciela wynosi 4 lata.
6. Nie można być jednocześnie członkiem Zarządu i przedstawicielem na Zebranie Przedstawicieli.
7. Każdemu uprawnionemu do brania udziału w Walnym Zgromadzeniu /Zebraniu Przedstawicieli/ przysługuje jeden głos.
8. W Walnym Zgromadzeniu /Zebraniu Przedstawicieli/ mają prawo uczestniczyć z głosem doradczym przedstawiciele Banku Zrzeszającego, związku rewizyjnego, w którym Bank jest zrzeszony oraz Krajowej Rady Spółdzielczej i inne osoby zaproszone przez Zarząd.

VI. Walne Zgromadzenie/Zebranie Przedstawicieli.

§ 23

1. Do wyłącznej właściwości Walnego Zgromadzenia /Zebrania Przedstawicieli/ należy:
 - 1) uchwalanie kierunków rozwoju działalności gospodarczej oraz społecznej i kulturalnej,
 - 2) rozpatrywanie sprawozdań Rady Nadzorczej, zatwierdzenie sprawozdań rocznych i sprawozdań finansowych oraz podejmowanie uchwał co do wniosków członków Banku, Rady Nadzorczej lub Zarządu w tych sprawach i udzielanie absolutorium członkom Zarządu,
 - 3) rozpatrywanie wniosków wynikających z przedstawionego protokołu polustracyjnego z działalności Banku oraz podejmowanie uchwał w tym zakresie,
 - 4) podejmowanie uchwał w sprawie podziału nadwyżki bilansowej lub sposobu pokrycia strat,
 - 5) podejmowanie uchwał w sprawie zbycia nieruchomości, zbycia zakładu lub innej wyodrębnionej jednostki organizacyjnej,
 - 6) podejmowanie uchwał w sprawie przystępowania do innych organizacji gospodarczych oraz występowania z nich,
 - 7) oznaczanie najwyższej sumy zobowiązań jaką Bank może zaciągnąć,
 - 8) podejmowanie uchwał w sprawie połączenia się banków oraz likwidacji Banku,

- 9) rozpatrywanie w postępowaniu wewnątrzspółdzielczym odwołań od uchwał Rady Nadzorczej,
- 10) uchwalanie zmian Statutu,
- 11) podejmowanie uchwał w sprawie przystąpienia lub wystąpienia Banku ze związku rewizyjnego oraz upoważniającej Zarząd do podejmowania działań w tym zakresie,
- 12) wybór delegatów na zjazd związku rewizyjnego, w którym Bank jest zrzeszony,
- 13) wybór i odwoływanie członków Rady Nadzorczej,
- 14) ustalanie wynagrodzeń dla Przewodniczącego i członków Rady Nadzorczej,
- 15) podejmowanie uchwał w sprawie tworzenia funduszy przewidzianych przepisami prawa,
- 16) uchwalenie regulaminu działania Rady Nadzorczej,
2. Walne Zgromadzenie /Zebranie Przedstawicieli/ jako najwyższy organ Banku może zająć stanowisko w każdej sprawie, jeżeli zostanie ona wprowadzona prawidłowo do porządku obrad. Jednak z uwagi na rozdzielność funkcji i kompetencji poszczególnych organów, gdy sprawa należy do właściwości innego organu – wówczas ostateczną decyzję podejmuje właściwy uprawniony organ.
3. Walne Zgromadzenie /Zebranie Przedstawicieli/ obraduje zgodnie z uchwalonym przez siebie Regulaminem.

§ 24

1. Walne Zgromadzenie /Zebranie Przedstawicieli/ jest zwoływane przez Zarząd przynajmniej raz w roku w ciągu 6 miesięcy po upływie roku obrotowego.
2. Zarząd zwołuje Walne Zgromadzenie /Zebranie Przedstawicieli/ także na żądanie:
 - 1) Rady Nadzorczej,
 - 2) przynajmniej jednej dziesiątej ogółu członków Banku, nie mniej jednak niż 3.
3. Zebranie Przedstawicieli zwołuje się także na żądanie:
 - 1) 1/3 przedstawicieli na Zebranie Przedstawicieli,
 - 2) zebrań Grup Członkowskich, obejmujących co najmniej 1/5 ogólnej liczby członków w Banku.
4. Żądanie zwołania Walnego Zgromadzenia /Zebrania Przedstawicieli/ powinno być złożone na piśmie, z podaniem celu jego zwołania.
5. W przypadkach wskazanych w ust. 2 i 3 Walne Zgromadzenie /Zebranie Przedstawicieli/ zwołuje się w takim terminie, aby mogło się ono odbyć w ciągu sześciu tygodni od dnia wniesienia żądania. Jeżeli to nie nastąpi, zwołuje je Rada Nadzorcza, związek rewizyjny, w którym Bank jest zrzeszony lub Krajowa Rada Spółdzielcza, na koszt Banku.

§ 25

1. O czasie, miejscu i porządku obrad Walnego Zgromadzenia /Zebrania Przedstawicieli/ zawiadamia się członków Banku, z zastrzeżeniem ust. 3, pisemnie, za potwierdzeniem odbioru lub listem poleconym, co najmniej 14 dni przed jego terminem.
2. Takie samo zawiadomienie należy wywiesić w siedzibie Banku i w jego jednostkach organizacyjnych. W tym samym terminie zawiadamia się także członków Rady Nadzorczej, Związek Rewizyjny oraz Krajową Radę Spółdzielczą.
3. Obowiązek zawiadomienia na piśmie członków o czasie, miejscu i porządku obrad Zebrania Przedstawicieli dotyczy tylko członków Banku, którzy są przedstawicielami wybranymi na Zebranie Przedstawicieli. Pozostałych członków Zarząd zawiadamia przez wywieszenie ogłoszeń w siedzibie Banku i jego jednostkach organizacyjnych.
4. W zawiadomieniu można także wskazać drugi termin posiedzenia Walnego Zgromadzenia /Zebrania Przedstawicieli/, w którym będzie mogło ono obradować i podejmować ważne uchwały niezależnie od ilości obecnych członków.
5. W zawiadomieniu należy zamieścić informację o wyłożeniu w lokalu Banku do wglądu członków, odpowiednio do projektowanego porządku obrad, następujących dokumentów:
 - 1) rocznego sprawozdania z działalności Banku łącznie z rocznym sprawozdaniem finansowym i opinią biegłego rewidenta wraz z raportem,

10

- 2) sprawozdania z wykonania zaleceń i uchwał poprzedniego Walnego Zgromadzenia /Zebrania Przedstawicieli/,
- 3) projektów uchwał, jakie mają być podjęte na tym Walnym Zgromadzeniu /Zebraniu Przedstawicieli/,
- 4) protokołu z ostatniego Walnego Zgromadzenia /Zebrania Przedstawicieli/.

§ 26

1. Uprawnieni do żądania zwołania Walnego Zgromadzenia /Zebrania Przedstawicieli/ mogą również żądać uzupełnienia porządku obrad, pod warunkiem złożenia tego żądania nie później niż na 7 dni przed terminem Walnego Zgromadzenia /Zebrania Przedstawicieli/.
2. Uzupełniający porządek obrad powinien być przesłany wszystkim zawiadomionym o Walnym Zgromadzeniu /Zebraniu Przedstawicieli/ listem poleconym lub za zwrotnym potwierdzeniem odbioru, przed terminem Walnego Zgromadzenia /Zebrania Przedstawicieli/.

§ 27

1. Prawidłowo zwołane Walne Zgromadzenie /Zebranie Przedstawicieli/ jest zdolne do podejmowania uchwał, jeżeli obraduje w obecności co najmniej 30 % uprawnionych do głosowania.
2. W przypadku obecności na Walnym Zgromadzeniu /Zebraniu Przedstawicieli/ mniejszej liczby uprawnionych niż określono w ust. 1, zwołuje się Walne Zgromadzenie /Zebranie Przedstawicieli/ w drugim terminie.
3. Walne Zgromadzenie /Zebranie Przedstawicieli/ zwołane w drugim terminie jest zdolne do podejmowania uchwał bez względu na liczbę obecnych członków /przedstawicieli/, pod warunkiem zamieszczenia o tym wzmianki w pisemnym zawiadomieniu o jego zwołaniu.
4. Walne Zgromadzenie /Zebranie Przedstawicieli/ powinno się odbyć w drugim terminie nie później niż w terminie 30 dni od daty pierwszego Walnego Zgromadzenia /Zebrania Przedstawicieli/.

§ 28

1. Obrady Walnego Zgromadzenia /Zebrania Przedstawicieli/ otwiera Przewodniczący Rady Nadzorczej albo inny członek Rady Nadzorczej. On też zarządza wybór Przewodniczącego Walnego Zgromadzenia /Zebrania Przedstawicieli/ i Sekretarza, stanowiących Prezydium Zgromadzenia /Zebrania/.
2. W skład Prezydium nie mogą wchodzić członkowie Zarządu Banku.

§ 29

1. Walne Zgromadzenie /Zebranie Przedstawicieli/ może podejmować uchwały jedynie w sprawach objętych porządkiem obrad.
2. Uchwały są podejmowane zwykłą większością głosów, z wyjątkiem, gdy wymagana jest większość kwalifikowana.
3. Głosowania w trakcie Walnego Zgromadzenia /Zebrania Przedstawicieli/ odbywają się jawnie z wyjątkiem wyboru i odwołania członków organów Banku.
4. Uchwały podjęte na Walnym Zgromadzeniu /Zebraniu Przedstawicieli/ obowiązują wszystkich członków oraz wszystkie organy i są ogłaszane poprzez wywieszenie w siedzibie Banku.
5. Uchwała sprzeczna z postanowieniami Statutu bądź dobrymi obyczajami lub godząca w interesy Banku albo mająca na celu pokrzywdzenie jego członka może być zaskarżona do sądu.
6. Każdy członek lub Zarząd Banku może wytoczyć powództwo o uchylenie uchwały. Jednakże prawo zaskarżenia uchwały w sprawie wykluczenia albo wykreślenia członka przysługuje wyłącznie członkowi wykluczonemu albo wykreślonemu.

Anna H.

7. Orzeczenie sądu ustalające nieistnienie albo nieważność uchwały Walnego Zgromadzenia /Zebrania Przedstawicieli/ bądź uchylające uchwałę ma moc prawną względem wszystkich członków Banku oraz wszystkich jego organów.

§ 30

1. Przebieg Walnego Zgromadzenia /Zebrania Przedstawicieli/ jest protokołowany.
2. Protokół podpisują Przewodniczący i Sekretarz.
3. Protokół zawiera:
 - 1) datę odbycia Walnego Zgromadzenia /Zebrania Przedstawicieli/,
 - 2) informację o obecnych członkach /przedstawicielach/,
 - 3) dane wykazujące zdolność do podejmowania uchwał,
 - 4) porządek obrad, podaną zwięźle istotną treść dyskusji,
 - 5) dokładne brzmienie podjętych uchwał z określeniem sposobu ich podjęcia i wyników głosowania.

VII. Rada Nadzorcza

§ 31

1. Rada Nadzorcza sprawuje kontrolę i nadzór nad działalnością Banku.
2. Rada Nadzorcza składa się z 5 do 11 członków.
3. Członków Rady Nadzorczej wybiera Walne Zgromadzenie /Zebranie Przedstawicieli/ na okres 4 lat. Pierwsze posiedzenie nowo wybranej Rady Nadzorczej zwołuje przewodniczący Walnego Zgromadzenia /Zebrania Przedstawicieli/, w terminie 14 dni od daty wyborów.
4. Do składu Rady Nadzorczej może być wybrany wyłącznie członek Banku, a jeżeli członkiem Banku jest osoba prawna – do Rady Nadzorczej może być wybrana osoba niebędąca członkiem Banku, wskazana przez osobę prawną.
5. Na miejsce członka Rady Nadzorczej, którego mandat wygaś w czasie trwania kadencji, najbliższe Walne Zgromadzenie /Zebranie Przedstawicieli/ może dokonać wyboru uzupełniającego na okres do końca kadencji.
6. Przed upływem kadencji członek Rady Nadzorczej może być odwołany większością 2/3 głosów przez Walne Zgromadzenie /Zebranie Przedstawicieli/.
7. W Radzie Nadzorczej udział pracowników Banku będących jego członkami nie może przekraczać 1/5 jej składu.

§ 32

1. Do zakresu działania Rady Nadzorczej należy:
 - 1) występowanie z wnioskiem do Komisji Nadzoru Finansowego o wyrażenie zgody na powołanie Prezesa Zarządu,
 - 2) powoływanie oraz odwoływanie w głosowaniu tajnym członków Zarządu,
 - 3) uchwalanie rocznych planów finansowo-gospodarczych i programów działalności społecznej i kulturalnej, opracowywanych przez Zarząd Banku,
 - 4) nadzór i kontrola działalności Banku poprzez:
 - a) badanie okresowych oraz rocznych sprawozdań finansowych,
 - b) dokonywanie okresowych ocen działalności Banku, a w szczególności działalności gospodarczej,
 - c) przeprowadzanie kontroli nad sposobem załatwiania przez Zarząd wniosków organów Banku i jego członków,
 - d) nadzór nad wprowadzeniem systemu zarządzania oraz ocenę adekwatności i skuteczności tego systemu,
 - 5) podejmowanie uchwał w sprawie nabycia i obciążenia nieruchomości oraz nabycia zakładu lub innej jednostki organizacyjnej,
 - 6) podejmowanie uchwał w sprawie przystępowania do organizacji społecznych oraz występowania z nich,

- 7) zatwierdzanie struktury organizacyjnej Banku oraz uchwalanie Regulaminu Działania Zarządu, regulaminu Zebrań Grup Członkowskich oraz regulaminu kontroli wewnętrznej Banku, regulaminu funduszu społeczno-kulturalnego,
 - 8) rozpatrywanie odwołań członków Banku od uchwał Zarządu w postępowaniu wewnątrzpółdzielczym,
 - 9) rozpatrywanie skarg na działalność Zarządu Banku,
 - 10) składanie Walnemu Zgromadzeniu /Zebraniu Przedstawicieli/ sprawozdań zawierających w szczególności wyniki kontroli, ocenę sprawozdań finansowych i lustracji,
 - 11) podejmowanie uchwał w sprawach czynności prawnych dokonywanych między Bankiem a członkiem Zarządu lub dokonywanych przez Bank w interesie członka Zarządu oraz reprezentowanie Banku przy tych czynnościach; do reprezentowania Banku wystarczy dwóch członków Rady Nadzorczej przez nią upoważnionych,
 - 12) podejmowanie uchwał w sprawie wykluczenia członka z Banku lub wykreślenia członka z rejestru członków,
 - 13) ustalanie liczby Grup Członkowskich i przynależności członków Banku do poszczególnych Grup Członkowskich na zasadach określonych w Statucie,
 - 14) ustalanie liczby przedstawicieli wybieranych na Zebranie Przedstawicieli przez poszczególne Zebrania Grup Członkowskich na zasadach określonych w Statucie,
 - 15) zawieszanie uchwał Zebrania Grup Członkowskich do czasu ich rozpatrzenia przez Zebranie Przedstawicieli, jeżeli są sprzeczne z przepisami prawa, Statutem lub uchwałami Zebrania Przedstawicieli,
 - 16) podejmowanie uchwał w sprawie zawieszenia członka Rady Nadzorczej, w wypadku naruszenia przez członka Rady Nadzorczej zakazu konkurencji,
 - 17) uchwalanie regulaminu udzielania kredytów, pożyczek pieniężnych, gwarancji bankowych i poręczeń podmiotom określonym w art. 79 i 79a ustawy Prawo bankowe,
 - 18) ustalanie zasad działania, kompetencji oraz składów komitetów kredytowych działających w Banku,
 - 19) dokonanie wyboru podmiotu uprawnionego do badania sprawozdania finansowego,
 - 20) dokonanie, w głosowaniu tajnym, wyboru pełnomocnika Banku na Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy Banku Zrzeszającego,
 - 21) zatwierdzanie Regulaminu, określającego powierzenie przedsiębiorcy lub przedsiębiorcy zagranicznemu, wykonywania czynności określonych w ustawie Prawo bankowe,
 - 22) podejmowanie uchwał w sprawie zawierania przez Bank umów o zrzeszeniu z bankiem zrzeszającym.
2. W celu wykonania swoich zadań Rada Nadzorcza może żądać od Zarządu, członków i pracowników Banku sprawozdań i wyjaśnień, przeglądać księgi i dokumenty oraz sprawdzać bezpośrednio stan majątku Banku.

§ 33

1. Rada Nadzorcza może podjąć uchwałę o powołaniu Prezydium Rady w składzie:
 - 1) Przewodniczący Rady Nadzorczej,
 - 2) Zastępca Przewodniczącego Rady Nadzorczej,
 - 3) Sekretarz Rady Nadzorczej,
 - 4) Członkowie Rady Nadzorczej, wybierani w głosowaniu tajnym.
2. Prezydium Rady Nadzorczej organizuje pracę Rady Nadzorczej.
3. Tryb zwoływania posiedzeń i podejmowania uchwał, a także sprawy organizacyjne Rady Nadzorczej określa jej regulamin uchwalany przez Walne Zgromadzenie /Zebranie Przedstawicieli/.



13

VIII. Zarząd Banku

§ 34

1. Do składu Zarządu może być wybrany wyłącznie członek Banku, a jeżeli członkiem Banku jest osoba prawna, członków Zarządu wybiera się również spośród kandydatów wskazanych przez osoby prawne.
2. Zarząd składa się z 3 do 5 członków, w tym Prezesa, Wiceprezesów i członków wybranych na czas nieokreślony.
3. Członków Zarządu powołuje i odwołuje w głosowaniu tajnym Rada Nadzorcza.
4. Prezesa Zarządu Banku powołuje i odwołuje Rada Nadzorcza. Powołanie Prezesa Zarządu następuje za zgodą Komisji Nadzoru Finansowego.
5. Pozostałych członków Zarządu powołuje i odwołuje Rada Nadzorcza, przy czym powołanie następuje na wniosek Prezesa Zarządu.
6. Co najmniej dwóch członków Zarządu, w tym Prezes Zarządu Banku, musi posiadać kwalifikacje i doświadczenie zawodowe, związane z pełnioną funkcją, dające rękojmię prowadzenia działalności Banku z zachowaniem bezpieczeństwa wkładów i lokat w nim zgromadzonych oraz pozostawać w stosunku pracy z Bankiem, związanym z pełnioną funkcją.
7. Odwołanie Prezesa lub innego członka Zarządu wymaga pisemnego uzasadnienia.
8. Odwołanie członka Zarządu lub zawieszenie go w czynnościach nie narusza jego uprawnień wynikających ze stosunku pracy.

§ 35

1. Zarząd kieruje działalnością Banku oraz reprezentuje Bank na zewnątrz.
2. Podejmowanie decyzji niezastrzeżonych w przepisach prawa i Statucie dla innych organów należy do Zarządu.
3. Oświadczenia woli w imieniu Banku składają dwaj członkowie Zarządu lub jeden członek Zarządu i pełnomocnik lub dwóch pełnomocników, ustanowionych bezpośrednio przez Zarząd. Oświadczenia woli w imieniu Banku przy zawieraniu umów rachunku bankowego, o których mowa w art. 49 ust. 1 ustawy – Prawo bankowe, składa członek Zarządu lub pełnomocnik ustanowiony bezpośrednio przez Zarząd.
4. Oświadczenia, o których mowa w ust. 3, składa się w ten sposób, że pod firmą Banku osoby upoważnione do ich składania zamieszczają swoje podpisy.
5. Zarząd działa kolegialnie i podejmuje uchwały. Protokół z posiedzenia Zarządu podpisują wszyscy obecni członkowie Zarządu.
6. W okresie między posiedzeniami członkowie Zarządu wykonują swoje czynności w ramach przyjętego podziału.
7. Funkcjonowanie i tryb pracy Zarządu oraz podział czynności między członków Zarządu określa Regulamin Działania Zarządu uchwalony przez Radę Nadzorczą.

§ 36

1. Prezes Zarządu:
 - 1) przewodniczy Zarządowi Banku,
 - 2) wydaje zarządzenia wewnętrzne regulujące działalność Banku w zakresie nie zastrzeżonym do kompetencji Zarządu lub innych organów Banku,
 - 3) bezpośrednio nadzoruje pracę podporządkowanych mu jednostek i komórek organizacyjnych, w tym komórki kontroli wewnętrznej (audytu wewnętrznego),
 - 4) nadzoruje zarządzanie ryzykami wynikającymi z prowadzonej przez Bank działalności,
 - 5) odpowiada za efektywne kierowanie działalnością Banku, w tym za funkcje związane z planowaniem i związanymi z tym analizami finansowymi, pomiarem, monitorowaniem i kontrolowaniem ryzyk bankowych oraz za zarządzanie ryzykiem kredytowym,

14

- 6) podejmuje decyzje o zatrudnieniu pracowników.
2. Do kompetencji Wiceprezesa Zarządu d/s. finansowych, należy:
 - 1) kierowanie pracą podporządkowanych mu komórek organizacyjnych w zakresie rozliczeń pieniężnych, rachunkowości Banku, sprawozdawczości, infrastruktury oraz związanych z tym inwestycji, obrotu dewizowego i rynku pieniężnego oraz bieżące zarządzanie ryzykami występującymi w tych aspektach działalności,
 - 2) nadzór nad pracą jednostek organizacyjnych w zakresie działalności, o której mowa w pkt.1.
3. Do kompetencji Wiceprezesa Zarządu d/s. handlowych, należy:
 - 1) kierowanie pracą podporządkowanych mu komórek organizacyjnych w zakresie działalności sprzedażowej tj. depozytowej, kredytowej, obsługi klienta oraz bieżące zarządzanie ryzykami występującymi w tych aspektach działalności,
 - 2) nadzór nad pracą jednostek organizacyjnych w zakresie działalności, o której mowa w pkt.1.
4. Szczegółowy zakres kompetencji i odpowiedzialności Zarządu określa Regulamin Działania Zarządu oraz Regulamin Organizacyjny.

§ 37

1. Do kolegialnych decyzji Zarządu działającego na protokołowanych posiedzeniach należy:
 - 1) (skreślony)
 - 2) podejmowanie decyzji o zaciągnięciu zobowiązań (poza przyjmowaniem depozytów) lub rozporządzeniu aktywami (poza lokowaniem środków na rynku międzybankowym), których łączna wartość w stosunku do jednego podmiotu przekracza 5% funduszy własnych,
 - 3) udzielanie upoważnień członkom Zarządu i innym pracownikom Banku, w sprawach wyłączonych w pkt.2,
 - 4) podejmowanie decyzji w zakresie uruchamiania, zamykania i funkcjonowania oddziałów, oddziałów operacyjnych, filii, i punktów obsługi klienta,
 - 5) składanie rocznych sprawozdań z działalności Banku,
 - 6) zwoływanie Walnego Zgromadzenia /Zebrania Przedstawicieli/,
 - 7) rozpatrywanie odwołań od decyzji osoby kierującej bieżącą działalnością jednostki organizacyjnej Banku w sprawach wynikających ze stosunku pracy,
 - 8) uchwalanie i zmiany Regulaminu Organizacyjnego, określającego podstawową strukturę organizacyjną Banku,
 - 9) uchwalanie i zmiany Regulaminu, określającego powierzenie przedsiębiorcy lub przedsiębiorcy zagranicznemu, wykonywania czynności określonych w ustawie Prawo bankowe,
 - 10) uchwalanie projektów uchwał Walnego Zgromadzenia /Zebrania Przedstawicieli/ w sprawie zmian Statutu,
 - 11) projektowanie, wprowadzanie oraz zapewnianie działania systemu zarządzania,
 - 12) zatwierdzanie rocznego planu kontroli wewnętrznej,
 - 13) coroczne przekazywanie podmiotowi przeprowadzającemu lustrację i Walnemu Zgromadzeniu /Zebraniu Przedstawicieli/ informacji o realizacji wniosków polustracyjnych,
 - 14) inne sprawy niezastrzeżone do kompetencji innych organów Banku.
2. Podejmowanie decyzji, o których mowa w ust. 1 pkt 2 odbywa się z zastrzeżeniem ograniczeń wynikających z ustawy Prawo bankowe i ustawy Prawo spółdzielcze.

§ 38

1. Rada Nadzorcza odwołuje członka Zarządu w przypadku, gdy został wobec niego orzeczony zakaz prowadzenia działalności gospodarczej na własny rachunek oraz pełnienia funkcji reprezentanta lub pełnomocnika przedsiębiorcy, członka Rady

15

[Podpis]

- Nadzorczej lub komisji rewizyjnej w spółce akcyjnej, spółce z ograniczoną odpowiedzialnością lub w spółdzielni.
2. Rada Nadzorcza może odwołać członka Zarządu między innymi wtedy, gdy jego działalność jest sprzeczna z przepisami prawa lub Statutu.
 3. W razie odwołania Rada Nadzorcza podejmuje uchwały niezbędne do prawidłowego prowadzenia i kierowania działalnością Banku. Odwołanego członka Zarządu zawiadamia się niezwłocznie na piśmie o odwołaniu z podaniem przyczyn.

§ 39

Członkostwo w Zarządzie, poza przypadkami określonymi w Statucie, ustaje również w razie odwołania członka Zarządu przez Walne Zgromadzenie /Zebranie Przedstawicieli/ jeżeli nie udzieliło temu członkowi absolutorium.

IX. Zebrania Grup Członkowskich

§ 40

1. Bank tworzy Grupy Członkowskie, z zastrzeżeniem § 21 ust. 2.
2. Liczbę Grup Członkowskich oraz przyporządkowanie członków Banku do poszczególnych Grup Członkowskich ustala Rada Nadzorcza, biorąc w szczególności pod uwagę podział administracyjny kraju. O przyporządkowaniu do Grupy Członkowskiej decyduje miejsce zamieszkania lub siedziby członka.
3. Zarząd zawiadamia członków o przynależności do poszczególnych grup członkowskich poprzez wywieszenie informacji w formie ogólnie przyjętej w Banku o obszarze terytorialnym poszczególnych Grup Członkowskich z adnotacją, że o przynależności do poszczególnych grup członkowskich decyduje miejsce zamieszkania lub siedziby Członka.
4. Członek uczestniczy tylko w jednym zebraniu i przysługuje mu tylko jeden głos.
5. W zebraniach mogą uczestniczyć z głosem doradczym członkowie Rady Nadzorczej, Zarządu, dyrektor oddziału Banku i pracownicy tej jednostki Banku, w przypadku, gdy Grupa Członkowska utworzona jest przy oddziale Banku.
6. Zebrania Grup Członkowskich zwołuje Zarząd w miarę potrzeby, przynajmniej raz w roku, co najmniej na 20 dni przed terminem Zebrania Przedstawicieli.
7. O terminie, miejscu i porządku obrad oraz o zdolności do podejmowania uchwał bez względu na liczbę obecnych członków na Zebraniu Grupy Członkowskiej Zarząd zawiadamia członków najpóźniej na 7 dni przed terminem Zebrania – poprzez wywieszenie informacji w formie ogólnie przyjętej w Banku.
8. Zebranie Grupy Członkowskiej wybiera każdorazowo spośród siebie przewodniczącego i sekretarza Zebrania.
9. Uchwały Zebrania Grupy Członkowskiej, bez względu na liczbę obecnych członków podejmowane są zwykłą większością głosów w głosowaniu jawnym. Wybór Przedstawicieli na Zebranie Przedstawicieli następuje w głosowaniu tajnym.
10. Z Zebrania Grupy Członkowskiej sporządza się protokół, który powinien zawierać: liczbę obecnych członków, imienną listę obecności członków, podjęte uchwały, wnioski i postulaty zgłoszone w czasie Zebrania oraz imienny wykaz przedstawicieli wybranych na Zebranie Przedstawicieli. Protokół podpisują przewodniczący i sekretarz Zebrania.

§ 41

Do zakresu działania Zebrania Grupy Członkowskiej należy:

- 1) rozpatrywanie spraw, które mają być przedmiotem obrad najbliższego Zebrania Przedstawicieli oraz zgłaszanie wniosków i opinii w tych sprawach,
- 2) rozpatrywanie sprawozdań Zarządu i Rady Nadzorczej z działalności Banku w zakresie wykonania uchwał Zebrania Przedstawicieli oraz wniosków z poprzedniego Zebrania Grupy Członkowskiej, a także zgłaszanie uwag i wniosków w tych sprawach,
- 3) ocena wywiązywania się członków Grupy Członkowskiej z obowiązków wobec Banku,

16

- 4) wysuwanie pod adresem Zarządu, Rady Nadzorczej i Zebrania Przedstawicieli postulatów i wniosków oraz wyrażanie opinii dotyczących działalności Banku, w tym oddziału,
- 5) wybieranie przedstawicieli na Zebranie Przedstawicieli na zasadach określonych w Statucie,
- 6) odwoływanie przedstawicieli wybranych na Zebranie Przedstawicieli.

§ 42

Szczegółowe zasady i tryb przeprowadzania obrad oraz działanie Zebrania Grup Członkowskich określa regulamin Zebrania Grupy Członkowskiej, uchwalony przez Radę Nadzorczą.

X. Przepisy wspólne dla Rady Nadzorczej i Zarządu Banku

§ 43

1. Nie można być jednocześnie członkiem Rady Nadzorczej i członkiem Zarządu Banku. W razie konieczności Rada Nadzorcza może wyznaczyć jednego lub kilku ze swoich członków do czasowego pełnienia funkcji członka (członków) Zarządu.
2. Członkowie Rady Nadzorczej i członkowie Zarządu nie mogą brać udziału w głosowaniu w sprawach wyłącznie ich dotyczących.

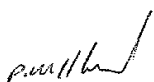
§ 44

W skład Rady Nadzorczej nie mogą wchodzić osoby zajmujące stanowiska kierownicze w Banku, pełnomocnicy Zarządu oraz osoby pozostające z członkami Zarządu, pełnomocnikami Banku lub osobami zajmującymi stanowiska kierownicze w związku małżeńskim albo w stosunku pokrewieństwa lub powinowactwa w linii prostej i w drugim stopniu linii bocznej.

§ 45

1. Członkowie Rady Nadzorczej, Zarządu, jak też osoby zajmujące stanowiska kierownicze w Banku nie mogą zajmować się interesami konkurencyjnymi wobec Banku, a w szczególności uczestniczyć jako wspólnicy lub członkowie władz przedsiębiorców prowadzących działalność konkurencyjną wobec Banku. Naruszenie zakazu konkurencji stanowi podstawę odwołania członka Rady Nadzorczej lub członka Zarządu oraz powoduje inne skutki prawne przewidziane w odrębnych przepisach.
2. W wypadku naruszenia przez członka Rady Nadzorczej zakazu konkurencji określonego w ust.1 Rada Nadzorcza może podjąć uchwałę o zawieszeniu członka tego organu w pełnieniu czynności. Najbliższe Walne Zgromadzenie /Zebranie Przedstawicieli/, które powinno zostać zwołane nie później niż w terminie 12 miesięcy od daty zawieszenia członka Rady Nadzorczej, rozstrzyga o uchyleniu zawieszenia lub odwołaniu zawieszonego członka z pełnionej funkcji.
3. O uchyleniu zawieszenia bądź odwołaniu zawieszonego członka Rady Nadzorczej rozstrzyga Walne Zgromadzenie /Zebranie Przedstawicieli/. Walne Zgromadzenie /Zebranie Przedstawicieli/ zwołuje Zarząd w takim terminie, aby mogło się ono odbyć w ciągu sześciu tygodni od dnia wniesienia wniosku przez Radę Nadzorczą do Zarządu w sprawie podjęcia decyzji o uchyleniu zawieszenia bądź odwołaniu zawieszonego członka Rady Nadzorczej.
4. Przez osobę zajmującą stanowisko kierownicze w Banku należy rozumieć pracowników podlegających bezpośrednio członkom zarządu, a w szczególności osoby zajmujące stanowisko głównego księgowego i dyrektora oddziału, z wyłączeniem radców prawnych.

17



§ 46

Członek Rady Nadzorczej i Zarządu oraz likwidator odpowiada wobec Banku za szkodę wyrządzoną działaniem lub zaniechaniem sprzecznym z prawem lub postanowieniami Statutu, chyba że nie ponosi winy.

XI. Tryb wydawania regulacji wewnętrznych

§ 47

1. Regulacje wewnętrzne wydawane są w formie uchwał.
2. Uchwały podejmowane są przez organy Banku stosownie do ich kompetencji.
3. Walne Zgromadzenie /Zebranie Przedstawicieli/ uchwała Statut, regulamin Walnego Zgromadzenia /Zebrania Przedstawicieli/, regulamin działania Rady Nadzorczej.
4. Rada Nadzorcza uchwała Regulamin Działania Zarządu, regulamin kontroli wewnętrznej oraz inne regulaminy, do których uchwalenia jest uprawniona na podstawie przepisów prawa lub Statutu.
5. Zarząd uchwała regulaminy i instrukcje związane z bieżącą działalnością Banku, np.: regulaminy i instrukcje dotyczące kredytowania, regulamin organizacyjny Banku, regulamin pracy, regulamin świadczeń socjalnych, regulamin wynagradzania dla pracowników Banku nie będących członkami Zarządu, instrukcję prawnych form zabezpieczeń wierzytelności oraz procedury mające na celu identyfikację, pomiar lub szacowanie oraz monitorowanie ryzyka.

XII. Komitety kredytowe

§ 48

1. W Banku działają komitety kredytowe, na poszczególnych szczeblach struktury organizacyjnej powoływane przez Radę Nadzorczą.
2. Do zadań komitetów kredytowych należy w szczególności opiniowanie wniosków kredytowych lub podejmowanie decyzji kredytowych. Opinie komitetów kredytowych nie są wiążące.
3. Regulamin działania określający zasady działania i kompetencje komitetów kredytowych oraz ich składy uchwała Rada Nadzorcza.

XIII. System zarządzania

§ 49

1. W Banku funkcjonuje system zarządzania.
2. System zarządzania stanowi zbiór zasad i mechanizmów odnoszących się do procesów decyzyjnych, zachodzących w Banku oraz do oceny prowadzonej działalności bankowej.
3. W ramach systemu zarządzania w Banku funkcjonuje co najmniej:
 - 1) system zarządzania ryzykiem,
 - 2) system kontroli wewnętrznej.
4. Zadaniem systemu zarządzania ryzykiem jest identyfikacja, pomiar lub szacowanie oraz monitorowanie ryzyka występującego w działalności Banku służące zapewnieniu prawidłowości procesu wyznaczania i realizacji szczegółowych celów prowadzonej przez Bank działalności.
5. Celem systemu kontroli wewnętrznej jest wspomaganie procesów decyzyjnych przyczyniające się do zapewnienia:
 - 1) skuteczności i efektywności działania Banku,
 - 2) wiarygodności sprawozdawczości finansowej,
 - 3) zgodności działania Banku z przepisami prawa i regulacjami wewnętrznymi.
6. System kontroli wewnętrznej obejmuje:
 - 1) mechanizmy kontroli ryzyka,
 - 2) badanie zgodności działania Banku z przepisami prawa i regulacjami wewnętrznymi,

18

- 3) audyt wewnętrzny.
7. Zarząd odpowiada za zaprojektowanie, wprowadzenie oraz działanie systemu kontroli wewnętrznej dostosowanego do wielkości i profilu ryzyka wiążącego się z działalnością Banku.
 8. Rada Nadzorcza Banku sprawuje nadzór nad wprowadzeniem systemu kontroli wewnętrznej oraz ocenia jego adekwatność i skuteczność.
 9. Szczegółowe zasady i zakres systemu kontroli wewnętrznej w Banku określa Regulamin kontroli wewnętrznej uchwalany przez Radę Nadzorczą na wniosek Zarządu.
 10. W systemie kontroli wewnętrznej wyodrębnia się:
 - 1) kontrolę funkcjonalną obejmującą badanie zgodności działania Banku z przepisami prawa i regulacjami wewnętrznymi,
 - 2) kontrolę instytucjonalną obejmującą audyt wewnętrzny.

§ 50

1. Celem kontroli funkcjonalnej jest zapewnienie zgodności wykonywanych czynności z procedurami, limitami, przepisami, bieżące reagowanie na niedomagania i uchybienia, a także monitorowanie efektywności wdrożonych mechanizmów kontrolnych.
2. Kontrola funkcjonalna sprawowana jest w zakresie jakości i poprawności wykonywanych czynności przez każdego pracownika oraz dodatkowo przez osoby z nim współpracujące i jego bezpośredniego przełożonego.

