

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 NIEKTÓRYCH 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	27
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:	34
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 do dnia 22.05.2016,
Janusz Matusz	- Wiceprezes Zarządu,
Monika Krawczyk	- Członek Zarządu od dnia 01.06.2016.

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 161 845 378,00 zł, (37 978 500,06 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 31.12.2015 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 2014 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 – 7 700 000,00 zł,
- 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, oraz asystenta Pawła Mencfelta, 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. Do badania przyjęto próbę stanowiącą 5 % sumy bilansowej i 2% zysku brutto.

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, oraz 16 - 29.06.2016r.

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.

Według oświadczenia Zarządu 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)

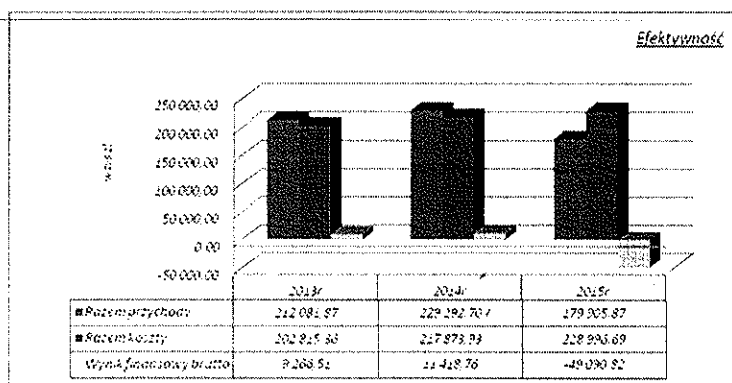
Analiza struktury i dynamiki Bilansu (w tys. zł)

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.	42 889,66	1,70	41 636,84	1,57	64 216,55	2,33	149,73	154,23
2.	Należności od sektora finansowego	269 699,06	10,67	424 246,02	15,99	258 732,28	9,38	95,93	60,99
3.	Należności od sektora niefinansow.	1 649 119,12	65,27	1 634 871,67	61,60	1 623 386,64	58,87	98,44	99,30
4.	Należności od sektora budżetowego	104 992,12	4,16	97 905,35	3,69	75 311,32	2,73	71,73	76,92
5.	Dłużne papiery wartościowe	341 052,53	13,50	326 982,09	12,32	510 024,27	18,50	149,54	155,98
6.	Udziały lub akcje w innych jednostkach	15 257,13	0,60	13 110,43	0,49	12 446,36	0,45	81,58	94,93
7.	Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	28 348,70	1,12	28 504,53	1,07	76 557,97	2,78	270,06	268,58
8.	Wartości niematerialne i prawne	9 134,93	0,36	8 006,81	0,30	7 340,65	0,27	80,36	91,68
9.	Rzeczowe aktywa trwałe	47 035,27	1,86	45 773,97	1,72	57 758,06	2,09	122,80	126,18
10.	Inne aktywa	6 095,36	0,24	21 869,22	0,82	59 877,38	2,17	982,34	273,80
11.	Rozliczenia międzyokresowe	12 909,66	0,51	10 894,38	0,41	11 846,22	0,43	91,76	108,74
x	RAZEM AKTYWA	2 526 533,53	100,00	2 653 801,29	100,00	2 757 497,69	100,00	109,14	103,91
II.	PASYWA								
1.	Zobow. wobec Banku Centralnego	45,36	0,00	21,17	0,27	21,35	0,00	47,07	100,85
2.	Zobow. wobec sekt.financeowego	2 196,11	0,09	1 580,85	0,06	3 793,60	0,14	172,74	239,97
3.	Zobow.wobec sekt.niefinansowego	2 040 256,73	80,75	2 184 973,05	82,33	2 311 215,91	83,82	113,28	105,78
4.	Zobow.wobec sekt.budżetowego	212 432,97	8,41	181 635,40	6,84	158 836,49	5,76	74,77	87,45
5.	Zobowiązania z tytułu sprzedanych papierów wartościowych	0,00		0,00		0,00		0,00	0,00
6.	Zobowiązania z tytułu dłużnych papierów wartościowych	74 291,20	2,94	85 881,04	3,24	100 941,68	3,66	135,87	117,54
7.	Inne zobowiązania z tytułu instrumentów finansowych	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
8.	Fundusze specjalne i inne zobowiąz.	5 097,26	0,20	5 579,50	0,21	4 023,05	0,15	78,93	72,10
9.	Koszty i przychody rozliczane w czasie oraz zastrzeżone	36 795,86	1,46	31 293,90	1,18	45 436,79	1,65	123,48	145,19
10.	Rezerwy	6 609,10	0,26	6 891,20	0,26	8 552,28	0,31	129,40	124,10
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	0,83	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	3,67	115,55	108,24
15.	Kapitał (fundusz) z aktual.wyceny	-3 409,18	-0,13	-2 115,33	-0,08	47 699,84	1,73	-1 399,16	-2 254,96
16.	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	1 295,00	0,05	1 295,00	0,05	1 295,00	0,05	100,00	100,00
17.	Zysk (strata) z lat ubiegłych	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
18.	Zysk (strata) netto	5 921,15	0,23	7 714,93	0,29	-48 339,21	-1,75	-816,38	-626,57
x	RAZEM PASYWA	2 526 533,53	100,00	2 653 801,29	100,00	2 757 497,69	100,00	109,14	103,91

