



EXPERT AUDYT

BIEGLI REWIDENCI

Podmiot uprawniony do badania sprawozdań finansowych nr 3867

*Ekspert Audyt Biegli Rewidenci Sp. z o.o. ul. Bukowińska 22/47 02-703 Warszawa
tel. 604 436 960; 502 720 453; ; biuro@ekspertaudyt.pl*

OPINIA I R A P O R T

Z BADANIA SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO

PODKARPACKIEGO BANKU SPÓŁDZIELCZEGO

W SANOKU

**za okres
od 01.01.2015r.do 31.12. 2015r.**

MARZEC, 2015

RAPORT Z BADANIA SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO
PODKARPACKIEGO BANKU SPÓŁDZIELCZEGO Z SIEDZIBĄ W SANOKU za 2015 ROK

I. INFORMACJE OGÓLNE	3
A. DANE IDENTYFIKUJĄCE BADANY BANK	3
B. INFORMACJE O SPRAWOZDANIU FINANSOWYM ZA ROK POPRZEDNI	5
C. DANE IDENTYFIKUJĄCE PODMIOT UPRAWNIONY I KLUCZOWEGO BIEGŁEGO REWIDENTA PRZEPROWADZAJĄCEGO W IMIENIU TEGO PODMIOTU BADANIE SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO BANKU	5
D. INFORMACJE DOTYCZĄCE OŚWIADCZEŃ ZARZĄDU, STWIERDZENIE, ŻE NIE NASTĄPIŁY OGRANICZENIA ZAKRESU BADANIA	6
II. ANALIZA SYTUACJI MAJĄTKOWEJ, FINANSOWEJ I WYNIKU FINANSOWEGO.....	7
E. PREZENTACJA KLUCZOWYCH WIELKOŚCI BEZWZGLĘDNYCH I WSKAŹNIKÓW CHARAKTERYZUJĄCYCH WYNIK FINANSOWY ORAZ SYTUACJĘ MAJĄTKOWĄ I FINANSOWĄ ZA ROK OBROTOWY	7
1. PREZENTACJA WIELKOŚCI BEZWZGLĘDNYCH (BILANS, RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT)	7
2. ANALIZA WSKAŹNIKOWA	9
3. PRZESTRZEGANIE ZASAD OSTROŻNOŚCI	11
4. EWENTUALNE ZAGROŻENIA DLA MOŻLIWOŚCI KONTYNUOWANIA PRZEZ BANK DZIAŁALNOŚCI W ROKU NASTĘPNYM	12
5. ISTOTNE ZDARZENIA PO DNIU BILANSOWYM A PRZEKAZANE DO DNIA ZAKOŃCZENIA BADANIA SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO ...	12
6. ZOBOWIĄZANIA WARUNKOWE I ROSZCZENIA	12
7. Wysokość wskaźników istotności przyjętych przez biegłego rewidenta	12
III. CZĘŚĆ SZCZEGÓŁOWA	12
F. OCENA SYSTEMU KSIĘGOWOŚCI	13
G. OCENA KONTROLI WEWNĘTRZNEJ	15
H. INFORMACJE O NIEKÓRYCH ISTOTNYCH POZYCJACH SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO	16
AKTYWA	16
1. Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	16
2. Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym	16
4. Należności od sektora niefinansowego	17
5. Należności od sektora budżetowego	18
6. Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	19
7. Dłużne papiery wartościowe	19
8. Udziały lub akcje w innych jednostkach	20
9. Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	20
10. Wartości niematerialne i prawne	21
11. Rzeczowe aktywa trwałe	21
12. Inne aktywa	22
13. Rozliczenia międzyokresowe	22
PASYWA	23
14. Zobowiązania wobec Banku Centralnego	23
15. Zobowiązania wobec sektora finansowego	23
16. Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	23
17. Zobowiązania wobec sektora budżetowego	24
18. Zobowiązania z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	24
19. Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	24
20. Inne zobowiązania z tytułu instrumentów finansowych	24
21. Fundusze specjalne i inne zobowiązania	25
22. Koszty i przychody rozliczane w czasie oraz zastrzeżone	25
23. Rezerwy	26
24. Zobowiązania podporządkowane	26
25. Kapitał (fundusz) udziałowy	26
26. Należne wpłaty na fundusz udziałowy /wielkość ujemna /	26
27. Akcje własne /wielkość ujemna/	26
28. Kapitał (fundusz) zapasowy	27

RAPORT Z BADANIA SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO
PODKARPACKIEGO BANKU SPÓŁDZIELCZEGO Z SIEDZIBĄ W SANOKU za 2015 ROK

29. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	27
30. Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	27
31. Zysk (strata) netto	27
PRAWIDŁOWOŚĆ USTALENIA WSPÓŁCZYNNIKA WYPŁACALNOŚCI	28
POZYCJE POZABILANSOWE	28
RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT	29
32. Przychody z tytułu odsetek	29
33. Koszty odsetek	29
34. Przychody z tytułu prowizji	29
35. Koszty prowizji	30
36. Przychody z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych, o zmiennej kwocie dochodu	30
37. Wynik operacji finansowych	30
38. Wynik z pozycji wymiany	30
39. Pozostałe przychody operacyjne	30
40. Pozostałe koszty operacyjne	31
41. Koszty działania Banku	31
42. Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	32
43. Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	32
44. Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	33
45. Wynik działalności operacyjnej	33
46. Wynik operacji nadzwyczajnych	33
47. Zyskbrutto	33
48. Podatek dochodowy	34
49. Pozostałe obowiązkowe zmniejszenia zysku (zwiększenia straty)	34
50. Zysk netto	34
I. INFORMACJE DOTYCZĄCE ZBADANIA KOMPLETNOŚCI I POPRAWNOŚCI SPORZĄDZENIA:	35
1. WPROWADZENIA DO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO	35
2. DODATKOWE INFORMACJE I OBJAŚNIENIA	35
3. SPRAWOZDANIE Z DZIAŁALNOŚCI BANKU	35
4. ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITAŁACH	35
5. RACHUNEK PRZEPŁYWÓW PIENIĘŻNYCH	35
J. INFORMACJE O ISTOTNYCH NARUSZENIACH PRAWA WPŁYWAJĄCYCH NA SPRAWOZDANIE FINANSOWE.	35
V. UWAGI KOŃCOWE	36

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 30.09.2015 roku.

Bank posiada numery:

Regon 00507532 nadany w dniu 7.01.2000 roku przez Urząd Statystyczny w Rzeszowie.

NIP 687-00-11-462 nadany w dniu 20.05.1994 roku przez Urząd Skarbowy w Sanoku.

W skład Zarządu Banku na dzień sporządzenia sprawozdania finansowego oraz wydania opinii wchodziły następujące osoby:

Lesław Wojtas	- Prezes Zarządu,
Wojciech Błaż	- Wiceprezes Zarządu,
Tadeusz Polański	- Wiceprezes Zarządu,
Janusz Matusz	- Wiceprezes Zarządu.

Funkcję Głównego księgowego sprawuje w Banku Pani Agata Niemczyk.

Członkami Banku są osoby prawne i fizyczne.

Fundusz udziałowy Banku na dzień 31.12.2015 roku stanowił **22 896 500,00 zł**, wartość 1 udziału 20,00 zł.

Fundusze własne Banku na dzień 31.12.2015 roku obliczone zgodnie z Rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych. wynosiły 191 320 224,00 zł, (44 895 042,59 EUR) co oznacza, że Bank osiągnął wymagany poziom funduszy własnych określony w art. 128 ust.1 ustawy Prawo bankowe .

Bank spłacił na dzień 31.12.2015r pożyczki podporządkowane w łącznej w wysokości 23 500,00 tys. zł

Za zgodą Komisji Nadzoru Finansowego Bank zalicza do funduszy obligacje długoterminowe w wysokości 85 658,0.tys. zł,

Zgodnie ze statutem Podkarpacki Bank Spółdzielczy, działając w interesie swoich członków, prowadzi obsługę bankową osób fizycznych, osób prawnych oraz jednostek nie posiadających osobowości prawnej.



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) prowadzenie bankowych rozliczeń pieniężnych,
- 4) udzielanie kredytów i pożyczek 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) udzielanie w zakresie i trybie uzgodnionym z Bankiem Zrzeszającym /BPS/gwarancji bankowych, poręczeń osobom fizycznym zamieszkującym lub prowadzącym przedsiębiorstwo na terenie działania Banku lub osobom prawnym i jednostkom organizacyjnym nie posiadającym osobowości prawnej, a posiadających zdolność prawną, którzy mają siedzibę lub jednostki organizacyjne na terenie działania Banku,
- 6) nabywanie i zbywanie wierzytelności pieniężnych,
- 7) przechowywanie przedmiotów i papierów wartościowych oraz udostępnianie skrytek sejfowych,
- 8) prowadzenie operacji czekowych i wekslowych,
- 9) wydawanie kart płatniczych oraz wykonywanie operacji związanych z ich używaniem,
- 10) pośrednictwo w dokonywaniu przekazów pieniężnych oraz rozliczeń w obrocie dewizowym, a także prowadzenie skupu i sprzedaży wartości dewizowych,
- 11) emitowanie bankowych papierów wartościowych.

Ponadto Bank wykonuje następujące czynności:

- a) dokonywanie na warunkach uzgodnionych z dłużnikiem, zamiany wierzytelności na składniki majątku dłużnika, przy czym Bank jest zobowiązany do ich 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
- b) nabywanie i zbywanie nieruchomości
- c) obejmowanie lub nabywanie akcje i praw z akcji, udziałów innej osoby prawnej i jednostki 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. pośrednictwa przy zawieraniu umów ubezpieczeniowych,
 - b. pośrednictwa w zbywaniu i odkupywaniu jednostek uczestnictwa funduszy inwestycyjnych
 - c. 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.

Na dzień 31.12.2014 roku w Banku zatrudnionych było 627 osób.