§ 51

1. Celem kontroli instytucjonalnej jest badanie, ocena i doskonalenie istniejących w Banku procedur i mechanizmów kontroli wewnętrznych oraz ich praktycznego przestrzegania.
2. Kontrola instytucjonalna w Banku wykonywana jest przez komórkę kontroli wewnętrznej (audytu wewnętrznego).
3. Zadaniem komórki kontroli wewnętrznej (audytu wewnętrznego) jest badanie i ocena w sposób niezależny i obiektywny adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej oraz opiniowanie systemu zarządzania bankiem, w tym skuteczności zarządzania ryzykiem związanym z działalnością Banku.
4. Komórkę kontroli wewnętrznej (audytu wewnętrznego) powołuje Zarząd. Zarząd i Rada Nadzorcza są odpowiedzialne za stworzenie mechanizmów gwarantujących pracownikom komórki kontroli wewnętrznej (audytu wewnętrznego) niezależność przy wykonywaniu powierzonych zadań.
5. Komórka kontroli wewnętrznej (audytu wewnętrznego), wykonuje zadania zgodnie z rocznym planem kontroli wewnętrznej.
6. Roczny plan kontroli wewnętrznej opracowywany jest na podstawie wniosków zgłaszanych przez dyrektorów oddziałów oraz członków organów Banku i zatwierdzany przez Zarząd w terminie do 30 listopada roku poprzedzającego rok objęty planem.
7. Szczegółowe zasady opracowywania planu kontroli wewnętrznej określa regulamin kontroli wewnętrznej.
8. Informacje na temat stwierdzonych nieprawidłowości i wniosków wynikających z przeprowadzonych kontroli wewnętrznych oraz działań podejmowanych w celu ich usunięcia są przekazywane okresowo, co najmniej raz w roku, Radzie Nadzorczej.
9. Rada Nadzorcza może powołać ze swoich członków komitet do spraw kontroli wewnętrznej, który wykonuje czynności nadzorcze nad działalnością komórki kontroli wewnętrznej (audytu wewnętrznego).

§ 52

1. Kontrola instytucjonalna w Banku może być w całości lub w części powierzona Bankowi Zrzeszającemu na zasadach określonych w umowie zrzeszenia. Decyzję w tym zakresie podejmuje Rada Nadzorcza.

2. Kontrola, o której mowa w ust. 1, wykonywana jest zgodnie z rocznym planem kontroli wewnętrznej, który powinien być uzgodniony z Bankiem Zrzeszającym. W szczególnych przypadkach, kontrola może być przeprowadzona także na wniosek Banku.
3. W przypadku powierzenia kontroli instytucjonalnej w całości Bankowi Zrzeszającemu w Banku nie tworzy się komórki kontroli wewnętrznej (audytu wewnętrznego), a postanowienia dotyczące kompetencji komórki kontroli wewnętrznej (audytu wewnętrznego) stosuje się odpowiednio do Banku Zrzeszającego.

XIV. Zmiana statutu

§ 53

1. Zmiana Statutu Banku wymaga uchwały Walnego Zgromadzenia /Zebrania Przedstawicieli/ podjętej większością 2/3 głosów.
2. Zmiana Statutu wymaga formy aktu notarialnego.
3. Przed podjęciem uchwały, o której mowa w ust. 1, Bank obowiązany jest uzyskać zezwolenie Komisji Nadzoru Finansowego na dokonanie zmian Statutu, w trybie i zakresie określonym w powszechnie obowiązujących przepisach prawa.
4. Każdorazowa zmiana Statutu musi zostać zgłoszona w terminie 30 dni od daty jej podjęcia właściwemu Sądowi Rejestrowemu.
5. Zmiana Statutu nie wywołuje skutków prawnych przed jej wpisaniem do Krajowego Rejestru Sądowego.

XV. Gospodarka Finansowa Banku

§ 54

1. Bank prowadzi działalność gospodarczą na zasadach rachunku ekonomicznego w interesie swoich członków.
2. Majątek Banku jest prywatną własnością jego członków.
3. W działalności gospodarczej Bank stosuje zabezpieczenia swoich należności w formach przewidzianych w prawie.
4. Sposoby zabezpieczeń wierzytelności określa właściwa instrukcja służbowa Banku.
5. Regulację, o której mowa w ust. 4 uchwała Zarząd, a zatwierdza Rada Nadzorcza.
6. Za swoje zobowiązania Bank odpowiada całym swoim majątkiem.

§ 55

1. Bank prowadzi samodzielnie gospodarkę finansową na podstawie rocznego planu finansowego, w sposób zapewniający pokrycie z uzyskanych przychodów kosztów działalności oraz zobowiązań.
2. Rokiem obrotowym jest rok kalendarzowy.

§ 56

1. Fundusze własne Banku obejmują:
 - 1) fundusze podstawowe Banku,
 - 2) fundusze uzupełniające Banku w kwocie nieprzewyższającej funduszy podstawowych Banku,
2. Fundusze podstawowe Banku obejmują:
 - 1) fundusze zasadnicze Banku, które stanowi wpłacony fundusz udziałowy oraz fundusz zasobowy i fundusz rezerwowy:
 - a) fundusz udziałowy, tworzony z wpłat udziałów członkowskich, odpisów na udziały członkowskie z podziału nadwyżki bilansowej oraz innych źródeł określonych w odrębnych przepisach,
 - b) fundusz zasobowy, tworzony z wpłat przez członków wpisowego i z części nadwyżki bilansowej oraz innych źródeł określonych w odrębnych przepisach,

20

- c) fundusz rezerwowy, tworzony z części nadwyżki bilansowej na pokrycie strat bilansowych Banku lub na inne cele,
- 2) pozycje dodatkowe funduszy podstawowych:
 - a) fundusz ogólnego ryzyka, tworzony z części nadwyżki bilansowej, na nie zidentyfikowane ryzyko działalności bankowej,
 - b) niepodzielony zysk z lat ubiegłych,
 - c) zysk w trakcie zatwierdzania oraz zysk netto bieżącego okresu sprawozdawczego,
 - d) inne pozycje bilansu Banku, określone przez Komisję Nadzoru Finansowego,
- 3) pozycje pomniejszające fundusze podstawowe.
- 3. Fundusze uzupełniające Banku obejmują:
 - 1) kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny rzeczowych aktywów trwałych – utworzony na podstawie odrębnych przepisów,
 - 2) za zgodą Komisji Nadzoru Finansowego, w zakresie i trybie określonym w ustawie Prawo bankowe:
 - a) dodatkową kwotę odpowiedzialności członków Banku,
 - b) zobowiązania podporządkowane,
 - c) fundusze tworzone ze środków własnych lub obcych,
 - d) zobowiązania z tytułu papierów wartościowych o nieokreślonym terminie wymagalności oraz inne instrumenty o podobnym charakterze,
 - 3) inne pozycje określone przez Komisję Nadzoru Finansowego w celu bezpiecznego prowadzenia działalności bankowej i prawidłowego zarządzania ryzykiem w Banku,
 - 4) pomniejszenia funduszy uzupełniających, określone przez Komisję Nadzoru Finansowego.
- 4. Fundusz udziałowy oraz fundusz zasobowy mogą być przeznaczone wyłącznie na pokrycie straty bilansowej Banku.

§ 57

Poza funduszami określonymi w § 56 ust. 1-3 Bank może utworzyć na podstawie uchwały Walnego Zgromadzenia/Zebrań Przedstawicieli, fundusz społeczno – wychowawczy.

§ 58

- 1. Nadwyżkę bilansową stanowi zysk Banku, pomniejszony o należny podatek dochodowy i inne obciążenia obowiązkowe, wynikające z odrębnych przepisów ustawowych.
- 2. Podziału nadwyżki bilansowej dokonuje Walne Zgromadzenie /Zebranie Przedstawicieli/ podejmując w tym zakresie stosowną uchwałę. Co najmniej 30 % nadwyżki bilansowej przeznaczają się na zwiększenie funduszu zasobowego.
- 3. Część nadwyżki bilansowej, pozostałej po dokonaniu odpisu, o którym mowa w ust. 2 przeznaczają się na cele określone w uchwale Walnego Zgromadzenia/Zebrań Przedstawicieli/, które może przeznaczyć nadwyżkę m.in.:
 - 1) na zwiększenie pozostałych funduszy własnych Banku;
 - 2) do podziału między członków Banku w formie oprocentowania udziałów proporcjonalnie do wartości wniesionych udziałów w funduszu udziałowym i okresu ich utrzymywania w Banku za dany rok obrotowy. Stopę oprocentowania uchwała Walne Zgromadzenie/Zebrań Przedstawicieli. Oprocentowanie może być wypłacone członkom, poprzez zapisanie kwoty należnej z tego tytułu na wyodrębnionym rachunku Członka lub dopisane do udziałów członkowskich na zwiększenie funduszu udziałowego. W podziale uwzględnia się również byłych członków (ich spadkobierców), którym przysługują roszczenia o wypłatę udziałów.
 - 3) na inne cele.
- 4. Jeżeli zadeklarowane przez członka udziały nie zostały w pełni wniesione, kwoty przypadające członkowi z tytułu podziału nadwyżki bilansowej zalicza się na poczet jego niepełnych udziałów.

§ 59

1. Strata bilansowa w Banku pokrywana jest według zasad i w terminach określonych w programie postępowania naprawczego, prowadzonym na podstawie ustawy Prawo bankowe.
2. W przypadku pokrywania straty bilansowej z funduszy Banku, stratę pokrywa się w następującej kolejności:
 - 1) z funduszu zasobowego,
 - 2) z funduszu rezerwowego,
 - 3) z funduszu ogólnego ryzyka,
 - 4) z funduszu udziałowego,
3. W okresie realizacji przez Bank programu postępowania naprawczego, zysk osiągany przez Bank jest przeznaczany w pierwszej kolejności na pokrycie strat, a następnie na zwiększenie funduszy własnych.
4. Nadwyżki finansowe z lat następnych powinny być przeznaczone w pierwszej kolejności na przywrócenie prawidłowej wysokości udziałów odpisanych uprzednio na pokrycie strat.

§ 60

1. Bank prowadzi rachunkowość na zasadach określonych odrębnymi przepisami.
2. Bank sporządza sprawozdanie finansowe, które pod względem rzetelności i prawidłowości podlega badaniu przez biegłego rewidenta, który na tę okoliczność sporządza opinię zgodnie z przepisami ustawy o rachunkowości oraz innymi powszechnie obowiązującymi przepisami prawa.

XVI. Łączenie i likwidacja Banku

§ 61

1. Po uzyskaniu zezwolenia Komisji Nadzoru Finansowego Bank może w każdym czasie połączyć się z innym bankiem spółdzielczym na podstawie uchwał Walnego Zgromadzenia /Zebrania Przedstawicieli/ łączących się banków spółdzielczych, podjętych większością 2/3 głosów.
2. Połączenie banków spółdzielczych może być dokonane wyłącznie przez przeniesienie całego majątku banku spółdzielczego przejmowanego na bank spółdzielczy przejmujący. Członkowie, którzy w chwili połączenia należeli do banku spółdzielczego przejmowanego, stają się członkami banku spółdzielczego przejmującego.

§ 62

1. Postępowanie naprawcze, likwidacja lub upadłość Banku odbywa się w trybie i na zasadach przewidzianych w ustawie Prawo bankowe, ustawie Prawo spółdzielcze oraz innych ustawach.
2. Majątek likwidowanego lub upadłego Banku, pozostający po zaspokojeniu wszystkich należności łącznie ze zwrotem udziałów, może być podzielony, jeżeli uchwała ostatniego Walnego Zgromadzenia /Zebrania Przedstawicieli/ tak stanowi – między członków pozostających w stosunku członkostwa z Bankiem do dnia zamknięcia likwidacji oraz wszystkich byłych członków, którzy zgłoszą swe roszczenie w trybie postępowania likwidacyjnego.
3. Podziału dokonuje się proporcjonalnie do kwot udziałów w dniu ustania członkostwa poszczególnych byłych członków oraz tych, którzy pozostawali w stosunku członkostwa do końca istnienia Banku.

XVII. Postanowienia końcowe

§ 63

1. W sprawach nie uregulowanych niniejszym Statutem stosuje się odpowiednio przepisy ustaw powołanych w § 1 oraz inne powszechnie obowiązujące przepisy prawa.
2. Organem właściwym do opublikowania ogłoszeń Banku przewidzianych w przepisach prawa jest „Monitor Spółdzielczy” wydawany przez Krajową Radę Spółdzielczą, z wyjątkiem ogłoszeń zamieszczanych na podstawie odrębnych przepisów w Monitorze Sądowym i Gospodarczym.

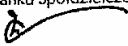
Sekretarz Zebrania Przedstawicieli

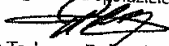
.....

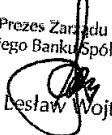
Przewodniczący Zebrania Przedstawicieli

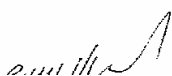
.....

*Za zgodność
z oryginałem*

Wiceprezes Zarządu
Podkarpackiego Banku Spółdzielczego

mgr Wojciech Błaż

Wiceprezes Zarządu
Podkarpackiego Banku Spółdzielczego

mgr Tadeusz Połański

Prezes Zarządu
Podkarpackiego Banku Spółdzielczego

mgr Dariusz Wojtas



23

- 3) Uchwała Zarządu Podkarpackiego Banku Spółdzielczego w Sanoku numer 204/2010 z dnia 25.06.2010 roku w sprawie emisji 10-letnich obligacji niezabezpieczonych - dokument określający warunki emisji dłużnych instrumentów finansowych;

UCHWAŁA Nr 204/2010
Zarządu Podkarpackiego Banku Spółdzielczego
z dnia 25 czerwca 2010 roku
w sprawie emisji dziesięcioletnich obligacji serii PBS0720

Działając na podstawie § 35 ust.1 i 2 statutu Banku („Statut”), oraz na podstawie art. 2 pkt. 1 oraz art. 9 pkt. 3 ustawy z dnia 29 czerwca 1995 r. o obligacjach (tekst jednolity: Dz. U. Nr 120, poz. 1300 – „Ustawa o Obligacjach”), Zarząd Podkarpackiego Banku Spółdzielczego, dalej zwany „Bankiem”, uchwala, co następuje:

§ 1.

1. Postanawia się wyemitować do 25.000 (dwadzieścia pięć tysięcy) zdematerializowanych, niezabezpieczonych obligacji na okaziciela serii oznaczonej jako PBS0720 oraz kolejnymi numerami w ramach tej serii od numeru 00001, o wartości nominalnej 1.000 (jeden tysiąc) złotych każda („Obligacje”), o maksymalnym terminie wykupu do 10 lat licząc od dnia ich przydziału subskrybentom i oprocentowaniu wskazanym w „Warunkach Emisji Obligacji serii PBS0720, emitowanych przez Podkarpacki Bank Spółdzielczy”, stanowiących załącznik nr 1 do niniejszej uchwały.
2. Postanawia się zaoferować Obligacje do objęcia po cenie nominalnej w trybie wskazanym w art. 9 pkt. 3 Ustawy o Obligacjach.
3. Dla dojścia do skutku emisji Obligacji, o których mowa w ust. 1 powyżej, wymagane jest subskrybowanie nie mniej niż 10.000 (dziesięć tysięcy) Obligacji (próg emisji).
4. Szczegółowe warunki emisji Obligacji określone są w „Warunkach Emisji Obligacji serii PBS0720, emitowanych przez Podkarpacki Bank Spółdzielczy”, stanowiących załącznik nr 1 do niniejszej uchwały. Wzór propozycji nabycia Obligacji, którą Bank będzie przysyłał adresatom propozycji nabycia Obligacji stanowi załącznik nr 2 do niniejszej uchwały.

§ 2.

Postanawia się powierzyć Domowi Maklerskiemu Banku BPS S.A. wykonywanie czynności związanych z emisją i obsługą emisji Obligacji, o których mowa w § 1 ust. 1 powyżej, a w szczególności pośredniczenie w składaniu propozycji nabycia Obligacji i przyjmowanie ofert ich objęcia, prowadzenie ewidencji obligacji, o której mowa w art. 5a ust. 2 Ustawy o Obligacjach, a także pośredniczenie w wypłacie świadczeń z Obligacji, na warunkach przewidzianych w „Umowie o organizację emisji obligacji” z dnia 13 maja 2010r.

§ 3.

Pod warunkiem dojścia do skutku emisji Obligacji, o których mowa w § 1 ust. 1 powyżej, Zarząd Banku wystąpi do Komisji Nadzoru Finansowego z wnioskiem o zaliczenie zobowiązań z Obligacji do funduszy podstawowych Emitenta zgodnie z § 2 ust. 3 Uchwały nr 314/2009 Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 14 października 2009 r. w sprawie innych pozycji bilansu banku, zaliczanych do funduszy podstawowych banku, ich wysokości, zakresu i warunków ich zaliczania do funduszy podstawowych banku, albo o zaliczenie do funduszy uzupełniających banku zgodnie z art. 127 ust. 3 pkt. 2 lit.

b ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. – Prawo bankowe (tekst jednolity Dz. U. z 2002 r. Nr 72 poz. 665 z późn. zm.).

§ 4.

Pod warunkiem dojścia do skutku emisji Obligacji, o których mowa w § 1 ust. 1 powyżej, Zarząd Banku rozpocznie wszelkie niezbędne działania w celu dopuszczenia Obligacji do obrotu w alternatywnym systemie obrotu Catalyst, organizowanym przez Giełdę Papierów Wartościowych S.A. w Warszawie.

§ 5.

Uchwała wchodzi w życie z dniem jej podjęcia.

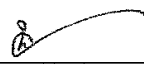
Zarząd:



Lesław Wojtas – Prezes Zarządu



Tadeusz Polański – Wiceprezes Zarządu



Wojciech Błaż – Wiceprezes Zarządu

Załączniki do niniejszej uchwały stanowią:

- 1) Załącznik nr 1 - „Warunki Emisji Obligacji serii PBS0720, emitowanych przez Podkarpacki Bank Spółdzielczy”;
- 2) Załącznik nr 2 - Wzór propozycji nabycia Obligacji.

Załącznik nr 1
do uchwały nr 204/2010 z dnia 25 czerwca 2010 roku
Zarządu Podkarpackiego Banku Spółdzielczego
w sprawie emisji dziesięcioletnich obligacji serii PBS0720.

WARUNKI EMISJI OBLIGACJI SERII PBS0720 EMITOWANYCH PRZEZ PODKARPACKI BANK SPÓŁDZIELCZY

Podkarpacki Bank Spółdzielczy z siedzibą w Sanoku przy ulicy Mickiewicza 7, 38-500 Sanok, wpisany do rejestru przedsiębiorców prowadzonego przez Sąd Rejonowy w Rzeszowie, XII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego pod numerem KRS 0000047309, emituje do 25.000 (dwadzieścia pięć tysięcy) zdematerializowanych, niezabezpieczonych obligacji serii oznaczonej PBS0720 oraz kolejnymi numerami w ramach tej serii od numeru 00001, o wartości nominalnej 1.000 (jeden tysiąc) złotych każda, na warunkach określonych w poniższych warunkach emisji.

1. DEFINICJE.

- 1.1. „**Agent Emisji**” oznacza Dom Maklerski Banku BPS S.A. z siedzibą w Warszawie przy ul. Płockiej 9/11 B, 01 - 231 Warszawa, wpisany do rejestru przedsiębiorców Krajowego Rejestru Sądowego, prowadzonego przez Sąd Rejonowy dla m. st. Warszawy w Warszawie, XII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego pod numerem 0000304923;
- 1.2. „**Banki Referencyjne**” oznacza: Bank PKO BP S.A., Bank Pekao S.A. oraz BRE Bank S.A.;
- 1.3. „**Cena Emisyjna**” oznacza cenę nabycia jednej Obligacji określoną w pkt.6.2 Warunków Emisji;
- 1.4. „**Data Emisji**” oznacza dzień przydziału Obligacji Subskrybentom przez Zarząd Emitenta; w przypadku, gdy przydział Obligacji dokonywany jest na mocy kilku uchwał, Datą Emisji jest dzień wejścia w życie ostatniej z tych uchwał;
- 1.5. „**Data Wykupu**” oznacza dzień, w jakim Emitent zobowiązany jest spełnić świadczenia związane z wykupem Obligacji, określone w pkt.16 Warunków Emisji;
- 1.6. „**Dzień Płatności Odsetek**” oznacza ostatni dzień danego Okresu Odsetkowego;
- 1.7. „**Dzień Roboczy**” oznacza każdy dzień inny niż sobota, niedziela lub dni ustawowo wolne od pracy, w którym podmiot prowadzący Ewidencję, prowadzi działalność operacyjną w sposób umożliwiający wykonanie czynności określonych w niniejszych Warunkach Emisji;
- 1.8. „**Dzień Ustalenia Praw**” oznacza dzień ustalenia uprawnionych do otrzymania świadczeń przewidzianych w pkt.15 Warunków Emisji, przypadający na 6 (sześć) Dni Roboczych przed Dniem Płatności Odsetek lub Datą Wykupu;
- 1.9. „**Emisja**” oznacza emisję Obligacji;
- 1.10. „**Emitent**” oznacza podmiot wskazany w pkt.3 Warunków Emisji;

- 1.11. „**Ewidencja**” oznacza system ewidencji praw z Obligacji oraz zmian stanu ich posiadania, o którym mowa w art. 5a ust.2 lub w art. 5a ust. 6 Ustawy o Obligacjach;
- 1.12. „**Formularz Oferty Nabycia Obligacji**” oznacza załącznik do Propozycji Nabycia Obligacji stanowiący wzór Oferty Nabycia Obligacji;
- 1.13. „**Subskrybent**” oznacza podmiot, który złożył Emitentowi Ofertę Nabycia Obligacji;
- 1.14. „**Należność Główna**” oznacza kwotę równą wartości nominalnej jednej Obligacji;
- 1.15. „**Obligacje**” oznaczają obligacje serii PBS0720 emitowane przez Emitenta na mocy Uchwały;
- 1.16. „**Obligatariusz**” oznacza podmiot ujawniony w Ewidencji, jako posiadacz (nabywca) Obligacji;
- 1.17. „**Odsetki**”, „**Oprocentowanie**” oznacza świadczenie, o którym mowa w pkt.17.1 niniejszych Warunków Emisji;
- 1.18. „**Oferta Nabycia Obligacji**” oznacza ofertę nabycia Obligacji, złożoną Emitentowi w odpowiedzi na jego Propozycję Nabycia Obligacji;
- 1.19. „**Okres Odsetkowy**” oznacza okres, o którym mowa w pkt.18 niniejszych Warunków Emisji;
- 1.20. „**Prawo bankowe**” oznacza ustawę z dnia 29 sierpnia 1997 r. - Prawo bankowe (Dz. U. z 1997 r. Nr 140, poz. 939 ze zm.);
- 1.21. „**Propozycja Nabycia Obligacji**” oznacza składaną przez Agenta Emisji w imieniu Emitenta propozycję nabycia Obligacji, o której mowa w art.10 Ustawy o Obligacjach;
- 1.22. „**Próg Emisji**” oznacza minimalną liczbę Obligacji, których subskrybowanie jest wymagane dla dojścia Emisji do skutku, określoną w pkt.13 Warunków Emisji;
- 1.23. „**Stawka WIBOR**” oznacza ustaloną z dokładnością do 0,01 punktu procentowego wysokość oprocentowania pożyczek na polskim rynku międzybankowym dla okresu 6-miesięcznego WIBOR (Warsaw Interbank Offered Rate) i podaną przez Monitor Rates Services Reuters lub innej stronie, która ją zastąpi przez odniesienie do strony "WIBO" w trzecim dniu roboczym liczącym przed pierwszym dniem każdego Okresu Odsetkowego; jeżeli stawka WIBOR dla 6-miesięcznych depozytów nie będzie dostępna, Agent Emisji zwróci się do Banków Referencyjnych o przekazanie mu stopy procentowej oferowanej dla takich depozytów dla głównych banków na międzybankowym rynku w Warszawie i obliczy średnią arytmetyczną z podanych stóp procentowych z dokładnością do 0,01 punktu procentowego, (a 0,005 będzie zaokrąglone w górę);
- 1.24. „**Stopa Procentowa**” oznacza stopę procentową, o której mowa pkt.17.3 Warunków Emisji;
- 1.25. „**Uchwała o Emisji Obligacji**” oznacza „Uchwałę nr 204/2010 Zarządu Emitenta z dnia 25 czerwca 2010 roku w sprawie emisji dziesięcioletnich obligacji serii PBS0720”;
- 1.26. „**Ustawa o Obligacjach**” oznacza ustawę z dnia 29 czerwca 1995 r. o obligacjach (tekst jednolity: Dz. U. z 2001 r. nr 120, poz. 1300, z późn. zm.);
- 1.27. „**Warunki Emisji**” oznacza niniejsze warunki emisji Obligacji.

2. PODSTAWA PRAWNA EMISJI.

Emisja Obligacji następuje na podstawie przepisów Ustawy o Obligacjach oraz Uchwały o Emisji Obligacji.

3. EMITENT.

Emitentem Obligacji jest Podkarpacki Bank Spółdzielczy z siedzibą w Sanoku przy ulicy Mickiewicza 7, 38-500 Sanok, wpisany do rejestru przedsiębiorców prowadzonego przez Sąd Rejonowy w Rzeszowie, XII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego pod numerem KRS 0000047309.

4. NAZWA OBLIGACJI.

Nazwa Obligacji brzmi: „Obligacje serii PBS0720 Podkarpackiego Banku Spółdzielczego”.

5. SERIA I NUMERY OBLIGACJI.

Obligacje emitowane są w serii oznaczonej PBS0720 i oznaczone są kolejnymi numerami w ramach tej serii od numeru 00001.

6. WARTOŚĆ NOMINALNA I CENA EMISYJNA.

- 6.1. Wartość nominalna jednej Obligacji wynosi 1.000 (jeden tysiąc) złotych.
- 6.2. Cena Emisyjna jednej Obligacji jest równa wartości nominalnej Obligacji.

7. CEL EMISJI I WYKORZYSTANIE ŚRODKÓW Z EMISJI OBLIGACJI.

Celem Emisji jest pozyskanie przez Emitenta środków finansowych na potrzeby bieżącej działalności statutowej.

8. TREŚĆ OBLIGACJI.

Obligacja jest papierem wartościowym na okaziciela, na podstawie którego Emitent stwierdza, że jest dłużnikiem Obligatariusza i zobowiązuje się wobec niego do spełnienia wyłącznie świadczeń, określonych w pkt.15 poniżej, w sposób i terminach określonych w Warunkach Emisji.

9. FORMA OBLIGACJI. EWIDENCJA OBLIGACJI.

- 9.1. Obligacje nie mają formy dokumentu.
- 9.2. Prawa z Obligacji powstają z chwilą dokonania zapisu w Ewidencji i przysługują osobie w niej wskazanej, jako posiadacz tych Obligacji.
- 9.3. Ewidencję Obligacji prowadzić będzie Agent Emisji, zgodnie z jego właściwymi regulaminami, obowiązującymi w dniu dokonywania danej czynności. W Ewidencji prowadzonej przez Agenta Emisji ujawniane będą w szczególności poniższe dane:
 - 9.3.1 imię i nazwisko albo firma Obligatariusza, jego adres zamieszkania lub siedzibę, a także - jeśli taki wskaże adres - do doręczeń,
 - 9.3.2 liczba i numery Obligacji, które przysługują danemu Obligatariuszowi,
 - 9.3.3 numer rachunku bankowego, na który dokonywane będą przez Emitenta płatności z tytułu realizacji świadczeń z Obligacji,
 - 9.3.4 adnotację o obciążeniach Obligacji.Obligatariusz zobowiązany jest do zgłaszania do Ewidencji wszelkich zmian danych, o których mowa powyżej.
- 9.4. Emitent w każdym czasie może przenieść prowadzenie Ewidencji do innego niż wskazany w pkt. 9.3 podmiotu, spełniającego warunki określone w art. 5a ust. 3 Ustawy o Obligacjach. O przeniesieniu Ewidencji Emitent winien zawiadomić Obligatariuszy najpóźniej na 7 dni przed datą przeniesienia Ewidencji. W razie przeniesienia Ewidencji, prowadzona będzie ona zgodnie z właściwymi regulaminami podmiotu przejmującego prowadzenie Ewidencji, obowiązującymi w dniu dokonywania danej czynności.

9.5. Ewidencja będzie prowadzona do chwili umorzenia ostatniej z Obligacji.

10. ZBYWALNOŚĆ OBLIGACJI.

- 10.1. Obligacje są zbywalne. Zbywalność Obligacji nie jest ograniczona.
- 10.2. Umowa zobowiązująca do przeniesienia praw z Obligacji przenosi te prawa z chwilą dokonania w Ewidencji zapisu wskazującego osobę nabywcy i liczbę nabytych Obligacji. Zapisu, o którym mowa powyżej dokonuje się na wniosek nabywcy Obligacji złożony w formie pisemnej do podmiotu prowadzącego Ewidencję.
- 10.3. W przypadku, gdy nabycie Obligacji nastąpiło w wyniku zdarzenia powodującego z mocy prawa przeniesienie praw z tych Obligacji, zapis w ewidencji jest dokonywany na żądanie ich nabywcy, złożone do podmiotu prowadzącego Ewidencję.
- 10.4. We wniosku o dokonanie zapisu w Ewidencji winny być – pod rygorem bezskuteczności - wskazane dane, o których mowa w pkt. 9.3 Warunków Emisji, a także winny być dołączone do niego:
 - 10.4.1 dokumenty wykazujące upoważnienie osoby podpisującej wniosek do działania w imieniu nabywcy Obligacji, o ile podpisująca wniosek osoba nie jest nabywcą Obligacji oraz
 - 10.4.2 dokumenty potwierdzające zbycie Obligacji na rzecz ich nabywcy, albo ich poświadczony notarialnie kopie.
- 10.5. Podmiot prowadzący Ewidencję nie jest zobowiązany do badania prawdziwości podpisów złożonych na dokumentach o których mowa w pkt. 10.4 powyżej.
- 10.6. W przypadku, gdy Obligacje będą rejestrowane na podstawie umowy zawartej przez Emitenta z Krajowym Depozytem Papierów Wartościowych S.A., w depozycie papierów wartościowych prowadzonym zgodnie z przepisami ustawy z dnia 29 lipca 2005 r. o obrocie instrumentami finansowymi, do przenoszenia praw z Obligacji stosować się będzie przepisy tej ustawy dotyczące praw ze zdematerializowanych papierów wartościowych.

11. FORMA ZABEZPIECZENIA OBLIGACJI

Obligacje nie są zabezpieczone w rozumieniu przepisów Ustawy o Obligacjach.

12. WIELKOŚĆ EMISJI.

W ramach Emisji emitowanych jest do 25.000 (dwadzieścia pięć tysięcy) Obligacji, o łącznej wartości nominalnej do 25.000.000 (dwadzieścia pięć milionów) złotych.

13. PRÓG EMISJI.

Emisja Obligacji dojdzie do skutku, jeżeli zostanie subskrybowanych nie mniej niż 10.000 (dziesięć tysięcy) Obligacji. O niedośściu emisji do skutku Emitent jest obowiązany niezwłocznie zawiadomić wszystkich Subskrybentów. Zwrot wpłaconych kwot dokonywany będzie niezwłocznie, przelewami na rachunki Subskrybentów wskazane w Ofercie Nabycia Obligacji.

14. TRYB EMISJI OBLIGACJI.

- 14.1. Obligacje emitowane są w trybie przewidzianym w art. 9 punkt 3 Ustawy o Obligacjach.
- 14.2. Objęcie Obligacji i powstanie praw z obligacji nastąpi po dokonaniu ostatniej ze wskazanych poniżej czynności w ramach Emisji:
 - 14.2.1 złożenia przez Agenta Emisji w imieniu Emitenta indywidualnie wybranym adresatom (w liczbie nie większej niż 99 osób) Propozycji



- Nabycia Obligacji;
- 14.2.2 złożenia Emitentowi za pośrednictwem Agenta Emisji Oferty Nabycia Obligacji przez osoby, które otrzymały Propozycję Nabycia Obligacji (subskrybowanie Obligacji) i wpłatę kwoty, o której mowa w pkt. 14.8 Warunków Emisji;
- 14.2.3 podjęcie przez Zarząd Emitenta uchwały o przyjęciu Oferty Nabycia Obligacji i przydziale Obligacji;
- 14.2.4 powiadomienie Subskrybentów o przyjęciu Oferty Nabycia Obligacji i przydziale Obligacji;
- 14.2.5 ujawnieniu w Ewidencji Subskrybentów, którym przydzielono Obligacje.
- 14.3. Ofertę Nabycia Obligacji może złożyć Emitentowi wyłącznie podmiot, który uprzednio otrzymał od Emitenta Propozycję Nabycia Obligacji.
- 14.4. Oferta Nabycia Obligacji winna - pod rygorem bezskuteczności – być przesłana pocztą elektroniczną na adres mailowy wskazany w Propozycji Nabycia Obligacji lub faksem na numer wskazany w Propozycji Nabycia Obligacji i złożona w oryginale. Oferta Nabycia Obligacji winna być złożona w oryginale do Domu Maklerskiego Banku BPS S.A. na adres: ul. Płocka 9/11 B, 01 - 231 Warszawa.
- 14.5. Oferty Nabycia Obligacji winny być składane w terminie od dnia 29.06.2010 r. do dnia 02.07.2010 r. do godz. 12:00. Oferta złożona po upływie wskazanego terminu lub na inny adres poczytywana będzie za bezskuteczną.
- 14.6. Nie dopuszcza się składania Ofert Nabycia Obligacji przez kilka podmiotów działających łącznie, na zasadach współwłasności. Oferty Nabycia Obligacji złożone w sprzeczności z powyższym postanowieniem poczytuje się za bezskuteczne.
- 14.7. Subskrybent jest związany Ofertą Nabycia Obligacji przez okres 7 Dni Roboczych od daty jej złożenia. Oferta Nabycia Obligacji przestaje wiązać Subskrybenta przed upływem powyższego terminu od dnia, w którym otrzyma on od Emitenta informację o niedościugu Emisji do skutku, a w przypadku dośnięcia emisji Obligacji do skutku w odniesieniu do tej części Obligacji, które nie zostały mu przydzielone - od dnia, w którym Subskrybent zostanie powiadomiony o przydziale Obligacji.
- 14.8. Najpóźniej w ostatnim dniu terminu wyznaczonego powyżej na składanie Ofert Nabycia Obligacji do godziny 15:00, Subskrybent zobowiązany jest do wpłaty na rzecz Emitenta, na pokrycie subskrybowanych Obligacji kwoty stanowiącej iloczyn Ceny Emisyjnej i liczby Obligacji wskazanych w Ofercie Nabycia Obligacji złożonej przez tego Subskrybenta. Kwota powyższa winna być płatna na rachunek bankowy Agenta Emisji wskazany w Propozycji Nabycia Obligacji, przy czym za dzień i godzinę wpłaty poczytuje się dzień uznania tego rachunku bankowego. Oferty Nabycia Obligacji złożone przez Subskrybentów, którzy nie dokonają powyższej wpłaty, dokonają wpłaty w niepełnej wysokości lub dokonają wpłaty po upływie terminu poczytuje się za bezskuteczne.
- 14.9. Pod warunkiem subskrybowania co najmniej takiej liczby Obligacji, która spowoduje osiągnięcie Progu Emisji - w terminie nie późniejszym niż 2 (dwa) Dni Robocze od dnia upływu terminu do składania Ofert Nabycia Obligacji wskazanego w pkt. 14.5 powyżej - Zarząd Emitenta podejmie uchwałę o przyjęciu Ofert Nabycia Obligacji i przydziale Obligacji. Niezwłocznie po podjęciu powyższej uchwały Agent Emisji działający w imieniu Emitenta powiadomi Subskrybentów o przyjęciu Ofert Nabycia Obligacji i przydziale Obligacji oraz dokona zapisów w Ewidencji.
- 14.10. Emitent zastrzega sobie prawo do przydziału Subskrybentom Obligacji według własnego uznania, w liczbie wskazanej przez Subskrybenta w Ofercie Nabycia Obligacji, mniejszej liczbie lub nie przydzielenia takiemu Subskrybentowi Obligacji w ogóle, co nie uprawnia Subskrybenta do wysuwania względem Emitenta jakichkolwiek roszczeń. Przyjęcie Oferty Nabycia Obligacji przez Emitenta w części, tj. w liczbie mniejszej niż wskazana przez Subskrybenta

w Ofercie Nabycia Obligacji, nie będzie się poczytywać jako nowej oferty. Ułamkowe części Obligacji nie będą przydzielane, podobnie jak nie będą przydzielane Obligacje kilku Subskrybentom łącznie.

- 14.11. W przypadku przydzielenia przez Emitenta Obligacji w mniejszej liczbie niż została subskrybowana przez danego Subskrybenta, różnica pomiędzy kwotą wpłaconą zgodnie z pkt. 14.8 Warunków Emisji a łączną Ceną Emisyjną przydzielonych danemu Subskrybentowi Obligacji, zostanie mu zwrócona w terminie 1 (jednego) Dnia Roboczego od Daty Emisji, przelewem na rachunek wskazany w Ofercie Nabycia Obligacji.

