

Stanowisko Zarządu Banku wraz z opinią Rady Nadzorczej Podkarpackiego Banku Spółdzielczego z siedzibą w Sanoku, przy ul. Mickiewicza 7, zwanego dalej jako „Bank” odnoszące się do wyrażonej przez firmę audytorską tj. Związek Rewizyjny Banków Spółdzielczych w Poznaniu - firmy audytorskiej nr 1671 z siedzibą przy ul. Mielżyńskiego 20, 61-725 Poznań, w sprawozdaniu z badania sprawozdania finansowego Banku za 2018 rok obrotowy, opinii z zastrzeżeniem

Firma audytorska w opinii zawartej w sprawozdaniu z badania sprawozdania finansowego Banku za 2018 rok obrotowy stwierdziła, że Bank wykazał w aktywach bilansu należność od sektora niefinansowego w wartości brutto 25.778 tys. zł. Wynika ona z jednej umowy kredytu zawartej w roku 2012, która była modyfikowana wielokrotnie w latach 2012-2016 między innymi w zakresie zmian harmonogramów spłat. Bank na dzień bilansowy klasyfikował ekspozycję do kategorii ryzyka stracone. Korzystał przy tym z pomniejszenia podstawy tworzenia rezerw celowych i odpisów aktualizujących o zabezpieczenia i naruszał w ocenie badających § 5 ust. 5 Rozporządzenia Ministra Finansów w sprawie zasad tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków. Utworzona rezerwa celowa wraz z odpisem aktualizującym w księgach banku wynosiła 1.154 tys. zł. Bank jest w posiadaniu opinii prawnych oceniających jeden z aneksów jako nową umowę, stanowiącą nowację zobowiązania co skutkuje dalszą możliwością zastosowania pomniejszeń rezerw celowych. W ocenie audytora nie tworzenie rezerw celowych z uwagi na umowę nowacji powodowałoby zniwelowanie poprzedniego stanu negatywnego (związanego z koniecznością tworzenia rezerw).

W ocenie Zarządu Banku stanowisko wynikające z przedstawionego zastrzeżenia jest nieuprawnione. Zakłada ono, że termin - od którego w przypadku ekspozycji kredytowej wobec podmiotu o którym mowa w opinii - uprawniający do pomniejszenia podstawy tworzenia rezerw celowych, powinien być liczony według harmonogramu (terminarza spłat) przyjętego na mocy pierwszego aneksu zmieniającego termin (harmonogram spłat). W ocenie Zarządu, a także w oparciu o posiadane opinie prawne, termin ten powinien być liczony od pierwszego aneksu zmieniającego termin (harmonogram) spłat po dniu nowacji zobowiązań (art. 506 Kodeksu cywilnego), wynikających z pierwotnie zawartej umowy.

Zarząd Banku podtrzymuje zatem stanowisko w świetle którego:

- 1) pod pojęciem ekspozycji kredytowej w rozumieniu Rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 16.12.2008 roku w sprawie zasad tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków należy rozumieć wierzytelność indywidualną, wynikającą z oznaczonego stosunku prawnego, a nie ogół wierzytelności lub jakąkolwiek wierzytelność,
- 2) w przypadku zawarcia kilku umów mamy do czynienia z kilkoma ekspozycjami kredytowymi, co potwierdza treść Załącznika nr 1 część II ust. 4 cyt wyżej Rozporządzenia, zgodnie z którym, jeżeli Bank posiada więcej niż jedną ekspozycję kredytową wobec jednego dłużnika, wszystkie ekspozycje kredytowe wobec tego dłużnika klasyfikuje się do najwyższej kategorii ryzyka spośród kategorii przypisanych tym ekspozycjom,
- 3) jeżeli zatem strony zawarły nową umowę kredytową lub odnowiły wierzytelność wynikającą z dotychczasowej Umowy, na nowej podstawie prawnej należy przyjąć, że opóźnienie w spłacie należy liczyć w stosunku do terminów wynikających z umowy, a nie z umowy która wygasła lub została spłacona szczególnie w sytuacji, gdy mamy do czynienia z nowym rodzajem stosunku prawnego – który w związku z nowacją zmienił zupełnie charakter kredytowania. Rozporządzenie posługuje się bowiem pojęciem opóźnienia w spłacie, czyli upływem terminu zapłaty,
- 4) stwierdzić należy, że aneks do umowy kredytowej zawarty z podmiotem o którym mowa w opinii, należy traktować jako nową ekspozycję w świetle art. 4 ust. 2 ustawy o rachunkowości, z uwagi na fakt, że stanowi odnowienie umowy w rozumieniu art. 506 Kodeksu cywilnego, a zatem licząc termin opóźnienia w spłacie, nie można się odnosić do pierwotnych zmian terminu wynikających z wcześniejszych aneksów zawartych przed dniem nowacji, ponieważ ekspozycja kredytowa wynika z innej podstawy prawnej, a nie z tej pierwotnej, która wygasła, lecz opóźnienie liczyć, od dnia pierwszej zmiany przypadającej po dniu nowacji zobowiązań.

Informujemy, że wpływ na wynik finansowy roku badanego oraz wyniku z lat ubiegłych po uwzględnieniu aktywa na podatek odroczony skutkowałby zmniejszeniem kapitałów łącznie o 19.945 tys. zł, z tego kwota 9.686 tys. zł winna zostać odniesiona w ciężar wyniku lat ubiegłych, a kwota 10.259 tys. zł obciążałaby wynik roku badanego.

W związku z zastrzeżeniem do opinii, Zarząd Banku w przypadku uznania przez właściwy organ nadzorczy, iż stanowisko Banku jest nieprawidłowe, stosownie do ostatecznej oceny tego stanowiska, na podstawie

§ 11 rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 16.12.2008 roku w sprawie zasad tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków, ujmie skutki związane z koniecznością dotworzenia brakującej kwoty rezerwy w bieżącym tj. 2019 roku obrotowym.

Jednocześnie podejmowane działania windykacyjne, realizowane przez zewnętrzną kancelarię prawną, w terminie do końca 2019 roku powinny w ocenie Zarządu Banku przynieść skutek w postaci sprzedaży wierzytelności lub zaspokojenia roszczeń Banku. Działania te są stale monitorowane, oparte o faktycznie zrealizowane czynności i oceniane jako realne, celem ich zakończenia w założonym terminie.

Zarząd

Podkarpackiego Banku Spółdzielczego

Wiceprezes Zarządu
Podkarpackiego Banku Spółdzielczego



Rafał Lelko

Członek Zarządu
Podkarpackiego Banku Spółdzielczego



Jolanta Pytloway

Wiceprezes Zarządu
Podkarpackiego Banku Spółdzielczego



Agata Niemczyk

p.o. Prezes Zarządu
Podkarpackiego Banku Spółdzielczego



Monika Krawczyk

Wiceprezes Zarządu
Podkarpackiego Banku Spółdzielczego



Tomasz Seweryn

Opinia Rady Nadzorczej

Rada Nadzorcza po zapoznaniu się ze stanowiskiem firmy audytorskiej, a także stanowiskiem Zarządu, będąc wcześniej informowana o okolicznościach związanych z przedstawionym przypadkiem, pozytywnie ocenia i popiera stanowisko Zarządu dotyczące oceny stanu faktycznego i prawnego, a także planowanych przez Zarząd Banku działań związanych z zaistniałą sytuacją.

Za Radę Nadzorczą

Podkarpackiego Banku Spółdzielczego