B. Informacje o sprawozdaniu finansowym za rok poprzedni

Sprawozdanie finansowe za rok poprzedni zostało zbadane przez kluczowego biegłego rewidenta Halinę Dobruchowską, nr rej. KIBR 666 z EXPERT AUDYT SPÓŁKA Z O. O. w Warszawie – Podmiot uprawniony do badania sprawozdań finansowych nr 3867

Wydana opinia nie zawierała zastrzeżeń.

Sprawozdanie za rok 2015 zatwierdzone zostało przez Zebranie Przedstawicieli Banku w dniu 27.03.2015 roku uchwałą nr 7/2015.

Zysk netto za rok poprzedni w wysokości **7 714 934,30** zł Zebranie Przedstawicieli uchwałą nr 14/2015 przeznaczyło na:

- zwiększenie funduszu zasobowego – 7 700 000,00zł,
- fundusz społeczno – wychowawczy - 14 934,30 zł,

Sprawozdanie finansowe za rok 2014 złożono w:

- Krajowym Rejestrze Sądowym w dniu 07.04.2015 roku,
- Podkarpackim Urzędzie Skarbowym w dniu 03.04.2015 roku,
- Komisji Nadzoru Finansowego w dniu 03.04.2015 roku

oraz opublikowano w Monitorze Spółdzielczym B nr 20 z dnia 12.06.2015 roku.

C. Dane identyfikujące podmiot uprawniony i kluczowego biegłego rewidenta przeprowadzającego w imieniu tego podmiotu badanie sprawozdania finansowego Banku

Badanie przeprowadzone zostało przez kluczowego biegłego rewidenta Halinę Dobruchowską nr rej. KIBR 666, EXPERT AUDYT sp. z o. o. w Warszawie- podmiot uprawniony do badania sprawozdań finansowych nr 3867.

Podstawę badania stanowiła umowa o badanie sprawozdania finansowego z dnia 16.10.2015 roku zawarta z Podkarpackim Bankiem Spółdzielczym w Sanoku.

Wyboru podmiotu do badania dokonała Rada Nadzorcza Podkarpackiego Banku Spółdzielczego uchwałą nr 25 /2015 z dnia 14.09.2015 roku.



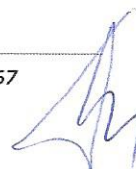
Badanie przeprowadzono w siedzibie Banku od dnia 03.02.2015r. do dnia 12.03.2015r. (z przerwami).

Podmiot uprawniony do badania sprawozdania finansowego oraz biegły rewident oświadcza, 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. Informacje dotyczące oświadczeń Zarządu, stwierdzenie, że nie nastąpiły ograniczenia zakresu badania

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.

W czasie badania nie wystąpiły ograniczenia zakresu badania.



I. ANALIZA SYTUACJI MAJĄTKOWEJ, FINANSOWEJ I WYNIKU FINANSOWEGO

E. Prezentacja kluczowych wielkości bezwzględnych i wskaźników charakteryzujących wynik finansowy oraz sytuację majątkową i finansową za rok obrotowy

1. Prezentacja wielkości bezwzględnych (bilans, rachunek zysków i strat)

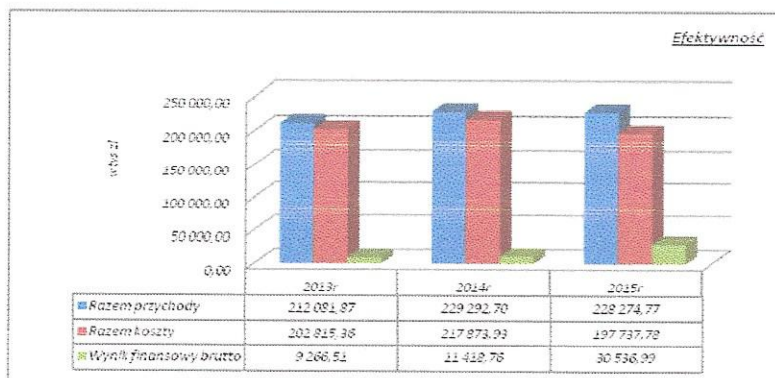
Analiza struktury i dynamiki Bilansu (w tys. zł)

Lp.	TREŚĆ	2013 r.		2014 r.		2015 r.		Dynamika %	
		Kwota	Struktura %	Kwota	Struktura %	Kwota	Struktura %	r. 15/r. 13	r. 15/r. 14
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
I.	AKTYWA								
1.	Kasa, operacje z Bankiem Central.	42 889,71	1,70	41 636,84	1,57	64 216,55	2,31	149,72	154,23
2.	Należności od sektora finansowego	269 699,06	10,67	424 246,02	15,99	263 252,19	9,45	97,61	62,05
3.	Należności od sektora niefinansow.	1 649 119,12	65,27	1 634 871,67	61,60	1 643 358,93	59,01	99,65	100,52
4.	Należności od sektora budżetowego	104 992,12	4,16	97 905,35	3,69	75 311,32	2,70	71,73	76,92
5.	Dłużne papiery wartościowe	341 052,53	13,50	326 982,09	12,32	510 024,27	18,31	149,54	155,98
6.	Udziały lub akcje w innych jednostkach	15 257,13	0,60	13 110,43	0,49	17 196,36	0,62	112,71	131,17
7.	Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	28 348,70	1,12	28 504,53	1,07	76 687,94	2,75	270,52	269,04
8.	Wartości niematerialne i prawne	9 134,93	0,36	8 006,81	0,30	7 302,80	0,26	79,94	91,21
9.	Rzeczowe aktywa trwałe	47 035,27	1,86	45 773,97	1,72	57 758,06	2,07	122,80	126,18
10.	Inne aktywa	6 095,36	0,24	21 869,22	0,82	59 899,37	2,15	982,70	273,90
11.	Rozliczenia międzyokresowe	12 909,66	0,51	10 894,38	0,41	10 081,04	0,36	78,09	92,53
x	RAZEM AKTYWA	2 526 533,53	100,00	2 653 801,29	100,00	2 785 088,83	100,00	110,23	104,95
II.	PASYWA								
	Zobow. wobec Banku Centralnego	45,36	0,00	21,17	0,27	21,35	0,00	47,07	100,85
1.	Zobow. wobec sekt. finansowego	2 196,11	0,09	1 580,85	0,06	3 793,60	0,14	172,74	239,97
2.	Zobow. wobec sekt. niefinansowego	2 040 256,73	80,75	2 184 973,05	82,33	2 311 215,91	82,99	113,28	105,78
3.	Zobow. wobec sekt. budżetowego	212 432,97	8,41	181 635,40	6,84	158 836,49	5,70	74,77	87,45
4.	Zobowiązania z tytułu sprzedanych papierów wartościowych	0,00		0,00		0,00		0,00	0,00
5.	Zobowiązania z tytułu dłużnych papierów wartościowych	74 291,20	2,94	85 881,04	3,24	100 941,68	3,62	135,87	117,54
6.	Inne zobowiązania z tytułu instrumentów finansowych	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
7.	Fundusze specjalne i inne zobowiąz.	5 097,26	0,20	5 579,50	0,21	4 001,95	0,14	78,51	71,73
8.	Koszty i przychody rozliczane								
9.	w czasie oraz zastrzeżone	36 795,86	1,46	31 293,90	1,18	43 683,36	1,57	118,72	139,59
10.	Rezerwy	6 609,10	0,26	6 891,20	0,26	6 663,26	0,24	100,82	96,69
11.	Zobowiązania podporządkowane	23 500,00	0,93	23 500,00	0,89	0,00	0,00	0,00	0,00
12.	Kapitał (fundusz) udziałowy	33 999,02	1,35	32 127,32	1,21	22 896,50	0,82	67,34	71,27
13.	Należne wpłaty na kapitał podstaw.	-30,00	0,00	-25,13	0,00	-24,17	0,00	80,57	96,20
14.	Kapitał (fundusz) zasobowy	87 532,95	3,46	93 448,37	3,52	101 148,59	3,63	115,55	108,24
15.	Kapitał (fundusz) z aktual. wyceny	-3 409,18	-0,13	-2 115,33	-0,08	444,31	0,02	-13,03	-21,00
16.	Pozostałe kapitały (fundusze)								
17.	rezerwowne	1 295,00	0,05	1 295,00	0,05	1 295,00	0,05	100,00	100,00
18.	Zysk (strata) z lat ubiegłych	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
19.	Zysk (strata) netto	5 921,15	0,23	7 714,93	0,29	30 171,01	1,08	509,55	391,07
x	RAZEM PASYWA	2 526 533,53	100,00	2 653 801,29	100,00	2 785 088,83	100,00	110,23	104,95

RAPORT Z BADANIA SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO
PODKARPACKIEGO BANKU SPÓŁDZIELCZEGO Z SIEDZIBĄ W SANOKU za 2015 ROK

Analiza dynamiki RACHUNKU ZYSKÓW I STRAT (w tys. zł)