15. ŚWIADCZENIA EMITENTA.

- 15.1. Obligacje uprawniają tylko do świadczeń pieniężnych. Uprawnionymi do otrzymania świadczeń, o których mowa w pkt. 15.2 będą Obligatariusze ujawnieni w Ewidencji w Dniu Ustalenia Praw.
- 15.2. Emitent, na warunkach szczegółowo określonych w Warunkach Emisji, zobowiązuje się do spełnienia następujących świadczeń pieniężnych:
- 15.2.1 wykupu Obligacji zgodnie z pkt. 16 Warunków Emisji oraz
- 15.2.2 zapłaty Odsetek (Oprocentowania) zgodnie z pkt. 17 - 19 Warunków Emisji.

16. WYKUP OBLIGACJI.

- 16.1. Wykup Obligacji nastąpi poprzez zapłatę przez Emitenta na rzecz Obligatariusza Należności Głównej za każdą Obligację. Z chwilą wykupu Obligacje ulegają umorzeniu.
- 16.2. Wykup Obligacji nastąpi w dniu 02 lipca 2020 roku (drugi lipca dwa tysiące dwudziestego roku), z zastrzeżeniem postanowień pkt. 16.3 poniżej.
- 16.3. W przypadku:
- 16.3.1 nie wyrażenia przez Komisję Nadzoru Finansowego zgody na zaliczenie Obligacji do funduszy podstawowych zgodnie z § 2 ust. 3 uchwały nr 314/2009 Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 14 października 2009 r. w sprawie innych pozycji bilansu banku, zaliczanych do funduszy podstawowych banku, lub
- 16.3.2 nie wyrażenia przez Komisję Nadzoru Finansowego zgody na zaliczenie wartości zobowiązań wynikających z Obligacji do funduszy uzupełniających Emitenta zgodnie z art. 127 ust. 3 pkt. 2 lit. b Prawa bankowego,
- w terminie do 31 marca 2011 roku, wykup Obligacji dokonany będzie w dniu 02 lipca 2011 roku.

17. ODSETKI OD OBLIGACJI (OPROCENTOWANIE).

- 17.1. Emitent zobowiązuje się dokonać zapłaty Odsetek na zasadach określonych w pkt. 17 - 19 Warunków Emisji.
- 17.2. Odsetki będą płatne w Dniu Płatności Odsetek. Jeżeli Dzień Płatności Odsetek nie będzie przypadał w Dniu Roboczym, Emitent zobowiązuje się do zapłaty Odsetek w pierwszym Dniu Roboczym przypadającym po tym Dniu Płatności Odsetek.
- 17.3. Obligacje będą oprocentowane według stopy procentowej równej Stawce WIBOR powiększonej o marżę w wysokości 400 punktu bazowego.
- 17.4. Emitent zobowiązany jest do udostępniania Obligatariuszom tzw. tabel odsetkowych dla poszczególnych Okresów Odsetkowych, zawierających wysokość odsetek na każdy dzień Okresu Odsetkowego.

18. OKRES ODSETKOWY.

- 18.1. Okresy Odsetkowe wynoszą 6 (sześć) miesięcy.
- 18.2. Pierwszy Okres Odsetkowy rozpoczyna się w dniu 02 lipca 2010 roku (z wyłączeniem tego dnia) i kończy w ostatnim dniu Okresu Odsetkowego (łącznie z tym dniem). Każdy kolejny Okres Odsetkowy rozpoczyna się w dacie ostatniego dnia poprzedniego Okresu Odsetkowego (z wyłączeniem tego dnia) i kończy w ostatnim dniu Okresu Odsetkowego (łącznie z tym dniem).
- 18.3. Okresy Odsetkowe rozpoczynają się i kończą się w następujących dniach terminach wskazanych w poniższej tabeli:

Nr kolejny	Pierwszy dzień Okresu Odsetkowego	Ostatni Dzień Okresu Odsetkowego
I	02-07-2010	02-01-2011
II	02-01-2011	02-07-2011
III	02-07-2011	02-01-2012
IV	02-01-2012	02-07-2012
V	02-07-2012	02-01-2013
VI	02-01-2013	02-07-2013
VII	02-07-2013	02-01-2014
VIII	02-01-2014	02-07-2014
IX	02-07-2014	02-01-2015
X	02-01-2015	02-07-2015
XI	02-07-2015	02-01-2016
XII	02-01-2016	02-07-2016
XIII	02-07-2016	02-01-2017
XIV	02-01-2017	02-07-2017
XV	02-07-2017	02-01-2018
XVI	02-01-2018	02-07-2018
XVII	02-07-2018	02-01-2019
XVIII	02-01-2019	02-07-2019
XIX	02-07-2019	02-01-2020
XX	02-01-2020	02-07-2020

19. OBLICZANIE ODSETEK.

- 19.1. Przy naliczaniu Odsetek za dany Okres Odsetkowy Oprocentowanie będzie naliczane według formuły - rzeczywista liczba dni w danym Okresie Odsetkowym podzielona przez 365 albo podzielona przez 366, zależnie od liczby dni roku kalendarzowym, w którym rozpoczyna się dany Okres Odsetkowy.
- 19.2. Obliczanie Oprocentowania będzie następować według następującego wzoru:

$$KO = SP \times WN \times LD / D$$

gdzie:

KO – oznacza wysokość Odsetek z jednej Obligacji,

SP – oznacza ustaloną Stopę Procentową,

WN – oznacza wartość nominalną jednej Obligacji,

LD – oznacza liczbę dni w Okresie Odsetkowym,

D – oznacza rzeczywistą liczbę dni w roku kalendarzowym.

po zaokrągleniu wyniku tego obliczenia do jednego grosza (przy czym pół grosza będzie zaokrąglone w górę).

- 19.3. Odsetki naliczane będą od wartości nominalnej Obligacji.
- 19.4. Odsetki od Obligacji naliczane będą w okresie od 02 lipca 2010 roku (z wyłączeniem tego dnia) do Daty Wykupu (łącznie z tym dniem).

20. SPOSÓB WYPŁATY ŚWIADCZEŃ Z OBLIGACJI.

- 20.1. Świadczenia z Obligacji, o których mowa w pkt. 15 Warunków Emisji spełniane będą w złotych.
- 20.2. Każda płatność tytułem świadczeń z Obligacji, o których mowa w pkt. 15 powyżej, będzie dokonywana przelewem na rachunek bankowy wskazany przez Obligatariusza, w szczególności ujawniony w Ewidencji. Emitent nie ponosi odpowiedzialności za opóźnienie w spełnieniu świadczeń, w razie gdy rachunek wskazany będzie przez Obligatariusza nieprawidłowo lub będzie nieaktualny.
- 20.3. Wszelkie płatności z tytułu Obligacji będą dokonywane przez Emitenta lub działającą na jego zlecenie osobę trzecią, po potrąceniu lub pobraniu podatków, opłat lub innych należności publicznoprawnych, chyba że takie potrącenie lub pobranie nie jest wymagane przepisami prawa.
- 20.4. Świadczenie będzie uważane za spełnione w dniu obciążenia rachunku bankowego, z którego dokonywana jest płatność kwoty podlegającej wypłacie zgodnie z niniejszymi Warunkami Obligacji.
- 20.5. Jakikolwiek wypłaty z tytułu Obligacji podlegają wszelkim przepisom podatkowym, dewizowym i innym przepisom obowiązującym w miejscu i dacie płatności.
- 20.6. Jeżeli wykonanie jakichkolwiek świadczeń lub czynności przypadnie na dzień nie będący Dniem Roboczym, świadczenie to winno być spełnione lub inna czynność wykonana w pierwszym Dniu Roboczym następującym po tym dniu. Postanowienie powyższe stosuje się odpowiednio w przypadku, gdy wykonanie świadczeń z Obligacji przypadnie na dzień, w którym nie prowadzi działalności Krajowy Depozyt Papierów Wartościowych S.A.

21. WSTRZYMANIE WYPŁAT OPROCENTOWANIA.

- 21.1. Jeżeli nastąpi istotne pogorszenie sytuacji finansowej Emitenta, w znaczeniu o jakim mowa w uchwale Komisji Nadzoru Finansowego nr 314/2009 z dnia 14 października 2009 roku w sprawie innych pozycji bilansu banku zaliczanych do funduszy podstawowych banku, ich wysokości, zakresu i warunków ich zaliczania do funduszy podstawowych banku, Emitent może wstrzymać lub odroczyć wypłaty Oprocentowania.
- 21.2. Emitent może wstrzymać lub odroczyć wypłatę Oprocentowania także na skutek zrealizowania przez Emitenta zalecenia Komisji Nadzoru Finansowego, wydanego na podstawie art. 138 ust. 1 pkt. 2 ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. – Prawo bankowe (tekst jednolity Dz. U. z 2002 r. Nr 72 poz. 665 z późn. zm.).
- 21.3. Emitent może wstrzymać lub odroczyć wypłaty Oprocentowania na czas nie dłuższy niż do Daty Wykupu.

22. NIEWYPŁACENIE ZOBOWIĄZAŃ Z OBLIGACJI.

- 22.1. Jeżeli płatności dokonywane w związku z Obligacjami nie są wystarczające na pokrycie Należności Głównnej lub Oprocentowania, Emitent dokona na rzecz Obligatariuszy odpowiednich płatności Należności Głównnej lub Odsetek z tytułu każdej Obligacji, proporcjonalnie do wysokości środków przeznaczonych do

zapłaty.

- 22.2. Środki przekazane w sposób opisany w punkcie powyżej zaliczone zostaną w pierwszej kolejności na płatności z tytułu Odsetek, a dopiero w drugiej kolejności na płatność Należności Główniej.
- 22.3. W przypadku opóźnienia w zapłacie Należności Główniej lub Odsetek z Obligacji każdy Obligatariusz będzie uprawniony do otrzymania od Emitenta za każdy dzień opóźnienia aż do faktycznej zapłaty, odsetek ustawowych w wysokości wynikającej z Rozporządzenia Rady Ministrów z dnia 4 grudnia 2008 roku w sprawie określenia odsetek ustawowych (Dz. U. z 2008 r. nr 220, poz. 1434) lub aktu prawnego, który zastąpi to rozporządzenie.

23. ZOBOWIĄZANIA EMITENTA.

Emitent zobowiązuje się, że do Daty Wykupu będzie udostępniał Obligatariuszowi w swojej siedzibie oraz na swej stronie internetowej, swoje roczne sprawozdania finansowe za każdy rok, wraz z opinią biegłego rewidenta, zgodnie z Artykułem 10 ust. 4 Ustawy o Obligacjach.

24. WYCOFANIE ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH UZYSKANYCH Z OBLIGACJI.

- 24.1. Środki pieniężne nie mogą być wycofane od Emitenta przed Datą Wykupu. W szczególności:
- 24.1.1 Obligacje nie mogą być przed Datą Wykupu nabyte przez Emitenta w celu ich umorzenia, lub
- 24.1.2 Obligacje nie mogą być wykupione przed terminem określonym w Warunkach Emisji.
- 24.2. W przypadku wyrażenia przez Komisję Nadzoru Finansowego zgody na zaliczenie Obligacji do funduszy podstawowych zgodnie z § 2 ust. 3 uchwały nr 314/2009 Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 14 października 2009 r. w sprawie innych pozycji bilansu banku, zaliczanych do funduszy podstawowych banku, wycofanie środków pieniężnych z Obligacji od Emitenta, w szczególności poprzez wykup Obligacji przed terminem wskazanym w Warunkach Emisji lub poprzez nabycie Obligacji przez Emitenta w celu ich umorzenia, jest możliwy jedynie za zgodą Komisji Nadzoru Finansowego:
- 24.2.1 nie wcześniej niż po upływie 10 lat od Daty Emisji oraz
- 24.2.2 jeżeli przemawia za tym szczególny interes ekonomiczny Emitenta, tj. jeżeli:
- (i) z uwagi na wysokość funduszy podstawowych lub uzupełniających Emitenta, ustanie potrzeba zaliczenia wartości zobowiązań (środków pieniężnych) z Obligacji do funduszy podstawowych, lub
- (ii) koszt obsługi Obligacji przewyższać będzie koszty alternatywnego pozyskania środków na rynku finansowym, co groziłoby powstaniem szkody w mieniu Emitenta,
- 24.2.3 jeżeli nie spowoduje to istotnego pogorszenia sytuacji finansowej Emitenta.
- 24.3. W przypadku wyrażenia przez Komisję Nadzoru Finansowego zgody na zaliczenie wartości zobowiązań wynikających z Obligacji do funduszy uzupełniających Emitenta zgodnie z art. 127 ust. 3 pkt. 2 lit. b ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. – Prawo bankowe (tekst jednolity Dz. U. z 2002 r. Nr 72 poz. 665 z późn. zm.), wycofanie środków pieniężnych od Emitenta, w szczególności poprzez wykup przed terminem wskazanym w Warunkach Emisji lub poprzez nabycie Obligacji przez Emitenta w celu ich umorzenia jest możliwe jedynie za zgodą Komisji Nadzoru Finansowego, o której mowa w art. 127 ust. 4 ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. – Prawo bankowe, wyrażoną na wniosek Emitenta.
- 24.4. Postanowień pkt. 24.1, pkt. 24.2 i pkt. 24.3 nie stosuje się w przypadku:

- 24.4.1 nie wyrażenia przez Komisję Nadzoru Finansowego zgody na zaliczenie Obligacji do funduszy podstawowych zgodnie z § 2 ust. 3 uchwały nr 314/2009 Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 14 października 2009 r. w sprawie innych pozycji bilansu banku, zaliczanych do funduszy podstawowych banku oraz
- 24.4.2 nie wyrażenia przez Komisję Nadzoru Finansowego zgody na zaliczenie wartości zobowiązań wynikających z Obligacji do funduszy uzupełniających Emitenta zgodnie z art. 127 ust. 3 pkt. 2 lit. b ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. – Prawo bankowe (tekst jednolity Dz. U. z 2002 r. Nr 72 poz. 665 z późn. zm.),
- w terminie do dnia 31 marca 2011 roku.

25. POSTANOWIENIA NA WYPADEK UPADŁOŚCI EMITENTA.

W przypadku ogłoszenia upadłości Emitenta lub jego likwidacji, roszczenia Obligatariuszy zaspokajane są w ostatniej kolejności, w tym środki pieniężne podlegają zwrotowi w ostatniej kolejności.

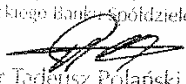
26. PRZEDAWNNIENIE.

Roszczenia wynikające z Obligacji przedawniają się po upływie 10 lat.

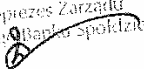
27. PRAWO WŁAŚCIWE. JURYSDYKCJA.

Obligacje są wyemitowane zgodnie z prawem polskim i temu prawu podlegają. Wszelkie związane z Obligacjami spory poddane będą rozstrzygnięciu sądu powszechnego właściwego miejscowo ze względu na siedzibę Obligatariusza.

Wiceprezes Zarządu
Podkarpackiego Banku Spółdzielczego


mgr Tadeusz Polański

Wiceprezes Zarządu
Podkarpackiego Banku Spółdzielczego


mgr Wojciech Błaż

Prezes Zarządu
Podkarpackiego Banku Spółdzielczego


mgr Lesław Wojtas

Załącznik nr 2
do uchwały nr 204/2010 z dnia 25 czerwca 2010 roku
Zarządu Podkarpackiego Banku Spółdzielczego
w sprawie emisji dziesięcioletnich obligacji serii PBS0720.

_____ 2010 r.

**PROPOZYCJA NABYCIA OBLIGACJI SERII PBS0720 Nr _____
EMITOWANYCH PRZEZ PODKARPACKI BANK SPÓŁDZIELCZY**

Dom Maklerski Banku BPS S.A. z siedzibą w Warszawie przy ul. Płockiej 9/11 B, 01 - 231 Warszawa, wpisany do rejestru przedsiębiorców Krajowego Rejestru Sądowego, prowadzonego przez Sąd Rejonowy dla m. st. Warszawy w Warszawie XII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego pod numerem 0000304923, spółka o kapitale zakładowym w wysokości 6.669.000 zł w całości opłaconym, posiadająca numer NIP 1080005418 i REGON 141428071 (dalej zwanym „**Domem Maklerskim**” lub „**Agentem Emisji**”),

działający - na podstawie pełnomocnictwa z dnia 13 maja 2010r. – w imieniu:

Podkarpackiego Banku Spółdzielczego z siedzibą w Sanoku przy ul. Mickiewicza 7, 38-500 Sanok, wpisanego do rejestru przedsiębiorców prowadzonego przez Sąd Rejonowy w Rzeszowie, XII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego pod numerem 0000047309 („**Emitent**”),

proponuje subskrybowanie i nabycie do 25.000 (dwadzieścia pięć tysięcy) emitowanych przez ten Bank, zdematerializowanych, niezabezpieczonych obligacji na okaziciela serii oznaczonej PBS0720 (dalej zwanych „**Obligacjami**”), o wartości nominalnej 1.000 (jeden tysiąc) złotych każda i łącznej wartości nominalnej do 25.000.000 (dwadzieścia pięć milionów) złotych, o terminie wykupu i oprocentowaniu wskazanych w „**Warunkach Emisji Obligacji**” serii PBS0720, emitowanych przez Podkarpacki Bank Spółdzielczy” (dalej zwanych „**Warunkami Emisji**”), stanowiących załącznik nr 1 do niniejszej propozycji nabycia Obligacji (dalej zwanych „**Propozycją Nabycia Obligacji**”), po cenie emisyjnej równej wartości nominalnej (dalej zwanej „**Ceną Emisyjną**”), na warunkach i zasadach szczegółowo określonych w niniejszej Propozycji Nabycia Obligacji oraz stanowiących integralną część Propozycji Nabycia Obligacji Warunkach Emisji.

Dla dojścia do skutku emisji Obligacji, o których mowa powyżej, wymagane jest subskrybowanie przez wszystkich adresatów Propozycji Nabycia Obligacji łącznie nie mniej niż 10.000 (dziesięć tysięcy) Obligacji („**Próg Emisji**”).

1. PODSTAWA PRAWNA PROPONOWANIA NABYCIA OBLIGACJI

- 1.1. Propozycja Nabycia Obligacji skierowana jest do indywidualnie oznaczonego adresata („**Adresat Propozycji**”) wskazanego przez Dom Maklerski, w oparciu o:
 - 1.1.1 art. 9 pkt 3 ustawy z dnia 29 czerwca 1995 r. o obligacjach (tekst jednolity z 2001 r. Dz. U. Nr 120, poz. 1300, z późn. zm.) („**Ustawa o Obligacjach**”), oraz

- 1.1.2 Uchwałę nr 204/2010 z dnia 25 czerwca 2010 roku, Zarządu Emitenta w sprawie emisji dziesięcioletnich obligacji serii PBS0720 („**Uchwała o Emisji**”).
- 1.2. Adresat Propozycji Nabycia Obligacji, który złoży Emitentowi Ofertę Nabycia Obligacji zwany jest dalej „**Subskrybentem**”.

2. CHARAKTER PRAWNY PROPOZYCJI NABYCIA

- 2.1. Propozycja Nabycia Obligacji stanowi zaproszenie dla Adresata Propozycji do złożenia przez niego oferty na nabycie Obligacji (dalej zwanej „**Ofertą Nabycia Obligacji**”) o treści zgodnej z „Formularzem Oferty Nabycia Obligacji serii **PBS0720** emitowanych przez Podkarpacki Bank Spółdzielczy”, stanowiącym załącznik nr 2 do niniejszej Propozycji Nabycia Obligacji.
- 2.2. Propozycja Nabycia Obligacji nie jest ofertą publiczną w rozumieniu art. 3 Ustawy z dnia 29 lipca 2005 r. o ofercie publicznej i warunkach wprowadzania instrumentów finansowych do zorganizowanego systemu obrotu oraz o spółkach publicznych (Dz. U. Nr 184, poz. 1539, z późn. zm.), ani ofertą w rozumieniu art. 66 ustawy z dnia 23 kwietnia 1964 r. Kodeks cywilny (Dz. U. Nr 16, poz. 93, z późn. zm.).
- 2.3. Nabycie Obligacji emitowanych przez Emitenta odbywa się na warunkach i zasadach określonych w niniejszej Propozycji Nabycia Obligacji oraz w Warunkach Emisji.

3. INFORMACJE, O KTÓRYCH MOWA W ART. 10 USTAWY O OBLIGACJACH

Informacje na temat Emitenta i emisji Obligacji, których obowiązek udostępnienia Adresatowi Propozycji wynika z art. 10 Ustawy o Obligacjach, zostały zawarte w stanowiących integralną część niniejszej Propozycji Nabycia Obligacji:

- 3.1. załączniku nr 1 – „Warunki Emisji Obligacji serii PBS0720, emitowanych przez Podkarpacki Bank Spółdzielczy” oraz
- 3.2. załączniku nr 2 – Informacje finansowe zgodnie z art. 10 ust. 3 Ustawy o Obligacjach.

Jednocześnie informujemy, że:

- wartości zaciągniętych przez Emitenta zobowiązań na ostatni dzień kwartału poprzedzającego udostępnienie propozycji nabycia tj. dzień 31 marca 2010 roku, wynosi: 1.251.666 tys. złotych, w tym wartość zobowiązań długoterminowych wynosi 37.272 tys. złotych, zaś wartość zobowiązań krótkoterminowych 1.214.394 tys. złotych;
- przewidywana wartość zobowiązań Emitenta na dzień wykupu Obligacji wynosi 2.782.774 tys. złotych, w tym przewidywana wartość zobowiązań długoterminowych wynosi 176.387 tys. złotych, a przewidywana wartość zobowiązań krótkoterminowych 2.606.387 tys. złotych;

4. TRYB EMISJI OBLIGACJI.

- 4.1. Objęcie Obligacji i powstanie praw z obligacji nastąpi po dokonaniu ostatniej ze wskazanych poniżej czynności w ramach Emisji:

- 4.1.1 złożenia przez Agenta Emisji w imieniu Emitenta indywidualnie wybranym adresatom (w liczbie nie większej niż 99 osób) Propozycji Nabycia Obligacji;
- 4.1.2 złożenia Emitentowi za pośrednictwem Agenta Emisji Oferty Nabycia Obligacji przez osoby, które otrzymały Propozycję Nabycia Obligacji (subskrybowanie Obligacji) i wpłatę kwoty, o której mowa w pkt. 4.7;
- 4.1.3 podjęcie przez Zarząd Emitenta uchwały o przyjęciu Oferty Nabycia Obligacji i przydziale Obligacji;
- 4.1.4 powiadomienie Subskrybentów o przyjęciu Oferty Nabycia Obligacji i przydziale Obligacji;
- 4.1.5 ujawnieniu w Ewidencji Subskrybentów, którym przydzielono Obligacje.
- 4.2. Ofertę Nabycia Obligacji może złożyć Emitentowi wyłącznie podmiot, który uprzednio otrzymał od Emitenta Propozycję Nabycia Obligacji.
- 4.3. Oferta Nabycia Obligacji winna – pod rygorem bezskuteczności – być przesłana pocztą elektroniczną na adres mailowy: wojciech.rygula@dmbps.pl lub faksem na numer 022 53 95 556 i złożona w oryginale. Oferta Nabycia Obligacji winna być złożona w oryginale do Domu Maklerskiego Banku BPS S.A. na adres: ul. Płocka 9/11 B, 01 - 231 Warszawa.
- 4.4. Oferty Nabycia Obligacji winny być składane w terminie od dnia 29.06.2010 r. do dnia 02.07.2010 r. do godz. 12.00. Oferta złożona po upływie wskazanego terminu lub na inny adres poczytywana będzie za bezskuteczną.
- 4.5. Nie dopuszcza się składania Ofert Nabycia Obligacji przez kilka podmiotów działających łącznie, na zasadach współwłasności. Oferty Nabycia Obligacji złożone w sprzeczności z powyższym postanowieniem poczytuje się za bezskuteczne.
- 4.6. Subskrybent jest związany Ofertą Nabycia Obligacji przez okres 7 Dni Roboczych od daty jej złożenia. Oferta Nabycia Obligacji przestaje wiązać Subskrybenta przed upływem powyższego terminu od dnia, w którym otrzyma on od Emitenta informację o niedościsłu Emisji do skutku, a w przypadku dojścia emisji Obligacji do skutku w odniesieniu do tej części Obligacji, które nie zostały mu przydzielone - od dnia, w którym Subskrybent zostanie powiadomiony o przydziale Obligacji.
- 4.7. Najpóźniej w ostatnim dniu terminu wyznaczonego powyżej na składanie Ofert Nabycia Obligacji do godziny 15:00, Subskrybent zobowiązany jest do wpłaty na rzecz Emitenta, na pokrycie subskrybowanych Obligacji kwoty stanowiącej iloczyn Ceny Emisyjnej i liczby Obligacji wskazanych w Ofercie Nabycia Obligacji złożonej przez tego Subskrybenta. Kwota powyższa winna być płatna na rachunek bankowy Agenta Emisji o numerze 83 1930 1419 2300 0336 7193 0005, prowadzony przez Bank Polskiej Spółdzielczości S.A. Oddział Regionalny w Warszawie, przy czym za dzień i godzinę wpłaty poczytuje się dzień uznania tego rachunku bankowego. Oferty Nabycia Obligacji złożone przez Subskrybentów, którzy nie dokonają powyższej wpłaty, dokonają wpłaty w niepełnej wysokości lub dokonają wpłaty po upływie terminu poczytuje się za bezskuteczne.
- 4.8. Pod warunkiem subskrybowania co najmniej takiej liczby Obligacji, która spowoduje osiągnięcie Progu Emisji - w terminie nie późniejszym niż 2 (dwa) Dni Robocze od dnia upływu terminu do składania Ofert Nabycia Obligacji wskazanego w pkt. 4.4 powyżej - Zarząd Emitenta podejmie uchwałę o przyjęciu Ofert Nabycia Obligacji i przydziale Obligacji. Niezwłocznie po podjęciu powyższej uchwały Agent Emisji działający w imieniu Emitenta powiadomi Subskrybentów o przyjęciu Ofert Nabycia Obligacji i przydziale Obligacji oraz dokona zapisów w Ewidencji.
- 4.9. Emitent zastrzega sobie prawo do przydziału Subskrybentom Obligacji według

własnego uznania, w liczbie wskazanej przez Subskrybenta w Ofercie Nabycia Obligacji, mniejszej liczbie lub nie przydzielenia takiemu Subskrybentowi Obligacji w ogóle, co nie uprawnia Subskrybenta do wysuwania względem Emitenta jakichkolwiek roszczeń. Przyjęcie Oferty Nabycia Obligacji przez Emitenta w części, tj. w liczbie mniejszej niż wskazana przez Subskrybenta w Ofercie Nabycia Obligacji, nie będzie się poczytywać jako nowej oferty. Ułamkowe części Obligacji nie będą przydzielane, podobnie jak nie będą przydzielane Obligacje kilku Subskrybentom łącznie.

- 4.10. W przypadku przydzielenia przez Emitenta Obligacji w mniejszej liczbie niż została subskrybowana przez danego Subskrybenta, różnica pomiędzy kwotą wpłaconą zgodnie z pkt. 4.7, a łączną Ceną Emisyjną przydzielonych danemu Subskrybentowi Obligacji, zostanie mu zwrócona w terminie 1 (jednego) Dnia Roboczego od Daty Emisji, przelewem na rachunek wskazany w Ofercie Nabycia Obligacji.

[...]

[...]

Załączniki do niniejszej Propozycji Nabycia Obligacji stanowią:

- 1) Załącznik nr 1: „Warunki Emisji Obligacji serii PBS0720, emitowanych przez Podkarpacki Bank Spółdzielczy”
- 2) Załącznik nr 2: Informacje finansowe zgodnie z art. 10 ust. 3 Ustawy o Obligacjach,
- 3) Załącznik nr 3: „Formularz Oferty Nabycia Obligacji serii PBS0720 emitowanych przez Podkarpacki Bank Spółdzielczy”.

FORMULARZ
OFERTY NABYCIA OBLIGACJI SERII PBS0720,
EMITOWANYCH PRZEZ PODKARPACKI BANK SPÓŁDZIELCZY

Do
Podkarpackiego Banku Spółdzielczego
z siedzibą w Sanoku

za pośrednictwem

Domu Maklerskiego Banku BPS S.A.
01-231 Warszawa, ul. Płocka 9/11 B

(linia i
nazwisko lub firma podmiotu składającego ofertę oraz jego adres lub siedziba, a także inne dane identyfikujące
dany podmiot)

dalej zwany „Subskrybentem”,

niniejszym oświadcza, że:

1. w odpowiedzi na otrzymaną od Podkarpackiego Banku Spółdzielczego („Emitent”) propozycję nabycia obligacji (dalej zwaną „Propozycją Nabycia Obligacji”), dotyczącą nabycia zdematerializowanych, niezabezpieczonych obligacji na okaziciela serii PBS0720, emitowanych przez ten bank, o wartości nominalnej 1.000 (jeden tysiąc) każda (dalej zwanych „Obligacjami”):
 - akceptuje warunki zawarte w tej Propozycji Nabycia Obligacji oraz w „Warunkach Emisji Obligacji serii PBS0720 emitowanych przez Podkarpacki Bank Spółdzielczy” (dalej zwanych „Warunkami Emisji”), stanowiących załącznik nr 1 do otrzymanej Propozycji Nabycia Obligacji oraz
 - składa nieodwołalną ofertę, w rozumieniu art. 66 Kodeksu cywilnego, nabycia _____ (_____) Obligacji, po cenie emisyjnej równej cenie nominalnej Obligacji w łącznej wysokości _____ (_____) złotych za wszystkie subskrybowane Obligacje („Wartość Emisyjna”), zgodnie z Warunkami Emisji oraz niniejszą ofertą (dalej zwaną „Ofertą Nabycia Obligacji”);
2. przed złożeniem Oferty Nabycia Obligacji:
 - a) zapoznał się z Propozycją Nabycia Obligacji oraz Warunkami Emisji;
 - b) Emitent udostępnił informacje wskazane w art. 10 ust. 1 Ustawy o Obligacjach oraz sprawozdanie finansowe Emitenta wraz z opinią biegłego rewidenta, o którym mowa w art. 10 ust. 3 Ustawy o Obligacjach;
3. akceptuje warunki zawarte w Propozycji Nabycia Obligacji i w Warunkach Emisji oraz jest świadomy, iż są one dla Subskrybenta wiążące;
4. mając na uwadze powyższe, Subskrybent zobowiązuje się do wpłacenia kwoty stanowiącej Wartość Emisyjną na rachunek Agenta Emisji, tj. Domu Maklerskiego Banku BPS S.A. z siedzibą w Warszawie, o numerze **63 1930 1419 2300 0336 7193**

0005, prowadzony przez Bank Polskiej Spółdzielczości S.A. Oddział Regionalny w Warszawie, na warunkach i w terminie określonych w Warunkach Emisji;

5. nie zostały złożone żadne oświadczenia w formie ustnej, ani w formie pisemnej zawierające informacje dotyczące Propozycji Nabycia Obligacji, które są niezgodne z treścią Propozycji Nabycia Obligacji lub Warunkami Emisji;
6. z zastrzeżeniem postanowień Propozycji Nabycia Obligacji przyjmuje do wiadomości, iż niniejsza Oferta Nabycia Obligacji może zostać przyjęta w całości, w części lub może być nie przyjęta, zgodnie z zasadami określonymi w Propozycji Nabycia Obligacji i w Warunkach Emisji;
7. wyraża zgodę na dokonywanie na rachunek bankowy o numerze _____ prowadzony przez _____:
 - zwrotu kwoty stanowiącej równowartość Wartości Emisyjnej lub jej części – w przypadku jeżeli emisja Obligacji nie dojdzie do skutku lub Oferta Nabycia Obligacji nie zostanie przyjęta w całości lub w części;
 - wpłat wszelkich innych świadczeń, do których otrzymywania Subskrybent będzie uprawniony na podstawie Warunków Emisji;
8. oświadcza, że:
 - a. wyraża zgodę, aby Emitent lub Dom Maklerski przetwarzał dane osobowe Subskrybenta i treść niniejszej Oferty Nabycia Obligacji w celu przydzielenia przez Emitenta Obligacji, a następnie zarejestrowania nabywanych przez Subskrybenta Obligacji w systemie ewidencji praw z Obligacji oraz zmian stanu ich posiadania, prowadzonego zgodnie z art. 5a Ustawy o Obligacjach (dalej „Ewidencji”);
 - b. Oferta Nabycia Obligacji została złożona w imieniu wskazanego na wstępie podmiotu (Subskrybenta) przez osoby do tego umocowane, a ewentualne uchwały władz tego podmiotu, niezbędne do złożenia niniejszej Oferty Nabycia Obligacji zostały podjęte przed datą jej złożenia;
 - c. zobowiązuje się zgłaszać do Ewidencji wszelkie zmiany danych, niezbędne do wykonywania przez Emitenta zobowiązań z Obligacji zgodnie z Warunkami Emisji;
 - d. zapoznał się z sytuacją finansową Emitenta;
 - e. Oferta Nabycia Obligacji wiąże go przez okres 7 Dni Roboczych (zgodnie z definicją zawartą w Warunkach Emisji) od daty jej złożenia; Oferta Nabycia Obligacji przestaje wiązać przed upływem tego terminu od dnia, w którym Subskrybent otrzyma od Emitenta informację o niedojściu emisji Obligacji do skutku, a w przypadku dojścia emisji Obligacji do skutku w odniesieniu do tej części Obligacji, które nie zostały Subskrybentowi przydzielone - od dnia, w którym Subskrybent zostanie powiadomiony o przydziale Obligacji.

