

INFORMACJA DODATKOWA
DO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO
PODKARPACKIEGO BANKU SPÓŁDZIELCZEGO

za okres od 1 stycznia 2016 roku do 30 czerwca 2016 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) 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 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, 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 pieniądza elektronicznego.

2. Sprawozdanie finansowe obejmuje okres od 1 stycznia 2016 roku do 30 czerwca 2016 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.

W związku z ujemnym wynikiem finansowym wykazanym za 2015 rok obrotowy Bank, stosownie do stanowiska UKNF, w dniu 19.09.2016., przyjął Program Postępowania Naprawczego na lata 2016 – 2020. Program ten w dniu 20.09.2016 r., został złożony w UKNF. Program zakłada przystąpienie Banku w 2017 r., do IPS Zrzeszenia BPS (system ochrony instytucjonalnej), a także, uzyskanie do upływu okresu realizacji programu, regulacyjnych wskaźników adekwatności kapitałowej, z uwzględnieniem buforów kapitałowych i wymagań nadzorczych.

Na dzień sporządzenia niniejszego śródrocznego sprawozdania finansowego Program Postępowania Naprawczego jest w trakcie realizacji.

Jednocześnie Bank zgodnie z zaleceniami UKNF, które wpłynęły do Banku po zatwierdzeniu sprawozdania finansowego za rok 2015, dokonał zmiany kwalifikacji umowy leasingu operacyjnego wartości niematerialnych i prawnych zawartej dnia 30.10.2015 r. z PBS IP Sp. z o.o., na mocy której PBS IP Sp. z o.o. oddała Bankowi na czas oznaczony do używania i pobierania pożytków prawa autorskie i prawa własności przemysłowej do znaków towarowych Banku, i zgodnie z zapisami art. 54 ust. 2 ustawy o rachunkowości, ujął w księgach rachunkowych bieżącego roku obrotowego jako leasing finansowy. W celu zapewnienia porównywalności danych sprawozdawczych Bank dokonał przekształcenia sprawozdania finansowego za rok 2015.

Zmiana kwalifikacji umowy leasingu spowodowała wykazanie w księgach rachunkowych Banku wartości niematerialnych i prawnych, które na dzień 31.07.2016 r. w wartości netto stanowiły kwotę 51 327 298,09 zł, a tym samym ujęcie w rachunku funduszy własnych na potrzeby adekwatności kapitałowej pomniejszenia kapitału TIER I z tego tytułu. Skorygowana wartość funduszy własnych wpłynęła na obniżenie poziomu współczynników kapitałowych. Na dzień 31.07.2016 r. łączny współczynnik kapitałowy wyniósł 7,13%. Bank nie spełnił wymogów w zakresie funduszy własnych określonych w art. 92 ust. 1 lit. b i c Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych.

W związku z powyższym, zgodnie z posiadaną przez Bank opinią renomowanej firmy audytorskiej, został zawarty aneks do umowy leasingu operacyjnego wartości niematerialnych i prawnych zawartej dnia 30.10.2015 r., na podstawie którego umowa leasingu została przekształcona w umowę dzierżawy praw autorskich i praw własności przemysłowej do znaków towarowych Banku, na czas nieoznaczony. Na podstawie ww. aneksu Bank klasyfikuje tą umowę jako dzierżawę praw, w wyniku czego łączny współczynnik kapitałowy spełnia wymogi określone w ww. Rozporządzeniu.

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 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 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.
Uchwałą Zarządu Nr 157/2016 z dnia 29.06.2016 r. poszerzono katalog rezerw o rezerwę z tytułu odpraw związanych z restrukturyzacją zatrudnienia oraz rezerwę na wypłatę ekwiwalentów na niewykorzystane urlopy. Określono również szczegółowe zasady ujmowania i wyceny aportów wnoszonych do spółek w zamian za akcje.
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:

**Informacja dodatkowa do sprawozdania finansowego Podkarpackiego Banku Spółdzielczego
za okres od 1 stycznia 2016 roku do 30 czerwca 2016 roku**

