

**INFORMACJA DODATKOWA**  
**SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO**  
**PODKARPACKIEGO BANKU SPÓŁDZIELCZEGO**

*za okres od 1 stycznia 2017 roku do 30 czerwca 2017 roku*

## CZĘŚĆ I

### I. WPROWADZENIE DO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO

1. Podkarpacki Bank Spółdzielczy z siedzibą w Sanoku przy ulicy Mickiewicza 7 został wpisany do rejestru Krajowego Rejestru Sądowego w Sądzie Rejonowym w Rzeszowie, XII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego w dniu 24 września 2001 roku 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) świadczenie usług płatniczych obejmujących wydawanie instrumentów płatniczych i umożliwianie wykonywania transakcji płatniczych, zainicjowanych przez akceptanta lub za jego pośrednictwem, instrumentem płatniczym płatnika.
- 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 wykorzystano 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, umów factoringowych lub leasingowych,
  - 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 pieniędzy elektronicznego.

Bank może, w drodze umowy zawartej na piśmie, na zasadach określonych w ustawie Prawo bankowe, powierzyć przedsiębiorcy zagranicznemu, wykonywanie:

- w imieniu i na rzecz Banku Spółdzielczego pośrednictwa w zakresie czynności wymienionych w art. 5 i 6 ustawy Prawo bankowe, określonych w przedmiocie działalności Banku Spółdzielczego,
- czynności faktycznych związanych z działalnością bankową.

2. Sprawozdanie finansowe obejmuje okres od 1 stycznia 2017 roku do 30 czerwca 2017 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 Bank Spółdzielczy w dającej się przewidzieć przyszłości.

Bank jest w trakcie realizacji Programu Postępowania Naprawczego na lata 2016 – 2020 zatwierdzonego przez Komisję Nadzoru Finansowego w dniu 07.10.2016 r. Program zakłada m.in. uzyskanie do upływu okresu realizacji programu, regulacyjnych wskaźników adekwatności kapitałowej, z uwzględnieniem buforów kapitałowych i wymagań nadzorczych.

W I półroczu 2017 roku Bank kontynuował realizację Programu Postępowania Naprawczego przewidzianego na lata 2016-2020, podejmując działania mające na celu zapewnienie dalszego stabilnego rozwoju i trwałej poprawy wyników finansowych oraz kluczowych wskaźników ryzyka kredytowego, adekwatności kapitałowej i efektywności działania. Bank uzyskuje satysfakcjonujące wyniki w działalności operacyjnej, pomimo niesprzyjających uwarunkowań zewnętrznych. Poprawa rentowności działania Banku była realizowana głównie poprzez dokonywane zmiany organizacyjne, usprawnienie procesów sprzedaży, jak również optymalizację kosztów funkcjonowania. Zwiększony nadzór nad wydatkami oraz restrykcyjna polityka kosztowa, umożliwiły

ograniczenie kosztów działania Banku. Był to efekt realizowanego zmniejszenia stanu zatrudnienia, ograniczenia sieci placówek, weryfikacji wydatków na działania marketingowe i obszar IT oraz pozostałych obszarów generujących koszty. W obszarze zarządzania ryzykiem kredytowym działania naprawcze koncentrowały się między innymi na zmianie struktury portfela kredytowego, szczególnym nadzorze i wzmożonym monitoringu ekspozycji kredytowych oraz zwiększenia efektywności działań restrukturyzacyjno-windykacyjnych.

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 dotychczas prowadzonej działalności.

5. W okresie objętym sprawozdaniem nie nastąpiło połączenie 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 z aktualizacji wyceny, do momentu wyłączenia aktywów finansowych 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 ujęte 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 w innych jednostkach Bank wycenia w cenie nabycia, z uwzględnieniem odpisów z tytułu trwałej utraty wartości,
- akcje i udziały przeznaczone do sprzedaży Bank wycenia w wartości bilansowej Bank wycenia 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 zmiany zalicza się odpowiednio do pozostałych przychodów operacyjnych lub pozostałych kosztów operacyjnych.