Lp.	T R E Ś Ć	2013 r.		2014 r.		2015 r.		Dynamika %	
		Kwota	Struktura %	Kwota	Struktura %	Kwota	Struktura %	r. 15/r. 13	r. 15/r. 14
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1.	Przychody z tytułu odsetek	150 596,12	71,01	148 560,17	64,79	115 260,79	50,49	76,54	77,59
2.	Koszty z tytułu odsetek	71 562,17	35,28	48 412,57	22,22	36 497,31	18,46	51,00	75,39
3.	Wynik z tytułu odsetek	79 033,95	x	100 147,61	x	78 763,48	x	99,66	78,65
4.	Przychody z tytułu prowizji	26 091,99	12,30	25 826,59	11,26	24 863,95	10,89	95,29	96,27
5.	Koszty z tytułu prowizji	9 537,31	4,70	11 573,84	5,31	10 685,93	5,40	112,04	92,33
6.	Wynik z tytułu prowizji	16 554,68	x	14 252,74	x	14 178,02	x	85,64	99,48
7.	Przychody z udziałów lub akcji, pozostałych pap.wart.i innych instrumentów finansowych	44,59	0,02	77,58	0,03	81,55	0,04	182,88	105,12
8.	Wynik na operacjach finansowych	190,17	0,09	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
9.	Wynik z pozycji wymiany	2 854,93	1,41	3 715,44	1,71	3 436,50	1,74	120,37	92,49
10.	Wynik na działalności bankowej	98 678,32	x	118 193,36	x	96 459,55	x	97,75	81,61
11.	Pozostałe przychody operacyjne	5 497,83	2,59	6 421,72	2,80	52 008,47	22,78	945,98	809,88
12.	Pozostałe koszty operacyjne	3 954,41	1,95	2 950,28	1,35	2 996,86	1,52	75,79	101,58
13.	Koszty działania banku	66 931,06	33,00	68 757,86	31,56	76 285,31	38,58	113,98	110,95
14.	Amortyzacja śr. trwałych oraz wart. niematerialnych i prawnych	5 429,50	2,68	7 560,32	3,47	7 751,76	3,92	142,77	102,53
15.	Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	45 400,91	22,39	78 585,98	36,07	63 505,68	32,12	139,88	80,81
16.	Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	26 806,24	12,64	44 658,12	19,48	32 608,57	14,28	121,65	73,02
17.	Różnica wartości rezerw	18 594,67	x	33 927,86	x	30 897,10	x	166,16	91,07
18.	Wynik na działalności operacyjnej	9 266,51	x	11 418,76	x	30 536,99	x	329,54	267,43
19.	Wynik na operac. nadzwyczajnych	0,00	x	0,00	x	0,00	x	0,00	0,00
	a) zyski nadzwyczajne	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	b) straty nadzwyczajne	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
20.	Wynik finansowy brutto	9 266,51	x	11 418,76	x	30 536,99	x	329,54	267,43
21.	Podatek dochodowy	3 345,36	x	3 703,83	x	365,99	x	10,94	9,88
22.	Pozost.obowiązk.zmniejsz.zysku	0,00	x	0,00	x	0,00	x	0,00	0,00
24.	Wynik finansowy netto	5 921,15	x	7 714,93	x	30 171,01	x	509,55	391,07
I.	Razem przychody	212 081,87	100,00	229 292,70	100,00	228 274,77	100,00	107,64	99,56
II.	Razem koszty	202 815,36	100,00	217 873,93	100,00	197 737,78	100,00	97,50	90,76
III.	Zysk (strata) brutto	9 266,51		11 418,76		30 536,99			



Analiza dynamiki wybranych pozycji bilansu i rachunku zysków i strat:

a). wzrost dotyczył:

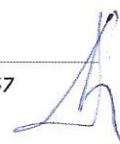
- operacji z Bankiem Centralnym - w stosunku do roku 2014 wyniósł 154,23% a w stosunku do roku 2013 wyniósł 149,73%.
- dłużne papiery wartościowe - ich wartość zwiększyła się w stosunku do roku 2014 o 55,98%, a w stosunku do roku 2013 o 49,54%,
- pozostałe papiery wartościowe - ich wartość zwiększyła się w stosunku do roku 2014 o 169,04%, a w stosunku do roku 2013 o 170,52%,
- wzrosły zobowiązania wobec sektora finansowego odpowiednio w stosunku do roku 2014 o 139,97% a w stosunku do roku 2013 o 72,74%,
- zobowiązań z tytułu dłużnych papierów wartościowych - w stosunku do roku 2014 o 17,54% a do roku 2013 o 35,87%
- wynik finansowy netto - rok 2015/2014 - 391,07% a 2015/2013 - 509,55%

b). obniżenie wykazały:

- należności od sektora finansowego o 37,95,39%, w 2015r. w porównaniu do 2014r. i o 2,39 % w porównaniu do 2013r
- należności od sektora budżetowego o 23,08 % w roku badanym w stosunku do 2014r, natomiast w porównaniu do 2013r. stanowiły obniżenie o 28,27%,
- zobowiązania wobec sektora budżetowego o 12,55% w roku badanym w porównaniu do 2014r. i o 25,23% do 2013r.
- fundusze specjalne i inne zobowiązania o 28,27% w 2015r. do 2014r. i o 21,49 % do roku 2013.
- Kapitał (fundusz) udziałowy o 28,73% w 2015r. do 2014r. i o 32,66 % do roku 2013.

c). w rachunku zysków i strat:

- wzrosły przychody z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych o 5,12% w porównaniu do 2014 r. i o 82,88% w porównaniu do 2013r.
- pozostałe koszty operacyjne - wzrost w stosunku do roku 2014 wykazał wartość 809,88% a w stosunku do roku 2013 wartość wzrostu wyniosła 945,98%,
- odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości - w stosunku do roku 2014 wykazał wartość 80,81% a w stosunku do roku 2013 wartość wzrostu wyniosła 139,88%,
- zmniejszył się wynik na działalności bankowej o 18,49 % w porównaniu do 2014r. i o 2,25 % w porównaniu do 2013r.
- wzrosły koszty działania banku odpowiednio o 10,95 % i 13,98 %,
- wynik finansowy netto zwiększył się o 291,07 % w 2015r. do okresu porównywalnego, w stosunku do 2013r wzrósł o 409,55 %.
- obniżyły się przychody z tytułu odsetek o 22,41 % w 2015r. i o 23,46 % do roku 2013, przy równoczesnym obniżeniu kosztów z tytułu odsetek o 24,61 % w okresie porównywalnym i o 49,00 % do 2013r.



RAPORT Z BADANIA SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO
PODKARPACKIEGO BANKU SPÓŁDZIELCZEGO Z SIEDZIBĄ W SANOKU za 2015 ROK

2. Analiza wskaźnikowa

Lp.	TREŚĆ	2013 r.	2014 r.	2015 r.	dynamika %	
					5/3	5/4
1	2	3	4	5	6	7
1.	Suma bilansowa - netto	2 526 533,53	2 653 801,29	2 785 088,83	110,23	104,95
2.	Suma bilansowa - brutto	2 605 445,00	2 733 438,00	2 898 716,00	111,26	106,05
3.	Wynik działalności bankowej	98 678,32	118 193,36	96 459,55	97,75	81,61
4.	Wynik finansowy netto	5 921,15	7 714,93	30 171,01	509,55	391,07
5.	Kapitał (fundusz) własny wg prawa bankowego	190 653,00	140 159,10	118 505,77	62,16	84,55
6.	Współczynnik wypłacalności	10,23	10,52	11,20	109,48	106,46
	(kapitał-fundusz własny / całkowity wymóg kapitałowy)					
7.	Wskaźnik zyskowności	3,35	4,33	21,00	626,86	485,14
	(zysk netto*100/przychody z odsetek+provizji+akcji+ udziałów+ innych pap.wart.+wynik na operac.finans.+z pozyc.wymiany)					
8.	Wskaźnik zyskowności kapitałów własnych	3,11	5,50	25,46	819,76	462,53
	(zysk netto*100/ kapitał(fundusz) własny)					
9.	Wskaźnik ryzyka działalności kredytowej	9,30	10,13	11,50	123,58	113,51
	(kredyty poniżej stand.+wąt.pliwe+stracone*100/kred.ogółem)					
10.	Wskaźnik kredytowania	69,44	65,28	61,34	88,34	93,97
	(kredyty ogółem (obligo) *100/suma bilansowa - brutto)					
11.	Wskaźnik kredytów straconych	4,69	4,79	8,52	181,74	177,66
	(kredyty stracone*100/kredyty ogółem-obligo)					
12.	Wskaźnik kapitału własnego	7,55	5,28	4,26	56,39	80,57
	(fundusze własne *100/ suma bilansowa - netto)					
13.	Wskaźnik stabilności	36,11	41,00	48,21	133,51	117,58
	(depozyty na żądanie*100/depozyty ogółem-kapitał)					
14.	Wskaźnik depozytów	91,76	88,78	88,51	96,46	99,69
	(depozyty ogółem*100/suma bilansowa - netto)					
15.	Wskaźnik pokrycia mająt.trwałego kapitałem własnym	24,67	32,66	48,74	197,56	149,24
	(majątek trwały netto*100/fundusze wg prawa bankowego)					
16.	Udział aktywów pracujących	85,50	88,87	86,27	100,90	97,09
	(średni stan aktywów dochod.*100/suma bilansowa - brutto)					
17.	Wskaźnik zyskowności aktywów dochodowych	6,76	6,12	4,61	68,18	75,37
	(przychody z odsetek*100/średni stan aktyw.dochodowych)					
18.	Udział pasywów pracujących	84,34	87,67	86,73	102,83	98,92
	(średni stan pasywów kosztowych*100/suma bilansowa - brutto)					
19.	Wskaźnik obsługi pasywów pracujących	3,26	2,02	1,45	44,58	71,86
	(koszty odsetek*100/średni stan pasywów kosztowych)					
20.	Wskaźnik płynności szybkiej (I stopnia)	0,37	0,39	0,29	79,47	74,96
	(aktywa do 1 m.-ca zapadaln./pasywa do 1 m.-ca wymagaln.)					
21.	Wskaźnik płynności bieżącej	0,10	0,14	0,09	88,49	59,59
	(aktywa zapad.od sekt.finansow./pasywa wymagalne ogółem)					
22.	Wskaźnik płynności II stopnia	0,35	0,35	0,29	82,97	81,29
	(aktywa zapad.do 3 m-cy/pasywa wymagalne do 3 m-cy)					
25.	Nadzorcza miara płynności M1	228 942,00	460 904,00	414 940,00	181,24	90,03
26.	Nadzorcza miara płynności M2	1,14	1,26	2,28	200,00	180,95
27.	Nadzorcze miary płynności M3	1,65	2,87	1,27	76,97	44,25
28.	Nadzorcze miary płynności M4	1,81	1,51	1,24	68,51	82,12