/podpis/

Do Oferty Nabycia Obligacji dołączono następujące dokumenty, potwierdzające umocowanie wyżej podpisanych osób do złożenia niniejszej oferty w imieniu wskazanego na wstępie Subskrybenta:

- 1/ odpis z rejestru przedsiębiorców Krajowego Rejestru Sądowego,
- 2/ pełnomocnictwo dla składającego podpis, jeśli nie jest ujawniony w rejestrze przedsiębiorców,

- 4) Informacja dodatkowa sprawozdania finansowego Podkarpackiego Banku Spółdzielczego w Sanoku za 2009 rok część II,

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

za okres od 1 stycznia 2009 roku do 31 grudnia 2009 roku

CZĘŚĆ II

**DODATKOWE INFORMACJE I OBJAŚNIENIA O AKTYWACH I PASYWACH, ZOBOWIĄZANIACH
POZABILANSOWYCH, ELEMENTACH RACHUNKU ZYSKÓW I STRAT ORAZ INFORMACJE
O ZARZĄDZANIU RYZYKIEM ZWIĄZANYM Z PROWADZONĄ PRZEZ BANK DZIAŁALNOŚCIĄ.**

1. Bank dokonuje operacji w walutach obcych.

KASA w WALUTACH OBCYCH USD

Wyszczególnienie	Wartość na koniec roku obrotowego	Kurs wyceny waluty na dzień bilansowy	Saldo na koniec roku obrotowego
W rachunku bieżącym (środki pieniężne w kasie)	235 687,00	2,8503	671 778,66
Inne środki (znaki skarbowe)			
RAZEM	235 687,00	2,8503	671 778,66
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)	606 241,00	2,9618	1 795 564,59
Inne środki (znaki skarbowe)			
RAZEM	606 241,00	2,9618	1 795 564,59

KASA w WALUTACH OBCYCH GBP

Wyszczególnienie	Wartość na koniec roku obrotowego	Kurs wyceny waluty na dzień bilansowy	Saldo na koniec roku obrotowego
W rachunku bieżącym (środki pieniężne w kasie)	226 075,00	4,5986	1 039 628,50
Inne środki (znaki skarbowe)			
RAZEM	226 075,00	4,5986	1 039 628,50
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)	475 490,00	4,2913	2 040 470,24
Inne środki (znaki skarbowe)			
RAZEM	475 490,00	4,2913	2 040 470,24

KASA w WALUTACH OBCYCH CHF

Wyszczególnienie	Wartość na koniec roku obrotowego	Kurs wyceny waluty na dzień bilansowy	Saldo na koniec roku obrotowego
W rachunku bieżącym (środki pieniężne w kasie)	90 920,00	2,7661	251 493,81
Inne środki (znaki skarbowe)			
RAZEM	90 920,00	2,7661	251 493,81
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)	58 290,00	2,8014	163 293,61
Inne środki (znaki skarbowe)			
RAZEM	58 290,00	2,8014	163 293,61

KASA w WALUTACH OBCYCH EUR

Wyszczególnienie	Wartość na koniec roku obrotowego	Kurs wyceny waluty na dzień bilansowy	Saldo na koniec roku obrotowego
W rachunku bieżącym (środki pieniężne w kasie)	340 470,00	4,1082	1 398 718,85
Inne środki (znaki skarbowe)			
RAZEM	340 470,00	4,1082	1 398 718,85

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)	3 362 510,00	4,1724	14 029 736,72
Inne środki (znaki skarbowe)			
RAZEM	3 362 510,00	4,1724	14 029 736,72

NALEŻNOŚCI OD SEKTORA FINANSOWEGO w WALUTACH OBCYCH CZK

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

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	1 166,94		0,1566	182,74		182,74
Należności terminowe w tym lokaty płynnościowe						
Należności z tyt. sprzedanych wierzytelności						
Odsetki zapadłe niespłacone						
Odsetki niezapadłe						
Ogółem należności:	1 166,94		0,1566	182,74		182,74

NALEŻNOŚCI OD SEKTORA FINANSOWEGO W WALUTACH OBCYCH USD

Rodzaj należności	Wartość na koniec roku obrotowego	Utworzona rezerwa w jednostkach na koniec okresu obrotowego	Kurs wyceny waluty na dzień bilansowy	Saldo należności na koniec roku obrotowego	Utworzona rezerwa na koniec roku obrotowego	Należności netto
Należności w rachunku bieżącym	7,57		2,8503	21,58		21,58
Należności terminowe w tym lokaty płynnościowe	3 517 059,82		2,8503	10 024 675,60		10 024 675,60
Należności z tyt. sprzedanych wierzytelności						
Odsetki zapadłe niespłacone						
Odsetki niezapadłe	12,53		2,8503	35,71		35,71
Ogółem należności:	3 517 079,92		2,8503	10 024 732,89		10 024 732,89

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	1 756 810,99		2,9618	5 203 322,79		5 203 322,79
Należności terminowe w tym lokaty płynnościowe	2 550 000,00		2,9618	7 552 590,00		7 552 590,00
Należności z tyt. sprzedanych wierzytelności						
Odsetki zapadłe niespłacone						
Odsetki niezapadłe	1 930,14		2,9618	5 716,69		5 716,69
Ogółem należności:	4 308 741,13		2,9618	12 761 629,48		12 761 629,48

NALEŻNOŚCI OD SEKTORA FINANSOWEGO W WALUTACH OBCYCH GBP

Rodzaj należności	Wartość na koniec roku obrotowego	Utworzona rezerwa w jednostkach na koniec okresu obrotowego	Kurs wyceny waluty na dzień bilansowy	Saldo należności na koniec roku obrotowego	Utworzona rezerwa na koniec roku obrotowego	Należności netto
Należności w rachunku bieżącym						
Należności terminowe w tym lokaty płynnościowe	1 179 519,18		4,5986	5 424 136,90		5 424 136,90
Należności z tyt. sprzedanych wierzytelności						
Odsetki zapadłe niespłacone						
Odsetki niezapadłe	10,99		4,5986	50,54		50,54
Ogółem należności:	1 179 530,17		4,5986	5 424 187,44		5 424 187,44

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	456 675,87		4,2913	1 959 733,16		1 959 733,16
Należności z tyt. sprzedanych wierzytelności						
Odsetki zapadłe niespłacone						
Odsetki niezapadłe	48,15		4,2913	206,63		206,63
Ogółem należności:	456 724,02		4,2913	1 959 939,79		1 959 939,79

NALEŻNOŚCI OD SEKTORA FINANSOWEGO W WALUTACH OBCYCH CHF

Rodzaj należności	Wartość na koniec roku obrotowego	Utworzona rezerwa w jednostkach na koniec okresu obrotowego	Kurs wyceny waluty na dzień bilansowy	Saldo należności na koniec roku obrotowego	Utworzona rezerwa na koniec roku obrotowego	Należności netto
Należności w rachunku bieżącym	26 251,49		2,7661	72 614,25		72 614,25
Należności terminowe w tym lokaty płynnościowe						
Należności z tyt. sprzedanych wierzytelności						
Odsetki zapadłe niespłacone						
Odsetki niezapadłe						
Ogółem należności:	26 251,49		2,7661	72 614,25		72 614,25

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	13 207,26		2,8014	36 998,82		36 998,82
Należności terminowe w tym lokaty płynnościowe						
Należności z tyt. sprzedanych wierzytelności						
Odsetki zapadłe niespłacone						
Odsetki niezapadłe						
Ogółem należności:	13 207,26		2,8014	36 998,82		36 998,82

NALEŻNOŚCI OD SEKTORA FINANSOWEGO W WALUTACH OBCYCH EUR

Rodzaj należności	Wartość na koniec roku obrotowego	Utworzona rezerwa w jednostkach na koniec okresu obrotowego	Kurs wyceny waluty na dzień bilansowy	Saldo należności na koniec roku obrotowego	Utworzona rezerwa na koniec roku obrotowego	Należności netto
Należności w rachunku bieżącym	242,61		4,1082	996,69		996,69
Należności terminowe w tym lokaty płynnościowe	6 591 050,82		4,1082	27 077 354,98		27 077 354,98
Należności z tyt. sprzedanych wierzytelności						
Odsetki zapadłe niespłacone						
Odsetki niezapadłe	36,12		4,1082	148,39		148,39
Ogółem należności:	6 591 329,55		4,1082	27 078 500,06		27 078 500,06

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	14 774,35		4,1724	61 644,62		61 644,62
Należności terminowe w tym lokaty płynnościowe	1 908 759,15		4,1724	7 964 106,68		7 964 106,68
Należności z tyt. sprzedanych wierzytelności						
Odsetki zapadłe niespłacone						
Odsetki niezapadłe	4 630,22		4,1724	19 319,13		19 319,13
Ogółem należności:	1 928 163,75		4,1724	8 045 070,43		8 045 070,43

NALEŻNOŚCI OD SEKTORA NIEFINANSOWEGO W WALUTACH OBCYCH – nie wystąpiły 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	3 773 697,70	2,8503	10 756 170,55
1. bieżące	898 516,00	2,8503	2 561 040,15
2. terminowe	2 864 083,79	2,8503	8 163 498,03
3. odsetki naliczone niezapadłe	11 097,91	2,8503	31 632,37
II. Pozostałe	30 527,44	2,8503	87 012,37
1. bieżące	30 527,44	2,8503	87 012,36
2. terminowe			
3. odsetki naliczone niezapadłe			
Ogółem (poz. I + poz. II)	3 804 225,14	2,8503	10 843 182,91

Rodzaj zobowiązania	Wartość na koniec ubiegłego okresu obrotowego	Kurs wyceny waluty na dzień bilansowy	Saldo na koniec ubiegłego okresu obrotowego
I. Rachunki oszczędnościowe	3 614 092,19	2,9618	10 704 218,25
1. bieżące	664 531,98	2,9618	1 968 210,82
2. terminowe	2 922 890,55	2,9618	8 657 017,23
3. odsetki naliczone niezapadłe	26 669,66	2,9618	78 990,20
II. Pozostałe	1 343 260,71	2,9618	3 978 469,57
1. bieżące	1 333 029,85	2,9618	3 948 167,81
2. terminowe	10 219,66	2,9618	30 268,59
3. odsetki naliczone niezapadłe	11,20	2,9618	33,17
Ogółem (poz. I + poz. II)	4 957 352,90	2,9618	14 682 687,82

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	1 311 902,62	4,5986	6 032 915,39
1. bieżące	634 218,37	4,5986	2 916 516,60
2. terminowe	675 806,50	4,5986	3 107 763,77
3. odsetki naliczone niezapadłe	1 877,75	4,5986	8 635,02
II. Pozostałe	21 585,84	4,5986	99 264,64
1. bieżące	21 585,84	4,5986	99 264,64
2. terminowe			
3. odsetki naliczone niezapadłe			
Ogółem (poz. I + poz. II)	1 333 488,46	4,5986	6 132 180,03

Rodzaj zobowiązania	Wartość na koniec ubiegłego okresu obrotowego	Kurs wyceny waluty na dzień bilansowy	Saldo na koniec ubiegłego okresu obrotowego
I. Rachunki oszczędnościowe	873 070,93	4,2913	3 746 609,28
1. bieżące	292 294,90	4,2913	1 254 325,10
2. terminowe	576 853,24	4,2913	2 475 450,31
3. odsetki naliczone niezapadłe	3 922,79	4,2913	16 833,87
II. Pozostałe	52 512,16	4,2913	225 345,43
1. bieżące	52 512,16	4,2913	225 345,43
2. terminowe			
3. odsetki naliczone niezapadłe			
Ogółem (poz. I + poz. II)	925 583,09	4,2913	3 971 954,71

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	116 943,83	2,7661	323 478,33
1. bieżące	88 939,47	2,7661	246 015,47
2. terminowe	27 993,17	2,7661	77 431,91
3. odsetki naliczone niezapadłe	11,19	2,7661	30,95
II. Pozostałe	698,85	2,7661	1 933,09
1. bieżące	698,85	2,7661	1 933,09
2. terminowe			
3. odsetki naliczone niezapadłe			
Ogółem (poz. I + poz. II)	117 642,68	2,7661	325 411,42

Rodzaj zobowiązania	Wartość na koniec ubiegłego okresu obrotowego	Kurs wyceny waluty na dzień bilansowy	Saldo na koniec ubiegłego okresu obrotowego
I. Rachunki oszczędnościowe	29 436,43	2,8014	82 463,21
1. bieżące	7 424,76	2,8014	20 799,72
2. terminowe	22 003,38	2,8014	61 640,27
3. odsetki naliczone niezapadłe	8,29	2,8014	23,22
II. Pozostałe	10 673,32	2,8014	29 900,24
1. bieżące	10 673,32	2,8014	29 900,24
2. terminowe			
3. odsetki naliczone niezapadłe			
Ogółem (poz. I + poz. II)	40 109,75	2,8014	112 363,45

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	4 583 487,23	4,1082	18 829 882,24
1. bieżące	1 949 929,63	4,1082	8 010 700,91
2. terminowe	2 633 241,99	4,1082	10 817 884,74
3. odsetki naliczone niezapadłe	315,61	4,1082	1 296,59
II. Pozostałe	2 306 807,58	4,1082	9 476 826,91
1. bieżące	1 577 866,69	4,1082	6 482 191,94
2. terminowe	719 980,00	4,1082	2 957 821,84
3. odsetki naliczone niezapadłe	8 960,89	4,1082	36 813,13
Ogółem (poz. I + poz. II)	6 890 294,81	4,1082	28 306 709,15

Rodzaj zobowiązania	Wartość na koniec ubiegłego okresu obrotowego	Kurs wyceny waluty na dzień bilansowy	Saldo na koniec ubiegłego okresu obrotowego
I. Rachunki oszczędnościowe	3 726 505,51	4,1724	15 548 471,59
1. bieżące	979 333,10	4,1724	4 086 169,43
2. terminowe	2 731 235,75	4,1724	11 395 808,04
3. odsetki naliczone niezapłacone	15 936,66	4,1724	66 494,12
II. Pozostałe	978 542,67	4,1724	4 082 871,43
1. bieżące	830 006,06	4,1724	3 463 117,28
2. terminowe	148 260,00	4,1724	618 600,02
3. odsetki naliczone niezapłacone	276,61	4,1724	1 154,13
Ogółem (poz. I + poz. II)	4 705 048,18	4,1724	19 631 343,02

2. Dane o źródłach pozyskania depozytów z uwzględnieniem podziału na branże i geograficzne segmenty rynku.

Pozyskane środki depozytowe pochodziły:

Lp.	Wyszczególnienie	Zobowiązanie			
		Wartość na początek okresu obrotowego	%	Wartość na koniec okresu obrotowego	%
1	Bank Centralny	25 640,38	0,00	28 650,40	0,00
I	SEKTOR FINANSOWY	1 020 272,73	0,10	15 248 288,44	1,28
2	Inne monetarne instytucje finansowe	98 588,58	0,01	13 918 570,99	1,17
3	Pozostałe instytucje pośrednictwa finansowego	21 922,60	0,00	447 671,65	0,04
4	Pomocnicze instytucje finansowe	899 761,55	0,09	882 045,80	0,07
II	SEKTOR NIEFINANSOWY	835 931 360,68	83,39	982 769 290,74	82,41
1	Przedsiębiorstwa i spółki państwowe	3 981 190,14	0,40	2 265 314,17	0,19
2	Przedsiębiorstwa i spółki prywatne oraz spółdzielnie	153 224 808,48	15,28	167 535 761,87	14,05
3	Rolnicy indywidualni	30 137 883,68	3,01	30 113 648,04	2,53
4	Przedsiębiorcy indywidualni	38 241 785,13	3,81	43 573 571,25	3,65
5	Osoby prywatne	588 814 875,88	58,74	717 163 983,12	60,14
6	Instytucje niekomercyjne działające na rzecz gospodarstw domowych	21 530 817,37	2,15	22 117 012,29	1,85
III	SEKTOR BUDŻETOWY	165 517 684,93	16,51	194 439 827,16	16,31
1	Instytucje rządowe szczebla centralnego	6 943 356,64	0,69	4 672 774,16	0,39
2	Instytucje samorządowe	158 568 783,28	15,82	189 762 741,20	15,92
3	Fundusze ubezpieczeń społecznych	5 545,01	0,00	4 311,80	0,00
RAZEM		1 002 494 958,72	100,00	1 192 486 056,74	100,00

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

Na dzień 31.12.2009r. wolumen kredytów wyniósł 887 221 tys. zł wobec 712 666 tys. zł na dzień 31.12.2008r. Analizując strukturę produktową można stwierdzić, iż wzrost portfela kredytowego w 2009r. był wynikiem zwiększenia kredytów inwestycyjnych, operacyjnych, kredytów na nieruchomości oraz pozostałych kredytów i pożyczek. Natomiast biorąc pod uwagę strukturę podmiotową, największe zmiany odnotowano w zakresie: należności od przedsiębiorstw i spółek prywatnych oraz spółdzielni (wzrost o 88 017 tys. zł) oraz należności od osób prywatnych (wzrost o 48 662 tys. zł). Największą pozycję portfela kredytowego stanowią kredyty dla przedsiębiorstw i spółek prywatnych oraz spółdzielni – 50,81% kredytów ogółem, osób prywatnych – 25,68% oraz przedsiębiorców indywidualnych – 11,78%.

W zakresie koncentracji branżowej dominującą jest branża Handel hurtowy i detaliczny (24,38% obliża kredytowego) oraz Przetwórstwo przemysłowe (18,24%).

4. Informacje o należnościach, kredytach i pożyczkach, aktywach finansowych i zobowiązaniach.

1) Struktura należności Banku:

NALEŻNOŚCI OD SEKTORA FINANSOWEGO

Kategoria należności	na początek okresu obrotowego		na koniec okresu obrotowego	
		%		%
Należności od sektora finansowego brutto	165 585 801,89	100 %	234 465 839,83	100 %
Należności normalne	165 585 801,89	100 %	234 465 839,83	100%
Należności pod obserwacją				
Należności poniżej standardu				
Należności wątpliwe				
Należności stracone				
Rezerwy celowe na należności		100 %		100 %
w sytuacji pod obserwacją				
w sytuacji poniżej standardu				
w sytuacji wątpliwej				
w sytuacji straconej				
Należności od sektora finansowego netto (bez odsetek)	165 585 801,89	x	234 465 839,83	x

NALEŻNOŚCI OD SEKTORA FINANSOWEGO według terminów zapadalności

Terminy wymagalności	na początek okresu obrotowego		na koniec okresu obrotowego	
	w tys. zł	%	w tys. zł	%
Należności brutto	165 586,00	100 %	234 466	100 %
Bieżące	56 808,00	34,30	112 848,00	48,13
Terminowe	108 778,00	65,70	121 618,00	51,87
- do 1 miesiąca	31 736,00	19,16	43 556,00	18,58
- powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy	2 972,00	1,79	2 484,00	1,06
- powyżej 3 miesięcy do 1 roku	35 843,00	21,65	28 768,00	12,27
- powyżej 1 roku do 5 lat	36 542,00	22,07	45 190,00	19,27
- powyżej 5 lat do 10 lat	1 683,00	1,02	1 620,00	0,69
- powyżej 10 lat do 20 lat	0,00	0	0,00	
- powyżej 20 lat	1,00	0	0,00	
Odsetki	158,00		342,00	
Nierozliczone prowizje	265,00		217,00	
Rezerwy celowe na należności			0,00	
Należności od sektora finansowego netto	165 693,00	X	234 591,00	X

NALEŻNOŚCI OD SEKTORA NIEFINANSOWEGO

Kategoria należności	Wartość na początek okresu obrotowego		Wartość na koniec okresu obrotowego	
		%		%
Należności od sektora niefinansowego brutto	650 996 716,62	100 %	811 589 213,33	100 %
Należności normalne	526 777 528,40	80,92	657 474 922,21	81,01
Należności pod obserwacją	99 740 475,02	15,32	98 199 985,16	12,10
Należności poniżej standardu	380 148,75	0,06	6 177 251,66	0,76
Należności wątpliwe	14 368 522,33	2,21	30 911 027,37	3,81
Należności stracone	9 730 042,12	1,49	18 826 026,93	2,32
Rezerwy celowe na należności	8 333 687,18	100 %	11 140 093,28	100 %
w sytuacji normalnej	1 586 694,95	19,04	2 127 447,58	19,10
w sytuacji pod obserwacją	119 390,97	1,43	0,00	0
w sytuacji poniżej standardu	17 238,05	0,21	248 525,84	2,23
w sytuacji wątpliwej	136 108,69	1,63	235 674,38	2,12
w sytuacji straconej	6 474 254,52	77,69	8 528 445,48	76,55
Prowizje	4 773 454,52	100%	6 417 886,68	100%
w sytuacji normalnej	4 155 232,68	87,05	5 635 510,76	87,81
w sytuacji pod obserwacją	515 986,91	10,81	563 433,41	8,78
w sytuacji poniżej standardu	3 004,93	0,06	17 634,89	0,27
w sytuacji wątpliwej	70 891,65	1,49	172 659,72	2,69
w sytuacji straconej	28 338,35	0,59	28 647,90	0,45
Należności od sektora niefinansowego netto (bez odsetek)	637 889 574,92	X	794 031 233,37	X

NALEŻNOŚCI OD SEKTORA NIEFINANSOWEGO według terminów zapadalności

Wyszczegółczenie	Wartość na początek okresu obrotowego		Wartość na koniec okresu obrotowego	
	w tys. zł	%	w tys. zł	%
Należności od sektora niefinansowego brutto	650 997,00	100%	811 589,00	100%
Bieżące	69 675,00	10,70	73 443,00	9,05
Terminowe	581 322,00	89,30	738 146,00	90,95
- do 1 miesiąca	38 989,00	5,99	48 864,00	6,02
- powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy	44 142,00	6,78	72 779,00	8,97
- powyżej 3 miesięcy do 1 roku	139 190,00	21,38	154 039,00	18,98
- powyżej 1 roku do 5 lat	234 313,00	35,99	311 863,00	38,43
- powyżej 5 lat do 10 lat	84 401,00	12,97	104 949,00	12,93
- powyżej 10 lat do 20 lat	35 349,00	5,43	40 185,00	4,95
- powyżej 20 lat	4 938,00	0,76	5 467,00	0,67

NALEŻNOŚCI OD SEKTORA BUDŻETOWEGO

Kategoria należności	Wartość na początek okresu obrotowego		Wartość na koniec okresu obrotowego	
		%		%
Należności od sektora budżetowego brutto	30 151 048,79	100 %	37 943 905,57	100 %
Należności normalne	26 392 047,79	87,53	36 944 305,57	97,37
Należności pod obserwacją	2 259 601,00	7,50		
Należności poniżej standardu			999 600,00	2,63
Należności wątpliwe	1 499 400,00	4,97		
Należności stracone				
Rezerwy celowe na należności	22 483,58	100 %	0,00	100 %
w sytuacji pod obserwacją	22 483,58	100		
w sytuacji poniżej standardu				
w sytuacji wątpliwej				
w sytuacji straconej				
Prowizje	60 166,82	100%	94 200,34	100%
W sytuacji normalnej	49 332,15	81,99	90 150,31	95,70
w sytuacji pod obserwacją	2 052,01	3,41		
w sytuacji poniżej standardu			4 050,03	4,30
w sytuacji wątpliwej	8 782,66	14,60		
w sytuacji straconej				
Należności od sektora budżetowego netto (bez odsetek)	30 068 398,39	X	37 849 705,23	X

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	30 151,00	100 %	37 944,00	100 %
Bieżące	2 536,00	8,41	1 438,00	3,79
Terminowe	27 615,00	91,59	36 506,00	96,21
- do 1 miesiąca	534,00	1,77	372	0,98
- powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy	2 069,00	6,86	1 967,00	5,18
- powyżej 3 miesięcy do 1 roku	6 992,00	23,19	6 890,00	18,16
- powyżej 1 roku do 5 lat	16 168,00	53,63	21 258,00	56,03
- powyżej 5 lat do 10 lat	1 852,00	6,14	6 019,00	15,86
- powyżej 10 lat do 20 lat				
- powyżej 20 lat				

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

Wielkość kredytów od których Bank nie nalicza odsetek na dzień 31.12.2009 r. kształtowała się na poziomie 1 315 794,38 zł. Na dzień 31.12.2009 r. kredyty te stanowiły 0,15% portfela kredytowego.

3) Aktywa finansowe

Wyszczególnienie	31.12.2009r.	31.12.2008r.
I. Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	138 864 741,84	105 586 989,58
II. Kredyty i pożyczki udzielone przez bank i wierzytelności własne, nie przeznaczone do obrotu (A + D - B - F)	875 733 462,27	706 106 125,43
A. Kapitał (brutto)	887 220 586,20	712 686 467,56
1. Dla sektora finansowego (kapitał)	37 687 467,30	31 518 702,15
2. Dla sektora niefinansowego (kapitał)	811 589 213,33	650 996 716,62
3. Dla sektora budżetowego (kapitał)	37 943 905,57	30 151 048,79
B. Rezerwy	11 140 093,28	8 356 170,76
Rezerwa na kredyty sektora finansowego	0,00	0,00
Rezerwa na kredyty sektora niefinansowego	11 140 093,28	8 333 687,18
Rezerwa na kredyty sektora budżetowego	0,00	22 483,58
C. Kredyty i pożyczki netto [A - B]	876 080 492,92	704 310 296,80
D. Odsetki	6 381 588,87	6 786 794,89
a. od sektora finansowego	2 780,49	15 816,92
b. od sektora niefinansowego	6 258 311,31	6 651 595,48
c. od sektora budżetowego	120 497,07	119 382,89
E. Kredyty i pożyczki netto (C+D)	882 462 081,79	711 097 091,69
F. Prowizja rozliczana w czasie	6 728 619,52	4 990 966,26
III. Inwestycje finansowe utrzymywane do terminu zapadalności	60 356 223,26	175 068 988,17

1. dłużne papiery wartościowe	60 356 223,26	175 068 988,17
2. inne (brutto)		
2 a. odpis aktualizujący wartość		
2 b. wartość netto		
IV. Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży	120 629 567,67	14 312 526,16

4) Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży lub przeznaczone do obrotu wyceniane przez Bank w wysokości zamortyzowanego kosztu – nie wystąpiły.

5) Struktura zobowiązań Banku

Przedziały czasowe	Wyszczególnienie			
	Depozyty banków i innych podmiotów finansowych	Własne emisje papierów wartościowych	Weksle własne	Inne pożyczone środki
- do 1 miesiąca	14 704 665,56			579 000 389,77
- powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy	546 571,50			292 821 968,60
- powyżej 3 miesięcy do 1 roku	25 701,78			303 325 860,72
- powyżej 1 roku do 5 lat				916 251,68
- powyżej 5 lat do 10 lat				1 144 632,13
- powyżej 10 lat do 20 lat				
- powyżej 20 lat				

DEPOZyty BANKÓW I INNYCH PODMIOTÓW FINANSOWYCH

Wyszczególnienie	Wartość na początek okresu obrotowego		Wartość na koniec okresu obrotowego	
		%		%
Depozyty banków i innych podmiotów finansowych	1 045 913,11	93,30	15 276 938,64	99,63
Depozyty bieżące	300 234,94	26,78	14 601 940,41	95,23
Terminowe	745 678,17	66,52	674 998,43	4,40
- do 1 miesiąca	723 213,73	64,52	649 296,65	4,23
- powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy			23 258,32	0,15
- powyżej 3 miesięcy do 1 roku	22 464,44	2,00	2 443,46	0,02
- powyżej 1 roku do 5 lat				
- powyżej 5 lat do 10 lat				
- powyżej 10 lat do 20 lat				
- powyżej 20 lat				
Odsetki	75 061,36	6,70	56 259,43	0,37
Prowizje				
Zobowiązania wobec sektora finansowego	1 120 974,47	100 %	15 333 198,27	100 %

DEPOZyty SEKTORA NIEFINANSOWEGO I BUDŻETOWEGO według terminów wymagalności

Wyszczególnienie	Wartość na początek okresu obrotowego		Wartość na koniec okresu obrotowego	
	w tys. zł	%	w tys. zł	%
Depozyty bieżące	449 876,96	44,59	526 133,00	44,43
Depozyty terminowe	552 089,05	54,72	651 097,00	54,99
- do 1 miesiąca	151 639,31	15,03	192 948,00	16,29
- powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy	168 606,17	16,71	258 420,00	21,83
- powyżej 3 miesięcy do 1 roku	229 956,50	22,79	197 063,00	16,64
- powyżej 1 roku do 5 lat	1 885,07	0,19	2 666,00	0,23
- powyżej 5 lat do 10 lat				
- powyżej 10 lat do 20 lat				
- powyżej 20 lat				
Odsetki	6 972,45	0,69	6 893,00	0,58
Razem zobowiązania wobec sektora niefinansowego i budżetowego	1 008 938,46	100 %	1 184 123,00	100 %

5. Posiadane papiery wartościowe

Wyszczególnienie	Wartość na początek okresu obrotowego	Aktualizacja wyceny	Zwiększenie	Zmniejszenie	Wartość na koniec okresu obrotowego
Papiery wartościowe notowane na giełdzie	2 554 943,30	3 157 805,75	5 192 581,89	415 006,46	10 490 324,48
Papiery wartościowe znajdujące się w regulowanym obrocie pozagiełdowym	2 299 854,94	-531 664,90	0,00	0,00	1 768 190,04
Papiery wartościowe z nieograniczoną zbywalnością nienotowanych na giełdzie oraz nieznajdujących się w regulowanym obrocie pozagiełdowym					
Papiery wartościowe z ograniczoną zbywalnością					
wartość rynkowa papierów wartościowych w przypadku, gdy jest różna od wartości wykazanej w bilansie					

STAN DŁUŻNYCH PAPIERÓW WARTOŚCIOWYCH wg WARTOŚCI BILANSOWEJ (w zł)

Wyszczególnienie	Wartość na początek okresu obrotowego	Wartość na koniec roku obrotowego
Dłużne papiery wartościowe emitentów państwowych	185 046 788,17	169 054 898,41
Bony skarbowe	115 077 241,50	78 895 565,81
Bony pieniężne NBP	59 991 746,67	49 966 006,25
Obbligacje NBP		
Obbligacje skarbowe	9 977 800,00	40 193 326,35
Dłużne papiery wartościowe innych emitentów	0,00	503 841,20
Razem dłużne papiery wartościowe	185 046 788,17	169 558 739,61

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

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

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

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

7. Zmiany wartości dotacji dla oddziałów zagranicznych – Bank nie posiada oddziałów zagranicznych.
8. Dane dotyczące zmian wartości niematerialnych i prawnych.
- 8.1 Zmiany wartości niematerialnych i prawnych.

Wyszczególnienie	Stan na początek roku obrotowego	Zwiększenia	Zmniejszenia	Stan na koniec roku obrotowego
Wartość brutto wartości niematerialnych i prawnych	747 732,76	3 138 790,17	0,00	3 886 522,93
1. Koszty zakończonych prac rozwojowych				
2. Wartość firmy				
3. Inne w tym:	747 732,76	3 138 790,17	0,00	3 886 522,93
a) autorskie i pokrewne prawa majątkowe				
b) licencje	747 732,76	3 138 790,17	0,00	3 886 522,93
c) pozostałe				
Umożnienie wartości niematerialnych i prawnych	213 383,08	2 713 011,54	0,00	2 926 394,62
1. Koszty zakończonych prac rozwojowych				
2. Wartość firmy				
3. Inne w tym:	213 383,08	2 713 011,54	0,00	2 926 394,62
a) autorskie i pokrewne prawa majątkowe				
b) licencje	213 383,08	2 713 011,54	0,00	2 926 394,62
c) pozostałe			0,00	
Wartość netto wartości niematerialnych i prawnych	534 349,68	425 778,63	0,00	960 128,31
1. Koszty zakończonych prac rozwojowych				
2. Wartość firmy				
3. Inne w tym:	534 349,68	425 778,63	0,00	960 128,31
a) autorskie i pokrewne prawa majątkowe				
b) licencje	534 349,68	425 778,63	0,00	960 128,31
c) pozostałe				

8.2 Na dzień 31.12.2009 r. Bank nie posiadał wartości niematerialnych i prawnych używanych na podstawie umowy, o której mowa w art. 3 ust. 4 ustawy.

9. Dane dotyczące użytkowanych rzeczowych aktywów trwałych.

1) Zakres zmian użytkowanych rzeczowych aktywów trwałych

Wyszczególnienie	Grunt własny (grupa 0)	Prawo wieczystego użytkowania gruntów (grupa 0)	Spółdzielcze prawo do lokalu (grupa 1)	Budynki, lokale i obiekty inżynierii światowej 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 01.01.2009	375 624,70	23 282,63	232 859,96	15 989 273,75	13 470 164,97	764 746,67	444 965,23	36 300 918,41	622 656,25	37 923 574,66
Aktualizacja										
Zwiększenie	0,00	16 343,22	0,00	4 341 728,21	1 982 028,00	472 136,89	1 131 744,31	7 943 980,63	5 823 576,36	13 767 556,99
Zmniejszenie	0,00	0,00	0,00	22 436,58	363 217,01	139 326,13	60 637,90	585 617,64	7 121 250,94	7 706 868,58
Stan na 31.12.2009	375 624,70	39 625,85	232 859,96	20 308 565,38	15 088 975,96	1 097 557,41	516 072,14	43 659 281,40	324 981,67	43 984 263,07
Umorzenia										
Stan na 01.01.2009	0,00	6 758,17	17 630,22	3 594 076,74	10 024 797,26	1 011 571,07	768 677,77	17 023 511,23	X	17 023 511,23
Aktualizacja										
Umorzenia bieżące	0,00	1 543,32	4 536,96	739 817,34	1 935 340,48	330 838,91	716 073,39	3 728 150,40	X	3 728 150,40
Zmniejszenia	0,00	0,00	0,00	7 852,74	361 682,61	139 326,15	55 222,26	564 083,76	X	564 083,76
Stan na 31.12.2009	0,00	8 301,49	22 167,18	4 326 041,34	11 598 455,15	1 203 083,83	3 029 528,90	20 187 577,87	X	20 187 577,87
Wartość księgowa netto	375 624,70	31 324,36	210 692,78	15 982 524,04	3 490 520,83	894 473,58	2 486 543,24	23 471 703,53	324 981,67	23 796 685,20

2) Na dzień 31.12.2009r. Bank nie posiadał środków trwałych używanych na podstawie umowy (leasingu, dzierżawy), o której mowa w art. 3 ust. 4 ustawy.

10. Informacja o stanie aktywów do zbycia.

Lp.	Podział na poszczególne składniki majątku	Wartość na początek roku obrotowego	Zwiększenia	Zmniejszenia	Stan na koniec roku obrotowego
1	2	3	4	5	6
1.	Nieruchomość dłużnika Helony Kiszka objęta Księgą Wieczystą Nr 9742	87 566,66	0,00	0,00	87 566,66
2.	Razem	87 566,66	0,00	0,00	87 566,66

11. Wykaz czynnych i biernych rozliczeń międzyokresowych kosztów oraz przychodów przyszłych okresów i 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	2 766 860,00	2 653 891,00	2 021 178,00	3 399 573,00
2	Koszty zapłacone z góry	583 282,15	1 322 271,14	1 527 759,92	377 793,37
3	Przychody do otrzymania	94 055,50	1 329 325,24	1 299 960,98	123 419,76
4	Razem międzyokresowe rozliczenia czynne	3 444 197,65	5 305 487,38	4 848 898,90	3 900 786,13

Na pozycję "Koszty zapłacone z góry" w wysokości 377 793,37 zł składają się:

- Prowizje zapłacone z góry 35 804,66 zł,
- Prenumerata 32 202,11 zł,
- Ubezpieczenia majątku 40 106,05 zł,
- Inne 43 063,59 zł,
- Koszty ubezpieczeń osobowych 13 546,00 zł,
- Najem i dzierżawa 15 170,34 zł,
- Koszty użytkowania oprogramowania baz danych 121 787,53 zł,
- Koszty wsparcia technicznego oraz serwisu 76 079,76 zł,
- Składki członkowskie zapłacone z góry 33,33 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
1	Wynikające z obowiązku wykonywania związanych z bieżącą działalnością przyszłych świadczeń na rzecz pracowników w tym:	397 881,59	3 713 577,76	3 706 222,21	405 237,14
	- świadczeń emerytalnych	146 468,00	24 304,20	20 978,00	149 794,20
	- nagród jubileuszowych	251 413,59	117 625,38	113 596,03	255 442,94
	- premii	0,00	3 571 648,18	3 571 648,18	0,00
2.	Koszty badania i ogłoszenia sprawozdania finansowego	0,00	33 446,30	0,00	33 446,30
	Razem międzyokresowe rozliczenia bierne	397 881,59	3 747 024,06	3 706 222,21	438 683,44

3) Wykaz przychodów przyszłych okresów oraz przychodów zastrzeżonych:

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:	1 487 830,97	9 304 433,57	7 393 745,45	3 398 619,09
	a) z tytułu pobranej prowizji w 2008 roku	1 334 729,41	4 250 594,20	3 257 567,76	2 327 755,85
	b) rozliczenie straty z lat ubiegłych				
	c) z tytułu odsetek	132 577,47	5 039 433,57	4 130 017,25	1 041 993,79
	d) wieczyste użytkowanie gruntów	7 814,08	0,00	597,24	7 216,84
	e) otrzymane refundacje ST	12 710,01	14 505,80	5 563,20	21 652,61
2	Odsetki zastrzeżone	3 707 890,73	7 825 424,23	6 950 155,38	4 583 159,58
3	Zastrzeżone odsetki kapitalizowane				
4	Inne przychody zastrzeżone	223 038,96	1 332 123,56	1 227 866,90	327 295,62
	Razem przychody przyszłych okresów i zastrzeżone	5 418 760,66	18 461 981,36	15 571 767,73	8 309 074,29

Na 31.12.2009r. na przychody przyszłych okresów w kwocie 8 309 074,29 zł składają się:

- prowizje od gwarancji	1 085 174,80
- prowizje rozliczane liniowo	1 242 581,05
- odsetki pobrane z góry	1 041 993,79
- wieczyste użytkowanie gruntów	7 216,84
- otrzymana refundacja ST	21 652,61
- odsetki zastrzeżone od należności zagrożonych	4 279 534,58
- odsetki zagrożone ESP	303 625,00
- inne przychody zastrzeżone	224 494,34
- przychody z tytułu prowizji	102 801,28

12. Struktura własności kapitału podstawowego na 31.12.2009r.

Lp.	Treść	Ilość zadeklarowanych udziałów	Wartość nominalna 1 udziału	Struktura %	Razem fundusz udziałowy
1	2	3	4	5	6
1.	Osoby prawne	312 494	20,00	43,56%	6 249 880,00
2.	Osoby fizyczne	404 943	20,00	56,44%	8 098 860,00
4.	Razem	717 437	X	100%	14 348 740,00

Zmiany Funduszu udziałowego:

Lp.	Treść	Stan na początek roku obrotowego	Zwiększenia	Zmniejszenia	Stan na koniec roku obrotowego
1	2	3	4	5	6
1.	Fundusz udziałowy	9 057 120,00	5 590 940,00	299 320,00	14 348 740,00
2.	Zadeklarowane, a nie wypłacone udziały	58 915,89	280,00	7 013,28	52 102,61

13. Uprzywilejowanie i ograniczenie praw związanych z daną grupą akcji, w tym dotyczących podziału dywidend i zwrotu kapitału:

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

14. Akcje własne będące w posiadaniu Banku lub w posiadaniu jednostek zależnych, współzależnych i stowarzyszonych - nie dotyczy.