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	114 277,41	63,52	75,88	76,92
2.	Koszty z tytułu odsetek	71 562,17	35,28	48 412,57	22,22	37 277,77	16,28	52,09	77,00
3.	Wynik z tytułu odsetek	79 033,95	x	100 147,61	x	76 999,64	x	97,43	76,89
4.	Przychody z tytułu prowizji	26 091,99	12,30	25 826,59	11,26	24 863,95	13,82	95,29	96,27
5.	Koszty z tytułu prowizji	9 537,31	4,70	11 573,84	5,31	10 685,93	4,67	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	0,05	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	1,50	120,37	92,49
10.	Wynik na działalności bankowej	98 678,32	x	118 193,36	x	94 695,71	x	95,96	80,12
11.	Pozostałe przychody operacyjne	5 497,83	2,59	6 421,72	2,80	4 622,95	2,57	84,09	71,99
12.	Pozostałe koszty operacyjne	3 954,41	1,95	2 950,28	1,35	3 002,66	1,31	75,93	101,78
13.	Koszty działania banku	66 931,06	33,00	68 757,86	31,56	75 412,84	32,93	112,67	109,68
14.	Amortyzacja śr. trwałych oraz wart. niematerialnych i prawnych	5 429,50	2,68	7 560,32	3,47	7 751,76	3,39	142,77	102,53
15.	Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	45 400,91	22,39	78 585,98	36,07	94 850,80	41,42	208,92	120,70
16.	Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	26 806,24	12,64	44 658,12	19,48	32 608,57	18,13	121,65	73,02
17.	Różnica wartości rezerw	18 594,67	x	33 927,86	x	62 242,23	x	334,73	183,45
18.	Wynik na działalności operacyjnej	9 266,51	x	11 418,76	x	-49 090,82	x	-529,77	-429,91
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	-49 090,82	x	-529,77	-429,91
21.	Podatek dochodowy	3 345,36	x	3 703,83	x	-751,61	x	-22,47	-20,29
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	-48 339,21	x	-816,38	-626,57
I.	Razem przychody	212 081,87	100,00	229 292,70	100,00	179 905,87	100,00	84,83	78,46
II.	Razem koszty	202 815,36	100,00	217 873,93	100,00	228 996,69	100,00	112,91	105,11
III.	Zysk (strata) brutto	9 266,51		11 418,76		-49 090,82			



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 168,58%, a w stosunku do roku 2013 o 170,06%,
- 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%
- rezerwy - w stosunku do roku 2014 o 24,10% a do roku 2013 o 29,40%

b). obniżenie wykazały:

- należności od sektora finansowego o 39,01,39%, w 2015r. w porównaniu do 2014r. i o 4,08 % 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 27,90% w 2015r. do 2014r. i o 21,07 % 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.
- odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości - w stosunku do roku 2014 wykazał wzrost o 20,70% a w stosunku do roku 2013 wzrost o 108,92%,
- zmniejszył się wynik na działalności bankowej o 18,88 % w porównaniu do 2014r. i o 4,04 % w porównaniu do 2013r.
- wzrosły koszty działania banku odpowiednio o 8,32 % i 12,67 %,
- obniżyły się przychody z tytułu odsetek o 23,08 % w 2015r. i o 24,12 % do roku 2013, przy równoczesnym obniżeniu kosztów z tytułu odsetek o 23,00 % w okresie porównywalnym i o 47,91 % do 2013r.
- zmniejszył się wynik z tytułu prowizji o 0,42% w 2015r i o 24,36 w odniesieniu 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	2 757 497,69	109,14	103,91
2.	Suma bilansowa - brutto	2 605 445,00	2 733 438,00	2 913 507,00	111,82	106,59
3.	Wynik działalności bankowej	98 678,32	118 193,36	94 695,71	95,96	80,12
4.	Wynik finansowy netto	5 921,15	7 714,93	-48 339,21	-816,38	-626,57
5.	Kapitał (fundusz) własny wg prawa bankowego	190 653,00	177 032,19	161 845,38	84,89	91,42
6.	Współczynnik wypłacalności	10,23	10,52	9,42	92,08	89,54
	(kapitał-fundusz własny /całkowity wymóg kapitałowy)					
7.	Wskaźnik zyskowności	3,35	4,33	-33,88	-1 011,26	-782,64
	(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	-40,96	-1 318,74	-744,07
	(zysk netto*100/ kapitał(fundusz) własny)					
9.	Wskaźnik ryzyka działalności kredytowej	9,30	10,13	20,26	217,77	200,02
	(kredyty poniżej stand.+wątpliwe+stracone*100/kred.ogółem)					
10.	Wskaźnik kredytowania	69,44	65,28	61,03	87,89	93,49
	(kredyty ogółem (obligo) *100/suma bilansowa - brutto)					
11.	Wskaźnik kredytów straconych	4,69	4,79	10,28	219,32	214,39
	(kredyty stracone*100/kredyty ogółem-obligo)					
12.	Wskaźnik kapitału własnego	7,55	5,28	4,28	56,72	81,04
	(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	89,40	97,43	100,69
	(depozyty ogółem*100/suma bilansowa - netto)					
15.	Wskaźnik pokrycia mająt.trwałego kapitałem własnym	24,67	32,66	48,94	198,36	149,84
	(majątek trwały netto*100:fundusze wg prawa bankowego)					
16.	Udział aktywów pracujących	85,50	88,87	85,84	100,39	96,59
	(średni stan aktywów dochod.*100/suma bilansowa - brutto)					
17.	Wskaźnik zyskowności aktywów dochodowych	6,76	6,12	4,57	67,60	74,72
	(przychody z odsetek*100/średni stan aktyw.dochodowych)					
18.	Udział pasywów pracujących	84,34	87,67	86,29	102,31	98,42
	(średni stan pasywów kosztowych*100/suma bilansowa - brutto)					
19.	Wskaźnik obsługi pasywów pracujących	3,26	2,02	1,48	45,53	73,40
	(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 zapadł./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	415 439,00	181,46	90,14
26.	Nadzorcza miara płynności M2	1,14	1,26	1,25	109,65	99,21
27.	Nadzorcze miary płynności M3	1,65	2,87	2,29	138,79	79,79
28.	Nadzorcze miary płynności M4	1,81	1,51	1,10	60,77	72,85

