

INFORMACJA DODATKOWA
DO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO
PODKARPACKIEGO BANKU SPÓŁDZIELCZEGO

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

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,
- 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. 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.

2. Sprawozdanie finansowe obejmuje okres od 1 stycznia 2015 roku do 31 grudnia 2015 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.

Za rok obrotowy kończący się dnia 31 grudnia 2015 roku Bank zgodnie ze stanowiskiem Urzędu Komisji Nadzoru Finansowego dokonał korekty sposobu ujęcia aportu praw autorskich i praw do znaków towarowych Banku, wniesionych w zamian za akcje w Carmine Investments Sp. z o.o. SKA, poprzez wyksięgowanie wartości nabytych akcji z pozostałych przychodów operacyjnych i w miejsce tego dokonał ujęcia aportu poprzez odniesienie skutków zmiany wartości godziwej akcji na kapitał

z aktualizacji wyceny, ujmowany wg stanu na dzień 31 grudnia 2015 roku do Kapitału TIER I Banku w 40 % jego wartości, na zasadach opisanych w art. 171a ust.2 ustawy – Prawo bankowe. Na wyżej opisanej podstawie prawnej Bank do roku 2018 będzie docelowo ujmował 100 % wyżej opisanego funduszu z aktualizacji wyceny, w Kapitale TIER I. Jednocześnie Bank w wyniku ustaleń inspekcji UKNF, która miała miejsce w dniach od 14 marca 2016 roku do dnia 12 kwietnia 2016 roku, utworzył dodatkowe rezerwy celowe na zaangażowania kredytowe oraz odpisy z tytułu aktualizacji wartości posiadanych finansowych aktywów trwałych. W konsekwencji wpłynęło to na zwiększenie różnicy wartości rezerw i aktualizacji. Wskutek zmiany sposobu ujęcia ww. transakcji, a także zmian poziomu rezerw celowych oraz odpisu aktualizującego wartość finansowych aktywów trwałych, Bank za rok 2015 wykazał stratę bilansową w wysokości 48.339.213,23 zł.

W związku z wykazaniem straty za rok 2015, Zarząd Banku w uzgodnieniu z UKNF przygotował Program postępowania naprawczego na lata 2016-2022, który został złożony w dniu 31 maja 2016 roku do Urzędu Komisji Nadzoru Finansowego w celu jego zatwierdzenia. Jednocześnie Bank zgodnie z przyjętym harmonogramem jest w trakcie realizacji przyjętego programu, którego zakres jest obecnie przedmiotem uzgodnień z UKNF. Podstawowym celem Programu jest dalszy rozwój Banku poprzez poprawę efektywności działania głównie w obszarze rentowności świadczonych usług, poprawę jakości zarządzania ryzykiem, zmianę założeń polityki kredytowej nastawionej na ekspozycje powodujące mniejszą absorpcję funduszy własnych i docelowo zwiększenie siły kapitałowej Banku.

Program postępowania naprawczego zawiera między innymi szczegółową diagnozę przyczyn obecnej sytuacji ekonomiczno-finansowej Banku, planowane działania zmierzające do poprawy efektywności funkcjonowania i adekwatności kapitałowej, planowane zmiany w modelu biznesowym Banku oraz plan restrukturyzacji sieci i zatrudnienia. Dodatkowo wyniki finansowe, które Bank notuje w pierwszym roku realizacji programu dają podstawę do oceny jego założeń jako prawidłowych.

Zarząd Banku nie stwierdza na dzień podpisania sprawozdania finansowego istnienia faktów i okoliczności, które wskazywałyby na zagrożenie dla możliwości kontynuacji działalności na skutek zamierzonego lub przymusowego zaniechania bądź istotnego ograniczenia dotychczas prowadzonej działalności.

5. W okresie objętym sprawozdaniem nie nastąpiło połączenie Podkarpackiego Banku Spółdzielczego z innym bankiem.
6. Przyjęte zasady (polityka) rachunkowości, w tym metody wyceny aktywów i pasywów oraz ustalanie przychodów i kosztów w zakresie, w jakim obowiązujące przepisy pozostawiają prawo wyboru lub nie regulują danego zagadnienia, a w szczególności:

- 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 do momentu wyłączenia tych aktywów z bilansu, w którym skumulowane skutki zmian wartości godziwej ujęte w kapitale z aktualizacji wyceny ujmuje się odpowiednio w przychodach lub kosztach finansowych. Naliczone odsetki ujmuje się w przychodach z tytułu odsetek, należne dywidendy ujmuje się w przychodach z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych o zmiennej kwocie dochodu. W przypadku, w którym nastąpiła utrata wartości składnika aktywów finansowych, Bank ujmuje skumulowane straty w kapitale z aktualizacji wyceny jako koszty finansowe z tytułu odpisów aktualizujących.