15. Zobowiązania z tytułu zatwierdzonej do wypłaty dywidendy na dzień 31.12.2009 r. wyniosły 344 709,52 zł.

16. Zobowiązania podporządkowane:

Lp.	Treść	Wartość pożyczki
1	2	3
1.	Bank Polskiej Spółdzielczości S.A.	15 000 000,00
2.	Bank Spółdzielczy w Brodnicy	1 500 000,00
3.	DZ Bank S.A.	10 000 000,00
4.	Razem	26 500 000,00

Zobowiązania podporządkowane na dzień 31.12.2009 r. wyniosły 26 500 000,00 zł.

- 1 500 000,00 zł na podstawie umowy pożyczki podporządkowanej nr 2/2006 zawartej w dniu 16.11.2006 r. z Bankiem Spółdzielczym w Brodnicy. Oprocentowanie pożyczki jest zmienne obliczane według stawki WIBOR dla depozytów 3M publikowanej na stronie serwisu REUTERS powiększonej o 0,7 p.p. marży Pożyczkodawcy. Stawka WIBOR 3M ustalana jest w miesięcznych

okresach kalendarzowych, na podstawie średniej jej wartości z ostatnich 10 dni kalendarzowych miesiąca poprzedzającego miesiąc, za który obowiązuje.

Splata pożyczki nastąpi jednorazowo w dniu 31.10.2016 r.

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

Splata pożyczki nastąpi jednorazowo w dniu 10.07.2012 r.

- 10 000 000,00 zł na podstawie umowy pożyczki podporządkowanej nr 71/2007/FP/pp zawartej w dniu 20.11.2007 r. z Bankiem Polskiej Spółdzielczości S.A. w Warszawie. Oprocentowanie pożyczki jest zmienne i równe 0,95 stopy redyskonta weksli przyjmowanych od banków przez NBP.

Splata pożyczki nastąpi jednorazowo w dniu 20.11.2017 r.

- 10 000 000,00 zł na podstawie umowy pożyczki podporządkowanej zawartej w dniu 08.08.2008r. z DZ BANK Polska S.A. Oprocentowanie pożyczki jest zmienne obliczane według stawki WIBOR dla depozytów 3M powiększonej o 1,5 p.p. marży Pożyczkodawcy. Stawka WIBOR 3M ustalana jest w kwartalnych okresach kalendarzowych i jest to stawka z ostatniego dnia roboczego kwartału kalendarzowego poprzedzającego kwartał, za który naliczane są odsetki.

Splata pożyczki nastąpi jednorazowo w dniu 31.07.2015 r.

17. Stan i zmiany rezerw celowych.

Kategorie należności	Stan na początek roku obrotowego	Zwiększenia rezerw	Wykorzysta nie rezerw	Rozwiązanie rezerw	Stan na koniec roku obrotowego	Wymagany poziom rezerw na koniec roku obrotowego
Należności normalne						
- sektor niefinansowy	1 586 694,95	2 723 686,03	0,00	2 182 933,40	2 127 447,58	2 046 669,12
Należności pod obserwacją						
- sektor finansowy	141 874,55	2 337 008,71	0,00	2 478 883,26	0,00	0,00
- sektor niefinansowy	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
- sektor budżetowy	119 390,97	1 744 707,74	0,00	1 864 098,71	0,00	0,00
- sektor budżetowy	22 483,58	592 300,97	0,00	614 784,55	0,00	0,00
Należności poniżej standardu						
- sektor finansowy	17 238,05	2 461 065,24	0,00	2 229 777,45	248 525,84	248 525,84
- sektor finansowy	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
- sektor niefinansowy	17 238,05	2 461 065,24	0,00	2 229 777,45	248 525,84	248 525,84
- sektor budżetowy	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Należności wątpliwe						
- sektor finansowy	136 108,69	3 055 815,99	0,00	2 956 250,30	235 674,38	235 674,38
- sektor finansowy	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
- sektor niefinansowy	136 108,69	3 055 815,99	0,00	2 956 250,30	235 674,38	235 674,38
- sektor budżetowy	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Należności stracone						
- sektor finansowy	6 474 254,52	5 528 370,86	406 364,47	3 067 815,43	8 528 445,48	8 528 445,48
- sektor finansowy	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
- sektor niefinansowy	6 474 254,52	5 528 370,86	406 364,47	3 067 815,43	8 528 445,48	8 528 445,48
- sektor budżetowy	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
- Razem	8 356 170,76	16 105 946,83	406 364,47	12 915 659,84	11 140 093,28	11 059 314,80

18. Rezerwy na przyszłe zobowiązania według rodzaju zobowiązań.

Wyszczególnienie	Stan na początek roku obrotowego	Zwiększenia	Wykorzystanie rezerw	Zmniejszenia	Stan na 31.12.2009r.
Zobowiązania pozabilansowe	169 980,98	2 246 508,82	0,00	2 222 743,38	193 746,42
Na ryzyko ogólne	646 268,98	120 000,00	1 580,00	0,00	764 688,98
Pozostałe	100 000,00	0,00	0,00	100 000,00	0,00
Razem	916 249,96	2 366 508,82	1 580,00	2 322 743,38	958 435,40

19. Opisy aktualizujące wartość aktywów (z wyłączeniem rezerw celowych) według rodzajów aktywów.

Rodzaj aktywów	Stan na początek roku obrotowego	Zwiększenia	Zmniejszenia	Stan na koniec roku obrotowego
Dłużnicy różni	4 180 375,02	0,00	2 000,00	4 178 375,02
Dłużnicy różni	0,00	3 318,00		3 318,00

20. Zobowiązania warunkowe i zabezpieczenia.

- 1) Wykaz udzielonych gwarancji i poręczeń, w tym wekslowe oraz inne udzielone zobowiązania o charakterze gwarancyjnym:

Wyszczególnienie	Stan na początek roku obrotowego	Stan na koniec roku obrotowego
Gwarancje i poręczenia w tym :	31 787 505,36	36 205 828,24
- wekslowe		
- inne zobowiązania o charakterze gwarancyjnym		
Ogółem	31 787 505,36	36 205 828,24

- 2) Zestawienie gwarancji i poręczeń emisji udzielonych emitentom – nie dotyczy.
- 3) Dane o zawartych kontraktach opcji subskrypcji lub sprzedaży akcji zwykłych banku opcji subskrypcji lub sprzedaży akcji własnych banku – nie dotyczy.
- 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 własnych banku oraz zobowiązań strony trzeciej, a także wartości zobowiązań banku podlegających zabezpieczeniu tymi aktywami:

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	3 434,04 (miesięcznie)	0,00
Razem		6 017,14		3 434,04	0,00

- 6) Nie ujęte w bilansie transakcje z przyrzeczeniem 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.
21. Informacje o stosowanych przez Bank zasady rachunkowości zabezpieczeń z uwzględnieniem podziału na zabezpieczenie wartości godziwej, zabezpieczenie przepływów środków pieniężnych oraz zabezpieczenie inwestycji w podmiocie zagranicznym - Bank nie stosuje rachunkowości zabezpieczeń.
22. Znaczące warunki umów dotyczących instrumentów finansowych, które mogą wpływać na wartość, termin i stopień pewności przyszłych przepływów środków pieniężnych - nie dotyczy.
23. Informacje z rachunku zysków i strat:
- 1) Bank nie prowadził działalności maklerskiej.
 - 2) Odpisy amortyzacyjne środków trwałych i wartości niematerialnych i prawnych oraz odpisy z tytułu aktualizacji wartości majątku trwałego rzeczowego z uwzględnieniem podziału na grupy rodzajowe środków trwałych przedstawiono w pkt.8 i pkt.9 niniejszej informacji dodatkowej.
 - 3) Odpisy z tytułu aktualizacji wartości aktywów finansowych z uwzględnieniem podziału na rodzaje aktywów finansowych: nie wystąpiły.
 - 4) Skutki wyceny aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży do poziomu wartości godziwej w kwocie 2 304 228,46 zł odniesiono na fundusz z aktualizacji wyceny.
 - 5) Informacje o przychodach i kosztach na aktywach finansowych dostępnych do sprzedaży, które zostały usunięte z bilansu - sprzedane (-)368 358,77 zł.
 - 6) 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, wynosiły: nie wystąpiły.
 - 7) Zyski i straty nadzwyczajne - nie wystąpiły.

8) Dokonane odpisy w koszty należności nieściągalnych

Tytuł odpisu	Sposób dokonania odpisu		
	w ciężar utworzonych rezerw	w ciężar kosztów na operacjach finansowych	w ciężar pozostałych kosztów operacyjnych
Kredyty stracone - przeniesione do ewidencji pozabilansowej	405 567,26		
Kredyty stracone - spisane	2 178,51		

9) Przychody z tytułu dywidend.

Lp.	Nazwa jednostki, od której otrzymano dywidendę	Kwota dywidendy
1.	Partnet Sp. z o.o.	23 202,00
2.	Noble Bank S.A.	27 731,72
3.	BPS S.A.	58 760,80

10) Nakłady poniesione w związku nabyciem lub wytworzeniem środków trwałych w budowie i wartości niematerialnych i prawnych oraz nakłady planowane w okresie najbliższych 12 miesięcy (w zł).

Nakłady na:	Poniesione w bieżącym roku obrotowym	Planowane w okresie 12 najbliższych miesięcy
Wartości niematerialne i prawne	773 736,94	245 000,00
Środki trwałe nabyte	3 575 673,40	1 285 000,00
Środki trwałe w budowie, w tym:	5 470 533,47	4 003 000,00
odsetki i skapitalizowane różnice kursowe od zobowiązań zaciągniętych na finansowanie budowy ST		
Razem	9 819 943,81	5 533 000,00

11) Propozycja podziału zysku lub pokrycia straty za rok obrotowy.

Lp.	Treść	Kwota
1.	Fundusz zasobowy	8 320 000,00
2.	Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	120 000,00
3.	Dywidenda	620 000,00
4.	Fundusz Rady Nadzorczej	26 511,53
	Razem	9 086 511,53

12) W 2009 roku nie zaniechano żadnej działalności, nie przewiduje się też tego w następnym roku obrotowym.

24. Informacje o wartości aktywów i utworzonej rezerwy na odroczony podatek dochodowy, powstałych w związku z przejściowymi różnicami między wykazywaną w księgach rachunkowych wartośćmi aktywów i pasywów a ich wartością podatkową oraz stratą podatkową możliwą do rozliczenia w przyszłości, obejmująca w szczególności:

a) PODSTAWA I NALICZENIE AKTYWA Z TYTUŁU ODROZONEGO PODATKU DOCHODOWEGO ORAZ REZERWY NA PODATEK ODROZONY

AKTYWA stan na koniec roku obrotowego

Określenie pozycji aktywów i pasywów	Wartość księgowa z bilansu na koniec okresu obrotowego	Wartość podatkowa	Różnice dodatnie	Różnice ujemne	Rezerwa z tytułu podatku odroczonego (konto 581)	Aktywa z tytułu podatku odroczonego (konto 580)
Należności od sektora finansowego w sytuacji normalnej i pod obserwacją	234 590 924,68	234 249 307,33	341 617,35		64 907,00	
Należności od sektora niefinansowego w sytuacji normalnej i pod obserwacją	600 289 544,68	798 310 767,95	1 978 776,73		375 968,00	
Należności od sektora budżetowego w sytuacji normalnej i pod obserwacją	37 970 262,30	37 849 705,23	120 497,07		22 894,00	
Dłużne papiery wartościowe – naliczone odsetki od bonów, obligacji	159 558 739,61	156 828 631,78	2 730 107,83		518 721,00	
Wartości niematerialne i prawne amortyzacja bilansowa wyższa od podatkowej (ujemne różnice przejściowe)						
Wartości niematerialne i prawne amortyzacja bilansowa niższa od podatkowej (dodatnie różnice przejściowe)						
Rzeczowe aktywa trwałe amortyzacja bilansowa wyższa od podatkowej (ujemne różnice przejściowe)						
Rzeczowe aktywa trwałe amortyzacja bilansowa niższa od podatkowej (dodatnie różnice przejściowe)						
Rzeczowe aktywa – odpisy aktualizujące z tytułu trwałej urazy 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)						
Niezrealizowane dodatnie różnice kursowe wynikające z dokonanej wyceny bilansowej należności wyrażonych w walutach obcych						
Inne aktywa						
RAZEM	1 232 409 411,27	1 227 258 411,29	5 170 999,98		982 490,00	

PASYWA stan na koniec roku obrotowego

Określenie pozycji aktywów i pasywów	Wartość księgowa z bilansu na koniec okresu obrotowego	Wartość podatkowa	Różnice dodatnie	Różnice ujemne	Rezerwa z tytułu podatku odroczonego	Aktywa z tytułu podatku odroczonego
Zobowiązania wobec sektora finansowego (naliczone odsetki od depozytów bieżących i terminowych)	17 333 198,27	17 276 938,84		56 259,43		10 689,00
Zobowiązania wobec sektora niefinansowego (naliczone odsetki od depozytów bieżących i terminowych)	989 616 653,72	982 790 022,66		6 826 631,06		1 297 060,00
Zobowiązania wobec sektora budżetowego	194 505 948,81	194 439 827,16		66 121,65		12 563,00
Odsetki od przedterminowanych zobowiązań handlowych						
Rezerwy na przyszłe zobowiązania dotyczące pracownika (nagrody jubileuszowe, odprawy emerytalne - rentowe) - ujemne różnice przejściowe	1 363 672,64	958 435,40		405 237,14		76 995,00
Wynagrodzenia nie wypłacone osobom fizycznym z tytułu umów zlecenia o dzieło						
Niezrealizowane ujemne różnice kursowe z wyceny bilansowej zobowiązań wyrażonych w walutach obcych						
Koszty do zaplaceniu (badanie i ogłoszenie sprawozdania finansowego)	33 446,30	0,00		33 446,30		6 395,00
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)						
Prowizja rozliczana w czasie	10 504 795,44	0,00		10 504 795,44		1 995 911,00
RAZEM	1 113 377 715,08	1 195 665 224,06		17 892 491,02		3 399 579,00

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 odroczone podatki dochodowy	1 041 671,00	982 490,00	(-159 181,00)			
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	2 766 860,00	3 399 573,00	632 713,00			

b) PODATEK BIEŻĄCY

I	Koszty ogółem:	170 239 626,62
II	Koszty nie stanowiące kosztów uzyskania przychodów w tym:	22 327 401,19
	1. odsetki naliczone niezapłacone MA119+129+179 +279+379	6 949 012,14
	2. odpisy na rezerwy celowe	
	wg rachunku zysków i strat 18 352 455,65 zł	
	minus odpisy na należności uprawdopodobnione 4 538 510,74 zł	13 755 026,31
	-25% rezerwy na kredyty wątpliwe 58 918,60 zł	
	RAZEM 13 755 026,31 zł	
	3. odpisy na PFRON	264 790,00
	4. odpisy amortyzacji od mieszkań, samochodów (powyżej 20 tys. EURO) itp.	95 003,22
	5. koszty podróży służbowych, szkoleń i innych dotyczących członków organów samorządowych	775,00
	6. składki do organizacji do których przynależność nie jest obowiązkowa z wyjątkiem:	12 960,00
	składek na rzecz organizacji do których przynależność nie jest obowiązkowa 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. 20 044 004,91x0,15%= 30 066,01	
	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.)	
	7. koszty reprezentacji	115 950,73
	8. Darowizny	214 207,22
	9. wykorzystana rezerwa na ryzyko ogólne	1 580,00
	10. pozostałe koszty n.k.u.p. (wymienić tytuły)	882 025,20
	a. VAT należny od przekazanych prezentów i darowizn	
	b. opłaty za dokonane transakcje w biurach maklerskich	17 290,20
	c. Odpisy z tytułu rezerw na przyszłe zobowiązania	231 992,58
	d. 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.)	
	e.	0,00
	f. inne opłaty	0,00
	g. koszty z tyt. likwidacji środków trwałych	14 583,84
	h. koszty z tyt. zaokrąglenia kwot i spisenia drobnych należności	872,88
	i. koszty organizacji spotkań z akcjonariuszami	959,29
	j. niedobory kasowe	650,00
	k. pozostałe koszty rzeczowe	904,48
	l. pozostałe koszty operacyjne	103 843,40

	I. Koszty organizacji WZA	5 400,00
	m. pozostałe usługi obce	55 976,18
	n. Składki ZUS niezapłacone	0,90
	o. ubezpieczenia samochodów powyżej 20 tys. EURO	6 364,06
	p. pozostałe koszty związane z utrzymaniem urządzeń biurowych i wyposażenia	0,00
	r. pozostałe koszty związane z utrzymaniem budynków i lokali	0,00
	s. pozostałe opłaty pocztowe	0,00
	t. pozostałe koszty związane z utrzymaniem środków transportu	0,00
	u. pozostałe koszty informatyczne	1 002,89
	w. kara za niewykorzystanie lim. na udziel. kredyt. pref.	245,14
	y. odpisy na pozostałe należności	3 318,00
	z. koszty operacji papierami wartościowymi	435 295,44
	ż. Odsetki za zwłokę od należności budżetowych	11,00
	Koszty odszkodowań kar i grzywien z pozostałych tytułów	2 073,92
	Inne koszty operacyjne	1 241,79
	11. korekta odsetek od należności podmiotów niefinansowych	33 895,16
	12. opłata wymierzona przez ZUS (art. 16 ust. 1 pkt 54a u.o.p.d.o.p.)	
	13. straty z tytułu odpłatnego zbycia wierzytelności (art. 16 ust. 1 pkt 39 u.o.p.d.o.p.)	2 176,21
	14. niewypłacone wynagrodzenia osobom fizycznym (art. 16 ust. 1 pkt 57 u.o.p.d.o.p.)	
	15. koszty związane z finansowaniem świadczeń zdrowotnych przez pracodawcę (art. 16 ust. 1 pkt 65 u.o.p.d.o.p.) np. szczepienia przeciw grypie	
	16. odpisy aktualizujące wartość finansowych aktywów trwałych	0,00
III	Koszty poniesione w poprzednich latach nie zaliczone do KUP	
	a). nie zaliczone do k.u.p. w latach poprzednich II Z roku 2008	7 047 515,22 zł
	b). ods. od dep. lat ubiegł. (179-9,279-9,379-9,4)	
	c). przychody z tyt. zerwanych lokat 87700-99-0, 84700-312-0	7 047 515,22
	d). Koszty z operacji wymagaln.	0,00
	e). Koszty zakupu akcji	1 057,90
	f). ZUS XII 2008	352 973,46
	g). wypłacone nagrody i odprawy	224 637,03
	RAZEM	7 626 183,61 zł
	I - II + III Razem koszty uzyskania przychodów	85 538 409,04
IV	Przychody ogółem	121 742 460,15
V	Przychody nie zaliczane do podstawy opodatkowania w tym:	25 693 380,35
	1. odsetki naliczone nie otrzymane Wn119-129+209+219+279+309+319-379	2 440 891,15
	2. przychody przyszłych okresów	

	3. prowizja z lat ubiegłych rozliczona w przychody 2006 roku	
	4. prowizje rozliczane w czasie (BO konto 531*-53131-191-B + BO konta 5401*)	6 571 526,40
	5. rozwiązanie rezerw na należności	12 686 401,60
	6. rozwiązanie utworzonych rezerw na świadczenia pracownicze (bez wypłat świadczeń z konta 582)	124 684,64
	7. przychody z tyt. wyceny akcji	746 686,56
	8. prowizje należne od rachunków bieżących niepobrażone z powodu braku środków na rachunku BO	67 838,31
	9. niezrealizowane różnice kursowe (wyliczone jako saldo saldo dodatnich i ujemnych różnic kursowych) wg wyceny na dzień bilansowy	
	10. Dochody z wyceny bilansowej papierów wartościowych (Bony pieniężne, bony skarbowe, obligacje skarbowe, certyfikaty depozytowe)	2 730 107,83
	11. przychody z tyt. odzyskanych należności od podmiotów sektora	1,00
	12. Inne przychody :	325 242,86
	a) przychody ze sprzedaży i likwidacji ST	
	b) przychody z tyt. zerwanych lokat terminowych PLN	91 370,72
	c) amortyzacja gruntu na wieczyste użytkowanie	597,24
	d) przychody z tytułu zerwania umów lokat terminowych w walucie	16 017,18
	e) odzyskane pozostałe koszty związane z windykacją należności	0,00
	f) inne przychody operacyjne	5 563,20
	g) przychody z rozw. rezerw na należności sporne	2 000,00
	h) przychody z tytułu uzyskanych dywidend	109 694,52
		0,00
	i) Rozwiązanie odpisu aktualizuj. udziały	100 000,00
VI	Przychody zwiększające podstawę opodatkowania w tym:	16 021 708,75
	1. odsetki skapitalizowane	
	2. przychody otrzymane w 2009 roku nie zaliczone do podstawy opodatkowania w 2008 roku	3 441 593,56
	3. Przychody z operacji wymiany .	0,00
	4. prowizje należne od rachunków bieżących niepobrażone z powodu braku środków na rachunku BZ	102 801,28
	5. prowizje rozliczane w czasie (BZ konta 531+BZ konta 54012)	10 401 994,16
	6. Rozwiązanie 25% rezerw na kredyty wątpliwe	34 027,17
	7. Rozliczenie otrzymanych odsetek od obligacji zapl. w dniu zakupu dot. 2008 r.	2 005,41
	8. Rozliczone w 2008 dyskonto od bonów skarbowych - sprzedanych w bieżącym roku	1 973 261,50
	8. Rozliczone w 2008 dyskonto od bonów pieniężnych- sprzedanych w bieżącym roku	66 026,67
	7. Zwolnienie z podatku	0,00
IV - V + VI	Razem przychody do opodatkowania	112 070 789,55
A	Podstawa opodatkowania (zysk + / strata +)	16 532 360,51
B	Odliczenia od dochodu w tym:	173 350,00

1. straty z lat ubieglych z tego:		
- z roku	zł	
- z roku	zł	
- z roku	zł	
RAZEM	zł	
2. darowizny (art. 18 ust.1 pkt 1 do 10 %)		170 450,00
3. darowizny (art. 18 ust.1 pkt 7 do 10 %)		2 900,00
4. Inne odliczenia		
C Dochód podlegający opodatkowaniu		16 359 030,31
Dochód podlegający opodatkowaniu (w złotych po zaokrągleniu)		16 359 031
D Podatek 19 %		3 108 216
Podatek naliczony przez podmiot		3 108 216
E Podatek po odliczeniu		
F Podatek do odprowadzenia wg stanu na 31.12.2009 r.		3 108 216
G Łączna zaliczka za poprzedni okres 65200-1		3 594 108
H Podatek do zapłaty		-485 892

25. Zagregowane dane, obejmują:

1) Udzielone kredyty, pożyczki, gwarancje i poręczenia pracownikom, członkom zarządu i organów nadzorczych.

a) Pożyczki i kredyty:

Wyszczególnienie	Kwota	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	15 247 947,25	4,52%-19,9%	10 659 440,06	573 204,64	779 073,68	9 307 161,74
Członkowie Zarządu	540 000,00	5,60%-19,00%	205 478,81	2 612,76	3 858,05	199 008,00
Członkowie Rady Nadzorczej	452 250,00	7,30%-19,00%	146 392,68	16 393,04	2 102,64	127 897,00

b) Gwarancje i poręczenia:

Wyszczególnienie	Kwota	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	452 700,00	7,47%-18,80%	224 568,50	122 122,99	0,00	102 445,51
Członkowie Zarządu	135 000,00	6,60%	46 239,97	0,00	0,00	46 239,97
Członkowie Rady Nadzorczej	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00

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

Wyszczególnienie	Wynagrodzenia za 2009 rok	
	Obciążające koszty w zł	Wypłacone z zysku w zł
Członkowie Zarządu	1 585 870,82	----
Członkowie Rady Nadzorczej	163 998,36	----

- 3) Przeciętne zatrudnienie w roku obrotowym wyniosło 542,7 etatu.
- 4) Koszty związane z utworzeniem rezerw na przyszłe zobowiązania wobec pracowników.

Wyszczególnienie	Kwota w zł
Na świadczenia emerytalne	20 721,19
Na świadczenia z tytułu nagród jubileuszowych	211 271,39

- 5) Koszty poniesione na finansowanie pracowniczych programów emerytalnych.

W roku obrotowym poniesiono koszty na finansowanie pracowniczych programów emerytalnych w kwocie 916 362,38 zł.

26. Transakcje z podmiotami powiązanymi z Bankiem kapitałowo lub organizacyjnie, z uwzględnieniem zasad polityki kredytowej Banku względem podmiotów powiązanych

Wyszczególnienie	Podkarpackie Centrum Usługowo-Handlowe „PARTNER” Spółka z o.o.				P.L.F.P.K. Spółka z o.o.			
	Wartość na początek roku obrotowego		Wartość na koniec roku obrotowego		Wartość na początek roku obrotowego		Wartość na koniec roku obrotowego	
	Kwota zł	udział%	Kwota zł	udział%	Kwota zł	udział%	Kwota zł	udział%
Należności	200 000,00	100	2 373 532,0	100				
Należności pozabilansowe								
Zobowiązania	185 361,14	100	199 505,74	100	511 452,90	100	0,00	
Przychody - główne pozycje:	120 934,86	100	192 972,67	100	302,50	100	97,00	100
odsetki	3 060,14	2,53	158 050,99	81,90	302,50	100	97,00	100
prowinzje	920,15	0,76	6 900,34	3,58				
najem lokali	16 954,57	14,02	17 021,34	8,82				
sprzedaż samochodów			11 000,00	5,70				
rozwiązanie rezerw	100 000,00	82,69						
Koszty, tym:	148 203,55	100	35 396,41	100				
odsetki	922,33	0,62	939,06	2,65				
usługi pośrednictwa finansowego/prowinzje/	9 675,00	6,53	20 061,25	56,68				
usługi marketingowe	137 240,22	92,60	14 396,00	40,67				
zakup wyposażenia	366,00	0,25						
Udzielone zobowiązania, w tym niezodwołalne	70 000,00		400 000,00					

Wyszczególnienie	BeefSan Zakłady Mięsne S.A.				Wartość na początek roku obrotowego		Wartość na koniec roku obrotowego	
	Wartość na początek roku obrotowego		Wartość na koniec roku obrotowego					
	Kwota zł	udział%	Kwota zł	udział%	Kwota zł	udział%	Kwota zł	udział%
Należności								
Należności pozabilansowe								
Zobowiązania			8 817 504,95	100				
Przychody - główne pozycje:			12 486,16	100				
odsetki			3 767,83	30,18				
prowizje			8 718,33	69,82				
Koszty, w tym:			146 517,76	100				
odsetki			146 517,76	100				
Udzielone zobowiązania, w tym nieodwołalne			300.000,00	X				

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

28. Cele i zasady zarządzania ryzykiem.

1) Ryzyko rynkowe, w tym:

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

W zakresie zarządzania ryzykiem stopy procentowej celem Banku jest minimalizacja ryzyka związanego z możliwością wystąpienia niekorzystnych zmian rynkowych stóp procentowych i negatywnym wpływem tych zmian na wynik finansowy Banku oraz maksymalizacja marży odsetkowej w warunkach zmienności rynkowych stóp procentowych. Bank do pomiaru ryzyka stopy procentowej wykorzystuje metodę luki dokonując oceny ryzyka przeszacowania i ryzyka bazowego oraz kontroli ryzyka opcji klienta. Ograniczenie poziomu ryzyka odbywa się poprzez stosowanie systemu limitów i odpowiednie kształtowanie struktury aktywów i pasywów.

Celem strategicznym w zakresie zarządzania ryzykiem walutowym jest dążenie do pełnego zaspokojenia potrzeb klientów w zakresie obsługi dewizowej, stałe zwiększanie obrotu dewizowego przy stałym wzroście przychodów z tytułu wymiany.

2) Ryzyko kredytowe.

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

3) Ryzyko płynności.

Celem strategicznym w zakresie zarządzania płynnością jest zapobieganie wystąpieniu sytuacji kryzysowej poprzez utrzymywanie odpowiedniej struktury aktywów i pasywów mające na celu zapewnienie zdolności do terminowego wywiązania się z bieżących i przyszłych zobowiązań, osiągnięcie założonej rentowności, stałego i rosnącego wyniku finansowego oraz utrzymywanie nadzorczych miar płynności na poziomie adekwatnym do wyznaczonych Uchwałą KNF 386/2008 limitów. 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 zapewnieniu płynności finansowej Banku.

4) Ryzyko operacyjne.

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

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

Zasady zarządzania ryzykiem

Bank stosuje metody identyfikowania i pomiaru ryzyka związanego z jego działalnością dostosowane do profilu, skali i złożoności ryzyka. Stosowane przez Bank metody pomiaru ryzyka uwzględniają aktualnie prowadzoną oraz planowaną działalność banku. Częstotliwość pomiaru ryzyka, określona w procedurach dla poszczególnych zidentyfikowanych przez bank ryzyk, jest dostosowana do wielkości oraz charakteru poszczególnych rodzajów ryzyka w działalności banku. Stosowane metody pomiaru ryzyka, w szczególności ich założenia są poddawane okresowej ocenie wewnętrznej uwzględniającej testowanie i weryfikację historyczną.

29. Dla wszystkich klas 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:

Łączne niedopasowanie pomiędzy aktywami i pasywami oprocentowanymi na dzień 31.12.2009r. wynosi 104 452 tys. zł (wskaźnik luki 0,09), co oznacza, że występuje ogółem luka dodatnia, w przedziałach przeszacowania głównie do 3 miesięcy – występują aktywa i

pasywa oprocentowane ze stopami stałymi w przedziałach powyżej 3 miesięcy; aktywa z max. terminem zapadalności do 2 lat, pasywa z terminem wymagalności do 1 roku. Uwzględniając ryzyko niedopasowania terminów przeszacowania aktywów i pasywów wrażliwych na zmianę stóp procentowych, potencjalne zmiany dochodu odsetkowego na skutek zmian stóp procentowych są następujące (przy uwzględnieniu opóźnienia w czasie decyzji Zarządu dot. zmiany oprocentowania aktywów i pasywów o 15 dni oraz bez wyłączenia aktywów i pasywów z oprocentowaniem < 2%):

przy wzroście stóp procentowych o 1 pp. zmiana wyniku wyniesie 784,2 tys. zł - jest to efekt luki w okresie 12 miesięcy, natomiast przy spadku stóp o tę samą wielkość zmiana wyniku wyniesie -3 788,7 tys. zł;

Uwzględniając jednocześnie ryzyko przeszacowania oraz ryzyko bazowe, a więc nierównomierne zmiany oprocentowania aktywów i pasywów w Banku, przy założonej zmianie stóp procentowych NBP o 1 pp., zmiana wyniku odsetkowego wyniesie -1 661,6 tys. zł, stanowiąc -1,93% funduszy własnych

- 2) informacje na temat obciążenia ryzykiem kredytowym na dzień bilansowy (nie uwzględniając wartości zabezpieczeń na majątku) w przypadku gdy kontrahent nie wypełnił warunków umowy dotyczącej instrumentów finansowych.

Na dzień 31.12.2009r. wolumen kredytów wyniósł 887 221 tys. zł wobec 712 666 tys. zł na dzień 31.12.2008r., co stanowi roczny przyrost na poziomie 174 555 tys. zł, tj. 24,49%.

W 2009 roku wystąpił wzrost poziomu należności zagrożonych ogółem o 30 936 tys. zł, a poziom wskaźnika ryzyka działalności kredytowej zwiększył się z poziomu 3,65% na koniec 2008r. do poziomu 6,41% na dzień 31.12.2009r.

Wskaźnik udziału kredytów ogółem w sumie bilansowej ukształtował się na koniec 2009r. na poziomie 67,51%.

Wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka kredytowego na dzień 31.12.2009r. ukształtował się na poziomie 69 317 tys. zł. Całkowity regulacyjny wymóg kapitałowy, uwzględniający wymóg na ryzyko operacyjne (tj. 7 015 tys. zł), wyniósł 76 332 tys. zł. Współczynnik wypłacalności (I filar) ukształtował się na poziomie 9,04%.

ANALIZA LUKI na 31.12.2009 roku		Okres przeliczania						% udział
Rodzaj aktywów/pasywów	Ogółem	Do 1 dnia	24g-1mc	1-3miec	3-6miec	6-12miec	Powyżej 12miec	
AKTYWA	1 222 360	509 151	573 992	10 035	70 062	19 167	39 953	0
<i>Stala stopa procentowa</i>	<i>231 630</i>	<i>0</i>	<i>92 487</i>	<i>10 035</i>	<i>69 988</i>	<i>19 167</i>	<i>39 953</i>	<i>0</i>
Lokaty bankowe	62 526	0	42 526	0	20 000	0	0	0
Papiery wartościowe	166 295	0	49 961	9 535	47 679	19 167	39 953	0
Sektor finansowy	0	0	0	0	0	0	0	0
Sektor niefinansowy	2 809	0	0	500	2 309	0	0	0

pasywa oprocentowane ze stopami stałymi w przedziałach powyżej 3 miesięcy; aktywa z max. terminem zapadalności do 2 lat, pasywa z terminem wymagalności do 1 roku. Uwzględniając ryzyko niedopasowania terminów przeszacowania aktywów i pasywów wrażliwych na zmianę stóp procentowych, potencjalne zmiany dochodu odsetkowego na skutek zmian stóp procentowych są następujące (przy uwzględnieniu opóźnienia w czasie decyzji Zarządu dot. zmiany oprocentowania aktywów i pasywów o 15 dni oraz bez wyłączenia aktywów i pasywów z oprocentowaniem < 2%):

przy wzroście stóp procentowych o 1 pp. zmiana wyniku wyniesie 784,2 tys. zł - jest to efekt luki w okresie 12 miesięcy, natomiast przy spadku stóp o tę samą wielkość zmiana wyniku wyniesie -3 788,7 tys. zł;

Uwzględniając jednocześnie ryzyko przeszacowania oraz ryzyko bazowe, a więc nierównomierne zmiany oprocentowania aktywów i pasywów w Banku, przy założonej zmianie stóp procentowych NBP o 1 pp., zmiana wyniku odsetkowego wyniesie -1 661,6 tys. zł, stanowiąc - 1,93% funduszy własnych

- 2) informacje na temat obciążenia ryzykiem kredytowym na dzień bilansowy (nie uwzględniając wartości zabezpieczeń na majątku) w przypadku gdy kontrahent nie wypełnił warunków umowy dotyczącej instrumentów finansowych.

Na dzień 31.12.2009r. wolumen kredytów wyniósł 887 221 tys. zł wobec 712 666 tys. zł na dzień 31.12.2008r., co stanowi roczny przyrost na poziomie 174 555 tys. zł, tj. 24,49%.

W 2009 roku wystąpił wzrost poziomu należności zagrożonych ogółem o 30 936 tys. zł, a poziom wskaźnika ryzyka działalności kredytowej zwiększył się z poziomu 3,65% na koniec 2008r. do poziomu 6,41% na dzień 31.12.2009r.

Wskaźnik udziału kredytów ogółem w sumie bilansowej ukształtował się na koniec 2009r. na poziomie 67,51%.

Wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka kredytowego na dzień 31.12.2009r. ukształtował się na poziomie 69 317 tys. zł. Całkowity regulacyjny wymóg kapitałowy, uwzględniający wymóg na ryzyko operacyjne (tj. 7 015 tys. zł), wyniósł 76 332 tys. zł. Współczynnik wypłacalności (I filar) ukształtował się na poziomie 9,04%.

