

INFORMACJA DODATKOWA
SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO
PODKARPACKIEGO BANKU SPÓŁDZIELCZEGO

za okres od 1 stycznia 2016 roku do 31 grudnia 2016 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 pieniądza 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 2016 roku do 31 grudnia 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 Bank Spółdzielczy w dającej się przewidzieć przyszłości.

W związku z ujemnym wynikiem finansowym za rok 2015, Bank zgodnie z zaleceniami UKNF, opracował i przyjął Program Postępowania Naprawczego na lata 2016 – 2020. Program zakłada przystąpienie Banku w 2017 r. do IPS Zrzeszenia BPS SA (system ochrony instytucjonalnej), a także, uzyskanie do upływu okresu realizacji programu, regulacyjnych wskaźników adekwatności kapitałowej, z uwzględnieniem buforów kapitałowych i wymagań nadzorczych. KNF w dniu 07.10.2016 r. zatwierdziła przygotowany przez Bank Program Postępowania Naprawczego.

Głównym osiągnięciem Banku w pierwszym okresie realizacji programu jest utrzymanie stabilnej pozycji rynkowej, o czym świadczy ciągły wzrost bazy depozytowej. Intensywne działania po stronie kosztowej prowadzone w II półroczu 2016 roku przyczyniły się do obniżenia kosztów działania w większości grup kosztów, na które Bank ma wpływ. Wyraźny efekt tych działań będzie widoczny począwszy od 2017 roku.

Obserwowana jest poprawa sytuacji w zakresie adekwatności kapitałowej poprzez wyeliminowanie negatywnego wpływu transakcji znakowej na pomniejszenie kapitału TIERI, zmianę struktury aktywów ważonych ryzykiem i wykazanie pierwszych efektów przebudowy obliża kredytowego.

Podstawowe wskaźniki płynności na dzień 31.12.2016 r. obrazują zadowalający poziom płynności Banku.

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 spisywania 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 tworzonych 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.
Uchwałą Zarządu Nr 183/2016 z dnia 31.08.2016 r. doprecyzowano zasady wyceny:
- 1. w zakresie finansowych aktywów trwałych – zasady wyceny udziałów i akcji w innych jednostkach nie notowanych na aktywnym rynku regulowanym;
 - 2. w zakresie aktywów finansowych podmiotów nie notowanych na aktywnym rynku regulowanym ustalono zasady ustalania wartości godziwej;

*Informacja dodatkowa sprawozdania finansowego
Podkarpackiego Banku Spółdzielczego
za okres od 1 stycznia 2016 roku do 31 grudnia 2016 roku*

Uchwałą Zarządu Nr 299/2016 z dnia 31.12.2016 r. ustalono zasady wyceny aktywów finansowych, dla których nastąpił zanik aktywnego rynku regulowanego.

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 związku z wejściem w życie ustawy z dnia 23 lipca 2015 r. o zmianie ustawy o rachunkowości oraz niektórych innych ustaw (Dz.U. poz. 1333) zmieniono sposób prezentacji w sprawozdaniu finansowym należnych wpłat na kapitał podstawowy.

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.*

Bank otrzymał protokół Urzędu Kontroli Skarbowej w Krakowie z postępowania kontrolnego z zakresie podatku dochodowego od osób prawnych za rok 2013 stwierdzający zaniżenie przychodów o kwotę 4 296 795,57 zł. Do otrzymanego protokołu Bank wniósł zastrzeżenia.

Bank jest w trakcie postępowania podatkowego wszczętego przez Wójta Gminy Krościenko Wyżne w sprawie określenia wysokości podatku od nieruchomości.

11. *Informacje o znaczących zdarzeniach dotyczących lat poprzednich ujętych w sprawozdaniu finansowym za rok obrotowy:*

Opis	Kwota	Pozycja bilansu	Pozycja rachunku zysków i strat
1	2	3	4
wezwanie do uiszczenia reszty ceny nabycia nieruchomości	(-576 619,14	P.XVIII	
skutki zmiany klasyfikacji umowy leasingu na leasing finansowy	20 006,16	P.XVIII	

Kwota (-) 576 619,14 zł dotyczy dopłaty do ceny nabycia nieruchomości w związku z otrzymaniem zawiadomienia o konieczności pokrycia wierzytelności korzystających z pierwszeństwa przed wierzytelnością Banku. Nabycie nieruchomości oraz zaliczenie na poczet ceny wierzytelności Banku miało miejsce w 2014 roku.

Na zysk lat ubiegłych odniesiono również skutki przekwalifikowania umowy leasingu operacyjnego w leasing finansowy, zgodnie z zaleceniami UKNF.

Informacja dodatkowa sprawozdania finansowego
Podkarpackiego Banku Spółdzielczego
za okres od 1 stycznia 2016 roku do 31 grudnia 2016 roku

12. Informacje o wynagrodzeniu biegłego rewidenta lub podmiotu uprawnionego do badania sprawozdań finansowych, wypłaconym lub należnym za rok obrotowy za:

Lp.	Treść	Podmiot uprawniony do badania lub Biegły rewident	Kwota
1	2	3	4
1	Obowiązkowe badanie rocznego sprawozdania finansowego	Związek Rewizyjny Banków Spółdzielczych w Poznaniu	49 200,00
2	Inna usługi poświadczające, atestacyjne		-
3	Usługi doradztwa podatkowego		-
4	Pozostałe usługi		-

Sporządził: Edyta Twardy

Edyta Twardy

ZARZĄD BANKU

1. Monika Krawczyk - p.o. Prezes Zarządu
2. Agata Niemczyk - Wiceprezes Zarządu
3. Wojciech Błaż - Wiceprezes Zarządu
4. Janusz Matusz - Wiceprezes Zarządu

Monika Krawczyk

Agata Niemczyk

Wojciech Błaż

Janusz Matusz

**PODKARPACKI
BANK SPÓŁDZIELCZY
38-500 SANOK**

(pieczęć firmowa)

Sanok, dnia 23 lutego 2017 roku