2. Opis do wskaźników:

- Suma bilansowa netto zwiększyła się w porównaniu z rokiem ubiegłym o 4,95% i wyniosła w 2015r. 2 785 088,83 tys. a w 2014r. 2 653 801.29 tys. natomiast w porównaniu do 2 526 533,53 tys. z 2013r. wzrosła o 10,23%.
- Współczynnik wypłacalności zwiększył się o 6,46% w roku badanym w porównaniu do roku ubiegłego i wynosił 11,20 a w 2014r. 10,52. W porównaniu do 10,23 w 2013r. współczynnik wypłacalności wzrósł o 9,48 %.
- Zysk netto w roku badanym wynosił 30 171 tys. w porównaniu do 7 715 tys. zł w roku ubiegłym zwiększył się o 391,07 %. W porównaniu zaś do 5 921 tys. zł w 2013 stanowił 509,55 %.
- Kapitały własne wg prawa bankowego w roku badanym wynosiły 118 506 tys. zł i w porównaniu do 140 159,0 tys. w 2014 zmniejszyły się o 15,45 %, a do 190 653 tys. w 2013r zmniejszyły się o 37,84 %.
- Zyskowność kapitałów własnych w badanym okresie wynosiła 25,46 %, podczas gdy w roku ubiegłym 5,50 % i 3,11% w 2013 roku.
- Wskaźnik depozytów w roku badanym wynosił 88,51 % i w porównaniu do lat ubiegłych zmniejszył się odpowiednio o 0,31 i 3,54 punktu procentowego.
- Wskaźnik kredytowania zmniejszył się o 6,03 punktu procentowego w roku badanym i wynosił odpowiednio 61,34 %; 65,28 % i 69,44 %.
- Udział aktywów pracujących w 2015 r. wynosił 86,27%, i był niższy o 2,6 punktu procentowego w porównaniu do 2014 r. zaś do roku 2013 wzrósł o 0,77 punktu procentowego. Natomiast udział pasywów pracujących wynosił w 2015 r. 86,73 % i zmniejszył się o 0,94 punktu procentowego w porównaniu do 87,67 % w 2014 r. i zwiększył się o 3,33p.p. w porównaniu do 2013 roku.
- Wskaźnik płynności II stopnia wynosił 0,35% i w latach 2014-2013 zaś w 2015 roku 0,29 zatem zmniejszył się o 8,03 punktu procentowego.

3. Przestrzeganie zasad ostrożności

W toku badania sprawozdania finansowego badający stwierdzili, że w badanym okresie Bank przestrzegał w istotnych aspektach zasad ostrożności określonych w przepisach prawa bankowego oraz w uchwałach Komisji Nadzoru Finansowego, a w szczególności:

- norm koncentracji określonych w art.71 i 79 ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 roku Prawo bankowe (tekst jednolity Dz. U. z 2012 roku, poz. 1376, z późniejszymi zmianami);
- zasad tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków zgodnie z rozporządzeniem Ministra Finansów z dnia 16 grudnia 2008 r. (Dz. U. Nr 235, poz. 1589); z późniejszymi zmianami);
- zakresu i szczegółowych zasad wyznaczania wymogów kapitałowych z tytułu poszczególnych rodzajów ryzyka - zgodnie z Rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych.



4. Ewentualne zagrożenia dla możliwości kontynuowania przez Bank działalności w roku następnym

Kontynuacja działania Banku w najbliższej dającej się przewidzieć przyszłości nie jest zagrożona, co stwierdzono na podstawie danych ekonomiczno-finansowych oraz planowanych przychodów na rok 2016, a także zapewnienia Zarządu we wprowadzeniu do sprawozdania finansowego i złożonym oświadczeniu dla celów badania sprawozdania finansowego. Zagrożenie kontynuacji działalności nie wystąpi jeżeli władze Banku zrealizują podjęte działania określone w planach i strategii.

Załączone sprawozdanie finansowe zostało sporządzone przez Bank przy założeniu kontynuacji działalności.

5. Istotne zdarzenia po dniu bilansowym a przekazane do dnia zakończenia badania sprawozdania finansowego

Nie stwierdzono istotnych zdarzeń po dacie bilansu mających wpływ na badane sprawozdanie finansowe.

6. Zobowiązania warunkowe i roszczenia

Nie występują inne zobowiązania i roszczenia warunkowe niż ujęte w zobowiązaniach pozabilansowych.

7. Wysokość wskaźników istotności przyjętych przez biegłego rewidenta

Na potrzeby badania rocznego sprawozdania finansowego przyjęto istotność ogólną:
dla aktywów i pasywów 2% sumy bilansowej; dla przychodów i kosztów
2% zysku brutto

8. Sprawy sądowe

Sprawy toczące się w Sądzie w/g rejestru obejmowały 20 spraw z powództwa Banku na kwotę 96 672 tys. zł, oraz przeciwko Bankowi 61 spraw na kwotę 180 463 tys. zł.



III. CZĘŚĆ SZCZEGÓŁOWA

F. Ocena systemu księgowości

1. W wyniku badania, stwierdzono, że bank posiada dokumentację opisującą przyjęte zasady rachunkowości (Politykę rachunkowości) spełniającą wymogi art. 10 Ustawy z dnia 29 września 1994 roku o rachunkowości (tekst jednolity Dz. U. z 2013r. poz. 330, z późniejszymi zmianami).

Przyjęte zasady rachunkowości Bank stosuje w sposób ciągły, dokonując w kolejnych latach obrotowych jednakowego grupowania operacji gospodarczych, w tym:

- wyceny aktywów i pasywów,
- dokonywania odpisów amortyzacyjnych i umorzeniowych,
- ustalania wyniku finansowego,
- sporządzania sprawozdań finansowych.

Zasady rachunkowości zatwierdzone przez Zarząd Banku uchwałą nr 21/A/2002 z dnia 03.04.2002 roku z późniejszymi zmianami obejmują:

- a) określenie roku obrotowego i wchodzących w jego skład okresów sprawozdawczych,
- b) 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 ustawowo,
 - nieruchomości zaliczane do inwestycji wyceniane są w wartości godziwej,
 - rzeczowe składniki majątkowe o wartości powyżej 3 500 zł zaliczane są do środków trwałych. Amortyzacja środków trwałych dokonywana jest metodą liniową i według indywidualnych stawek amortyzacyjnych.
- c) sposób prowadzenia ksiąg rachunkowych w tym:
 - założowy 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.
 - wykaz stosowanych ksiąg rachunkowych (wykaz zbiorów danych tworzących księgi rachunkowe),
 - dokumentację systemu przetwarzania danych i systemu ochrony danych i ich zbiorów.



2. Wykazane w księgach rachunkowych stany aktywów i pasywów na dzień zamknięcia (31.12.2014r.) ujęto w tej samej wysokości w otwartych na 01.01.2015 roku 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 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.

Metody rachunkowości stosowane są z zachowaniem zasady ciągłości – w 2015 roku nie dokonano w Banku zmian metod rachunkowości.

Badanie udokumentowania wybranych operacji gospodarczych nie wykazało nieprawidłowości w zakresie kwalifikacji co do sposobu ujęcia w księgach, kontroli formalnej, rachunkowej i merytorycznej.

W zakresie oceny rzetelności, bezbłędności i sprawdzalności ksiąg rachunkowych nie stwierdzono istotnych nieprawidłowości.

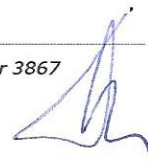
Przychody i związane z nimi koszty, zostały ujęte w księgach rachunkowych z uwzględnieniem zasady memoriału i współmierności.

Zachowano zasadę ostrożnej wyceny zapewniającą rzetelną wycenę aktywów i pasywów oraz wiarygodnie wyliczony wynik finansowy.

3. Inwentaryzacja przeprowadzona została wg stanu na 31.12.2015r. celem potwierdzenia stanu aktywów i pasywów w drodze spisu z natury, poprzez uzgodnienie i potwierdzenie sald oraz przez porównanie danych księgowych z dokumentami i weryfikację stanu księgowego. Środki trwałe objęte były inwentaryzacją poprzez spis z natury za 2014 rok. Inwentaryzację aktywów i pasywów przeprowadzono w zakresie, terminach i z częstotliwością przewidzianą w w/w ustawie o rachunkowości. Sposób udokumentowania inwentaryzacji spełnia wymogi rozporządzenia MF z dnia 01 października 2010r. w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków (tekst jednolity Dz. U. 2013 poz. 329). Biegły Rewident uczestniczył w inwentaryzacji.

4. Bank posiada Regulamin kontroli i obiegu dokumentów księgowych zatwierdzony przez Zarząd, uwzględniający wykorzystanie systemu informatycznego Def 2500/CBE 2.30 i 5.24 firmy ASSCO POLAND S.A.

W regulaminie tym określono zasady kontroli, zakres uprawnień i obowiązków poszczególnych pracowników. Wykaz wzorów podpisów osób zobowiązanych do kontroli i kwalifikowania dowodów co do sposobu ujęcia w księgach na dzień przeprowadzenia badania był aktualny.



Ocena prawidłowości funkcjonowania kontroli w tym zakresie nie wykazała istotnych nieprawidłowości.

5. W trakcie badania dokonano oceny stosowanych przez Bank metod zabezpieczania dostępu do danych i systemu ich przetwarzania za pomocą komputera oraz właściwej ochrony dokumentacji księgowej, ksiąg rachunkowych i sprawozdań finansowych.

W wyniku badania stwierdzono że:

- Bank w sposób należyty przechowuje i chroni przed niedozwolonymi zmianami, nieupoważnionym rozpowszechnianiem, uszkodzeniem lub zniszczeniem, dokumentację określoną w art. 10 ust. 1 ustawy o rachunkowości, księgi rachunkowe, dowody księgowe, dokumenty inwentaryzacyjne i sprawozdania finansowe,
- Bank stosuje odporne na zagrożenia nośniki danych, stosuje środki ochrony zewnętrznej, systematycznie tworzy rezerwowe kopie zbiorów danych zapisanych na nośnikach komputerowych zapewniając trwałość zapisu informacji systemu rachunkowości,
- Bank stosuje rozwiązania programowe i organizacyjne chroniące przed nieupoważnionym dostępem lub zniszczeniem,
- księgi mają formę zbiorów danych utrwalonych na nośnikach komputerowych z uwzględnieniem art. 13 ust. 2 i 3 ustawy o rachunkowości.