ANALIZA LUKI na 31.12.2009 roku		Okres przeszacowania						% udział
Rodzaj aktywów/pasywów	Ogółem	Do 1 dnia	249-1m	1-3m	3-6m	6-12m	Powyżej 12m	
AKTYWA	1 222 360	509 151	573 992	10 035	70 062	19 167	39 953	0
Stala stopa procentowa	231 630	0	92 487	10 035	69 988	19 167	39 953	0
Lokaty bankowe	62 526	0	42 526	0	20 000	0	0	0
Papiery wartościowe	166 295	0	49 961	9 535	47 679	19 167	39 953	0
Sektor finansowy	0	0	0	0	0	0	0	0
Sektor niefinansowy	2 809	0	0	500	2 309	0	0	0

Sektor budżetowy	0	0	0	0	0	0	0	0
Zmienna stopa procentowa	990 730	509 151	481 505	0	74	0	0	0
Sektor finansowy	171 820	160 617	11 129	0	74	0	0	0
Sektor niefinansowy	780 966	313 110	467 856	0	0	0	0	0
Sektor budżetowy	37 944	35 424	2 520	0	0	0	0	0
Zapadalność aktywów wrażliwych na zmiany stopy procentowej	1 222 360	509 151	573 992	10 035	70 062	19 167	39 953	0
PASYWA	1 117 908	254 016	616 638	182 843	63 261	1 150	0	0
Stała stopa procentowa	378 204	14 343	116 607	182 843	63 261	1 150	0	0
Depozyty o stałym oprocentowaniu	378 204	14 343	116 607	182 843	63 261	1 150	0	0
Zmienne stopy procentowe	739 704	239 673	500 031	0	0	0	0	0
Zobowiązania wobec sektora finansowego	31 421	26 606	4 815	0	0	0	0	0
Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	522 533	50 795	471 738	0	0	0	0	0
Zobowiązania wobec sektora budżetowego	185 750	162 272	23 478	0	0	0	0	0
Wymagalność pasywów wrażliwych na zmiany stopy procentowej	1 117 908	254 016	616 638	182 843	63 261	1 150	0	0
LUKA	104 452	255 135	-42 646	-172 808	6 801	18 017	39 953	0
LUKA SKUMULOWANA		255 135	212 489	39 681	46 482	64 499	104 452	104 452
Zmiana wyniku odsetkowego z tytułu wzrostu o 1 pp	784	2 544	-408	-1 440	43	45		
Zmiana wyniku odsetkowego z tytułu spadku o 1 pp	-3 788	-3 524	-1 618	1 440	-42	-45		
Wskaźnik luki	0,09	0,44	-0,07	-0,30	0,01	0,03	0,07	0,00

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 (przy analizie ryzyka niedopasowania i ryzyka bazowego łącznie)
- Ilość dni dla poszczególnych przedziałów jest następująca:

do 1 dnia	z dnia do 2-m-cy	1-3 m-ce	3-6 m-cy	6-12 m-cy
359	344	300	225	90

Założenie, że produkty ulegają przeszacowaniu w połowie przedziału

STRUKTURA PORTFELA KREDYTOWEGO wg PRODUKTÓW (w zł)

(w wartości bez odsetek, bez pomniejszeń dotyczących rezerw celowych i aktualizacji wartości)

Produkty kredytowe	31.12.2009r.		31.12.2008r.		Zmiana
	Wartość	Struktura %	Wartość	Struktura %	w zł
Kredyty w rachunkach bieżących	171 894 777,54	19,37	142 810 159,35	20,04	29 084 618,19
Kredyty preferencyjne	12 569 332,46	1,42	11 650 148,50	1,63	919 183,96
Kredyty obrotowe	92 118 854,81	10,38	65 471 888,15	9,18	26 646 966,66
Kredyty inwestycyjne	368 051 807,08	41,48	309 134 698,61	43,38	58 917 108,47
Kredyty mieszkaniowe	77 989 573,01	8,79	64 205 028,99	9,01	13 784 544,02
Kredyty sprzedaży ratalnej	9 224 677,48	1,04	9 342 622,83	1,31	-117 945,35
Kredyty konsumenckie	130 399 843,99	14,70	96 695 555,32	13,57	33 704 288,67
Skupione wierzytelności	15 445 968,73	1,74	9 391 575,69	1,32	6 054 393,04
Kredyty dyskontowe	2 809 046,71	0,32	1 190 000,00	0,17	1 619 046,71
Kredyty pozostałe	6 716 714,39	0,76	2 774 789,82	0,39	3 941 924,57
RAZEM:	887 220 596,20	100,00	712 666 467,26	100,00	174 554 128,94

W strukturze produktowej portfela kredytowego największą pozycję stanowią kredyty inwestycyjne (41,48% oblię). Na przestrzeni roku największym przyrostem udziału charakteryzowały się kredyty obrotowe i konsumenckie. Zmniejszył się natomiast udział kredytów inwestycyjnych, w rachunkach bieżących, sprzedaży ratalnej oraz mieszkaniowych i preferencyjnych.

STRUKTURA PORTFELA KREDYTOWEGO wg PODMIOTÓW (w zł)

(w wartości bez odsetek, bez pomniejszeń dotyczących rezerw celowych i aktualizacji wartości)

Wyszczególnienie	Wartość na koniec roku obrotowego		Wartość na początek roku obrotowego		Zmiana
	Wartość	Struktura %	Wartość	Struktura %	w zł
Instytucje monetarne	1 500 000,00	0,17	1 500 000,00	0,21	0,00
Instytucje pośrednictwa finansowego	33 813 935,30	3,81	29 818 702,15	4,18	3 995 233,15
Pomocnicze instytucje finansowe	2 373 532,00	0,27	200 000,00	0,03	2 173 532,00
Przedsiębiorstwa i spółki państwa	4 280 895,99	0,48	2 511 151,84	0,35	1 769 744,15
Przedsiębiorstwa i spółki prywatne oraz spółdzielnie	450 780 942,29	50,81	362 764 296,66	50,90	88 016 645,63
Przedsiębiorstwa indywidualne	104 538 529,19	11,78	88 212 259,08	12,38	16 326 270,11
Osoby prywatne	227 794 636,48	25,67	179 133 324,05	25,14	48 661 312,43
Rolnicy indywidualni	13 715 276,23	1,55	11 224 618,80	1,58	2 490 657,43
Instytucje niekomercyjne	10 474 943,15	1,18	7 151 065,89	1,00	3 323 877,26
Instytucje samorządowe	37 947 905,57	4,28	30 151 048,79	4,23	7 796 856,78
RAZEM:	887 220 596,20	100,00	712 666 467,26	100,00	174 554 128,94

W strukturze podmiotowej portfela kredytowego dominującą pozycję zajmują kredyty przedsiębiorstw i spółek prywatnych oraz spółdzielni (50,81% oblię). Kredyty tej grupy klientów wzrosły o 24,26%, znacząco zwiększyły się także w ujęciu procentowym kredyty osób prywatnych (27,16%) oraz przedsiębiorstw i spółek państwowych (70,48%) oraz instytucji niekomercyjnych (46,48%).

30. Informacje o charakterze i celu gospodarczym zawartych przez jednostkę umów nieuwzględnionych w bilansie w zakresie niezbędnym do oceny ich wpływu na sytuację majątkową, finansową i wynik finansowy jednostki – nie dotyczy.
31. Informacja o prowadzonej przez Bank działalności powierniczej – nie dotyczy.
32. Informacja o sekurytyzacji aktywów Banku – nie dotyczy.

Osoby sporządzające:

Agata Niemczyk
 Bogusława Stabryła (pkt 4 ppkt 2, pkt 25 ppkt 1)
 Monika Krawczyk (pkt 2, pkt 3, pkt 28, pkt 29)
 Krystyna Kot (pkt 26, pkt 27)

ZARZĄD

1. Lesław Wojtas – Prezes Zarządu
2. Tadeusz Polański – Wiceprezes Zarządu
3. Wojciech Biał – Wiceprezes Zarządu



**PODKARPACKI
 BANK SPÓŁDZIELCZY
 38-500 SANOK**

.....
 (pieczęć firmowa)

Sanok, dnia 26 lutego 2010 roku

- 5) Raport Uzupełniający Opinię Biegłego Rewidenta orzeczoną dla sprawozdań finansowych Banku za 2009 rok.

**RAPORT UZUPEŁNIAJĄCY OPINIĘ
z BADANIA SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO
za 2009 rok**

**PODKARPACKIEGO
BANKU SPÓŁDZIELCZEGO**



Związek Rewizyjny
Banków Spółdzielczych w Poznaniu
ul. Mielżyńskiego 20, 61-725 Poznań
Podmiot uprawniony
do badania sprawozdań finansowych nr 1671

- Poznań, 2010 -

**RAPORT UZUPEŁNIAJĄCY OPINIĘ Z BADANIA SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO
PODKARPACKIEGO BANKU SPÓŁDZIELCZEGO ZA ROK 2009**

I. INFORMACJE OGÓLNE.....	3
A. DANE IDENTYFIKUJĄCE BADANY BANK	3
B. BADANE ZAGADNIENIA	5
C. PODMIOT UPRAWNIONY DO BADANIA.....	6
D. PODSTAWA PRAWNA I ZAKRES BADANIA.....	6
E. WYSOKOŚĆ WSKAŹNIKÓW ISTOTNOŚCI PRZYJĘTYCH PRZEZ BIEGŁEGO REWIDENTA.....	7
F. INFORMACJA O BADANIU I ZATWIERDZENIU SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO ZA ROK POPRZEDNI.....	7
II. ANALIZA SYTUACJI BANKU	9
A. ANALIZA WSKAŹNIKÓW	9
B. PRZESTRZEGANIE ZASAD OSTROŻNOŚCI	11
C. EWENTUALNE ZAGROŻENIA DLA MOŻLIWOŚCI KONTYNUOWANIA PRZEZ BANK DZIAŁALNOŚCI W ROKU NASTĘPNYM	12
D. WYDARZENIA PO Dacie SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO.....	12
III. PRAWIDŁOWOŚĆ I RZETELNOŚĆ KSIĄG RACHUNKOWYCH	13
IV. ELEMENTY SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO	16
A. OMÓWIENIE I ANALIZA ELEMENTÓW BILANSU - AKTYWA.....	16
1. Kasa, operacje z Bankiem Centralnym.....	16
2. Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym.....	16
3. Należności od sektora finansowego	16
4. Należności od sektora niefinansowego	18
5. Należności od sektora budżetowego	20
6. Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	21
7. Dłużne papiery wartościowe	21
8. Udziały lub akcje w jednostkach zależnych.....	22
9. Udziały lub akcje w jednostkach współzależnych.....	23
10. Udziały lub akcje w jednostkach stowarzyszonych.....	23
11. Udziały lub akcje w innych jednostkach	23
12. Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	23
13. Wartości niematerialne i prawne	24
14. Rzeczowe aktywa trwałe	25
15. Inne aktywa	26
16. Rozliczenia międzyokresowe.....	27
B. OMÓWIENIE I ANALIZA ELEMENTÓW BILANSU - PASywa	28
1. Zobowiązania wobec Banku Centralnego.....	28
2. Zobowiązania wobec sektora finansowego.....	28
3. Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	28
4. Zobowiązania wobec sektora budżetowego.....	30
5. Zobowiązania z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu.....	31
6. Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	31
7. Inne zobowiązania z tytułu instrumentów finansowych	31
8. Fundusze specjalne i inne zobowiązania.....	31
9. Koszty i przychody rozliczane w czasie oraz zastrzeżone.....	32
10. Rezerwy	33
11. Zobowiązania podporządkowane.....	34
12. Kapitał (fundusz) udziałowy	34
13. Należne wpłaty na fundusz udziałowy /wielkość ujemna/	35
14. Akcje własne /wielkość ujemna/	35
15. Kapitał (fundusz) zapasowy.....	35
16. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny.....	36
17. Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	37
18. Zysk (strata) z lat ubiegłych.....	37
19. Zysk netto	37

Związek Rozwojowy Banków Spółdzielczych w Poznaniu, ul. Międzyzdrojskiego 28, 61 – 725 Poznań

**RAPORT UZUPEŁNIAJĄCY OPINIĘ Z BADANIA SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO
PODKARPACIEGO BANKU SPÓŁDZIELCZEGO ZA ROK 2009**

C.	PRAWIDŁOWOŚĆ USTALENIA WSPÓŁCZYNNIKA WYPŁACALNOŚCI	38
D.	OMÓWIENIE I ANALIZA ELEMENTÓW BILANSU - POZYCJE POZABILANSOWE	39
E.	OMÓWIENIE I ANALIZA - RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT	40
1.	Przychody z tytułu odsetek	40
2.	Koszty odsetek	40
3.	Przychody z tytułu prowizji	41
4.	Koszty prowizji	41
5.	Przychody z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych, o zmiennej kwocie dochodu	42
6.	Wynik operacji finansowych	42
7.	Wynik z pozycji wymiany	42
8.	Pozostałe przychody operacyjne	42
9.	Pozostałe koszty operacyjne	43
10.	Koszty działania Banku	44
11.	Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	44
12.	Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	45
13.	Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	45
14.	Wynik działalności operacyjnej	45
15.	Wynik operacji nadzwyczajnych	46
16.	Zysk brutto	46
17.	Podatek dochodowy	46
18.	Pozostałe obowiązkowe zmniejszenia zysku (zwiększenia straty)	46
19.	Zysk netto	46
G.	ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM	47
H.	RACHUNEK PRZEPŁYWÓW PIENIĘŻNYCH	47
I.	INFORMACJA DODATKOWA SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO	47
V.	BADANIE ZAGADNIENI SZCZEGÓLNYCH	48
1.	BADANIE INNYCH SPRAWOZDAŃ	48
2.	EWIDENCJA TRANSAKCI POWYŻEJ 15 000 EURO	48
3.	ZJAWISKA I ZDARZENIA WSKAZUJĄCE NA NARUSZENIE PRAWA	48
VI.	UWAGI KOŃCOWE	49

Związek Rezerwy Banków Spółdzielczy w Poznaniu, ul. Młodziejewskiego 20, 61-725 Poznań

I. INFORMACJE OGÓLNE

A. Dane identyfikujące badany Bank

Podkarpacki Bank Spółdzielczy z siedzibą w Sanoku przy ul. Mickiewicza 7, 38-500 Sanok został założony w 1871 roku.

Bank został wpisany do Krajowego Rejestru Sądowego przez Sąd Rejonowy w Rzeszowie w dniu 24.09.2001 roku pod numerem 0000047309.

Ostatniego wpisu do rejestru dokonano w dniu 27.04.2009 roku.

Bank posiada numery:

Regon 000507532 nadany w dniu 07.03.2008 roku.

NIP 6870011462 nadany w dniu 20.05.1994 roku.

W skład Zarządu Banku na dzień sporządzenia sprawozdania finansowego wchodziły następujące osoby:

Lesław Wojtas - Prezes Zarządu

Wojciech Blarz - Wiceprezes Zarządu

Tadeusz Polański - Wiceprezes Zarządu

Funkcję Głównego księgowego sprawuje w Banku Agata Niemczyk.

Udziałowcami Banku są osoby prawne i fizyczne.

Fundusz udziałowy Banku na dzień 31.12.2009 roku wynosił 14.348.740,00 zł, wartość 1 udziału wynosiła 20,00 zł.

Kapitał własny Banku na dzień 31.12.2009 roku (z uwzględnieniem zysku na dzień 31.12.2009 roku) wynosił 72.518.328,50 zł, co oznacza, że Bank osiągnął wymagany poziom funduszy własnych określony w art. 172 ust. 3 ustawy Prawo bankowe.

Kontrole przeprowadzone w Banku w 2009 roku:

- kontrola Urzędu Kontroli Skarbowej w Rzeszowie przeprowadzona w dniach 16.06 - 23.07.2009 roku, dotycząca rozliczeń podatkowych za 2007 rok,
- kontrola Komisji Nadzoru Finansowego przeprowadzona w dniach 30.11 - 04.12.2009 roku dotycząca prawidłowości procesu kredytowania oraz wyceny ekspozycji kredytowych.

Zgodnie ze statutem Podkarpacki Bank Spółdzielczy, działając w interesie swoich członków, prowadzi obsługę bankową osób fizycznych, osób prawnych oraz jednostek nie posiadających osobowości prawnej.

**RAPORT UZUPEŁNIAJĄCY OPINIĘ Z BADANIA SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO
PODKARPACKIEGO BANKU SPÓŁDZIELCZEGO ZA ROK 2009**

Bank wykonuje następujące czynności bankowe - za zgodą KNF i zgodnie ze Statutem:

- 1) przyjmowanie wkładów pieniężnych płatnych na żądanie lub z nadejściem oznaczonego terminu oraz prowadzenie rachunków tych wkładów,
- 2) prowadzenie innych rachunków bankowych,
- 3) udzielanie kredytów i pożyczek pieniężnych osobom fizycznym zamieszkującym lub prowadzącym przedsiębiorstwo na terenie działania Banku lub osobom prawnym i jednostkom organizacyjnym nieposiadającym osobowości prawnej a posiadającym zdolność prawną, mającym siedzibę lub jednostki organizacyjne na terenie działania Banku,
- 4) udzielanie, w zakresie i trybie uzgodnionym z GBW S.A., gwarancji bankowych i poręczeń osobom fizycznym zamieszkującym lub prowadzącym przedsiębiorstwo na terenie działania Banku lub osobom prawnym i jednostkom organizacyjnym nieposiadającym osobowości prawnej a posiadającym zdolność prawną, mającym siedzibę lub jednostki organizacyjne na terenie działania Banku,
- 5) przeprowadzanie bankowych rozliczeń pieniężnych,
- 6) operacje czekowe i wekslowe,
- 7) wydawanie kart płatniczych oraz wykonywanie operacji przy ich użyciu,
- 8) nabywanie i zbywanie wierzytelności pieniężnych,
- 9) przechowywanie przedmiotów i papierów wartościowych oraz udostępnianie skrytek sejfowych,
- 10) prowadzenie skupu i sprzedaży wartości dewizowych.

Bank wykonuje następujące czynności bankowe w imieniu i na rzecz Banku Zrzeszającego:

- 1) wydawanie kart płatniczych,
- 2) udzielanie kredytów,

Ponadto Bank wykonuje następujące czynności:

- 1) obejmuje lub nabywa akcje i prawa z akcji, udziały innej osoby prawnej i jednostki uczestnictwa w funduszach inwestycyjnych, przy czym każdorazowe objęcie lub nabycie z wyłączeniem objęcia lub nabycia akcji, praw z akcji lub udziałów banków wymaga uzyskania zgody Banku Zrzeszającego,
- 2) dokonuje obrotu papierami wartościowymi,
- 3) dokonuje na warunkach uzgodnionych z dłużnikiem, zamiany wierzytelności na składniki majątku dłużnika, z tym że Bank jest zobowiązany do ich sprzedaży w okresie nie dłuższym niż:
 - a) 5 lat od daty nabycia - w odniesieniu do nieruchomości,
 - b) 3 lata od daty nabycia - w odniesieniu do pozostałych składników majątku,
- 4) nabywa i zbywa nieruchomości,
- 5) świadczy usługi konsultacyjno-doradcze w sprawach finansowych,

Związek Banków Spółdzielczych w Poznaniu, ul. Hołtyńskiego 20, 61-725 Poznań

4

- 6) świadczy usługi finansowe w zakresie:
- a) pośrednictwa w zbywaniu i odkupywaniu jednostek uczestnictwa funduszy inwestycyjnych,
 - b) pośrednictwa przy zawieraniu umów ubezpieczeniowych,
 - c) działalności akwizycyjnej na rzecz otwartych funduszy emerytalnych,
 - d) wykonywania w imieniu i na rzecz Banku Zrzeszającego określanych w pełnomocnictwie tego Banku operacji związanych z pośrednictwem w dokonywaniu przekazów pieniężnych za granicę,
 - e) Prowadzenie na zlecenie ksiąg spółek akcyjnych.

Obowiązek sprzedaży, o których mowa w punkcie 3 nie spoczywa na Banku jeżeli przyjęte składniki majątku wykorzysta do prowadzenia własnej działalności bankowej.

Bank na dzień 31.12.2009 roku zatrudniał 559 osób, w przeliczeniu na pełne etaty 543.

B. Badane zagadnienia

Na sprawozdanie finansowe Podkarpackiego Banku Spółdzielczego w Sanoku składa się:

- wprowadzenie do sprawozdania finansowego,
- bilans sporządzony na dzień 31.12.2009 roku, który po stronie aktywów i pasywów wykazuje kwotę 1.314.863.095,63 zł,
- współczynnik wypłacalności na poziomie 9,04 %,
- zestawienie pozycji pozabilansowych wykazujące na dzień 31.12.2009 roku zobowiązania pozabilansowe:
 - udzielone w wysokości 154.599.356,96 zł,
 - otrzymane w wysokości 33.203.000,00 zł,
 - operacje walutowe 106,20 zł,
 - pozostałe w wysokości 603.490.605,26 zł,
- rachunek zysków i strat za okres od 01.01.2009 roku do 31.12.2009 roku wykazujący zysk netto w wysokości 9.086.511,53 zł,
- zestawienie zmian w kapitale własnym na dzień 31.12.2009 roku wykazujące wzrost kapitału własnego o kwotę 16.146.129,94 zł,
- rachunek przepływów pieniężnych za okres od 01.01.2009 roku do 31.12.2009 roku wykazujący wzrost stanu środków pieniężnych o kwotę 33.724.451,97 zł,
- dodatkowe informacje i objaśnienia.

Zarząd sporządził sprawozdanie z działalności banku, które dołączył do sprawozdania finansowego.

C. Podmiot uprawniony do badania

Badanie przeprowadzone zostało zgodnie z umową nr 33/2002 z dnia 14.08.2002 roku oraz aneksem nr 15/2009 z dnia 27.10.2009 roku zawartą pomiędzy Podkarpackim Bankiem Spółdzielczym w Sanoku, a Związkiem Rewizyjnym Banków Spółdzielczych w Poznaniu z siedzibą przy ul. Mielżyńskiego 20, 61-725 Poznań (podmiotem uprawnionym do badania sprawozdań finansowych nr 1671).

Związek Rewizyjny Banków Spółdzielczych w Poznaniu został wybrany do przeprowadzenia badania sprawozdania finansowego Banku za 2009 rok przez Radę Nadzorczą Uchwałą Nr 20/2008 z dnia 10.07.2008 roku.

W imieniu podmiotu uprawnionego badanie przeprowadzili:

- Józef Szewczyk – kluczowy biegły rewident nr ewid. upr. 3966,
- Grażyna Butrym – biegły rewident nr ewid. upr. 389,
- Łucja Frellich – biegły rewident nr ewid. upr. 885.

Związek Rewizyjny BS w Poznaniu przeprowadził badanie w następującym terminie:

- od dnia 18.01.2010 roku do dnia 23.01.2010 roku,
- od dnia 01.03.2010 roku do dnia 04.03.2010 roku,
- dnia 12.03.2010 roku.

Podmiot uprawniony do badania sprawozdania finansowego oraz biegły rewident oświadczą, że spełnia wymogi, określone w art. 56 Ustawy o biegłych rewidentach i ich samorządzie, podmiotach uprawnionych do badania sprawozdań finansowych oraz o nadzorze publicznym dotyczące bezstronności i niezależności od badanej jednostki.

D. Podstawa prawna i zakres badania

Zarząd oraz członkowie Rady Nadzorczej są zobowiązani do zapewnienia, aby sprawozdanie finansowe oraz sprawozdanie z działalności spełniały wymagania przewidziane w ustawie o rachunkowości. Obowiązkiem niezależnego biegłego rewidenta jest wyrażenie opinii o sprawozdaniu finansowym na podstawie przeprowadzonego badania.

Badanie sprawozdania finansowego przeprowadzono w oparciu o:

- 1) przepisy Ustawy z dnia 29 września 1994 roku o rachunkowości, z późn. zm. (tekst jednolity Dz. U. z 2009 roku nr 152, poz. 1223 ze zm.),
- 2) przepisy Rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 29.08.2008 roku w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków (Dz. U. 2008 Nr 161, poz. 1002),

Związek Rewizyjny Banków Spółdzielczych w Poznaniu, ul. Mielżyńskiego 20, 61-725 Poznań

4

- 3) przepisy Ustawy z dnia 7 maja 2009 roku o biegłych rewidentach i ich samorządzie, podmiotach uprawnionych do badania sprawozdań finansowych oraz nadzorze publicznym (Dz. U. 2009 nr 77 poz. 649),
- 4) przepisy Ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 roku - Prawo Bankowe (tekst jednolity Dz. U. z 2002 roku Nr 72 poz. 665 z późn. zmianami),
- 5) przepisy Ustawy z dnia 16 września 1982 roku - Prawo spółdzielcze (tekst jednolity Dz. U. z 2003 roku Nr 188 poz. 1848 z późn. zmianami),
- 6) przepisy Ustawy z dnia 07 grudnia 2000 roku - o funkcjonowaniu banków spółdzielczych, ich zrzeszaniu się i bankach zrzeszających (Dz. U. nr 119 poz. 1252 z późn. zmianami),
- 7) postanowienia Statutu Podkarpackiego Banku Spółdzielczego w Sanoku.

Zarząd Banku udostępnił żądane w czasie badania dane, informacje, wyjaśnienia niezbędne do formalno-prawnej i merytorycznej oceny sprawozdania finansowego i wydania o nim opinii. Przedłożył oświadczenie przy założeniu kontynuacji działania, o kompletnym ujęciu danych w księgach rachunkowych wraz z informacją, że nie wystąpiły zdarzenia pomiędzy dniem bilansowym a dniem zakończenia badania, które mogłyby wpływać istotnie na sytuację finansową i majątkową Banku, a które nie zostały ujęte w sprawozdaniu finansowym.

E. Wysokość wskaźników istotności przyjętych przez biegłego rewidenta

Biegły przyjął do wyliczenia wskaźników istotności ogólnej 2% sumy bilansowej wg stanu na dzień 31.12.2009 roku.

F. Informacja o badaniu i zatwierdzeniu sprawozdania finansowego za rok poprzedni

Sprawozdanie finansowe obejmujące dane za okres od 01.01.2008 roku do 31.12.2008 roku wykazujące sumę bilansową 1.108.048.740,96 zł i zamykające się wynikiem finansowym netto – zyskiem 12.703.975,60 zł, zostało:

- zbadane przez biegłego rewidenta Bożenną Zasepę - Olborską nr ewid. upr. 8894 oraz biegłego rewidenta Macieja Kołodziejczaka nr ewid. upr. 1509 działających w imieniu Związku Rewizyjnego Banków Spółdzielczych w Poznaniu. Wydana opinia nie zawierała zastrzeżeń.
- zatwierdzone przez Zebranie Przedstawicieli Podkarpackiego Banku Spółdzielczego w Sanoku w dniu 27.03.2009 roku, uchwałą ZP nr 4/2009.

*RAPORT UZUPEŁNIAJĄCY OPINIĘ I BADANIA SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO
PODKARPACKIEGO BANKU SPÓŁDZIELCZEGO ZA ROK 2008*

Uchwałą Nr 8/2009 Zebrania Przedstawicieli z dnia 27.03.2009 roku, zysk netto za rok 2008 w wysokości 12.703.975,60 zł przeznaczono na:

- zwiększenie funduszu zasobowego Banku w kwocie 12.030.000,00 zł,
- zwiększenie funduszu ogólnego ryzyka w kwocie 120.000,00 zł,
- dywidendę dla członków Banku – oprocentowanie udziałów w wysokości 6% w stosunku rocznym w kwocie 500.000,00 zł,
- fundusz społeczno wychowawczy w kwocie 53.975,60 zł.

Sprawozdanie finansowe za rok 2008 zostało złożone w:

- KRS w Krośnie dnia 10.04.2009 roku,
 - Podkarpackim Urzędzie Skarbowym w Rzeszowie dnia 06.04.2009 roku,
 - Komisji Nadzoru Finansowego w Warszawie dnia 06.04.2009 roku,
- oraz opublikowane w Monitorze Spółdzielczym B nr 4 z dnia 03.06.2009 roku.

Bilans zamknięcia za rok zakończony 31 grudnia 2008 został prawidłowo wprowadzony do ksiąg rachunkowych na dzień 1 stycznia 2009 roku.

Związek Rewizyjny Banków Spółdzielczych w Poznaniu, ul. Młodziejowskiego 20, 61-725 Poznań

RAPORT UZUPEŁNIAJĄCY OPINIĘ z BADANIA SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO
PODKARPACKIEGO BANKU SPÓŁDZIELCZEGO za ROK 2009

II. ANALIZA SYTUACJI BANKU

A. Analiza wskaźnikowa

(wielkości bezwzględne w złotych)
(wielkości względne w procentach)

Lp	Wskaźnik	31.12.2009r.	31.12.2008r.	31.12.2007r.	
1.	Suma bilansowa	x	1 314 863 095,63	1 108 048 740,96	827 052 468,86
2.	Wynik finansowy netto	x	9 086 511,53	12 703 975,60	11 591 982,29
3.	Stoпа zwrotu z aktywów ROA	Wynik finansowy netto Średnie aktywa	0,75%	1,31	1,58
4.	Zyskowność kapitałów własnych ROE	Wynik finansowy netto Średnie fundusze własne	11,26%	19,83	24,08
5.	Współczynnik wypłacalności	x	9,61	9,71	9,82
6.	Wskaźnik kredytowania	Kredyty ogółem Aktywa brutto	65,24%	59,60	63,17
7.	Wskaźnik ryzyka działalności kredytowej	Kredyty zagrożone Kredyty ogółem	6,41%	3,81	5,01
8.	Wskaźnik kredytów straconych	Kredyty stracone Kredyty ogółem	2,12%	1,43	1,83
9.	Wskaźnik kapitału własnego	Kapitał własny Pasywa ogółem	4,82%	3,94	4,54
10.	Udział depozytów na żądanie w depozytach ogółem	Depozyty na żądanie Depozyty ogółem	45,25%	44,86	47,74
11.	Wskaźnik depozytów	Depozyty ogółem Pasywa ogółem	90,84%	90,52	90,18
12.	Pozycja rezerw do kredytów zagrożonych	Rezerwy celowe (dot. zagrożonych) Kredyty zagrożone	15,84%	25,51	25,12
13.	Udział aktywów przychodowych	Średnie aktywa przychodowe Średnie aktywa	93,08%	90,01	92,19
14.	Średnie oprocentowanie aktywów przychodowych	Przychody odsetkowe Średnie aktywa przychodowe	7,56%	9,08	7,52
15.	Udział pasywów kosztowych	Średnie pasywa kosztowe Średnie pasywa	92,95%	92,74	91,89
16.	Oprocentowanie pasywów kosztowych	Koszty odsetkowe Średnie pasywa kosztowe	3,52%	4,10	2,85
17.	Marża odsetkowa	Przychody odsetk. - Koszty odsetk. Średnie aktywa przychodowe	4,05%	4,86	4,68
18.	Wskaźnik płynności I stopnia	Aktywa do 1-go m-cza zapadalności Pasywa do 1-go m-cza wymagalności	42,78%	43,55	55,26
19.	Udział aktywów płynnych w sumie bilansowej	Aktywa płynne Aktywa ogółem	17,66%	22,52	23,33
20.	Udział dywidendy w zysku netto	Wysokość proponowanej dywidendy Wynik finansowy netto	6,82%	3,94	3,75

Z siedzibą: Powiatowy Bank Spółdzielczy w Rzeszowie, ul. Międzyzdrojów 26, 61-725 Rzeszów

**RAPORT UZUPEŁNIAJĄCY OPINIĘ I BADANIA SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO
PODKARPACKIEGO BANKU SPÓŁDZIELCZEGO ZA ROK 2009**

Wielkości będące podstawą wyliczenia wskaźników:

Opis	Wskaźnik	31.12.2009r.	31.12.2008r.	31.12.2007r.
1.	Średnia aktywa	1 211 455 910,30	967 550 004,91	733 624 557,49
2.	Średnie fundusze własne	80 705 000,00	66 746 000,00	48 302 000,00
3.	Kredyty ogółem	867 221 000,00	683 147 000,00	541 880 000,00
4.	Aktywa brutto	1 360 028 000,00	1 142 870 000,00	857 484 000,00
5.	Kredyty zagrożone	56 914 000,00	25 978 000,00	27 138 000,00
6.	Kredyty stracone	18 826 000,00	9 730 000,00	9 928 000,00
7.	Kapitał własny	63 471 816,97	43 668 222,96	37 511 834,05
8.	Fasywa ogółem	1 314 863 095,63	1 108 048 740,96	827 052 468,86
9.	Depozyty na żądanie	540 538 000,00	449 962 000,00	356 029 000,00
10.	Depozyty ogółem	1 194 487 000,00	1 002 980 000,00	745 842 000,00
11.	Rezerwy celowe (dot. zagrożonych)	9 013 000,00	6 628 000,00	6 816 000,00
12.	Średnie aktywa przychodowe	1 127 638 323,07	870 930 063,49	676 328 913,36
13.	Przychody odsetkowe	85 288 613,59	79 100 643,85	50 960 886,99
14.	Średnie pasywa kosztowe	1 126 011 933,77	897 332 647,84	674 093 913,72
15.	Średnie pasywy	1 211 455 910,30	967 550 004,91	733 624 557,49
16.	Koszty odsetkowe	39 688 769,27	36 782 119,33	19 198 240,97
17.	Przychody odsetk. - Koszty odsetk.	45 629 844,72	42 318 524,62	31 652 646,02
18.	Aktywa do 1 go m-ca zapadalności	315 498 000,00	264 541 000,00	263 850 000,00
19.	Pasywa do 1 go m-ca wymagalności	737 491 000,00	607 390 000,00	477 487 000,00
20.	Aktywa płynne	232 158 739,61	249 524 788,17	192 987 877,72
21.	Wysokość proponowanej dywidendy	620 000,00	500 000,00	435 000,00

Opis do wskaźników:

Suma bilansowa zwiększyła się w porównaniu z rokiem ubiegłym o 18,7% i wyniosła w 2009r. 1.314.863 tys. zł, a w 2008r. 1.108.049 tys. zł.

Współczynnik wypłacalności zmniejszył się o 0,67 punktu procentowego i w roku badanym wyniósł 9,04 %.

Poziom rezerw na kredyty zagrożone zmniejszył się o 37,9 %.

Zysk netto w roku badanym wyniósł 9.087 tys. zł i w porównaniu do 12.704 tys. zł w roku ubiegłym obniżył się o 28,5 %.

Stopa zwrotu z aktywów ROA liczoną jako wynik finansowy netto do średniej wartości aktywów wynosiła w roku 2009 -0,75 % zaś w 2008 roku 1,31 %.

Zyskowność kapitałów własnych w badanym okresie wynosiła 11,26 %, podczas gdy w roku ubiegłym 19,03 %.

Wskaźnik depozytów wynosił 90,84 % w roku badanym i w porównaniu do 90,52 % w roku 2008 stanowił wzrost o 0,32 punktu procentowego.

Wskaźnik kredytowania zwiększył się 5,64 punktu procentowego i wyniósł odpowiednio 65,24 % i 59,60 %.

Zatwierdził Zarząd Banku Spółdzielczego w Poznaniu, dn. Miesiąc/rok: 20. 02. - 225 Rachunek

10

Średnie aktywa przychodowe do średnich aktywów stanowiły w roku 2009 93,08 %, a w roku ubiegłym 90,01 %. Natomiast udział pasywów kosztowych obliczony jako średnie pasywa kosztowe do średnich pasywów wynosił w 2009 r. 92,95 %, a w 2008 roku 92,74 %.

Marża odsetkowa spadła w 2009r. w porównaniu do 2008r. o 0,81 punktu procentowego i wynosiła odpowiednio 4,05 i 4,86 %.

Wskaźnik płynności I stopnia wynosił 42,76 % w roku badanym i w porównaniu do 43,55 % w roku 2008 zmniejszył się o 0,77 punktu procentowego.

Wskaźnik kredytów straconych w 2009 roku wynosił 2,12 % podczas gdy w roku ubiegłym 1,43 %.

Kontynuacja działania Banku w najbliższej dającej się przewidzieć przyszłości nie jest zagrożona, co stwierdzono na podstawie danych ekonomiczno-finansowych oraz planowanych przychodów na rok 2010.