- 2) Zasady ustalania wartości godziwej aktywów finansowych i zobowiązań finansowych z podziałem na poszczególne rodzaje tych aktywów i zobowiązań:

- a) finansowe aktywa trwałe:

- akcje i udziały wycenia się w cenie nabycia z uwzględnieniem odpisów z tytułu trwałej utraty wartości,
- akcje i udziały przeznaczone do sprzedaży wycenia się w wartości bilansowej albo w wartości godziwej, w zależności od tego, która z tych wartości jest niższa, z uwzględnieniem oszacowanych przez Bank kosztów sprzedaży,

- b) środki trwałe, wartości niematerialne i prawne wycenia się według ceny nabycia lub wartości przeszacowanej pomniejszonej o odpisy amortyzacyjne lub umorzeniowe, a także o odpisy z tytułu trwałej utraty wartości,

- c) nieruchomości zaliczane do inwestycji Bank wycenia według wartości godziwej. Skutki wyceny zalicza się odpowiednio do pozostałych przychodów operacyjnych lub pozostałych kosztów operacyjnych,

- d) aktywa przejęte za długi wycenia się według wartości godziwej, a skutki wyceny zalicza się odpowiednio do pozostałych przychodów operacyjnych lub pozostałych kosztów operacyjnych. W przypadku, gdy wartość godziwa przejętych aktywów jest wyższa od kwoty długu, różnica stanowi zobowiązanie wobec kredytobiorcy. W przypadku, gdy wartość godziwa jest niższa niż kwota długu, to na różnicę dokonuje się odpisu aktualizującego wartość tych aktywów. Bank może podjąć decyzję o wygaszeniu długu tylko do wysokości wartości godziwej przejętego aktywów, wtedy zadłużenie z odpowiednią rezerwą celową pozostaje na właściwym koncie zadłużenia,
- e) aktywa trwałe przeznaczone do zbycia wycenia się według wartości godziwej a skutki wyceny zalicza się odpowiednio do pozostałych przychodów lub kosztów operacyjnych,
- f) aktywa finansowe i zobowiązania finansowe wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy, w tym aktywa lub zobowiązania 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,
- g) udzielone kredyty i pożyczki oraz inne należności własne, które nie są przeznaczone do obrotu wycenia się wg zamortyzowanego kosztu z uwzględnieniem efektywnej stopy procentowej,
- h) aktywa finansowe dostępne do sprzedaży wycenia się według wartości godziwej, a skutki zmiany wartości godziwej odnosi się odpowiednio na kapitał z aktualizacji wyceny,
- i) wartość funduszy podstawowych ustala się w wartościach nominalnych.
- 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 ciężar utworzonych rezerw celowych na podstawie decyzji Zarządu.
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.
- Uchwałą Zarządu Nr 304/2015 z dnia 30.12.2015 r. zwiększono zakres dowodów decydujących o utracie wartości aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży. W wyniku tej zmiany przeniesiono całość strat skumulowanych w funduszu z aktualizacji wyceny w kwocie 1 578 575,61 zł w ciężar kosztów finansowych z tytułu odpisów aktualizujących.
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 dotyczące korekty błędów w poszczególnych pozycjach sprawozdania finansowego: nie wystąpił.
- ~~10. Informacje o znaczących zdarzeniach, które wystąpiły po dniu bilansowym i nie zostały uwzględnione w innych częściach sprawozdania finansowego: nie wystąpiły.~~
11. Informacje o znaczących zdarzeniach dotyczących lat ubiegłych, które zostały ujęte w sprawozdaniu finansowym roku obrotowego: nie wystąpiły.
12. Informacje o wynagrodzeniu biegłego rewidenta lub podmiotu uprawnionego do badania sprawozdań finansowych, wypłaconym lub należnym za rok obrotowy:

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

Lp.	Treść	Podmiot uprawniony do badania lub Biegły rewident	Kwota
1.	Badanie rocznego sprawozdania finansowego	Expert Audyt Sp. z o.o. Ul. Bukowińska 22/47 02-703 Warszawa	34 440,00 zł
2.	Poszerzone badanie rocznego sprawozdania finansowego	Expert Audyt Sp. z o.o. Ul. Bukowińska 22/47 02-703 Warszawa	29 407,00 zł

Sporządził: Niemczyk Agata

ZARZĄD

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

PODKARPACKI
BANK SPÓŁDZIELCZY
38-500 SANOK

.....
(pieczęć firmowa)

Sanok, 16 czerwca 2016 r.

badano 29.06.2016