2. Opis do wskaźników:

- Suma bilansowa netto zwiększyła się w porównaniu z rokiem ubiegłym o 3,91% i wyniosła w 2015r. 2 757 497,69 tys. a w 2014r. 2 653 801,29 tys. natomiast w porównaniu do 2 526 533,53 tys. zł, 2013r. wzrosła o 9,14%.
- Współczynnik wypłacalności zmniejszył się o 10,46% w roku badanym w porównaniu do roku ubiegłego i wynosił 9,42 a w 2014r. 10,52. W porównaniu do 10,23 w 2013r. współczynnik wypłacalności zmniejszył się o 7,92 %.
- Kapitały własne wg prawa bankowego w roku badanym wynosiły 161 845,38 tys. zł i w porównaniu do 177 032,19 tys. w 2014 zmniejszyły się o 8,56 %, a do 190 653 tys. w 2013r zmniejszyły się o 15,11 %.
- Wskaźnik depozytów w roku badanym wynosił 89,40 % i w porównaniu do roku ubiegłego zwiększył się o 0,62 i zmniejszył się o 2,36 punktu procentowego.
- Wskaźnik kredytowania zmniejszył się o 4,25 punktu procentowego w roku badanym i wynosił odpowiednio 61,03 %; 65,28 % i 69,44 %.
- Udział aktywów pracujących w 2015 r. wynosił 85,84%, i był niższy o 3,03 punktu procentowego w porównaniu do 2014 r. zaś do roku 2013 wzrósł o 0,34 punktu procentowego.
- Natomiast udział pasywów pracujących wynosił w 2015 r. 86,29 % i zmniejszył się o 1,38 punktu procentowego w porównaniu do 87,67 % w 2014 r. i zwiększył się o 1,95 p.p. w porównaniu do 2013 roku.
- Wskaźnik płynności II stopnia wynosił 0,35% w latach 2013-2014 zaś w 2015 roku 0,29 zatem zmniejszył się o 0,06 punktu procentowego.

3. Przestrzeganie zasad ostrożności

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, za wyjątkiem przypadków, które zostały skorygowane w sprawozdaniu finansowym.



4. Ewentualne zagrożenia dla możliwości kontynuowania przez Bank działalności

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.

Opracowany program naprawczy z dnia 31.05.2016r. przedłożono do zatwierdzenia w KNF. 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.

Urząd Komisji Nadzoru Finansowego przeprowadził inspekcję w Banku, w dniach 14.03 - 12.04.2016r. Do dnia sporządzenia raportu Bank nie otrzymał zaleceń z UKNF. Na podstawie ustaleń zawartych w protokole UKNF wprowadzono korekty w sprawozdaniu finansowym za 2015r. W rocznym sprawozdaniu finansowym skorygowano koszty otrzymane po dacie bilansu. Ujęcie leasingu omówiono w punkcie 41 Raportu.

6. Zobowiązania warunkowe i roszczenia.

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

7. Sprawy sądowe.

Sprawy toczące się w Sądzie według informacji przekazanej przez Departament Zgodności dotyczyły:

- 5 spraw sądowych przeciwko Bankowi na kwotę 4 522,2 tys. zł, w tym 2 sprawy o zapłatę 927,1 tys. zł,
- 14 spraw sądowych z powództwa Banku na kwotę 26 442,0 tys. zł.

Sekcja Windykacji przekazała informację, że według stanu na dzień 31.12.2015 r. Bank oprócz powyżej opisanych spraw sądowych prowadzi 157 spraw gdzie skierowano pozwy sądowe o zapłatę na poczt dochodzonych należności na łączną kwotę 23 043,6 tys.



III. CZĘŚĆ SZCZEGÓŁOWA.

F. Ocena systemu księgowości.

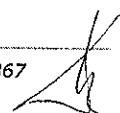
1. W wyniku badania, stwierdzono, że bank posiada dokumentację opisującą przyjęte zasady rachunkowości (Politykę rachunkowości) spełniającą wymogi art. 10 Ustawy z dnia 29 września 1994 roku o rachunkowości (tekst jednolity Dz. U. z 2013r. poz. 330, z późniejszymi zmianami).

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 trwale objęte były inwentaryzacją poprzez spis z natury za 2014 rok. Inwentaryzację aktywów i pasywów przeprowadzono w zakresie i terminach 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 nie uczestniczył w inwentaryzacji, zastosował inne procedury zastępcze.