B. Przestrzeganie zasad ostrożności

W badanym okresie Bank przestrzegał zasad ostrożności określonych w przepisach prawa bankowego oraz zarządzeniach i uchwałach Komisji Nadzoru Finansowego, a w szczególności:

- 1) norm koncentracji określonych w art. 71 i 79a ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 roku Prawo bankowe (tekst jednolity Dz. U. z 2002 roku, Nr 72 poz. 665 z późn. zm.),
- 2) zasad tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków zgodnie z Rozporządzeniem Ministra Finansów z dnia 16 grudnia 2008 roku (Dz. U. z 2008 roku Nr 235, poz. 1589 z późn. zm.),
- 3) uchwały Nr 380/2008 KNF z dnia 17 grudnia 2008 r. - w sprawie zakresu i szczegółowych zasad wyznaczania wymogów kapitałowych z tytułu poszczególnych rodzajów ryzyka, w tym zakresu i warunków stosowania metod statystycznych oraz zakresu informacji załączanych do wniosków o wydanie zgody na ich stosowanie, zasad i warunków uwzględniania umów przelewu wierzytelności, umów o subpartycypację, umów o kredytowy instrument pochodny oraz innych umów niż umowy przelewu wierzytelności i umowy o subpartycypację, na potrzeby wyznaczania wymogów kapitałowych, warunków, zakresu i sposobu korzystania z ocen nadawanych przez zewnętrzne instytucje oceny wiarygodności kredytowej oraz agencje kredytów eksportowych, sposobu i szczegółowych zasad obliczania współczynnika wypłacalności banku, zakresu i sposobu uwzględniania działania banków w holdingach w obliczaniu wymogów kapitałowych i współczynnika wypłacalności oraz określenia dodatkowych pozycji bilansu banku ujmowanych łącznie z funduszami własnymi w rachunku adekwatności kapitałowej oraz zakresu, sposobu i warunków ich wyznaczania. (Dz. U. KNF z 31.12.2008 Nr 8, poz. 34 z późn. zm.),

- 4) uchwały Nr 381/2008 KNF z dnia 17 grudnia 2008 r. – w sprawie innych pomniejszeń funduszy podstawowych, ich wysokości, zakresu i warunków pomniejszania o nie funduszy podstawowych banku, innych pozycji bilansu banku zaliczanych do funduszy uzupełniających, ich wysokości, zakresu i warunków ich zaliczania do funduszy uzupełniających banku, pomniejszeń funduszy uzupełniających, ich wysokości, zakresu i warunków pomniejszania o nie funduszy uzupełniających banku; oraz zakresu i sposobu uwzględniania działania banków w holdingach w obliczaniu funduszy własnych. (Dz. U. KNF z 31.12.2008 Nr 8, poz. 35),
- 5) uchwały Nr 382/2008 KNF z dnia 17 grudnia 2008 r. – w sprawie szczegółowych zasad i warunków uwzględniania zaangażowań przy ustalaniu przestrzegania limitu koncentracji zaangażowań i limitu dużych zaangażowań, określenia zaangażowań, wobec których nie stosuje się przepisów dotyczących limitów koncentracji zaangażowań i dużych zaangażowań oraz warunków, jakie muszą one spełniać, określenia zaangażowań, wobec których wymagane jest uzyskanie zgody Komisji Nadzoru Finansowego na niestosowanie przepisów dotyczących limitów koncentracji zaangażowań i dużych zaangażowań oraz zakresu i sposobu uwzględniania działania banków w holdingach, w obliczaniu limitów koncentracji zaangażowań. (Dz. U. KNF z 31.12.2008 Nr 8, poz. 36),
- 6) współczynnika wypłacalności, zgodnie z art. 128 Ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 roku Prawo bankowe (tekst jednolity Dz. U. z 2002 roku Nr 72 poz. 665 z późn. zm., oraz Dz. U. KNF z 31.12.2008r. Nr 8, poz. 34 z późn. zm.).

C. Ewentualne zagrożenia dla możliwości kontynuowania przez Bank działalności w roku następnym

Załączone sprawozdanie finansowe zostało sporządzone przez Bank przy założeniu kontynuacji działalności.

D. Wydarzenia po dacie sprawozdania finansowego

Nie stwierdzono istotnych zdarzeń po dacie bilansu mających wpływ na badane sprawozdanie finansowe.

III. PRAWIDŁOWOŚĆ I RZETELNOŚĆ KSIĄG RACHUNKOWYCH

Przedłożone do badania sprawozdanie finansowe na dzień 31 grudnia 2009 roku zostało w istotnych aspektach sporządzone zgodnie z wymogami Ustawy z dnia 29 września 1994 roku o rachunkowości (tekst jednolity Dz. U. z 2009 roku nr 152, poz. 1223 ze zmianami) i odzwierciedla zapisy ujęte w księgach rachunkowych.

Pozycje wykazane w sprawozdaniu finansowym są zgodne z ewidencją i zostały prawidłowo zakwalifikowane i przedstawione.

Badanie kompletności dokumentacji przyjętych przez Bank zasad rachunkowości wykazało, że spełnia ona wymogi art. 10 i 13 Ustawy z dnia 29 września 1994 roku o rachunkowości (z późn. zmianami).

Obroty dziennika zgodne są z obrotami zestawienia obrotów i sald kont księgi głównej. Zapisy w dzienniku są kolejno numerowane, a sumy zapisów liczone w sposób ciągły.

Zasady rachunkowości - przyjęte przez Zarząd Banku uchwałą Nr 100/2005 z dnia 24.05.2005 roku - obejmują:

1. określenie roku obrotowego i wchodzących w jego skład okresów sprawozdawczych,
2. metody wyceny aktywów i pasywów oraz ustalania wyniku finansowego w zakresie, w jakim ustawa o rachunkowości i rozporządzenie w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków pozostawia jednostce prawo wyboru:
 - środki trwałe stanowiące własność banku wycenione są wg kosztów nabycia i ujmowane w bilansie w wartości netto (pomniejszonej o umorzenie). Środki trwałe podlegają okresowej aktualizacji wyceny według zasad określonych w ustawie.
 - Rzeczowe składniki majątkowe o wartości od 1 000 zł do 3500 zł zaliczane są do środków trwałych. Amortyzacja środków trwałych dokonywana jest metodą liniową.
3. sposób prowadzenia ksiąg rachunkowych w tym:
 - a. zakładowy plan kont zawierający między innymi: wykaz kont księgi głównej, zasady prowadzenia ksiąg pomocniczych oraz ich powiązania z kontami księgi głównej, przyjęte zasady klasyfikacji zdarzeń, przy czym konta syntetyczne zapewniają podmiotową klasyfikację rachunków klientów, jak również klasyfikację kredytobiorców, niezbędną do prawidłowego sporządzenia sprawozdawczości okresowej.
 - b. wykaz stosowanych ksiąg rachunkowych (wykaz zbiorów danych tworzących księgi rachunkowe),
 - c. dokumentację systemu przetwarzania danych i systemu ochrony danych i ich zbiorów.

RAPORT UZUPELNIĄCY OPINIE Z BADANIA SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO
PODKARPACKIEGO BANKU SPÓŁDZIELCZEGO za ROK 2009

Na saldo dłużnych papierów wartościowych składały się:

Lp.	Emitent	Rodzaj papieru wartościowego	Wartość w zł na 31.12.2009r.		Wartość w zł na 31.12.2008r.	
			nominalna	bilansowa	nominalna	bilansowa
1.	Banki	Bony pieniężne	50.000.000,00	49.966.006,25	60 000 000,00	58 991 745,67
2.	BPS S.A.	Certyfikaty depozytowe	500.000,00	502.841,20	0,00	0,00
3.	Skarb Państwa	Bony skarbowe	80.000.000,00	78.895.565,61	120 000 000,00	115 077 241,59
4.	Pozostałe	Obligacje	39.821.000,00	40.193.326,35	10 000 000,00	9 977 800,00
5.	RAZEM		170.321.000,00	169.658.739,61	190 000 000,00	183 046 788,17

Saldo dotyczy posiadanych papierów wartościowych i zostało potwierdzone na dzień 31.12.2009 roku w wysokości wykazanej w księgach rachunkowych.

Nie stwierdzono nieprawidłowości w zakresie kwalifikowania wyceny i prezentacji pozycji.

8. Udziały lub akcje w jednostkach zależnych

Saldo udziałów i akcji w jednostkach zależnych na dzień 31.12.2009 roku nie wystąpiły.

9. Udziały lub akcje w jednostkach współzależnych

Nie występują w badanym sprawozdaniu finansowym.

10. Udziały lub akcje w jednostkach stowarzyszonych

Nie występują w badanym sprawozdaniu finansowym.

11. Udziały lub akcje w innych jednostkach

Saldo udziałów i akcji w innych jednostkach na dzień 31.12.2009 roku w wysokości 3.361.902,80 zł zostało przedstawione w sposób prawidłowy i rzetelny.

Emitent	Rodzaj zakupu/zwrotu	Wartość w zł na 31.12.2009r.		Wartość w zł na 31.12.2009r.	
		nominalna	bilansowa	nominalna	bilansowa
I. INSTYTUCJE FINANSOWE	x	2 718 648,00	3 252 502,80	2 718 648,00	3 252 502,80
1. BPS S.A.	akcje	715 448,00	1 249 302,80	715 448,00	1 249 302,80
2. BS Limanowa	udziały	2 700,00	2 700,00	2 700,00	2 700,00
3. Towarzystwo Ubezpieczeń Wzajemnych	udziały	500,00	500,00	500,00	500,00
4. „Partner” Sp. z o.o.	udziały	2.000.000,00	2.000.000,00	0,00	0,00
II. POZOSTAŁE	x	409 400,00	409 400,00	409 400,00	409 400,00
1. Partner Sp. z o.o.	udziały	200,00	200,00	200,00	200,00
2. Sanocka Spółdzielnia Mieszkaniowa	udziały	409 200,00	409 200,00	409 200,00	409 200,00
III. RAZEM	x	3.128.048,00	3.661.902,80	3.128.048,00	3.661.902,80

Bank posiada potwierdzenia posiadanych udziałów i akcji w wysokości wynikającej z ksiąg rachunkowych oraz sprawozdania finansowego.

Nie stwierdzono nieprawidłowości w zakresie kwalifikowania wyceny i prezentacji pozycji.

12. Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe

Saldo pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych na dzień 31.12.2009 roku w wysokości 12.258.514,52 zł zostało przedstawione w sposób prawidłowy i rzetelny.

Zmniejszenie rzeczowych aktywów trwałych (brutto) na dzień 31.12.2009 roku dotyczyło:

- likwidacji ST 585.617,64 zł,
- rozliczenia nakładów środków trwałych w budowie 7.121.250,94 zł,

Amortyzacja księgowa wynosi 20.187.577,87 zł

Naliczenie amortyzacji metodą liniową stosowano dla całości środków trwałych o wartości powyżej 3.500,00 zł.

Bank naliczał w 2009 roku umorzenie i amortyzację zgodnie z obowiązującymi przepisami podatkowymi.

Nie stwierdzono nieprawidłowości w zakresie kwalifikowania wyceny i prezentacji pozycji.

15. Inne aktywa

Saldo innych aktywów na dzień 31.12.2009 roku, w wysokości 1.932.543,81 zł zostało przedstawione prawidłowo i rzetelnie.

Na saldo innych aktywów w Banku składały się:

L.p.	Inne aktywa - specyfikacja	31.12.2009 r.	31.12.2008 r.
1.	Przyjęte aktywa - do zbycia	87.566,66	87.566,66
2.	Pozostałe	6.026.670,17	6.218.525,65
3.	RAZEM	6.114.236,83	6.306.092,31
4.	Odpisy aktualizujące wartość należności	4.181.693,02	4.180.375,02
5.	RAZEM NALEŻNOŚCI NETTO	1.932.543,81	2.125.717,29

Pozostałe aktywa na dzień 31.12.2009 roku w wysokości 6.026.670,17 obejmowały:

- rozliczenia kart płatniczych - 758.840,00 zł,
- należności windykowane - 4.178.375,02 zł,
- rozliczenia publiczno prawne - 571.431,50 zł,
- przekazy WESTERN UNION - 135.346,15 zł,
- opłaty sądowe i komornicze - 184.534,12 zł,
- zapasy - 95.405,66 zł,
- pozostałe - 102.737,72 zł.

Salda Innych aktywów nie budzą zastrzeżeń co do realności i występowania.

Nie stwierdzono nieprawidłowości w zakresie kwalifikowania wyceny i prezentacji pozycji.

**RAPORT UZUPELNIJĄCY OPINIĘ z BADANIA SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO
PODKARPACKIEGO BANKU SPÓŁDZIELCZEGO za ROK 2009**

Przyjęte aktywa do zbycia:

Lp.	Przedmiot	Data przejęcia	Wartość	Odsetki akumulujące	Wartość nominalna w 2009r.	Przebiegnięte do dnia 31.12.2009r. Banku w 2009r.	Wartość na 31.12.2009r.
1	2	3	4	5	6	7	8
1.	Grunt	28.05.2007r.	87.566,66	0,00	0,00	0,00	87.566,66
2.	RAZEM	x	87.566,66	0,00	0,00	0,00	87.566,66

16. Rozliczenia międzyokresowe

Rozliczenia międzyokresowe na dzień 31.12.2009 roku w wysokości 3.900.786,13 zł zostały przedstawione prawidłowo i rzetelnie.

Lp.	Tytuł	31.12.2009 r.	31.12.2008 r.
1	2	3	4
1.	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	3.399.573,00	2 766 860,00
2.	Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	501.213,13	677 337,65
3.	RAZEM	3.900.786,13	3 444 197,65

Pozostałe rozliczenia międzyokresowe wykazane na dzień 31.12.2009 roku w wysokości 501.213,13 zł dotyczą:

- kosztów prenumeraty – 32.202,11 zł,
- kosztów ubezpieczeń majątkowych – 40.106,05 zł,
- kosztów użytkowania oprogramowania – 197.867,29 zł,
- kosztów z tytułu prowizji – 35.804,66 zł,
- przychody do otrzymania – 123.419,76 zł,
- najem i dzierżawa – 15.170,34 zł,
- pozostałe rozliczenia – 56.642,92 zł.

Nie stwierdzono nieprawidłowości w zakresie kwalifikowania wyceny i prezentacji pozycji.

B. OMÓWIENIE I ANALIZA ELEMENTÓW BILANSU – PASYWA

1. Zobowiązania wobec Banku Centralnego

Zobowiązania wobec Banku Centralnego na dzień 31.12.2009 roku dotyczą środków NBP Oddział Okręgowy w Rzeszowie na rachunku PBS O/Rzeszów w kwocie 28.970,20 zł.

2. Zobowiązania wobec sektora finansowego

Zobowiązania wobec sektora finansowego na dzień 31.12.2009 roku w wysokości 17.304.228,07 zł zostały przedstawione prawidłowo i rzetelnie.

Zobowiązania wobec sektora finansowego wykazane na dzień 31.12.2009 roku dotyczą:

- rachunku bieżącego 408.043,61 zł,
- rachunku pomocniczego 14.067.476,98 zł,
- rachunku funduszy świadczeń socjalnych 123 471,20 zł,
- depozytu terminowego 546.571,50 zł,
- depozyt zablokowany 102.725,15 zł,
- pożyczka podporządkowana bez zgody KNF 2.000.000,00 zł.

Lp.	Rodzaj zobowiązania	31.12.2009r.	31.12.2008r.
		3	4
1.	Rachunki bieżące	14 598 991,79	297 059,00
2.	Rachunki terminowe	649 296,65	723 213,73
3.	Kredyty i pożyczki	2 000 000,00	0,00
4.	Odsetki naliczone niezapadłe	55 939,63	72 804,40
5.	Odsetki zapadłe	0,00	0,00
6.	RAZEM	17 304 228,07	1 093 077,13

Nie stwierdzono nieprawidłowości w zakresie kwalifikowania wyceny i prezentacji pozycji.

3. Zobowiązania wobec sektora niefinansowego

Saldo zobowiązań wobec sektora niefinansowego na dzień 31.12.2009 roku w wysokości 989.616.653,72 zł przedstawiono prawidłowo i rzetelnie.

**RAPORT UZUPEŁNIAJĄCY OPINIĘ z BADANIA SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO
PODKARPACKIEGO BANKU SPÓŁDZIELCZEGO za ROK 2009**

Na saldo zobowiązań wobec sektora niefinansowego składały się :

L.p.	Rodzaj zobowiązania	31.12.2009 r.	31.12.2008 r.
I	RACHUNKI OSZCZĘDNOŚCIOWE	723 580 989,90	595 375 668,24
1.	bieżące	163 384 683,65	133 334 479,53
2.	terminowe	553 779 294,48	455 480 396,35
3.	odsetki naliczone niezapłacone	6 417 011,77	6 560 792,36
II	POZOSTAŁE	266 035 663,82	248 015 684,25
1.	bieżące	183 769 883,47	165 894 531,08
2.	terminowe	81 856 161,06	81 738 915,16
3.	odsetki naliczone niezapłacone	409 619,29	382 238,01
III	RAZEM:	989 616 653,72	843 391 352,49

Struktura podmiotowa przyjmowanych depozytów łącznie z funduszami specjalnymi
(bez odsetek) w tys. zł przedstawiała się następująco :

L.p.	Podmiot	31.12.2009 r.	Udział %	31.12.2008 r.	Udział %
1.	Przedsiębiorstwa i spółki państwowe	2 265,00	0,23%	3 950	0,47
2.	Przedsiębiorstwa i spółki prywatne oraz spółdzielnie	167 536,00	17,05%	153 741	18,30
3.	Rolnicy indywidualni	30 114,00	3,06%	30 138	3,61
4.	Przedsiębiorstwa indywidualne	43 573,00	4,44%	38 242	4,57
5.	Osoby prywatne	717 164,00	72,97%	588 815	70,39
6.	Instytucje niekomercyjne działające na rzecz gospodarstw domowych	22 117,00	2,25%	21 531	2,58
7.	Pozostałe zobowiązania (konto 291)	21,00	0,00%	31	0,00
8.	RAZEM:	982 790,00	100,00%	836 448	100,00

Największą grupę zobowiązań wobec sektora niefinansowego (bez odsetek) stanowią zobowiązania od osób prywatnych wynoszące 72,97% ogółu kwoty.

Związek Rewizyjny Banków Spółdzielczych w Poznaniu, ul. Młodziejewskiego 20, 61-725 Poznań

**RAPORT UZUPEŁNIAJĄCY OPINIĘ z BADANIA SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO
PODKARPACKIEGO BANKU SPÓŁDZIELCZEGO za ROK 2009**

Struktura wymagalności zobowiązań wobec sektora niefinansowego (bez odsetek)
na dzień 31.12.2009 roku (w tys. zł) przedstawia się następująco:

Lp.	Wykazanie	Wartość na koniec okresu obrotowego		Wartość na początek okresu obrotowego	
		wartość	%	wartość	%
1.	Depozyty bieżące	347 154	35,08	299.229	35,48
2.	Depozyty terminowe	635 636	64,23	537.219	63,70
	- do 1 miesiąca	186 589	29,35	140.651	26,18
	- powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy	249 936	39,32	165.025	30,72
	- powyżej 3 miesięcy do 1 roku	196 461	30,91	229.668	42,75
	- powyżej 1 roku do 5 lat	2650	0,42	1.875	0,35
	- powyżej 5 lat do 10 lat	0	0,00	0	0,00
	- powyżej 10 lat do 20 lat	0	0,00	0	0,00
	- powyżej 20 lat	0	0,00	0	0,00
3.	Odsetki	6 827	0,69	6.943	0,82
4.	Razem zobowiązania wobec sektora niefinansowego	989 617	X	843.391	X

Nie stwierdzono nieprawidłowości w zakresie kwalifikowania wyceny i prezentacji pozycji.

4. Zobowiązania wobec sektora budżetowego

Saldo zobowiązań wobec sektora budżetowego na dzień 31.12.2009 roku w wysokości 194.505.948,81 zł przedstawiono prawidłowo i rzetelnie.

Na saldo zobowiązań wobec sektora budżetowego składały się:

Lp.	Rodzaj zobowiązania	31.12.2009r.	31.12.2008r.
I	ZOBOWIĄZANIA WOBEC INSTYTUCJI RZĄDOWYCH	4 677 719,10	6 951 700,23
1.	bieżące	4 575 249,23	2 919 481,75
2.	terminowe	101 836,73	4 029 419,90
3.	odsetki naliczone niezapadłe	633,14	2 798,58
II	ZOBOWIĄZANIA WOBEC INSTYTUCJI SAMORZĄDOWYCH	189 828 229,71	158 595 408,19
1.	bieżące	174 403 394,99	147 728 464,55
2.	terminowe	15 359 346,21	10 840 318,73
3.	odsetki naliczone niezapadłe	65 488,51	26 624,91
III	RAZEM	194 505 948,81	165 574 108,42

Związek Rezerwy Banków Spółdzielczy w Poznaniu, ul. Młodziejewskiego 20, 61-722 Poznań

20

**RAPORT UZUPEŁNIĄCY OPINIĘ z BADANIA SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO
PODKARPACKIEGO BANKU SPÓŁDZIELCZEGO za ROK 2009**

Struktura wymagalności zobowiązań wobec sektora budżetowego łącznie
z funduszami specjalnymi (bez odsetek niezapadłych) na dzień 31.12.2009 roku (w tys. zł)

Lp.	Wyszczególnienie	Wartość na koniec okresu obrotowego		Wartość na początek okresu obrotowego	
		wartość	%	wartość	%
1.	Depozyty bieżące	178.979	100 %	150.648	100 %
2.	Depozyty terminowe	15.461	100%	14.870	100%
	- do 1 miesiąca	6.359	41,13	10.988	73,89
	- powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy	8.404	54,87	3.583	24,10
	- powyżej 3 miesięcy do 1 roku	602	3,89	289	1,98
	- powyżej 1 roku do 5 lat	16	0,11	10	0,07
	- powyżej 5 lat do 10 lat	0	0,00	0	0,00
	- powyżej 10 lat do 20 lat	0	0,00	0	0,00
	- powyżej 20 lat	0	0,00	0	0,00
3.	Odsetki	66	100,00	29	100,00
4.	razem zobowiązania wobec sektora budżetowego	194.506	X	165.547	X

Nie stwierdzono nieprawidłowości w zakresie kwalifikowania wyceny i prezentacji pozycji.

5. Zobowiązania z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu

Nie występują w badanym sprawozdaniu finansowym.

6. Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych

Nie występują w badanym sprawozdaniu finansowym.

7. Inne zobowiązania z tytułu instrumentów finansowych

Nie występują w badanym sprawozdaniu finansowym.

8. Fundusze specjalne i inne zobowiązania

Saldo funduszy specjalnych i innych zobowiązań na dzień 31.12.2009 roku w wysokości 3.700.283,20 zł zostało przedstawione prawidłowo i rzetelnie.

Związek Banków Spółdzielczych w Poznaniu, ul. Młakowskiego 20, 61-725 Poznań

**RAPORT UZUPEŁNIJĄCY OPINIĘ z BADANIA SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO
PODKARPACKIEGO BANKU SPÓŁDZIELCZEGO za ROK 2009**

Na saldo funduszy specjalnych i innych zobowiązań składały się:

Lp.	Fundusze specjalne i inne zobowiązania - tytuł	31.12.2009r.	31.12.2008r.
I.	Fundusze specjalne	129.032,74	54 565,61
II.	Inne zobowiązania	3.571.250,46	5 763 293,56
1.	Rozrachunki międzybankowe / międzyoddziałowe	678.849,19	535 914,60
2.	Pozostałe	2.892.401,27	5 227 378,96
III.	RAZEM	3.700.283,20	5 817 859,17

Pozostałe zobowiązania na dzień 31.12.2009 roku w wysokości 2.892.401,27 zł obejmowały:

- wypowiedziane udziały do wypłaty – 45.111,69 zł,
- nadpłaty udziałów ponad zadeklarowaną ilość – 23.526,13 zł,
- wierzyciele różni – 1.059.514,06 zł,
- rozliczenie z Urzędem Skarbowym - 1.130.031,20 zł, w tym:
 - podatek od osób fizycznych 1.020.658,00 zł,
 - podatek VAT 109.373,20 zł,
- rozliczenie z ZUS – 634.218,20 zł.

Salda funduszy specjalnych i innych zobowiązań na dzień 31.12.2009 roku nie budzą zastrzeżeń co do realności i występowania.

Nie stwierdzono nieprawidłowości w zakresie kwalifikowania wyceny i prezentacji pozycji.

9. Koszty i przychody rozliczane w czasie oraz zastrzeżone

Saldo kosztów i przychodów rozliczanych w czasie oraz zastrzeżonych na dzień 31.12.2009 roku w wysokości 8.342.520,59 zł zostało przedstawione prawidłowo i rzetelnie.

Saldo kosztów rozliczonych w czasie na dzień 31.12.2009 roku w wysokości 33.446,30 zł dotyczyły kosztów badania i ogłoszenia sprawozdania finansowego.

**RAPORT UZUPEŁNIAJĄCY OPINIĘ z BADANIA SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO
PODKARPACKIEGO BANKU SPÓŁDZIELCZEGO za ROK 2009**

Na saldo pozostałych przychodów przyszłych okresów oraz zastrzeżonych składają się:

L.p.	Wyszczególnienie	31.12.2009 r.	31.12.2008 r.
1.	Przychody pobierane z góry - prowizje	2 327 755,85	1 334 729,41
2.	Przychody pobierane z góry - odsetki	1 041 993,79	132 577,47
3.	Otrzymane refundacje środków trwałych	21 652,61	12 710,01
4.	Odsetki zastrzeżone	4 279 534,58	3 594 637,47
5.	Prowizje zastrzeżone	303 625,00	113 253,26
6.	Inne przychody zastrzeżone	224 494,34	155 200,65
7.	Przychody z tytułu prowizji	102 801,28	67 838,31
8.	Wieczyste użytkowanie gruntów	7 216,84	7 814,08
9.	RAZEM	8 309 074,29	5 418 760,66

Nie stwierdzono nieprawidłowości w zakresie kwalifikowania wyceny i prezentacji pozycji.
Saldo pozostałych przychodów przyszłych okresów oraz zastrzeżonych jest realne.

10. Rezerwy

Saldo rezerw na dzień 31.12.2009 roku w wysokości 2.346.162,54zł zostało przedstawione prawidłowo i rzetelnie.

Na saldo rezerw składają się:

L.p.	Rezerwy - tytuł	31.12.2009 r.	31.12.2008 r.	Zwiększenia	Zmniejszenia
I.	Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	982 490,00	1 041 671,00	1 318 171,00	1 377 352,00
II.	Pozostałe rezerwy	1 363 672,54	1 338 816,19	2 508 441,22	2 483 584,87
a.	rezerwy na przyszłe zobowiązania pracownicze, z tego:	405 237,14	522 566,23	141 929,58	259 258,67
	1). na nagrody jubileuszowe	255 442,94	251 413,59	117 625,38	113 596,03
	2). na udprawy emerytalne	149 794,20	146 468,00	24 304,20	20 978,00
	3). na premie	0,00	124 684,64	0,00	124 684,64
b.	rezerwa na zobowiązania pozabilansowe, z tego:	193 746,42	169 980,98	2 246 511,64	2 222 746,20
	1). na gwarancje i poręczenia	36 923,31	18 681,02	42 925,04	24 682,75
c.	rezerwa na ryzyko ogólne	764 688,98	646 268,98	120 000,00	1 580,00
III.	RAZEM	2 346 162,54	2 380 487,19	3 826 612,22	3 860 936,87

Nie stwierdzono nieprawidłowości w zakresie kwalifikowania wyceny i prezentacji pozycji.

Zwycięża Rewizyjny Banków Spółdzielczych w Poznaniu, ul. Międzyryckiego 10, 61 - 725 Poznań

11. Zobowiązania podporządkowane

Saldo zobowiązań podporządkowanych na dzień 31.12.2009 roku w wysokości 26.500.000,00 zł zostało przedstawione prawidłowo i rzetelnie.

Na saldo zobowiązań podporządkowanych składały się:

L.p.	Wyszczególnienie	31.12.2009r.	31.12.2008r.	Zwiększenia	Zmniejszenia
1.	Pożyczki udzielone z Banku Zrzeszającego (lokata na uzupełnienie kapitałów)	15 000 000,00	16 500 000,00	0,00	1 500 000,00
2.	Pożyczka udzielona przez BS Brodnica	1 500 000,00	1 500 000,00	0,00	0,00
3.	DZ Bank SA	10 000 000,00	10 000 000,00	0,00	0,00
4.	RAZEM	26 500 000,00	28 000 000,00	0,00	1 500 000,00

Nie stwierdzono nieprawidłowości w zakresie kwalifikowania wyceny i prezentacji pozycji.

12. Kapitał (fundusz) udziałowy

Saldo funduszu udziałowego na dzień 31.12.2009 roku w wysokości 14.348.740,00 zł przedstawiono prawidłowo i rzetelnie.

Na fundusz udziałowy Banku na dzień 31.12.2009 roku składały się:

- fundusz udziałowy zadeklarowany w wysokości	14.348.740,00 zł
- fundusz udziałowy zadeklarowany nie wpłacony w wysokości	52.102,61 zł
- fundusz udziałowy wpłacony w wysokości	14.296.637,39 zł

Fundusz udziałowy na przestrzeni ostatnich dwóch lat przedstawiał się następująco:

L.p.	Opis	Stan na 31.12.2009r.	Stan na 31.12.2008r.
1.	Kapitał podstawowy	14 348 740,00	9 057 120,00
2.	Liczba zadeklarowanych udziałów	717 437	452 856
3.	Jednostka udziałowa	20,00	20,00
4.	Zadeklarowane udziały	14 348 740,00	9 057 120,00

**RAPORT UZUPEŁNIAJĄCY OPINIĘ I BADANIA SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO
PODKARPACKIEGO BANKU SPÓŁDZIELNICZEGO za ROK 2009**

Fundusz wpłacony w badanym okresie przedstawia się następująco:

L.p.	Opis	Stan na 31.12.2009r.	Stan na 31.12.2008r.	Zwiększenia	Zmniejszenia
1.	Fundusz udziałowy zadeklarowany	14 348 740,00	9 057 120,00	5 590 940,00	299 320,00
2.	Fundusz zadeklarowany nie wpłacony	52 102,61	58 915,09	260,00	7 093,20
3.	FUNDUSZ UDZIAŁOWY WPLACONY	14 296 637,39	8 998 204,11	5 590 660,00	292 226,72

Zwiększenie funduszu udziałowego w badanym okresie pochodziło z:

- wpłat nowych udziałów - 3.654.820,00 zł,
- dopłat do wielokrotności udziału - 1.776.610,00 zł,
- dywidendy - 159.510,00 zł.

Zmniejszenie funduszu udziałowego nastąpiło na skutek księgowania na rozrachunki udziałów wypowiedzianych oraz niepełnych.

Nie stwierdzono nieprawidłowości w zakresie kwalifikowania wyceny i prezentacji pozycji.

13. Należne wpłaty na fundusz udziałowy /wielkość ujemna/

Saldo należnych wpłat na fundusz udziałowy na dzień 31.12.2009 roku w wysokości - 52.102,61 zł zostało przedstawione prawidłowo i rzetelnie.

Nie stwierdzono nieprawidłowości w zakresie kwalifikowania wyceny i prezentacji pozycji.

14. Akcje własne /wielkość ujemna/

W badanym sprawozdaniu finansowym nie występują.

15. Kapitał (fundusz) zapasowy

Saldo funduszu zapasowego na dzień 31.12.2009 roku w wysokości 50.363.384,96 zł przedstawiono prawidłowo i rzetelnie.

Fundusz zapasowy na przestrzeni ostatnich dwóch lat przedstawiał się następująco:

Opis	Stan na 31.12.2009r.	Stan na 31.12.2008r.
Fundusz zapasowy	50 363 384,96	38 322 452,69

**RAPORT UZUPEŁNIAJĄCY OPINIĘ z BADANIA SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO
PODKARPACKIEGO BANKU SPÓŁDZIELCZEGO za ROK 2009**

Fundusz zapasowy w badanym okresie przedstawiał się następująco:

Opis	Stan na 31.12.2009r.	Stan na 31.12.2008r.	Zwiększenia	Zmniejszenia
	1	2	3	4
Fundusz zapasowy	50 363 384,96	38 322 452,69	12 040 932,27	0,00

Zwiększenie funduszu zapasowego w badanym okresie pochodziło z:

- wpłat wpisowego - 5.980,00 zł,
- przeznaczenia zysku 2008 roku na kapitał zapasowy - 12.030.000,00 zł,
- przeksięgowania nadwyżki dywidendy - 4.952,27 zł.

Zmniejszenie funduszu zapasowego w badanym okresie nie wystąpiło.

Nie stwierdzono nieprawidłowości w zakresie kwalifikowania wyceny i prezentacji pozycji.

16. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny

Saldo funduszu z aktualizacji wyceny na dzień 31.12.2009 roku w wysokości (-) 2.187.010,14 zł przedstawiono prawidłowo i rzetelnie.

Fundusz z aktualizacji wyceny na przestrzeni ostatnich dwóch lat przedstawiał się następująco:

Opis	Stan na 31.12.2009r.	Stan na 31.12.2008r.
	1	2
Fundusz z aktualizacji wyceny	(-) 2 187 010,14	(-) 4 491 238,60

Fundusz z aktualizacji wyceny w badanym okresie przedstawiał się następująco:

Opis	Stan na 31.12.2009r.	Stan na 31.12.2008r.	Zwiększenia	Zmniejszenia
	1	2	3	4
Fundusz z aktualizacji wyceny	(-) 2 187 010,14	(-) 4 491 238,60	6 596 523,05	4 292 294,59

Zwiększenie funduszu z aktualizacji wyceny w badanym okresie pochodziły z wyceny posiadanych akcji, obligacji, certyfikatów inwestycyjnych i bonów skarbowych w kwocie 6.596.523,05 zł.

Zmniejszenie funduszu z aktualizacji wyceny w badanym okresie pochodziło z:

- wyceny akcji Beefsan, ZM Ropczyce, PA NOVA - 3.736.407,27 zł,
- wyceny obligacji - 339.936,72 zł,
- wyceny certyfikatów inwestycyjnych - 35.318,85 zł,
- wyceny bonów skarbowych - 180.631,75 zł.

Nie stwierdzono nieprawidłowości w zakresie kwalifikowania wyceny i prezentacji pozycji.

Zespół Rewizyjny Banków Spółdzielczych w Poznaniu, ul. Międzywójskiego 20, 61-225 Poznań

17. Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe

Saldo funduszu rezerwowego na dzień 31.12.2009 roku w wysokości 958 804,76 zł przedstawiono prawidłowo i rzetelnie.

Fundusz rezerwowy na przestrzeni ostatnich dwóch lat przedstawiał się następująco:

Lp.	Wyszczególnienie	Stan na 31.12.2009r.	Stan na 31.12.2008r.
1.	Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	815 000,00	695 000,00
2.	Pozostałe	143 804,76	143 804,76
3.	Razem	958.804,76	838.804,76

Fundusz rezerwowy w badanym okresie przedstawiał się następująco:

Lp.	Opis	Stan na 31.12.2009r.	Stan na 31.12.2008r.	Zwiększenia	Zmniejszenia
1.	Fundusz ogólnego ryzyka	815 000,00	695 000,00	120.000,00	0,00
2.	Pozostałe	143 804,76	143 804,76	0,00	0,00
3.	Razem	958.804,76	838.804,76	120.000,00	0,00

Zwiększenie funduszu rezerwowego w badanym okresie pochodziło z przeznaczenia zysku 2008 roku w kwocie 120.000,00 zł na fundusz ogólnego ryzyka.

Zmniejszenie funduszu ogólnego ryzyka nie wystąpiło.

Nie stwierdzono nieprawidłowości w zakresie kwalifikowania wyceny i prezentacji pozycji.

18. Zysk (strata) z lat ubiegłych

Zysk z lat ubiegłych w badanej jednostce nie występuje.

19. Zysk (strata) netto

Przedstawiony na dzień 31.12.2009 roku zysk / strata netto w wysokości 9.086.511,53 zł wynika z ksiąg rachunkowych i rachunku zysków i strat za okres od 01.01.2009 roku do 31.12.2009 roku i obliczony jest zgodnie z obowiązującymi zasadami rachunkowości.

Szczegółową analizę rachunku zysków i strat za okres od 01.01.2009 roku do 31.12.2009 roku przedstawiono w części E raportu z badania sprawozdania finansowego.

C. **Prawidłowość ustalenia współczynnika wypłacalności**

Współczynnik wypłacalności został ustalony prawidłowo zgodnie z uchwałami Komisji Nadzoru Finansowego w sprawie zakresu i szczegółowych zasad wyznaczania wymogów kapitałowych z tytułu poszczególnych rodzajów ryzyka, w tym zakresu i warunków stosowania metod statystycznych oraz zakresu informacji załączanych do wniosków o wydanie zgody na ich stosowanie, zasad i warunków uwzględniania umów przelewu wierzytelności, umów o subpartycypację, umów o kredytowy instrument pochodny oraz innych umów niż umowy przelewu wierzytelności i umowy o subpartycypację, na potrzeby wyznaczania wymogów kapitałowych, warunków, zakresu i sposobu korzystania z ocen nadawanych przez zewnętrzne instytucje oceny wiarygodności kredytowej oraz agencje kredytów eksportowych, sposobu i szczegółowych zasad obliczania współczynnika wypłacalności banku, zakresu i sposobu uwzględniania działania banków w holdingach w obliczaniu wymogów kapitałowych i współczynnika wypłacalności oraz określenia dodatkowych pozycji bilansu banku ujmowanych łącznie z funduszami własnymi w rachunku adekwatności kapitałowej oraz zakresu, sposobu i warunków ich wyznaczania.

Współczynnik wypłacalności na dzień 31.12.2009 roku wynosił 9,04 %, co oznacza, że Bank spełnia wymogi określone art. 128 ustawy Prawo bankowe.

D. Omówienie i analiza elementów bilansu - POZYCJE POZABILANSOWE

Saldo pozycji pozabilansowych na dzień 31.12.2009 roku dotyczyło:

- zobowiązań pozabilansowych udzielonych - 154.599.356,96 zł,
- zobowiązań pozabilansowych otrzymanych - 33.203.000,00 zł,
- operacji walutowych - 106,20 zł,
- pozostałych - 603.490.605,26 zł,

i zostało przedstawione prawidłowo i rzetelnie.