Wyniki przeprowadzonego dla potrzeb oceny sprawozdania finansowego przypadkowego badania ksiąg rachunkowych i dowodów księgowych stanowiących podstawę zapisów w nich oraz powiązań danych ksiąg rachunkowych z badanym sprawozdaniem finansowym pozwalają uznać księgi rachunkowe za ogólnie spełniające warunek prawidłowości.

6. W zakresie ochrony dokumentacji księgowej, ksiąg rachunkowych i sprawozdań finansowych bank stosuje właściwe sposoby ochrony.

G. Ocena kontroli wewnętrznej

W Banku prawidłowo funkcjonuje kontrola wewnętrzna, zgodnie z zatwierdzonymi regulaminami.

Nadzór nad kontrolą funkcjonalną sprawuje Zarząd i Rada Nadzorcza.

Kontrolę instytucjonalną sprawuje komórka audytu wewnętrznego.

Komórka audytu przeprowadza kontrolę na podstawie planów zatwierdzonych przez władze Banku. Z wykonania planu audytu przedkładane są w stosownych terminach sprawozdania zatwierdzane przez władze Banku.

Na podstawie obserwacji, przeprowadzonych badań oraz oceny dokumentów źródłowych w połączeniu z rezultatami badania wiarygodności poszczególnych pozycji sprawozdania finansowego, stwierdzono, że system księgowości w powiązaniu z systemem kontroli wewnętrznej pozwala na: identyfikację, zapisy wszystkich akceptowanych operacji; jednoznaczne ich zakwalifikowanie, poprawne wykazanie danych w sprawozdaniu finansowym, zaliczenie operacji do właściwych okresów.

H. Informacje o niektórych istotnych pozycjach sprawozdania finansowego

AKTYWA

1. Kasa, operacje z Bankiem Centralnym

Saldo środków pieniężnych w kasach i bankomatach, oraz operacji z bankiem centralnym przedstawia się następująco:

	Wyszczególnienie	Wartość w zł
1	2	3
1.	W rachunku bieżącym (środki pieniężne w kasie)	64 216 547,05
2.	Rezerwa obowiązkowa	0,00
3.	Inne środki (znaki skarbowe)	0,00
	RAZEM	64 216 547,05

Stan środków pieniężnych w kasie, w bankomatach na dzień 31.12.2015r. roku został potwierdzony spisem z natury.

Nie stwierdzono istotnych nieprawidłowości w zakresie kwalifikowania, wyceny i prezentacji pozycji.

2. Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym

Nie występują w badanym sprawozdaniu finansowym.



3. Należności od sektora finansowego

Należności od sektora finansowego przedstawiały się następująco:

Lp.	Wyszczególnienie	Wartość w zł
1	2	3
1.	W rachunku bieżącym: w tym:	189 822 429,10
a)	Rachunki bieżące podstawowe w PLN	21 948,70
	Rachunek bieżący w walucie	954 039,61
b)	Rachunek FOŚG i inne	8 564 004,85
c)	rachunek rezerwy obowiązkowej	150 000 000,00
d)	Lokaty krótkoterminowe i inne należności	30 282 435,91
2.	Terminowe:	73 429 761,73
a)	Lokaty terminowe i inne	68 415 720,91
b)	Środki na rachunku Funduszu pomocowego	4 802 360,00
c)	odsetki	211 680,82
4.	OGÓŁEM NALEŻNOŚCI NETTO:	263 252 190,83

W badanym okresie Bank naliczał, lokował oraz terminowo utrzymywał rezerwę obowiązkową zgodnie z przepisami.

Rezerwę obowiązkową Bank utrzymuje na rachunku rezerwy obowiązkowej.

Należności od sektora finansowego zostały zakwalifikowane do poszczególnych kategorii ryzyka zgodnie z Rozporządzeniem Ministra Finansów z dnia 16.12.2008 roku w sprawie zasad tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków (Dz. U. z 2008r., nr 235, poz. 1589 ze zmianami, ostatnia Dz. U. z 2010r. nr 164, poz. 1111).

Nie stwierdzono istotnych nieprawidłowości w zakresie kwalifikowania, wyceny i prezentacji pozycji.

4. Należności od sektora niefinansowego

Należności od sektora niefinansowego zostały zakwalifikowane do poszczególnych kategorii ryzyka, zgodnie z Rozporządzeniem Ministra Finansów z dnia 16.12.2008 roku w sprawie zasad tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków (Dz. U. z 2008r., nr 235, poz. 1589 ze zm. ostatnia zmiana Dz. U. z 2010r. nr 164, poz. 1111) w następujący sposób:



RAPORT Z BADANIA SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO
PODKARPACKIEGO BANKU SPÓŁDZIELCZEGO Z SIEDZIBĄ W SANOKU za 2015 ROK

L.p.	Klasyfikacja należności	Wartość w zł
1	2	3
1.	Należności normalne	1 118 000 641,99
2.	Należności pod obserwacją	342 405 432,54
3.	Należności poniżej standardu	20 009 048,40
4.	Należności wątpliwe	32 984 894,89
5.	Należności stracone	151 413 533,48
6.	RAZEM NALEŻNOŚCI	1 664 813 551,30
7.	Nierozliczone prowizje ESP	12 854 560,99
8.	Odsetki	39 940 892,88
9.	Utworzone rezerwy celowe	48 540 981,04
10.	OGÓŁEM NALEŻNOŚCI NETTO	1 643 358 925,18

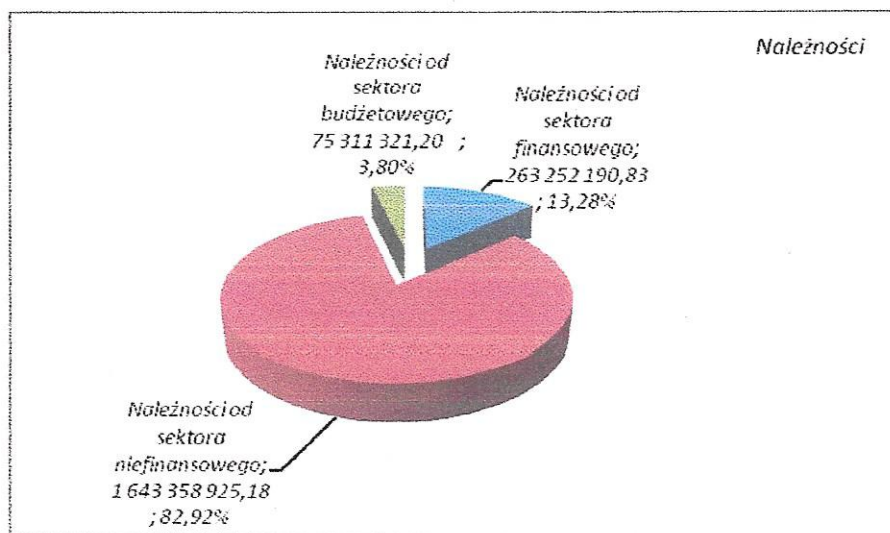
Nie stwierdzono istotnych nieprawidłowości w zakresie kwalifikowania, wyceny i prezentacji pozycji.

5. Należności od sektora budżetowego

Należności od sektora budżetowego zostały zakwalifikowane do poszczególnych kategorii ryzyka zgodnie z Rozporządzeniem Ministra Finansów z dnia 16.12.2008 roku w sprawie zasad tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków (Dz. U. z 2008r., nr 235, poz. 1589 ze zm.) w następujący sposób:

L.p.	Klasyfikacja należności	Wartość w zł
1	2	3
1.	Należności normalne	69 064 709,72
2.	Należności pod obserwacją	6 357 925,44
3.	Należności poniżej standardu	-
4.	Należności wątpliwe	-
5.	Należności stracone	-
6.	RAZEM NALEŻNOŚCI	75 422 635,16
7.	Nierozliczone prowizje	151 176,00
8.	Rezerwy	26 252,46
9.	Odsetki	66 114,50
10.	OGÓŁEM NALEŻNOŚCI NETTO	75 311 321,20

Nie stwierdzono istotnych nieprawidłowości w zakresie kwalifikowania wyceny i prezentacji pozycji.



6. Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu

Saldo należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu nie występuje w badanym okresie.

7. Dłużne papiery wartościowe

Na saldo dłużnych papierów wartościowych składały się:

1	2 Emitent	3 Rodzaj papieru wartościowego	Wartość w zł	
			4 nominalna	5 Bilansowa
1.	Banki	Bony pieniężne NBP	409 417 011,58	409 280 918,98
2.	Budżet Państwa	Obligacje skarbowe	100 000 000,00	100 743 354,70
3.	RAZEM	x		510 024 273,68

Obligacje skarbowe stanowią aktywa utrzymywane do terminu zapadalności.

Nie stwierdzono istotnych nieprawidłowości w zakresie kwalifikowania, wyceny i prezentacji pozycji.

8. Udziały lub akcje w innych jednostkach

Na saldo udziałów i akcji w innych jednostkach składa się:

Emitent		Rodzaj papieru wartościowego	Wartość	
			aktualizacja	Bilansowa
1	2	3		5
I.	INSTYTUCJE FINANSOWE	x		17 182 159,30
1.	Bank BPS S.A.	akcje	533 854,80	7 678 959,30
2.	PBS Partner	akcje		9 500 000,00
3.	TUW Warszawa	udziały		500,00
4.	BS Limanowa	udziały		2 700,00
II.	POZOSTAŁE UDZIAŁY	x		14 200,00
	PBSIP Spółka z o. o.	udziały		5 000,00
	Carmine Istwestmens Sp. z o.o.	udziały		4 000,00
	Carmine Istwestmens Sp. z o.o. Sp. K.	udziały		5 000,00
	Pozostałe	udziały		200,00
III.	RAZEM	x	533 854,80	17 196 359,30

Bank posiada potwierdzenia posiadanych udziałów i akcji w wysokości wynikającej z ksiąg rachunkowych oraz sprawozdania finansowego. Na udziały w Ciarko sp. z o. o. 1 050,0 tys. zł, oraz w Lotniczych Zakładach Produkcyjnych 4 425,0 tys. zł, dokonano odpisu w związku z utratą wartości.