XIII	Wartości niematerialne i prawne, w tym:	58 281 710,23	59 275 881,20	7 340 645,57
	- wartość firmy	0,00	0,00	0,00
XVI	Rozliczenia międzyokresowe	10 276 637,99	10 984 737,76	11 846 217,09
	1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	6 253 476,00	7 173 601,00	7 173 601,00
	2. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	4 023 161,99	3 811 136,76	4 672 616,09
	Suma aktywów	2 884 772 157,43	2 808 571 447,13	2 757 497 690,83

VIII	Fundusze specjalne i inne zobowiązania	67 750 498,38	55 653 416,15	4 023 046,60
XVIII	Zysk (strata) z lat ubiegłych	-556 613,25	-576 619,44	0,00
	Suma pasywów	2 884 772 157,43	2 808 571 447,13	2 757 497 690,83
	Łączny współczynnik kapitałowy	7,25%	6,37%	9,42%

Pozycje pozabilansowe

III	Pozostałe	1 196 673 784,33	1 259 808 614,31	1 306 564 288,31
------------	------------------	-------------------------	-------------------------	-------------------------

Zestawienie zmian w kapitale własnym

I.a	8. Zysk (strata) z lat ubiegłych na początek okresu	-48 895 826,48	7 714 934,40	7 714 934,40
	8.1. Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	0,00	7 714 934,30	7 714 934,30
	- korekty błędów podstawowych			
	8.2. Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	0,00	7 714 934,30	7 714 934,30
	8.3. Zmiana zysku z lat ubiegłych	0,00	-7 714 934,40	-7 714 934,40
	a) zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00	0,00
	- zysk netto			
	- inne			
	b) zmniejszenie (z tytułu)	0,00	7 714 934,40	7 714 934,40
	- podział zysku netto	0,00	7 714 934,40	7 714 934,40

**Informacja dodatkowa do sprawozdania finansowego Podkarpackiego Banku Spółdzielczego
za okres od 1 stycznia 2016 roku do 30 czerwca 2016 roku**

8.4. Zysk z lat ubiegłych na koniec okresu	0,00	0,00	0,00
8.5. Strata z lat ubiegłych na początek okresu	-48 895 826,48	0,00	0,00
- korekty błędów podstawowych		-576 619,44	
8.6. Strata z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	-48 895 826,48	-576 619,44	0,00
8.7. Zmiana straty z lat ubiegłych	48 339 213,23	0,00	0,00
a) zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00	0,00
- strata z roku ubiegłego			
- inne			
b) zmniejszenie (z tytułu)	48 339 213,23	0,00	0,00
- pokrycie straty	48 339 213,23		
8.8. Strata z lat ubiegłych na koniec okresu	-556 613,25	-576 619,44	0,00
8.9. Zysk (strata) z lat ubiegłych na koniec okresu	-556 613,25	-576 619,44	0,00
9. Wynik netto	4 307 235,98	-48 319 207,04	-48 339 213,23
a) zysk netto	4 307 235,98	0,00	0,00
b) strata netto		-48 319 207,04	-48 339 213,23
II Kapitał własny na koniec okresu (BZ)	128 546 480,18	124 119 930,95	124 676 544,20

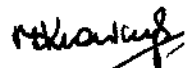

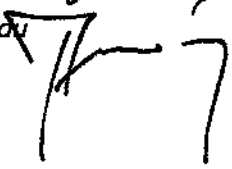
10. Informacje o znaczących zdarzeniach, które wystąpiły po dniu bilansowym i nie zostały uwzględnione w innych częściach sprawozdania finansowego: nie wystąpiły.

11. Informacje o znaczących zdarzeniach dotyczących lat ubiegłych, które zostały ujęte w sprawozdaniu finansowym roku obrotowego: nie wystąpiły.

Sporządził: Niemczyk Agata



ZARZĄD

1. Monika Krawczyk – p.o. Prezes Zarządu 
2. Wojciech Błaż – Wiceprezes Zarządu 
3. Janusz Matusz – Wiceprezes Zarządu 

**PODKARPACKI
BANK SPÓŁDZIELCZY
38-500 SANOK**

.....
(pieczęć firmowa)

Sanok, 22 września 2016 r.