Na pozycje pozabilansowe składały się:

Lp.	Wyszczególnienie	Stan na 31.12.2009r.	Stan na 31.12.2008r.
I.	ZOBOWIĄZANIA UDZIELONE I OTRZYMANE	187.802.356,96	154.815.094,49
1.	ZOBOWIĄZANIA UDZIELONE	154.599.356,96	113.516.094,49
	a). finansowe	118.430.452,03	85.957.270,15
	b). gwarancyjne	36.168.904,93	27.558.824,34
2.	ZOBOWIĄZANIA OTRZYMANE	33.203.000,00	41.299.000,00
	a). finansowe	33.203.000,00	41.299.000,00
	b). gwarancyjne	0,00	0,00
II.	ZOBOWIĄZANIA ZWIĄZANE Z REALIZACJĄ OPERACJI KUPNA/SPRZEDAŻY	106,20	2.239.730,80
III.	POZOSTAŁE	603.490.605,26	469.562.780,56
	w tym wartość zabezpieczeń prawnych pomniejszających podstawę naliczenia rezerwy celowej	149.811.774,16	109.302.158,85

E. Omówienie i analiza - RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT

1. Przychody z tytułu odsetek

Przychody z tytułu z odsetek za okres od 01.01.2009 roku do 31.12.2009 roku w wysokości 85.288.613,99 zł zostały przedstawione prawidłowo i rzetelnie.

Bank księguje przychody z tytułu odsetek w oparciu o zasadę memoriałową.

Przychody z tytułu odsetek obejmowały następujące pozycje:

Lp.	Przychody z tytułu odsetek	31.12.2009r.	31.12.2008r.
1.	Od sektora finansowego	8 989 392,69	11 442 671,03
2.	Od sektora niefinansowego	63 737 613,61	56 668 362,57
3.	Od sektora budżetowego	2 395 079,30	3 299 428,42
4.	Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	10 166 528,19	7 690 181,93
5.	RAZEM	85 288 613,99	79 100 643,95

Nie stwierdzono istotnych nieprawidłowości ujęcia, prezentacji i wyceny pozycji.

2. Koszty odsetek

Koszty odsetek za okres od 01.01.2009 roku do 31.12.2009 roku w wysokości 39.658.769,27 zł zostały przedstawione prawidłowo i rzetelnie.

Koszty odsetek obejmowały następujące pozycje:

Lp.	Koszty odsetek	31.12.2009r.	31.12.2008r.
1.	Od sektora finansowego	1 650 238,96	1 211 261,33
2.	Od sektora niefinansowego	32 231 025,90	27 259 453,27
3.	Od sektora budżetowego	5 777 504,41	8 311 404,73
4.	RAZEM	39 658 769,27	36 782 119,33

Koszty odsetek nie budzą zastrzeżeń co do realności.

Nie stwierdzono istotnych nieprawidłowości ujęcia, prezentacji i wyceny pozycji.

3. Przychody z tytułu prowizji

Przychody z tytułu prowizji za okres od 01.01.2009 roku do 31.12.2009 roku w wysokości 16.569.571,94 zł zostały przedstawione kasowo i memoriałowo z zasadą współmierności, z wyjątkiem zaliczania prowizji od kredytów w przychody Banku w momencie pobrania.

Przychody z tytułu prowizji obejmowały następujące pozycje:

Lp.	Przychody z tytułu prowizji	31.12.2009r.	31.12.2008r.
1.	Od sektora finansowego	1 908 045,00	493 120,95
2.	Od sektora niefinansowego	13 920 367,16	13 072 674,91
3.	Od sektora budżetowego	741 159,78	721 846,42
4.	RAZEM	16 569 571,94	14 287 650,28

Nie stwierdzono istotnych nieprawidłowości ujęcia, prezentacji i wyceny pozycji.

4. Koszty prowizji

Koszty prowizji za okres od 01.01.2009 r. do 31.12.2009 roku w wysokości 2.050.160,67 zł zostały przedstawione prawidłowo i rzetelnie.

Koszty prowizji obejmowały następujące pozycje:

Lp.	Koszty prowizji	31.12.2009r.	31.12.2008r.
1.	Od sektora finansowego	2 050 160,67	1 546 639,17
2.	Od sektora niefinansowego	0,00	6 534,74
3.	Od sektora budżetowego	0,00	0,00
4.	RAZEM	2 050 160,67	1 553 173,91

Prowizje zapłacone obejmowały prowizje za usługi bankowe i operacyjne.

Nie stwierdzono istotnych nieprawidłowości ujęcia, prezentacji i wyceny pozycji.

5. Przychody z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych, o zmiennej kwocie dochodu

Przychody za okres od 01.01.2009 roku do 31.12.2009 roku w wysokości 109.694,52 zł zostały przedstawione prawidłowo i rzetelnie.
Główną pozycję stanowi dywidenda od BPS S.A.

Nie stwierdzono istotnych nieprawidłowości ujęcia, prezentacji i wyceny pozycji.

6. Wynik operacji finansowych

Wynik operacji finansowych za okres od 01.01.2009 roku do 31.12.2009 roku w wysokości (-)56.967,65 zł został przedstawiony prawidłowo i rzetelnie.

L.p.	Operacje finansowe	31.12.2009r.	31.12.2008r.
1.	Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finansowymi	(-) 56.967,65	(-) 1 721 407,61
2.	Pozostałe	0,00	0,00
3.	RAZEM	(-) 56.967,65	(-) 1 721 407,61

Pozycja dotyczy przychodów ze sprzedaży papierów wartościowych.

Nie stwierdzono istotnych nieprawidłowości ujęcia, prezentacji i wyceny pozycji.

7. Wynik z pozycji wymiany

Wynik z pozycji wymiany za okres od 01.01.2009 roku do 31.12.2009 roku w wysokości 2.579.478,70 zł został przedstawiony prawidłowo i rzetelnie.

L.p.	Wyszczególnienie	31.12.2009r.	31.12.2008r.
1.	Przychody z operacji wymiany	2.619.606,13	2 449 340,15
2.	Koszty z operacji wymiany	40.127,43	29 394,93
3.	WYNIK Z OPERACJI WYMIANY	2.579.478,70	2 419 945,22

Nie stwierdzono istotnych nieprawidłowości ujęcia, prezentacji i wyceny pozycji.

8. Pozostałe przychody operacyjne

Pozostałe przychody operacyjne za okres od 01.01.2009 roku do 31.12.2009 roku w wysokości 1.169.883,79 zł zostały przedstawione prawidłowo i rzetelnie.

Pozostałe przychody operacyjne przedstawiały się następująco:

L.p.	Tytuł	31.12.2009r.	31.12.2008r.
1.	Z tytułu sprzedanych środków trwałych i likwidacji	27 331,00	401 119,84
2.	Z tytułu odzyskanych należności przedawnionych	5 150,10	7 941,32
3.	Otrzymane odszkodowania, kary i grzywny	29 434,81	28 457,56
4.	Pozostałe przychody	112 898,78	15 226,92
5.	Przychody z tytułu rozwiązanych rezerw	124 684,64	2 347 695,85
6.	Przychody ze sprzedaży towarów i usług	457 600,14	357 302,26
7.	Przychody uboczne	860,58	8 047,25
8.	Inne przychody operacyjne	411 723,74	298 626,02
9.	RAZEM	1.169.883,79	3 464 617,02

Główną pozycję pozostałych przychodów operacyjnych badanego okresu stanowiły przychody z tytułu sprzedaży i usług (39,13%).

Nie stwierdzono istotnych nieprawidłowości ujęcia, prezentacji i wyceny pozycji.

9. Pozostałe koszty operacyjne

Pozostałe koszty operacyjne za okres od 01.01.2009 roku do 31.12.2009 roku w wysokości 580.103,81 zł zostały przedstawione prawidłowo i rzetelnie

Pozostałe koszty operacyjne obejmowały następujące pozycje:

L.p.	Tytuł	31.12.2009r.	31.12.2008r.
1.	Sprzedaży, likwidacji środków trwałych	25 512,57	219 373,85
2.	Odszkodowania, kary grzywny	2 330,06	607,31
3.	Darowizny	214 207,22	423 385,14
4.	Odpisy z tytułu rezerw na przyszłe zobowiązania	0,00	2 495 285,57
5.	Inne koszty operacyjne	338 053,98	232 190,80
6.	RAZEM	580 103,81	3 370 842,67

Główną pozycję pozostałych kosztów operacyjnych stanowiły koszty darowizn (37%).

Nie stwierdzono istotnych nieprawidłowości ujęcia, prezentacji i wyceny pozycji.

10. Koszty działania Banku

Koszty działania Banku za okres od 01.01.2009 roku do 31.12.2009 roku w wysokości 44.558.246,87 zł zostały przedstawione prawidłowo i rzetelnie.

Koszty działania Banku obejmowały następujące pozycje:

Lp.	Koszty działania Banku	31.12.2009r.	31.12.2008r.
1.	Wynagrodzenia	23 933 308,31	22 053 735,97
2.	Ubezpieczenia i inne świadczenia	4 308 370,98	4 015 076,72
3.	Inne	16 316 567,58	14 439 752,87
4.	RAZEM	44 558 246,87	40 508 565,56

Inne koszty działania Banku w wysokości 16.316.567,58 zł dotyczyły:

- należnych składek na PFRON – 264.790,00 zł,
- kosztów rzeczowych – 15.296.101,93 zł,
- podatków i opłat – 188.576,68 zł,
- kosztów ponoszonych na rzecz BFG – 348.788,82 zł,
- kosztów ubocznych utrzymania lokali – 218.310,15 zł.

Nie stwierdzono istotnych nieprawidłowości ujęcia, prezentacji i wyceny pozycji.

11. Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych

Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych za okres od 01.01.2009 roku do 31.12.2009 roku w wysokości 4.076.108,71 zł przedstawiona została prawidłowo i rzetelnie.

Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych obejmowała następujące pozycje:

Lp.	Amortyzacja	31.12.2009r.	31.12.2008r.
1.	Wartości niematerialne i prawne	347.956,31	267 999,67
2.	Rzeczowe aktywa trwałe	3.728.150,40	3 479 074,33
3.	RAZEM	4.076.108,71	3 747 074,00

Nie stwierdzono istotnych nieprawidłowości ujęcia, prezentacji i wyceny pozycji.

12. Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości

Odpisy na rezerwy i aktualizację wartości za okres od 01.01.2009 roku do 31.12.2009 roku w wysokości 18.472.455,65 zł przedstawiono prawidłowo i rzetelnie.

Odpisy na rezerwy i aktualizację wartości obejmowały następujące pozycje:

L.p.	Odpisy na rezerwy	31.12.2009r.	31.12.2008r.
1.	2.	3.	4.
1.	Odpis na rezerwy celowe	16.105.946,83	10 441 981,50
2.	Odpis na rezerwy na przyszłe zobowiązania pozabilansowe	2.246.508,82	2 447 203,44
3.	Odpis na rezerwy na ryzyko ogólne	120.000,00	120 000,00
4.	Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
5.	RAZEM	18.472.455,65	13 009 184,94

Nie stwierdzono istotnych nieprawidłowości ujęcia, prezentacji i wyceny pozycji.

13. Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości

Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości za okres od 01.01.2009 roku do 31.12.2009 roku w wysokości 15.238.403,22 zł przedstawiono prawidłowo i rzetelnie.

Rozwiązanie rezerw i aktualizacja obejmowało następujące pozycje:

L.p.	Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	31.12.2009r.	31.12.2008r.
1.	2.	3.	4.
1.	Rozwiązanie rezerw celowych	15.138.403,22	12.084.170,95
2.	Rozwiązanie rezerw na ryzyko ogólne	0,00	0,00
3.	Aktualizacja wartości aktywów finansowych	100.000,00	28 600,00
4.	RAZEM	15.238.403,22	12 112 770,95

Nie stwierdzono istotnych nieprawidłowości ujęcia, prezentacji i wyceny pozycji.

14. Wynik działalności operacyjnej

Wynik działalności operacyjnej za okres od 01.01.2009 roku do 31.12.2009 roku w wysokości 11.502.833,53 zł przedstawiono prawidłowo i rzetelnie.

Nie stwierdzono istotnych nieprawidłowości ujęcia, prezentacji i wyceny pozycji.

15. Wynik operacji nadzwyczajnych

W badanym rachunku zysków i strat za okres od 01.01.2009 roku do 31.12.2009 roku nie wystąpiły operacje nadzwyczajne.

16. Zysk brutto

Zysk brutto za okres od 01.01.2009 roku do 31.12.2009 roku, wykazany w rachunku zysków i strat w wysokości 11.502.833,53 zł przedstawia prawidłowo i rzetelnie sytuację finansową Banku.

Nie stwierdzono istotnych nieprawidłowości ujęcia, prezentacji i wyceny pozycji.

17. Podatek dochodowy

Podatek dochodowy od osób prawnych za okres od 01.01.2009 roku do 31.12.2009 roku z rachunku zysków i strat wynosi 2.416.322,00 zł, z czego:

- podatek wykazany w deklaracji podatku CIT-8 w wysokości 3.108.216,00 zł,
- aktywa z tytułu podatku odroczonego w wysokości (-) 632.713,00 zł,
- rezerwy z tytułu podatku dochodowego w wysokości (-) 59.181,00 zł.

Jednostka dokonała właściwego ujęcia podatku dochodowego pod względem kompletności, wyceny, periodyzacji, udokumentowania, prezentacji w rachunku zysków i strat.

18. Pozostałe obowiązkowe zmniejszenia zysku (zwiększenia straty)

Pozostałe obowiązkowe zmniejszenia zysku za okres od 01.01.2009 roku do 31.12.2009 roku nie wystąpiły.

19. Zysk netto

Zysk netto za okres od 01.01.2009 roku do 31.12.2009 roku, wykazany w rachunku zysków i strat w wysokości 9.086.511,53 zł przedstawiony został prawidłowo i rzetelnie i obliczony zgodnie z obowiązującymi zasadami rachunkowości.

G. Zestawienie zmian w kapitale własnym

Zestawienie zmian w kapitale własnym zostało sporządzone zgodnie z przepisami Ustawy z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości z późniejszymi zmianami (tekst jednolity Dz. U. z 2009 roku nr 152 poz. 1223 z późn. zm.).

Zestawienie obejmuje informacje o zmianach poszczególnych składników kapitału własnego za rok bieżący i rok poprzedni.

Zestawienie zmian w kapitale własnym za okres od 01.01.2009 roku do 31.12.2009 roku wykazuje wzrost kapitału własnego o kwotę 16.146.129,94 zł.

Informacje o stanie oraz zmianach poszczególnych składników kapitału własnego za okres od 01.01.2009 roku do 31.12.2009 roku i poprzedni rok obrotowy zawarte w „Zestawieniu zmian w kapitale własnym” zostały przedstawione prawidłowo i rzetelnie.

H. Rachunek przepływów pieniężnych

Sprawozdanie „Rachunek przepływów pieniężnych” zostało sporządzone zgodnie z przepisami Ustawy z 29 września 1994r. o rachunkowości z późniejszymi zmianami (tekst jednolity Dz. U. z 2009 roku nr 152 poz. 1223 z późn. zm.).

Sprawozdanie sporządzone zostało metodą pośrednią na podstawie danych bilansu, rachunku zysków i strat oraz ksiąg rachunkowych.

Rachunek przepływów środków pieniężnych za okres od 01.01.2009 roku do 31.12.2009 roku wykazuje zwiększenie środków pieniężnych o kwotę 33.724.451,97 zł.

I. Informacja dodatkowa sprawozdania finansowego

Informacja dodatkowa sprawozdania finansowego obejmuje wprowadzenie do sprawozdania finansowego oraz dodatkowe informacje i objaśnienia.

Informacja dodatkowa sprawozdania finansowego Banku sporządzona została:

- zgodnie z Rozporządzeniem Ministra Finansów z dnia 29 sierpnia 2008 r. (Dz. U. nr 161 poz. 1002) w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków,
- na podstawie danych bilansu, rachunku zysków i strat, danych ksiąg rachunkowych.

Dane zawarte w informacji dodatkowej sprawozdania finansowego spełniają wymogi powołanego wyżej Rozporządzenia Ministra Finansów i umożliwiają właściwą ocenę sytuacji majątkowej i finansowej, a także wyniku finansowego Banku.

V. BADANIE ZAGADNIENI SZCZEGÓLNYCH

1. Badanie innych sprawozdań

Zapoznaliśmy się również ze sprawozdaniem z działalności Banku za okres od 01.01.2009 roku do 31.12.2009 roku.

Naszym zdaniem informacje zawarte w tym sprawozdaniu uwzględniają postanowienia Ustawy o rachunkowości i są zgodne z informacjami zawartymi w rocznym sprawozdaniu finansowym Banku.

2. Ewidencja transakcji powyżej 15 000 euro

Zgodnie z Ustawą z dnia 16.11.2000r. o przeciwdziałaniu wprowadzaniu do obrotu finansowego wartości majątkowych pochodzących z nielegalnych lub nieujawnionych źródeł oraz o przeciwdziałaniu finansowaniu terroryzmu (Dz. U. 2003 Nr 153 poz. 1505 z późn. zm.) oraz z Ustawą z dnia 25.06.2009r. o zmianie ustawy (...) (Dz. U. z 2009r. nr 166 poz. 1371) Bank prowadzi ewidencję transakcji powyżej 15 000,00 Euro. Dane w rejestrze są prawidłowe.

W przedstawionym zakresie nieprawidłowości nie stwierdzono.

3. Zjawiska i zdarzenia wskazujące na naruszenie prawa

W toku badania nie stwierdzono istotnego naruszenia prawa, a w szczególności prawa bankowego, dewizowego, podatkowego, spółdzielczego oraz statutu Banku.

VI. UWAGI KOŃCOWE

1. W badaniu poszczególnych pozycji sprawozdania finansowego i ksiąg rachunkowych posłużono się próbkami rewizyjnymi, na podstawie których wnioskowano o poprawności badanych pozycji. Badanie ograniczone do wybranych prób, zastosowano również do ustalenia poprawności rozliczeń z budżetem, w związku z czym mogą wystąpić różnice pomiędzy ustaleniami zawartymi w niniejszym raporcie a wynikami ewentualnych kontroli metodą pełną.
2. Podsumowanie wyników badania znajduje się w sporządzonej "Opinii niezależnego biegłego rewidenta" i stanowi odrębny dokument.
3. Do raportu uzupełniającego opinię z badania sprawozdania finansowego załącza się:
 - bilans sporządzony na dzień 31.12.2009 roku,
 - zestawienie pozycji pozabilansowych,
 - rachunek zysków i strat za okres od 01.01.2009 roku do 31.12.2009 roku,
 - zestawienie zmian w kapitale własnym za okres od 01.01.2009 roku do 31.12.2009 roku,
 - rachunek przepływów pieniężnych za okres od 01.01.2009 roku do 31.12.2009 roku,
 - informację dodatkową sprawozdania finansowego Banku obejmującą wprowadzenie do sprawozdania finansowego oraz dodatkowe informacje i objaśnienia.
4. Zarząd Banku sporządził pisemne sprawozdanie z działalności Banku, którego informacje finansowe są zgodne z danymi opiniowanego sprawozdania finansowego. Sprawozdanie to zawiera informacje wynikające z art. 49 Ustawy o rachunkowości.

Niniejszy raport zawiera 49 stron i został sporządzony w 6 egzemplarzach.

ZWIĄZEK REWIZYJNY
BANKÓW SPÓŁDZIELCZYCH W POZNANIU
ul. Mielżyńskiego 20, 61-725 Poznań
podmiot uprawniony
do badania sprawozdań finansowych nr 1671

Kluczowy
biegły rewident
nr upr. 3966


Józef Szawczyk

Wiceprezes Zarządu
Biegły rewident
nr upr. 666


Małgorzata Dobruczowska

Poznań, dnia 12.03.2010 roku

[FR] Rachunek zysków i strat

	Wartość
[FR00001] Rachunek zysków i strat	
[FX000122] Przychody z tytułu odsetek	22 621 650
[FR000003] Kasa i operacje z bankiem centralnym	
[FX000121] Przychody z tytułu odsetek, instrumenty pochodne zabezpieczające przed ryzykiem stopy procentowej	
[FR000004] Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży	1 445 984
[FR000005] Kredyty i inne należności (łącznie z leasingiem finansowym)	20 913 719
[FR000006] Inwestycje utrzymywane do terminu wymagalności	261 947
[FR000007] Inne aktywa	
[FR000008] Koszty odsetek	9 331 322
[FR000009] Zobowiązania wobec banków centralnych	232
[FR000011] Instrumenty pochodne zabezpieczające przed ryzykiem stopy procentowej	
[FR000010] Zobowiązania finansowe wyceniane metodą zamortyzowanego kosztu	9 331 090
[FR000012] Pozostałe zobowiązania	
[FR000013] Wynik z tytułu odsetek	13 290 328
[FR000014] Koszty z tytułu kapitału zakładowego płatnego na żądanie	
[FR000015] Przychody z tytułu dywidend	
[FR000016] Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	
[FR000017] Aktywa finansowe wyceniane wg wartości godziwej ze skutkiem wyceny odnoszonym do rachunku zysków i strat	
[FR000018] Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży	
[FR000019] Akcje i udziały jednostek powiązanych	
[FX000123] Przychody z tytułu opłat i prowizji	4 232 992
[FX000124] Koszty z tytułu opłat i prowizji	501 606
[FR000020] Zrealizowany wynik z aktywów i zobowiązań finansowych innych niż wyceniane według wartości godziwej ze skutkiem wyceny odnoszonym do rachunku zysków i strat	
[FR000021] Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży	
[FR000022] Kredyty i inne należności	
[FR000023] Inwestycje utrzymywane do terminu wymagalności	
[FR000024] Zobowiązania finansowe wyceniane metodą zamortyzowanego kosztu	
[FR000025] Pozostałe zrealizowane zyski (straty)	
[FR000026] Wynik z tytułu aktywów i zobowiązań finansowych przeznaczonych do obrotu	158 141
[FR000027] Instrumenty kapitałowe	158 141
[FR000028] Instrumenty dłużne	
[FR000029] Operacje wymiany walutowej	
[FR000030] Instrumenty pochodne	
[FR000031] Wynik z tytułu aktywów i zobowiązań finansowych wycenianych według wartości godziwej ze skutkiem wyceny odnoszonym do rachunku zysków i strat	
[FR000032] Wynik z tytułu aktywów finansowych	
[FR000033] Wynik z tytułu zobowiązań finansowych	
[FR000034] Wynik z tytułu różnic kursowych netto (rewaluuacja)	906 919
[FR000035] Wynik działalności bankowej	17 686 574
[FX000125] Wynik z tytułu zaprzestania umówowania składników aktywów innych niż przeznaczone do sprzedaży	
[FR000036] Wynik z tytułu pozostałych przychodów i kosztów operacyjnych	-158 162
[FX000125] Wynik z tytułu korekt wartości godziwej w rachunkowości zabezpieczeń	
[FR000037] Koszty działania banku	11 372 807
[FX000126] Koszty działania banku, koszty pracownicze	8 246 661
[FX000127] Koszty ogólnego zarządu	3 126 126
[FX000127] Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	1 152 365
[FR000038] Amortyzacja nieruchomości i rzeczowych aktywów trwałych	982 808
[FR000039] Amortyzacja nieruchomości inwestycyjnych	
[FR000040] Amortyzacja wartości niematerialnych i prawnych	169 557
[FX000128] Rezerwy	100 163
[FR000041] Odpisy aktualizujące z tytułu utraty wartości aktywów finansowych niewycenianych według wartości godziwej	1 281 057
[FX000129] Odpisy z tytułu utraty wartości aktywów finansowych wycenianych według kosztu (nienotowane akcje i udziały)	
[FR000042] Aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży	
[FR000043] Kredytów i pożyczek wycenianych według zamortyzowanego kosztu (łącznie z leasingiem finansowym)	1 281 057
[FR000044] Aktywów utrzymywanych do terminu wymagalności	
[FR000045] Odpisy aktualizujące z tytułu utraty wartości aktywów niefinansowych	
[FR000046] Wynik z tytułu poniesionych ale nie wykazywanych strat IBNR / Wynik z tytułu rezerwy na ryzyko ogólne (PSR)	-30 000
[FR000057] Wynik z działalności operacyjnej	3 592 020
[FR000056] Wynik na operacjach nadzwyczajnych	
[FR000047] Ujemna wartość firmy odniesiona do wyniku finansowego	
[FR000048] Udział w zyskach (stratach) netto jednostek stowarzyszonych i wspólnych przedsięwzięciach rachowanych metodą	
[FR000049] Wynik z aktywów trwałych (lub grup do zbycia) zaklasyfikowanych jako przeznaczone do sprzedaży	
[FR000050] Zysk (strata) brutto z działalności kontynuowanej	3 592 020
[FR000051] Podatek dochodowy dotyczący działalności kontynuowanej	861 508
[FR000052] Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	
[FR000053] Zysk (strata) netto z działalności kontynuowanej	2 730 512
[FX000128] Wynik netto z działalności zaniechanej	
[FR000054] Wynik (Zysk/Strata) netto roku bieżącego	2 730 512
[FX000120] Zysk (Strata) przypadający na jednostkę dominującą	2 730 512
[FX000119] Zyski (straty) udziałowców mniejszościowych	

Sprawozdanie i załączniki do sprawozdania

Bank: 85.8642 (8642), Data wydruku: 2010-04-20 12:47, Sprawozdanie: FINREP - marzec 2010
 Strona 1/1, wiersz 1/1, kolumna 1/1

WITAMINIZACJA ZARZĄDU
 WITAMINIZACJA ZARZĄDU
 WITAMINIZACJA ZARZĄDU
 WITAMINIZACJA ZARZĄDU

[FB] Bilans

	Wartość
[FB000001] Bilans	
[FX000104] Aktywa, razem	1 334 170 576
[FB000003] Kasa i operacje z bankami centralnymi	28 296 615
[FB000004] Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	989 604
[FX000001] Instrumenty pochodne, Aktywa	
[FB000005] Instrumenty kapitałowe	989 604
[FB000006] Instrumenty dłużne	
[FB000007] Pozostałe należności	
[FB000008] Aktywa finansowe wyceniane według wartości godziwej (ze skutkiem wyceny odnoszonym do rachunku zysków i strat)	0
[FB000009] Instrumenty kapitałowe	
[FB000010] Instrumenty dłużne	
[FB000011] Pozostałe należności	
[FX000076] Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży	147 043 243
[FX000135] Instrumenty kapitałowe	13 281 072
[FX000022] Instrumenty dłużne	133 762 171
[FX000023] Pozostałe należności	
[FX000026] Kredyty i inne należności (włączając leasing finansowy)	1 094 339 425
[FX000024] Instrumenty dłużne	
[FX000025] Kredyty i pożyczki	1 094 339 425
[FX000029] Inwestycje utrzymywane do terminu wymagalności	30 500 715
[FX000027] Instrumenty dłużne	30 500 715
[FX000028] Pozostałe należności	
[FX000077] Aktywa finansowe zabezpieczające	0
[FX000138] Zabezpieczanie wartości godziwej	
[FX000139] Zabezpieczenie przepływów pieniężnych	
[FB000012] Zabezpieczenie inwestycji netto w podmiocie zagranicznym	
[FX000140] Zabezpieczenie wartości godziwej przed ryzykiem stopy procentowej	
[FX000141] Zabezpieczenie przepływów pieniężnych przed ryzykiem stopy procentowej	
[FX000176] Różnice z zabezpieczenia wartości godziwej przed ryzykiem stopy procentowej przypadające na pozycje zabezpieczone	
[FB000014] Rzeczowe aktywa trwałe	23 771 481
[FX000071] Nieruchomości i rzeczowe aktywa trwałe	23 771 481
[FX000072] Rzeczowe aktywa trwałe, nieruchomości inwestycyjne	
[FX000073] Wartości niematerialne i prawne	865 757
[FX000142] Wartości niematerialne i prawne, Wartość firmy	
[FB000074] Wartości niematerialne i prawne, Inne	865 757
[FX000079] Inwestycje w jednostkach zależnych stowarzyszonych i współkontrolowanych	2 000 000
[FX000080] Aktywa z tytułu podatku dochodowego	3 953 950
[FB000015] Bieżące	364 429
[FB000016] Odroczone	3 589 521
[FB000017] Ujęte w wyniku finansowym	3 589 521
[FB000018] Ujęte w kapitale	
[FX000081] Pozostałe aktywa	2 317 583
[FX000082] Aktywa trwałe (lub grupy aktywów) zaklasyfikowane jako przeznaczone do sprzedaży	92 203
[FB000073] Pasywa, razem	1 334 170 576
[FB000040] Zobowiązania, razem	1 259 197 053
[FX000003] Zobowiązania wobec banków centralnych	5 456
[FX000004] Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	0
[FB000020] Depozyty	
[FB000021] Zobowiązania z tytułu krótkiej sprzedaży	
[FX000002] Instrumenty pochodne, Pasywa	
[FB000022] Zobowiązania finansowe z tytułu własnej emisji	
[FB000023] Pozostałe zobowiązania	
[FX000085] Zobowiązania finansowe wyceniane według wartości godziwej (ze skutkiem wyceny odnoszonym do rachunku zysków i strat)	0
[FB000024] Depozyty	
[FB000025] Zobowiązania z tytułu własnej emisji	
[FB000026] Zobowiązania podporządkowane	
[FB000027] Pozostałe zobowiązania	
[FX000086] Zobowiązania finansowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu	1 237 243 197
[FB000028] Depozyty	1 205 793 186
[FB000029] Zobowiązania z tytułu własnej emisji	
[FB000076] Zobowiązania podporządkowane	28 554 494
[FB000030] Pozostałe zobowiązania	2 895 517
[FX000087] Zobowiązania finansowe z tytułu przeniesienia aktywów finansowych	
[FX000177] Zobowiązania finansowe zabezpieczające	0

Bank: BS.0642 (6642), Data wydruku: 2010-04-20 12:46, Sprawozdanie: FINREP - marzec 2010
 Strona 1/2, wiersz 1/2, kolumna 1/1

[FB] Bilans

	Wartość
[FX000144] Zabezpieczenie wartości godziwej	
[FX000145] Zabezpieczenie przepływów pieniężnych	
[FB100032] Zabezpieczenie inwestycji netto w podmiocie zagranicznym	
[FX000146] Zabezpieczenie wartości godziwej przed ryzykiem stopy procentowej	
[FX000147] Zabezpieczenie przepływów pieniężnych przed ryzykiem stopy procentowej	
[FX000078] Różnica z zabezp. wart. godziwej przed ryzykiem stopy procentowej przypadająca na pozycje zabezpieczone z zabezpieczenia wartości godziwej przed ryzykiem stopy procentowej przypadające na pozycje zabezpieczone	
[FX000148] Rezerwy	408 872
[FX000149] Rezerwy na restrukturyzację	
[FX000150] Rezerwy na sprawy sporne (w tym podatkowe)	
[FX000151] Rezerwy na emerytury i inne świadczenia pracownicze (również dla byłych pracowników)	226 722
[FX000152] Rezerwy na zobowiązania pozabilansowe (finansowe i gwarancyjne)	182 150
[FX000153] Rezerwy na inne umowy rodzące obciążenia	
[FX000154] Pozostałe rezerwy	
[FX000089] Zobowiązania z tytułu podatku dochodowego	1 211 325
[FB100033] Bieżące	0
[FB100034] Odroczone	1 211 325
[FB100035] Ujęte w wyniku finansowym	1 211 325
[FB100036] Ujęte w kapitale	0
[FX000090] Inne zobowiązania	14 367 467
[FB100037] Rezerwa na ryzyko ogólne/poniesione ale niewykazywane straty IBNR	793 109
[FX000091] Przychody zastrzeżone	5 167 627
[FB100038] Zobowiązania z tytułu instrumentów kapitałowych płatnych na żądanie	
[FB100039] Zobowiązania związane z grupą aktywów zaklasyfikowanych jako przeznaczone do sprzedaży	
[FX000136] Kapitały	74 973 523
[FB100042] Kapitał podstawowy	14 578 890
[FB100043] Należne wpłaty na kapitał podstawowy (wielkość ujemna)	-47 517
[FB100044] Akcje własne (wielkość ujemna)	
[FB100045] Kapitał zapasowy	58 827 770
[FB100046] Premia emisyjna	
[FB100047] Inne	58 827 770
[FB100048] Kapitały rezerwowe	0
[FB100049] Fundusz ogólnego ryzyka	935 000
[FB100050] Zysk/Strata z lat ubiegłych	
[FB100051] Inne instrumenty kapitałowe	
[FB100052] Wydzielone ze złożonego instrumentu finansowego	
[FB100053] Pozostałe	
[FB100054] Kapitał z aktualizacji wyceny	-2 051 122
[FB100055] Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży	-2 554 952
[FB100056] Zabezpieczenie przepływów pieniężnych	
[FB100057] Różnice kursowe	
[FB100058] Zabezpieczenia inwestycji netto w podmiocie zagranicznym	
[FB100059] Wartości niematerialne i prawne	
[FB100060] Rzeczowe aktywa trwałe	503 830
[FB100061] Aktywa trwałe do zbycia	
[FB100062] Pozostałe pozycje kapitału z aktualizacji wyceny	
[FB100063] Inne fundusze uzupełniające określone ustawą Prawo bankowe	
[FB100067] Zysk (strata) w trakcie zatwierdzania	0
[FB100068] Zysk (strata) roku bieżącego	2 730 512
[FB100069] Dywidendy wypłacone w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	
[FB100070] Kapitały mniejszości	0
[FB100072] Pozostałe	
[FB100071] Kapitał z aktualizacji wyceny	
[FB100075] Pozycje pozabilansowe	840 583 889

Sprzedaż: Magdalena Kurnat

Klikański
Magdalena Kurnat

4

PRZEDSIĘWZIENIE ZARZĄDU
INSTYTUTU KAPITAŁU
WARTOŚCI
MAGDALENA KURNAT

7) Oświadczenia Emitenta dotyczące poszczególnych aspektów sytuacji prawnej.

OŚWIADCZENIE

Działając w imieniu Podkarpackiego Banku Spółdzielczego z siedzibą w Sanoku, ul. Mickiewicza 7, 38-500 Sanok, wpisanego do Krajowego Rejestru Sądowego- Rejestru Przedsiębiorców, prowadzonego przez Sąd Rejonowy w Rzeszowie, XII Wydział Gospodarczy KRS, pod numerem 0000047909, NIP 687-00-11-462, REGON 000507532, niniejszym oświadczamy, że:

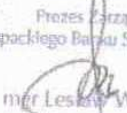
1. Wobec Podkarpackiego Banku Spółdzielczego nie wszczęto postępowania upadłościowego, naprawczego lub likwidacyjnego.
2. Wobec Podkarpackiego Banku Spółdzielczego nie wszczęto postępowania ugodowego, arbitrażowego lub egzekucyjnego.
3. Wobec Podkarpackiego Banku Spółdzielczego nie wszczęto żadnych postępowań przed organami rządowymi, postępowań sądowych oraz arbitrażowych, włącznie z wszelkimi postępowaniami tego rodzaju w okresie obejmującym ostatnie 12 miesięcy przed datą niniejszego Oświadczenia, które mogły mieć, mają lub mogłyby mieć w przyszłości wpływ na sytuację finansową Podkarpackiego Banku Spółdzielczego.
4. Podkarpacki Bank Spółdzielczy oświadcza też, iż nie są mu znane okoliczności wynikające z relacji z organami rządowymi, administracji publicznej i skarbowej, które mogłyby skutkować powstaniem istotnego wpływu na sytuację finansową Emitenta.
5. Podkarpacki Bank Spółdzielczy oświadcza, iż nie są mu znane jakiegokolwiek inne okoliczności lub zdarzenia, poza opisanymi w sprawozdaniach i raportach finansowych jak również w Dokumencie Informacyjnym Emisji Obligacji, które mogłyby mieć wpływ na wyniki z działalności gospodarczej Emitenta, za okres objęty sprawozdaniem finansowym lub skonsolidowanym sprawozdaniem finansowym, zamieszczonymi w dokumencie informacyjnym jak również w okresie objętym finansowaniem dłużnym w formie wyemitowanych obligacji.

Zarząd

Podkarpackiego Banku Spółdzielczego

Wiceprezes Zarządu
Podkarpackiego Banku Spółdzielczego

mgr Tadeusz Polański

Prezes Zarządu
Podkarpackiego Banku Spółdzielczego

mgr Lesław Wojtas

Wiceprezes Zarządu
Podkarpackiego Banku Spółdzielczego

mgr Wojciech Błaż

Podkarpacki Bank Spółdzielczy z siedzibą w Sanoku
ul. Mickiewicza 7, 38-500 Sanok
Sąd Rejonowy w Rzeszowie, XII Wydział Gospodarczy KRS
KRS 0000047309, NIP 687-00-11-462, REGON 000507532
tel. (013) 46 55 800, fax. (013) 46 55 801