Nie stwierdzono istotnych nieprawidłowości w zakresie kwalifikowania, wyceny i prezentacji pozycji.

9. Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe

Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe stanowią:

	Rodzaj papieru wartościowego	Wartość w zł
1	2	3
1.	Akcje	84 098 373,27
2.	korekta ceny nabycia do wartości rynkowej	-7 441 263,57
3.	Certyfikaty inwestycyjne	98 000,00
4.	Korekta ceny nabycia do wartości rynkowej	-67 165,00
	Razem	76 687 944,70

Nie stwierdzono istotnych nieprawidłowości w zakresie kwalifikowania, wyceny i prezentacji

pozycji.

Bank nabył akcje Carmine Inwestmens Sp. z o.o.za wniesiony aportem znak towarowy. Wartość nominalna akcji 60 000 000,00 zł. Wartość bilansowa 47 525 000,00 zł.

10. Wartości niematerialne i prawne

Na wartości niematerialne i prawne Banku składały się:

Lp.	Klasyfikacja	Wartość w zł
1	2	3
1.	Wartości niematerialne i prawne netto	7 302 801,07
a)	Umorzenie	14 327 783,47
b)	Brutto	21 630 584,54

Zwiększenie wartości niematerialnych i prawnych obejmowało zakupy licencji i praw autorskich w kwocie 4 322 216,18 zł, natomiast zmniejszenia 2 291 797,12 zł.

Nie stwierdzono istotnych nieprawidłowości w zakresie kwalifikowania, wyceny i prezentacji pozycji.

11. Rzeczowe aktywa trwałe

Wartość netto rzeczowych aktywów trwałych została przedstawiona prawidłowo i rzetelnie.

Lp.	Klasyfikacja	Wartość w zł
1	2	3
1.	Rzeczowe aktywa trwałe netto	57 758 056,68
a)	Umorzenie	40 239 943,64
b)	Brutto	97 998 000,32

Zwiększenie rzeczowych aktywów trwałych (brutto) na dzień 31.12.2015 roku dotyczyło między innymi:

- nabycia i przyjęcia do użytkowania zakupionych środków trwałych 30 683 852,60 zł, Zmniejszenia dotyczyły na kwotę 14 445 597,31 zł,

Naliczenie amortyzacji metodą liniową stosowano dla wszystkich środków trwałych zgodnie z obowiązującymi przepisami podatkowymi. Bank stosuje obniżone stawki amortyzacji dla sprzętu informatycznego.

Nie stwierdzono istotnych nieprawidłowości w zakresie kwalifikowania, wyceny i prezentacji pozycji.

12. Inne aktywa

Saldo innych aktywów stanowiły:

<i>Lp.</i>	<i>Inne aktywa - specyfikacja</i>	<i>Wartość w zł</i>
<i>1</i>	<i>2</i>	<i>3</i>
1.	Przyjęte aktywa - do zbycia	477 843,23
2.	Pozostałe - dłużnicy różni i inne rozliczenia	59 421 527,43
	RAZEM	59 899 370,66

Salda innych aktywów nie budzą zastrzeżeń co do realności i występowania.

Nie stwierdzono istotnych nieprawidłowości w zakresie kwalifikowania, wyceny i prezentacji pozycji.

13. Rozliczenia międzyokresowe

Na rozliczenia międzyokresowe składały się:

<i>L.p.</i>	<i>Wyszczególnienie</i>	<i>Wartość</i>
<i>1</i>	<i>2</i>	<i>3</i>
1.	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	6 269 903,00
2.	Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	3 811 136,76
	RAZEM	10 081 039,76

Nie stwierdzono istotnych nieprawidłowości w zakresie kwalifikowania, wyceny i prezentacji pozycji.



PASYWA

14. Zobowiązania wobec Banku Centralnego

Saldo zobowiązań wobec Banku Centralnego wynosiło **21 347,33 zł.**

15. Zobowiązania wobec sektora finansowego

Lp.	Rodzaj zobowiązania	Wartość w zł
1	2	3
1.	Rachunki bieżące	2 712 412,22
2.	Rachunku terminowe	1 062 000,00
3.	Odsetki naliczone niezapadłe	19 187,35
	RAZEM:	3 793 599,57

Nie stwierdzono istotnych nieprawidłowości w zakresie kwalifikowania, wyceny, i prezentacji

16. Zobowiązania wobec sektora niefinansowego

Na saldo zobowiązań wobec sektora niefinansowego składały się:

Lp.	Rodzaj zobowiązania	Wartość w zł
1	2	3
I	RACHUNKI OSZCZĘDNOŚCIOWE	1 756 547 048,54
1.	Bieżące	588 823 486,63
2.	Terminowe	1 159 910 809,26
3.	odsetki	7 812 752,65
II	POZOSTAŁE	554 668 862,88
1.	Bieżące	444 944 951,39
2.	Terminowe	109 723 911,49
3.	odsetki naliczone niezapadłe	252 200,63
III	RAZEM:	2 311 215 911,42

Nie stwierdzono istotnych nieprawidłowości w zakresie kwalifikowania, wyceny i prezentacji pozycji.

17. Zobowiązania wobec sektora budżetowego

Na saldo zobowiązań wobec sektora budżetowego składały się:

<i>L.p.</i>	<i>Rodzaj zobowiązania</i>	<i>Wartość</i>
<i>1</i>	<i>2</i>	<i>3</i>
1.	Bieżące	152 558 279,68
2.	Terminowe	6 262 466,14
3.	odsetki naliczone niezapadłe	15 739,33
III	RAZEM	158 836 485,15

Nie stwierdzono istotnych nieprawidłowości w zakresie kwalifikowania, wyceny i prezentacji pozycji.

18. Zobowiązania z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu

Nie występują w badanym sprawozdaniu finansowym.

19. Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych

Na zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych składa się:

<i>Lp.</i>	<i>Wyszczególnienie</i>	<i>Wartość nominalna w zł</i>	<i>odsetki</i>	<i>Wartość bilansowa w zł</i>
<i>1</i>	<i>2</i>	<i>3</i>		<i>4</i>
1.	Obligacje	99 406 800,00	1 534 882,84	100 941 682,84
	Razem	99 406 800,00	1 534 882,84	100 941 682,84

Nie stwierdzono istotnych nieprawidłowości w zakresie kwalifikowania, wyceny i prezentacji pozycji.

20. Inne zobowiązania z tytułu instrumentów finansowych

Nie występują w badanym sprawozdaniu finansowym.

21. Fundusze specjalne i inne zobowiązania

Na saldo funduszy specjalnych i innych zobowiązań składały się:

L.p.	Wyszczególnienie	Wartość
1	2	3
I.	Fundusze specjalne (ZFŚS, Fundusz Społeczno- Wychowawczy)	14 165,39
II.	Rozrachunki międzybankowe	1 251 090,74
III.	Inne zobowiązania	2 736 688,95
1.	Wobec publiczno - prawne	1 711 302,46
2.	Wierzyciele różni	1 016 974,29
3.	Rozliczenia z tytułu kart płatniczych	8 412,20
	RAZEM	4 001 945,08

Salda funduszy specjalnych i innych zobowiązań na dzień 31.12.2015 roku nie budzą zastrzeżeń co do realności i występowania. Zobowiązania z tytułu kart płatniczych rozliczono w dniach 2-3.01.2016r.

Nie stwierdzono istotnych nieprawidłowości w zakresie kwalifikowania, wyceny i prezentacji pozycji.

22. Koszty i przychody rozliczane w czasie oraz zastrzeżone

Rozliczenia międzyokresowe dotyczyły kosztów rzeczowych o wartości 1 499 221,07 zł.

Na saldo pozostałych przychodów przyszłych okresów oraz zastrzeżonych składały się:

Lp.	Wyszczególnienie	Wartość w zł
1	2	3
I	Rozliczenia międzyokresowe kosztów (rezerwy na koszty)	1 499 221,07
II	pozostałe przychody przyszłych okresów	42 184 142,02
1.	Odsetki zastrzeżone	37 826 931,02
2	Prowizje rozliczane liniowo	1 657 882,21
3.	Inne	2 699 328,79
4.	RAZEM	43 683 363,09

Nie stwierdzono istotnych nieprawidłowości w zakresie kwalifikowania, wyceny i prezentacji pozycji.

Saldo pozostałych przychodów przyszłych okresów oraz zastrzeżonych jest realne.

23. Rezerwy

Na saldo rezerw składały się:

Lp.	Wyszczególnienie	Wartość w zł
1	2	3
1.	Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	2 297 353,00
2.	Rezerwy na przyszłe zobowiązania	3 084 530,76
3.	Rezerwa na zobowiązania pozabilansowe	283 006,32
4.	Rezerwa na ryzyko ogólne	998 368,98
	RAZEM	6 663 259,06

Nie stwierdzono istotnych nieprawidłowości w zakresie kwalifikowania, wyceny i prezentacji pozycji.

24. Zobowiązania podporządkowane

Saldo zobowiązań podporządkowanych w badanym sprawozdaniu nie występuje

Nie stwierdzono nieprawidłowości.

