

OPINIA NIEZALEŻNEGO BIEGŁEGO REWIDENTA

**Dla Zebrania Przedstawicieli i Rady Nadzorczej
Podkarpackiego Banku Spółdzielczego w Sanoku.**

I. Przeprowadziliśmy badanie załączonego sprawozdania finansowego Podkarpackiego Banku Spółdzielczego w Sanoku z siedzibą 38-500 Sanok ul. Mickiewicza 7, na które składa się:

1. wprowadzenie do sprawozdania finansowego,
2. bilans sporządzony na dzień 31.12.2015 r. który po stronie aktywów i pasywów wykazuje sumę 2 757 497 690,83 zł,
3. łączny współczynnik kapitałowy 9,42 %,
4. zestawienie pozycji pozabilansowych wykazujące zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane 261 561 756,56 zł, zobowiązania udzielone finansowe 161 909 745,26 zł, oraz gwarancyjne 42 863 938,17 zł, zobowiązania otrzymane finansowe 56 661 000,00 zł i gwarancyjne 127 073,13 zł, oraz pozostałe 1 306 564 288,31 zł,
5. rachunek zysków i strat za okres od 01.01.2015 r. do 31.12.2015 r. wykazujący stratę netto 48 339 213,23 zł,
6. zestawienie zmian w kapitale własnym za okres od 01.01.2015 r. do 31.12.2015 r. wykazujące zmniejszenie kapitału własnego o kwotę 7 768 623,35 zł,
7. rachunek przepływów pieniężnych za okres od 01.01.2015 r. do 31.12.2015r. wykazujący zmniejszenie stanu środków pieniężnych o kwotę 141 110 409,80 zł,
8. dodatkowe informacje i objaśnienia.

Za sporządzenie zgodnego z obowiązującymi przepisami sprawozdania finansowego oraz sprawozdania z działalności odpowiedzialny jest Zarząd Banku.

Zarząd Banku oraz członkowie Rady Nadzorczej są zobowiązani do zapewnienia, aby sprawozdanie finansowe oraz sprawozdanie z działalności spełniały wymagania przewidziane w ustawie z dnia 29 września 1994r. o rachunkowości (tekst jednolity Dz. U. z 2013r. poz.330, z późn. zm.), zwanej dalej „ustawą o rachunkowości”.

Naszym zadaniem było zbadanie i wyrażenie opinii o zgodności z wymagającymi zastosowania zasadami (polityką) rachunkowości tego sprawozdania finansowego oraz czy rzetelnie i jasno przedstawia ono, we wszystkich istotnych aspektach, sytuację majątkową i finansową, jak też wynik finansowy Banku oraz o prawidłowości ksiąg rachunkowych stanowiących podstawę jego sporządzenia.

II. Badanie sprawozdania finansowego przeprowadziliśmy stosownie do postanowień:

1. rozdziału 7 ustawy o rachunkowości,
2. krajowych standardów rewizji finansowej, wydanych przez Krajową Radę Biegłych Rewidentów w Polsce,
3. przepisów Rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 01 października 2010 roku w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków (tekst jednolity Dz. U. z 2013r. poz. 329),

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 wrywkowy – 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 31.12.2015 r. jak też wyniku finansowego za rok obrotowy od 01.01.2015 r. do 31.12.2015 r.
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.

Nie zgłaszając zastrzeżeń do prawidłowości i rzetelności zbadanego sprawozdania finansowego zwracamy uwagę, że Bank Spółdzielczy dokonał, zlecając specjalistycznej firmie wycenę znaków towarowych, które wyceniono w wartości 47 385 529,00 zł. Bank uzyskał prawo ochronne na znak towarowy oraz autorskie prawa majątkowe do utworów w postaci znaków słowno-graficznych, zgłoszonych do ochrony do Urzędu Patentowego RP i wniósł aportem do spółki zależnej w zamian za akcje a następnie przyjął do używania na podstawie umowy leasingu i zakwalifikował jako leasing operacyjny. Bank Spółdzielczy posiada w sprawie leasingu dwa różniące się stanowiska otrzymane z wiarygodnych źródeł. Zarząd Banku kierując się posiadanym stanowiskiem uznał, że jest to leasing operacyjny a nie finansowy.

Gdyby zmiana została ujęta w księgach jako leasing finansowy, spowodowałoby to zmiany w aktywach (wartości niematerialne i prawne) i pasywach bilansu (zobowiązania) co najmniej o kwotę 47 385 529,00 zł oraz w rachunku zysków i strat z tytułu dotychczasowych kosztów leasingu operacyjnego oraz miałyby wpływ na wskaźniki obrazujące działalność Banku za 2015 r.

III. W zakresie kontynuacji działania Banku w dającej się przewidzieć przyszłości nie wystąpi zagrożenie jeżeli Władze Banku Spółdzielczego zrealizują podjęte działania określone w planach i strategii na najbliższe lata. Do dnia zakończenia badania opracowany na lata 2016-2022 program postępowania naprawczego został złożony do Komisji Nadzoru Finansowego w celu zatwierdzenia.

IV. 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.

Kluczowy Biegły rewident
przeprowadzający badanie
Halina Dobrychowska
nr rej. KIBR 666

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

Warszawa, dnia 29.06.2016 r.