- d) Aktywa przejęte za długi Bank wycenia 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 odwrotnym, gdy wartość godziwa przyjętych aktywów jest niższa niż kwota długu, to na tę różnicę Bank dokonuje 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 trwale przeznaczone do sprzedaży Bank wycenia według wartości godziwej, a skutki wyceny zalicza się odpowiednio do pozostałych przychodów operacyjnych lub pozostałych 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 godziwej, a skutki zmiany wartości godziwej zalicza się odpowiednio do przychodów lub kosztów z operacji finansowych, z zastrzeżeniem że zobowiązanie które ma zostać rozliczone przez przekazanie instrumentu kapitałowego którego wartości godziwej nie można wiarygodnie ustalić należy wycenić według zamortyzowanego kosztu.
  - g) Udzielone kredyty i pożyczki oraz inne należności własne PBS, które nie są przeznaczone do obrotu, wycenia się wg zamortyzowanego kosztu z uwzględnieniem efektywnej stopy procentowej.
  - h) Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży wycenia się wg wartości godziwej, a skutki zmiany wartości godziwej odnosi się na kapitał (fundusz) 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 spisывania 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:  
Nie wystąpiły
8. Dokonane w stosunku do poprzedniego roku sprawozdania finansowego zmiany sposobu sporządzania sprawozdania finansowego wraz z uzasadnieniem ich wprowadzenia skutkami w zakresie przedstawienia sytuacji majątkowej i finansowej Banku:

W dniu 7 lipca 2017 roku weszło w życie Rozporządzenie Ministra Rozwoju i Finansów z dnia 23 czerwca 2017 r. zmieniające rozporządzenie w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków. Zmienione przepisy mają zastosowanie po raz pierwszy do sprawozdań finansowych sporządzonych za rok obrotowy rozpoczynający się od

*Informacja dodatkowa sprawozdania finansowego  
Podkarpackiego Banku Spółdzielczego  
za okres od 1 stycznia 2017 roku do 30 czerwca 2017 roku*

dnia 1 stycznia 2017 r. W związku z tym, że zmiany weszły w życie w lipcu, do dnia 30.06.2017 r. zmienione przepisy nie zostały zaimplementowane w księgach Banku. Zakładając jednak ich wdrożenie, szacunkowy wpływ na sprawozdanie finansowe sporządzone na dzień 30.06.2017 r. przedstawia się następująco:

Opis	Kwota	Pozycja bilansu	Pozycja rachunku zysków i strat
1	2	3	4
Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów	(-) 46 195 681,19	P.IX.3	
Zysk (strata) z lat ubiegłych	35 951 595,38	P.XVI	
Zysk (strata) netto	10 244 085,81	P.XVII	
Zysk (strata) z lat ubiegłych	10 244 085,81		I

9. Informacje dotyczące korekty błędu w poszczególnych pozycjach sprawozdania finansowego: Nie wystąpiły.
10. Informacje o znaczących zdarzeniach, jakie wystąpiły po dniu bilansowym, nie uwzględnionych w innych częściach sprawozdania finansowego. Nie wystąpiły.
11. Informacje o znaczących zdarzeniach dotyczących lat poprzednich ujętych w sprawozdaniu finansowym za rok obrotowy:  
Nie wystąpiły.
12. Informacje o wynagrodzeniu biegłego rewidenta lub podmiotu uprawnionego do badania sprawozdań finansowych, wypłaconym lub należnym za rok obrotowy.  
Nie wystąpiło.

Sporządził: Edyta Twardy

*Edyta Twardy*

**ZARZĄD BANKU**

1. Monika Krawczyk

- p.o. Prezes Zarządu

*Monika Krawczyk*

2. Agata Niemczyk

- Wiceprezes Zarządu

*Agata Niemczyk*

3. Wojciech Błaż

- Wiceprezes Zarządu

*Wojciech Błaż*

4. Janusz Matusz

- Wiceprezes Zarządu

*Janusz Matusz*

**PODKARPACKI  
BANK SPÓŁDZIELCZY  
38-500 SANOK**

(pieczęć firmowa)

Sanok, dnia 31 sierpnia 2017 roku