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

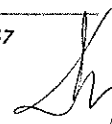
W Banku prawidłowo funkcjonuje kontrola wewnętrzna, zgodnie z zatwierdzonymi regulaminami.

Nadzór nad kontrolą funkcjonalną sprawuje Zarząd i Rada Nadzorcza.

Kontrolę instytucjonalną sprawuje (sześciuosobowa) 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:

	<i>Wyszczególnienie</i>	<i>Wartość w zł</i>
<i>1</i>	<i>2</i>	<i>3</i>
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	31 263,38
	Rachunek bieżący w walucie	954 039,64
b)	Rachunek FOŚG i inne	8 656 007,55
c)	rachunek rezerwy obowiązkowej	150 000 000,00
d)	Lokaty krótkoterminowe i inne należności	30 181 118,53
2.	Terminowe:	68 909 848,13
a)	Lokaty terminowe i inne	63 895 807,30
b)	Środki na rachunku Funduszu pomocowego	4 802 360,00
c)	odsetki	211 680,83
4.	OGÓŁEM NALEŻNOŚCI NETTO:	258 732 277,23

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

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

następujący sposób:

L.p.	Klasyfikacja należności	Wartość w zł
1	2	3
1.	Należności normalne	1 080 917 125,09
2.	Należności pod obserwacją	261 439 972,10
3.	Należności poniżej standardu	77 921 929,57
4.	Należności wątpliwe	61 812 590,16
5.	Należności stracone	182 721 934,38
6.	RAZEM NALEŻNOŚCI	1 664 813 574,30
7.	Nierozliczone prowizje ESP	12 854 560,99
8.	Odsetki	39 940 892,88
9.	Utworzone rezerwy celowe	68 513 270,42
10.	OGÓŁEM NALEŻNOŚCI NETTO	1 623 386 635,77

Wykazane saldo obejmuje należności od klientów z tytułu udzielonych kredytów. Ocena kredytów dla potrzeb IPS przedstawiona zostanie w raporcie z audytu kredytów.

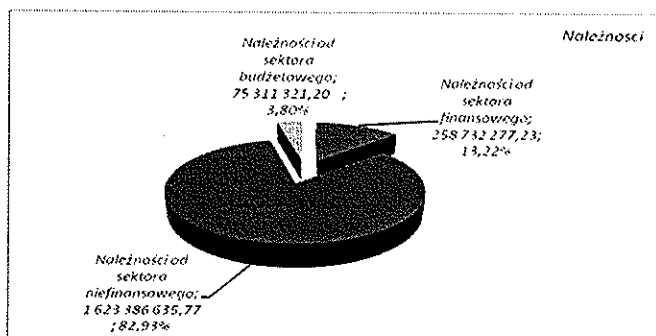
Nie stwierdzono istotnych nieprawidłowości w zakresie kwalifikowania, wyceny i prezentacji pozycji.

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:

1	2 Emitent	3 Rodzaj papieru wartościowego	4 Wartość	
			nominalna	Bilansowa
I.	INSTYTUCJE FINANSOWE	x	13 605 145,00	12 432 159,30
1.	Bank BPS S.A.	akcje	4 101 945,00	7 678 959,30
2.	PBS Partner	akcje	9 500 000,00	4 750 000,00
3.	TUW Warszawa	udziały	500,00	500,00
4.	BS Limanowa	udziały	2 700,00	2 700,00
II.	POZOSTAŁE UDZIAŁY	x	10 200,00	14 200,00
	PBSIP Spółka z o. o.	udziały	5 000,00	5 000,00
	Carmine Istwestmens Sp. z o.o.	udziały	5 000,00	4 000,00
	Carmine Istwestmens Sp. z o.o. Sp. K.	udziały		5 000,00
	Pozostałe	udziały	200,00	200,00
III.	RAZEM	x	13 615 345,00	12 446 359,30

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:

1	2 Rodzaj papieru wartościowego	3 Wartość w zł
1.	Papiery wartościowe	36 712 873,27
2.	korekta ceny nabycia do wartości rynkowej	39 814 265,43
3.	Certyfikaty inwestycyjne	98 000,00
4.	Korekta ceny nabycia do wartości rynkowej	-67 165,00
	Razem	76 557 973,70

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 60 000,00 zł. Wartość bilansowa 47 525 029,00 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	7 340 645,57
a)	Umorzenie	14 320 608,47
b)	Brutto	21 661 254,04

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 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:

Lp.	Inne aktywa - specyfikacja	Wartość w zł
1	2	3
1.	Przyjęte aktywa - do zbycia	477 843,23
2.	Pozostałe - dłużnicy różni i inne rozliczenia	59 399 540,33
	RAZEM	59 877 383,56

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:

L.p.	Wyszczególnienie	Wartość
1	2	3
1.	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	7 173 601,00
2.	Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	4 672 616,09
	RAZEM	11 846 217,09

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:

L.p.	Rodzaj zobowiązania	Wartość
1	2	3
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:

Lp.	Wyszczególnienie	Wartość nominalna w zł	odsetki	Wartość bilansowa w zł
1	2	3		4
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	1 272 192,26
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	4 023 046,60

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 4-5.01.2016r.

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)	1 488 808,10
II	pozostałe przychody przyszłych okresów	43 947 981,31
1.	Odsetki zastrzeżone	39 590 770,31
2	Prowizje rozliczane liniowo	1 657 882,21
3.	Inne	2 699 328,79
4.	RAZEM	45 436 789,41

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	2 083 460,00
2.	Rezerwy na przyszłe zobowiązania	3 084 530,76
3.	Rezerwa na zobowiązania pozabilansowe	2 385 924,57
4.	Rezerwa na ryzyko ogólne	998 368,98
	RAZEM	8 552 284,31

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

Zmiany w funduszu udziałowym nastąpiły 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

Udziały członkowskie były umarzane.

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

Fundusz z aktualizacji wyceny na dzień 31.12.2015 r. wynosił 47 699 838,39zł.

W badanym okresie kapitał z aktualizacji zwiększył się o 55 527 704,75 zł, oraz zmniejszył się o 5 712 535,08 zł, z tytułu przeksięgowania znaku towarowego (47 255 529,0) oraz 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. Strata netto

Przedstawiona na dzień 31.12.2015 roku strata netto w wysokości 48 339 213,23 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 WSPÓLCZYNNIKA WYPŁACALNOŚCI

Współczynniki kapitałowe zostały ustalone 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 kapitału podstawowego TIER I wynosił na dzień 31.12.2015r. 4,63%, współczynnik kapitału TIER I wynosił 5,03%. Łączny współczynnik kapitałowy na 31.12.2015r. wynosił 9,42%, co oznacza, że Bank nie spełnia wymogów w zakresie współczynnika kapitału TIER I na poziomie wynikającym z 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	261 561 756,56
1.	ZOBOWIĄZANIA UDZIELONE	204 773 683,43
	a). finansowe	161 909 745,26
	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	1 306 564 288,31



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	4 919 912,34
2.	Od sektora niefinansowego	97 638 946,38
3.	Od sektora budżetowego	4 112 496,64
4.	Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	7 606 057,30
	RAZEM	114 277 412,66

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	5 859 163,99
2.	Od sektora niefinansowego	29 651 653,20
3.	Od sektora budżetowego	1 766 953,27
	RAZEM	37 277 770,46

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 (odszkodowania)	1 043 495,69
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
6.	Pozostałe przychody	81 249,39



RAZEM	4 622 945,15
--------------	---------------------

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	204 760,58
3.	koszty spisania należności	100 836,35
4.	koszty odszkodowań i kar	131,30
5.	Darowizny	627 797,54
6.	Inne koszty operacyjne	2 067 948,00
	RAZEM	3 002 655,18