25. Kapitał (fundusz) udziałowy

Fundusz udziałowy Banku na dzień 31.12.2015 roku:

- fundusz udziałowy zadeklarowany w wysokości	22 896 500,00 zł
- fundusz udziałowy zadeklarowany niewpłacony w wysokości	24 170,78zł
- fundusz udziałowy wpłacony w wysokości	22 872 329,22 zł

Zwiększenie funduszu nastąpiło na skutek:

- wpłat udziałów przez członków przyjętych	17 140,00 zł,
- dopłaty do udziałów	15 636,00 zł,
- wypowiedziane udziały	9 266 840,00 zł,

Nie stwierdzono nieprawidłowości w zakresie kwalifikowania, wyceny i prezentacji pozycji.

Na wypłatę udziałów Bank posiadał zgodę KNF

26. Należne wpłaty na fundusz udziałowy /wielkość ujemna /

Saldo należnych wpłat na fundusz udziałowy wynosi 24 170,78zł.

Nie stwierdzono nieprawidłowości w zakresie kwalifikowania, wyceny i prezentacji pozycji.

27. Akcje własne /wielkość ujemna/

W badanym sprawozdaniu finansowym nie występują.



28. Kapitał (fundusz) zapasowy

Fundusz zapasowy na dzień 31.12.2015 r. wynosił 101 148 589,82zł.

Zwiększenie funduszu zapasowego w badanym okresie nastąpiło na skutek:

- przeznaczenia z zysku 2014 r. 7 700 000,00 zł,
- wpłat wpisowego 220,00 zł,

Zmniejszenie funduszu zapasowego w badanym okresie nie wystąpiło.

Nie stwierdzono nieprawidłowości w zakresie kwalifikowania, wyceny i prezentacji pozycji.

29. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny

Saldo funduszu z aktualizacji wyceny przedstawiono prawidłowo i rzetelnie.

Fundusz z aktualizacji wyceny na dzień 31.12.2015 r. wynosił 444 309,39zł.

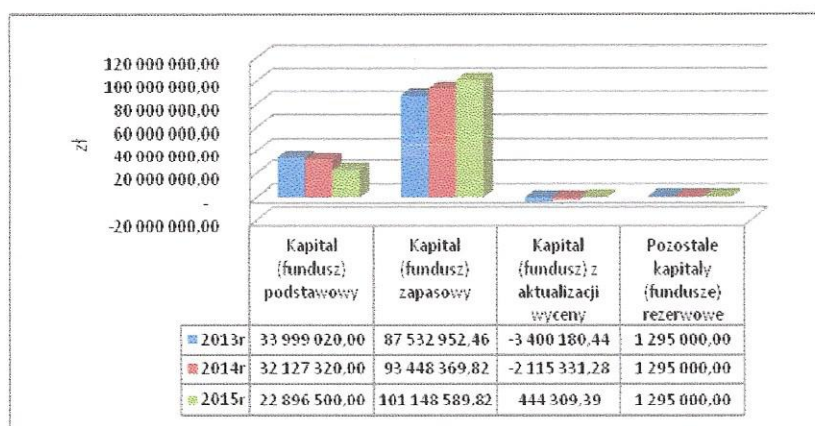
W badanym okresie kapitał z aktualizacji zwiększył się o 8 142 175,75 zł, oraz zmniejszył się o 5 582 535,08 zł, z tytułu wyceny papierów wartościowych dostępnych do sprzedaży.

Nie stwierdzono nieprawidłowości w zakresie kwalifikowania, wyceny i prezentacji pozycji.

30. Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe

Fundusz ogólnego ryzyka bankowego w badanym okresie wynosił 1 295 000,00 zł i w badanym okresie nie zmienił się.

Nie stwierdzono nieprawidłowości w zakresie kwalifikowania, wyceny i prezentacji pozycji.



31. Zysk netto

Przedstawiony na dzień 31.12.2015 roku zysk netto w wysokości 30 171 008,14 zł wynika z ksiąg rachunkowych i rachunku zysków i strat za okres od 01.01.2015 roku do 31.12.2015 roku i obliczony jest zgodnie z obowiązującymi zasadami rachunkowości.

Szczegółową analizę rachunku zysków i strat za okres od 01.01.2015 roku do 31.12.2015 roku przedstawiono w części E raportu z badania sprawozdania finansowego.

PRAWIDŁOWOŚĆ USTALENIA WSPÓŁCZYNNIKA WYPŁACALNOŚCI

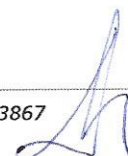
Współczynnik wypłacalności został ustalony prawidłowo zgodnie z Rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych.

Współczynnik wypłacalności na dzień 31.12.2015 roku wynosił 11,20%, co oznacza, że Bank spełnia wymogi określone art. 128 ustawy Prawo bankowe.

POZYCJE POZABILANSOWE

Saldo pozycji pozabilansowych na dzień 31.12.2015 roku dotyczyło:

Lp.	Wyszczególnienie	Wartość w zł
1	2	3
I.	ZOBOWIĄZANIA UDZIELONE I OTRZYMANE	263 664 674,81
1.	ZOBOWIĄZANIA UDZIELONE	206 876 601,68
	a). finansowe	164 012 663,51
	b). gwarancyjne	42 863 938,17
2.	ZOBOWIĄZANIA OTRZYMANE	56 788 073,13
	a). finansowe	56 661 000,00
	b). gwarancyjne	127 073,13
II.	ZOBOWIĄZANIA ZWIĄZANE Z REALIZACJĄ OPERACJI KUPNA/SPRZEDAŻY	0,00
III.	POZOSTAŁE	1 321 452 743,02



RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT

32. Przychody z tytułu odsetek

Przychody z tytułu odsetek za okres od 01.01.2015 roku do 31.12.2015 roku obejmowały następujące pozycje:

L.p.	Wyszczególnienie	Wartość w zł
1	2	3
1.	Od sektora finansowego	5 148 528,39
2.	Od sektora niefinansowego	98 393 705,35
3.	Od sektora budżetowego	4 112 496,64
4.	Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	7 606 057,30
	RAZEM	115 260 787,68

Bank księguje przychody z tytułu odsetek w oparciu o zasadę memoriałową.

Nie stwierdzono istotnych nieprawidłowości w zakresie kwalifikowania, kompletności i prezentacji.

33. Koszty odsetek

Koszty odsetek za okres od 01.01.2015 roku do 31.12.2015 roku obejmowały następujące pozycje:

L.p.	Wyszczególnienie	Wartość w zł
1	2	3
1.	Od sektora finansowego	5 842 391,05
2.	Od sektora niefinansowego	28 887 961,87
3.	Od sektora budżetowego	1 766 953,27
	RAZEM	36 497 306,19

Koszty odsetek nie budzą zastrzeżeń co do realności.

Nie stwierdzono istotnych nieprawidłowości w zakresie kwalifikowania, kompletności i prezentacji

34. Przychody z tytułu prowizji

Przychody z tytułu prowizji za okres od 01.01.2015 roku do 31.12.2015 roku w kwocie **24 863 947,68zł** zostały przedstawione kasowo i memoriałowo zgodnie z zasadą współmierności, z wyjątkiem zaliczania prowizji od kredytów w przychody Banku w momencie pobrania rozliczanych według Efektywnej Stopy Procentowej.

Nie stwierdzono istotnych nieprawidłowości w zakresie kwalifikowania, kompletności i prezentacji.

35. Koszty prowizji

Koszty prowizji za okres od 01.01.2015 roku do 31.12.2015 roku wyniosły **10 685 927,83zł.**

Nie stwierdzono istotnych nieprawidłowości w zakresie kwalifikowania, kompletności i prezentacji.

36. Przychody z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych, o zmiennej kwocie dochodu

Saldo przychodów z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych, o zmiennej kwocie dochodu wynosi **81 549,50 zł.**

Nie stwierdzono istotnych nieprawidłowości w zakresie kwalifikowania, kompletności i prezentacji.

37. Wynik operacji finansowych

Wynik operacji finansowych za okres od 01.01.2015r. do 31.12.2015r. wynosił 0,00

38. Wynik z pozycji wymiany

Wynik z pozycji wymiany za okres od 01.01.2015r. do 31.12.2015r. wynosi **3 436 502,28 zł.** Przychody stanowiły 3 451 441,62 zł Koszty 14 939 ,34 zł.

Nie stwierdzono istotnych nieprawidłowości w zakresie kwalifikowania, kompletności i prezentacji.

39. Pozostałe przychody operacyjne

Pozostałe przychody operacyjne za okres od 01.01.2015 roku do 31.12.2015 roku przedstawiały się następująco:

Lp.	Wyszczególnienie	Wartość w zł
1	2	3
1.	przychody z tytułu likwidacji składników majątkowych i sprzedaży wierzytelności	58 192,06
2.	Inne przychody	48 429 024,69
3.	Inne przychody operacyjne	566 428,17
4.	Przychody ze sprzedaży towarów	1 105 770,66
5.	Odzyskane należności i inne, umorzone, przedawnione	1 767 809,18
	Pozostałe przychody	81 249,39
	RAZEM	52 008 474,15

Znacząca pozycja „Innych przychodów” dotyczy zwiększenia z tytułu aportu.

Nie stwierdzono istotnych nieprawidłowości w zakresie kwalifikowania, kompletności i prezentacji.

40. Pozostałe koszty operacyjne

Pozostałe koszty operacyjne za okres od 01.01.2015 roku do 31.12.2015 roku obejmowały następujące pozycje:

Lp.	Wyszczególnienie	Wartość w zł
1	2	3
1.	pozostałe koszty	1 181,41
2.	koszty likwid.srodkow trwałych	199 635,58
3.	koszty spisania należności	100 836,35
4.	koszty odszkodowań i kar	131,30
5.	Darowizny	627 797,54
6.	Inne koszty operacyjne	2 067 275,06
	RAZEM	2 996 857,24

Nie stwierdzono istotnych nieprawidłowości w zakresie kwalifikowania, kompletności i prezentacji.

41. Koszty działania Banku

Koszty działania Banku za okres od 01.01.2015 roku do 31.12.2015 roku obejmowały następujące pozycje:

L.p.	Wyszczególnienie	Wartość w zł
1	2	3
1.	Wynagrodzenia	31 741 776,51
2.	Ubezpieczenia i inne świadczenia	6 236 278,67
3.	Inne	38 307 259,81
4.	RAZEM	76 285 314,99



Nie stwierdzono istotnych nieprawidłowości w zakresie kwalifikowania, kompletności i prezentacji.

42. Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych

Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych za okres od 01.01.2015 roku do 31.12.2015 roku obejmowała następujące pozycje:

<i>Lp.</i>	<i>Wyszczególnienie</i>	<i>Wartość w zł</i>
<i>1</i>	<i>2</i>	<i>3</i>
1.	Odpisy amortyzacyjne od nieruchomości	826 475,24
2.	Odpisy amortyzacyjne pozostałych środków trwałych	4 138 095,51
	Odpisy amortyzacyjne wartości niematerialnych i prawnych	2 787 187,33
3.	RAZEM	7 751 758,08

Nie stwierdzono istotnych nieprawidłowości w zakresie kwalifikowania, kompletności i prezentacji.

Amortyzacja nie stanowiąca kosztów uzyskania przychodów stanowiła 5 181 821,48 zł,

43. Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości

Odpisy na rezerwy i aktualizację wartości za okres od 01.01.2015 roku do 31.12.2015 roku obejmowały następujące pozycje:

<i>Lp.</i>	<i>Wyszczególnienie</i>	<i>Wartość w zł</i>
<i>1</i>	<i>2</i>	<i>3</i>
1.	Odpis na rezerwy celowe i rezerwę na ryzyko ogólne	60 902 403,63
2.	Aktualizacja wartości aktywów finansowych	2 603 273,06
	RAZEM	63 505 676,69

Nie stwierdzono istotnych nieprawidłowości w zakresie kwalifikowania, kompletności i prezentacji.

44. Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości

Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości za okres od 01.01.2015 roku do 31.12.2015 roku obejmowało następujące pozycje:

Lp.	Wyszczególnienie	Wartość w zł
1	2	3
1.	Rozwiązanie rezerw celowych	32 387 774,58
2.	Rozwiązanie rezerwy na ryzyko ogólne	
3.	Aktualizacja wartości aktywów finansowych	220 798,29
4.	RAZEM	32 608 572,87

Nie stwierdzono istotnych nieprawidłowości w zakresie kwalifikowania, kompletności i prezentacji.

45. Wynik działalności operacyjnej

Wynik działalności operacyjnej za okres od 01.01.2015 roku do 31.12.2015 roku w wysokości **30 536 993,14** zł przedstawiono prawidłowo i rzetelnie.

Nie stwierdzono istotnych nieprawidłowości w zakresie kwalifikowania, kompletności i prezentacji.

46. Wynik operacji nadzwyczajnych

W badanym rachunku zysków i strat za okres od 01.01.2015 roku do 31.12.2015 roku nie wystąpiły operacje nadzwyczajne.

47. Zysk brutto

Zysk brutto za okres od 01.01.2015 roku do 31.12.2015 roku, wykazany w rachunku zysków i strat w wysokości **30 536 993,14** zł przedstawia prawidłowo i rzetelnie sytuację finansową Banku. Zysk brutto zwiększył się znacznie w porównaniu do roku ubiegłego w wyniku zwiększenia przychodów z tytułu wniesienia aportem do spółki Carmine Investment Sp.k. znaku towarowego w zamian za akcje.

Wycenę znaku towarowego dokonała firma Grant Thornton, w tym znaki:

Znak towarowy	Wartość w zł
PBS Bank	15 100,00
PBS Podkarpacki Bank Spółdzielczy	12 785 690,00
PBS Podkarpacki Bank Spółdzielczy	34 568 741,00
Razem	47 369 539,00

W zakresie poprawności w/w operacji Bank posiada opinie firm:

1. Akselo – Ostrowski Domagalskii Wspólnicy Sp.K.
2. Deloitte Legal – pasternak, Korba Wspólnicy – Kancelaria Prawnicza Sp. K.

Nie stwierdzono istotnych nieprawidłowości w zakresie kwalifikowania, kompletności i prezentacji.

48. Podatek dochodowy

Podatek dochodowy od osób prawnych za okres od 01.01.2015 roku do 31.12.2015 roku z rachunku zysków i strat wynosi **365 985,00 zł**, z tego:

- podatek wykazany w deklaracji podatku CIT-8	0,00 zł,
- aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	419 672,00 zł,
- rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	69 182,00 zł,
- podatek od otrzymanej dywidendy	15 495,00 zł,

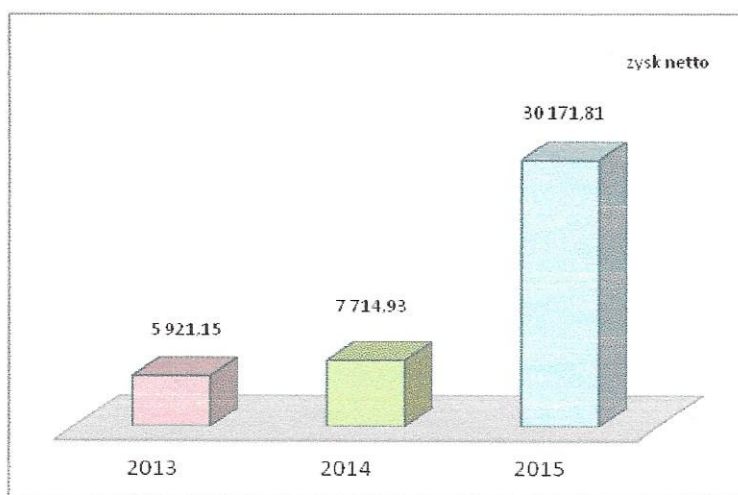
Jednostka dokonała właściwego ujęcia podatku dochodowego pod względem kompletności, wyceny, periodyzacji, udokumentowania, prezentacji w rachunku zysków i strat.

49. Pozostałe obowiązkowe zmniejszenia zysku (zwiększenia straty)

Pozostałe obowiązkowe zwiększenia straty za okres od 01.01.2015 roku do 31.12.2015 roku nie wystąpiły.

50. Zysk netto

Zysk netto za okres od 01.01.2015 roku do 31.12.2015 roku, wykazany w rachunku zysków i strat w wysokości **30 171 008,14** przedstawiony został prawidłowo i rzetelnie i obliczony zgodnie z obowiązującymi zasadami rachunkowości.



I. Informacje dotyczące zbadania kompletności i poprawności sporządzenia pozostałych części sprawozdania finansowego

1. Wprowadzenie do sprawozdania finansowego

Wprowadzenie do sprawozdania finansowego sporządzone została zgodnie z Rozporządzeniem Ministra Finansów z dnia 01.10.2010 r. w sprawie szczegółowych zasad rachunkowości banków (tekst jednolity Dz. U. z 2013r. poz. 329).

2. Dodatkowe informacje i objaśnienia

Informacja dodatkowa sprawozdania finansowego sporządzona została zgodnie z powołanym wyżej Rozporządzeniem oraz na podstawie danych bilansu , rachunku zysków i strat, danych ksiąg rachunkowych. Informacja dodatkowa zawiera niezbędny zakres danych liczbowych i słownych.

3. Sprawozdanie z działalności Banku

Sprawozdanie z działalności Banku za rok badany spełnia wymogi określone w art.49 ust.2 ustawy o rachunkowości , a informacje i liczbowe dane w nim zawarte są zgodne z danymi zbadanego sprawozdania finansowego.

4. Zestawienie zmian w kapitałach

Zestawienie zmian w kapitale własnym wykazało zwiększenie kapitału własnego o kwotę **23 486 069,02 zł.**

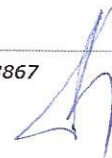
5. Rachunek przepływów pieniężnych

Rachunek przepływów pieniężnych sporządzono metodą pośrednią na podstawie danych bilansu, rachunku zysków i strat, który wykazuje zmniejszenie środków pieniężnych o kwotę **141 110 409,80 zł.**

J. Informacje o istotnych naruszeniach prawa wpływających na sprawozdanie finansowe.

W toku badania nie stwierdzono istotnego naruszenia prawa, a w szczególności prawa bankowego, dewizowego, podatkowego, spółdzielczego, Ustawy o rachunkowości, statutu Banku.

W wyniku badania oraz na podstawie oświadczenia władz Banku nie stwierdzono przypadków oszustwa , nadużyć bądź sprzeniewieżeń.



IV. UWAGI KOŃCOWE

1. Informacja o przeprowadzonych przeglądach śródrocznych sprawozdania finansowego.
Nie przeprowadzono badania śródrocznego.
2. Informacja o adresowanych do kierownika jednostki wystąpieniach dotyczących istotnych naruszeń prawa, wykrycia nadużyć itp.
Nie wystosowano do kierownictwa jednostki wystąpienia dotyczącego istotnych naruszeń prawa, wykrycia nadużyć.
3. Do raportu uzupełniającego opinię z badania sprawozdania finansowego załącza się:
 - bilans sporządzony na dzień 31.12.2015 roku,
 - zestawienie pozycji pozabilansowych,
 - rachunek zysków i strat za okres od 01.01.2015 r. do 31.12.2015 r.,
 - zestawienie zmian w kapitale własnym za okres od 01.01.2015 r. do 31.12.2015 r.
 - rachunek przepływów pieniężnych za okres od 01.01.2015 roku do 31.12.2015 r.
 - informację dodatkową sprawozdania finansowego Banku obejmującą wprowadzenie do sprawozdania finansowego oraz dodatkowe informacje i objaśnienia.

Niniejszy raport zawiera 36 stron i został sporządzony w 6 egzemplarzach.

**Kluczowy Biegły rewident
przeprowadzający badanie**

**Halina Dobruchowska
nr rej. KIBR 666**

**EXPERT AUDYT SPÓŁKA z o. o.
Podmiot uprawniony do badania
sprawozdań finansowych nr 3867
02-703 Warszawa ul. Bukowińska 22/47**

Warszawa, dnia, 15.03.2016 r.