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

41. Koszty działania Banku

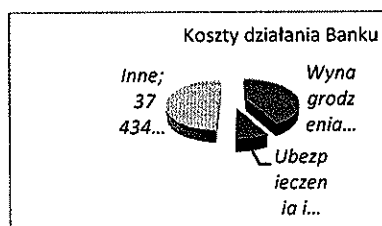
Koszty działania Banku za okres od 01.01.2015 roku do 31.12.2015 roku obejmowały następujące pozycje:

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	37 434 784,70
4.	RAZEM	75 412 839,88

Bank Spółdzielczy dokonał, zlecając specjalistycznej firmie wycenę znaków towarowych, które wyceniono w wartości 47 385 529,00 zł.w tym: znak PBS Bank - 15 100,00, znak PBS Bank 15 990,00, PBS Podkarpacki Bank Spółdzielczy -12 785 698,00, PBS Podkarpacki Bank

Spółdzielczy 34 568 741,00.

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 wyjaśnienia otrzymane z wiarygodnych źródeł. Zarząd Banku nie zgodził się z opinią, dotyczącą zakwalifikowania leasingu do leasingu finansowego. Gdyby zmiana została ujęta w księgach jako leasing finansowy, spowodowało by to zmiany w aktywach (wartości niematerialne i prawne) i pasywach bilansu (zobowiązania) co najmniej o kwotę 47 385 529,00 oraz w rachunku zysków i strat z tytułu dotychczasowych kosztów leasingu operacyjnego oraz wpływ na wskaźniki obrazujące działalność Banku za 2015r. W zakresie wyceny, zakwalifikowania do leasingu, ujęcia znaku towarowego Bank posiada opinie firm: Akselo – Ostrowski Domagalski i Wspólnicy Sp.K; Deloitte Legal – Pasternak, Korba Wspólnicy – Kancelaria Prawnicza Sp. K; KPMG.



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:

Lp.	Wyszczególnienie	Wartość w zł
1	2	3
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 5 157 459,45 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:

Lp.	Wyszczególnienie	Wartość w zł
1	2	3
1.	Odpis na rezerwy celowe i rezerwę na ryzyko ogólne	87 497 524,88
2.	Aktualizacja wartości aktywów finansowych	7 353 273,06
	RAZEM	94 850 797,94

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	0,00
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 **-49 090 819,23** 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. Strata brutto

Strata brutto za okres od 01.01.2015 roku do 31.12.2015 roku, wykazana w rachunku zysków i strat w wysokości **-49 090 819,23** zł po skorygowaniu przychodów z tytułu znaku towarowego i utworzeniu dodatkowych rezerw z tytułu przekwalifikowania kredytów.

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 **-751 606,00 zł**, z tego:

- podatek wykazany w deklaracji podatku CIT-8	0,00 zł,
- aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	484 026,00 zł,
- rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	283 075,00zł,
- podatek od otrzymanej dywidendy	15 495,00 zł,

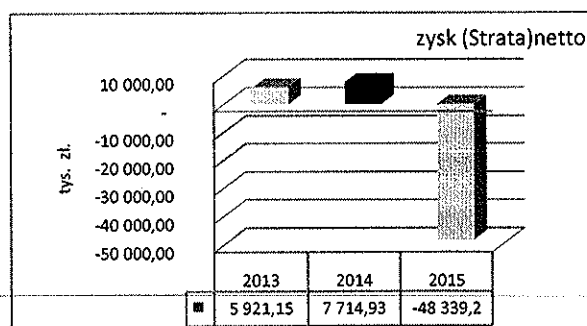
Powstała strata podatkowa możliwa jest do rozliczenia stosownie do postanowień ustawy o podatku dochodowym od osób prawnych z dnia 15.02.1992 o podatku dochodowym od osób prawnych (Dz. U. z 2014r. poz. 851 ze zm). Jednostka opracowała odpowiednią strategię podatkową.

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. Strata netto

Strata netto za okres od 01.01.2015 roku do 31.12.2015 roku, wykazany w rachunku zysków i strat w wysokości **48 339 213,23** 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 zmniejszenie kapitału własnego o kwotę **7 768 623,35 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 sprzeniewierzeń.

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**

Hajna Dobrychowska
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, 29.06.2016 r.