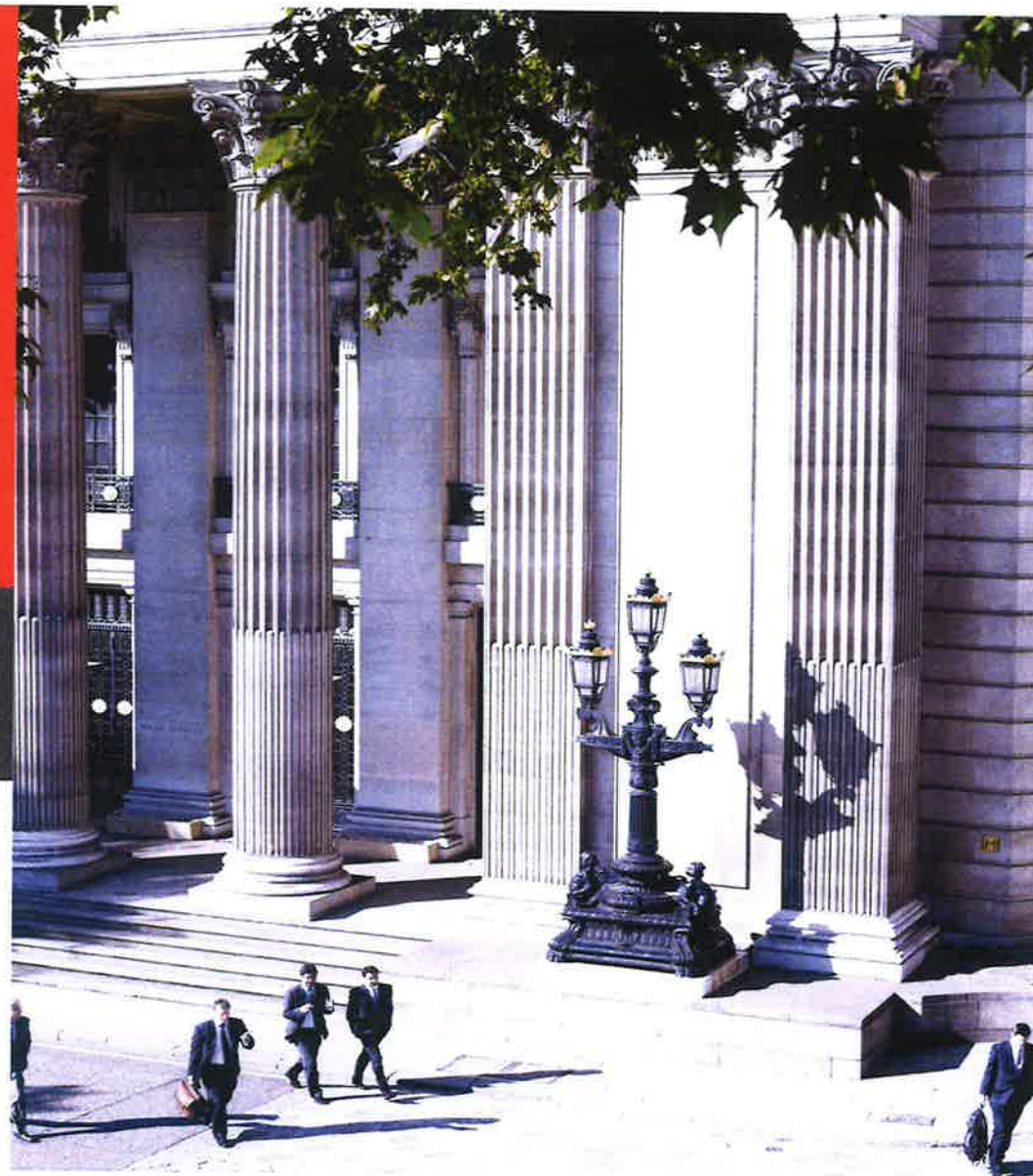


# Raport z Oszacowania 1

Sporządzony na dzień 28 lutego 2019 roku

29 października 2019 r.





29 października 2019 roku

Bankowy Fundusz Gwarancyjny  
ul. ks. Ignacego Jana Skorupki 4  
Warszawa 00-546

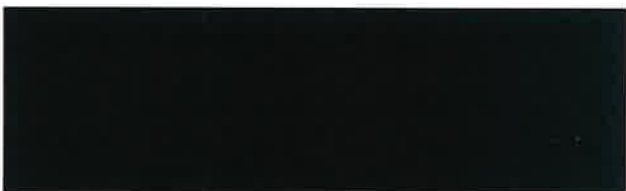
Szanowni Państwo,

W nawiązaniu do umowy ramowej z dnia 9 stycznia 2018 r. („Umowa”) oraz oświadczenia o przyjęciu oferty wykonawcy z dnia 10 maja 2019 r., przekazujemy Państwu raport z oszacowania 1 („Oszacowanie 1”) przeprowadzonego na dzień 28 lutego 2019 r.

Niniejszy Raport zawiera informacje na temat zakresu przeprowadzonych prac, zastosowanej metodyki, wykorzystanych źródeł informacji, kluczowych założeń oraz wyniki Oszacowania 1 wraz z analizami wrażliwości.

Rozumiemy, że wyniki naszych prac zostaną wykorzystane przez Zamawiającego zgodnie z Umową. Raport nie może być użyty, w całości lub w części, w celach innych niż ujęte w Umowie bez pisemnej zgody PwC. Zastrzegamy, iż niniejszy Raport stanowi całość, i żadna jego część nie powinna być odczytywana, bądź interpretowana, bez przeczytania całego Raportu, w szczególności zastrzeżeń i ograniczeń.

Z poważaniem,



PwC Advisory Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością sp.k., (dawniej: PwC Polska sp. z o.o.), ul. Polna 11, 00-633 Warszawa T: +48 (22) 746 4000, F: +48 (22) 742 4040, [www.pwc.pl](http://www.pwc.pl)

PwC Advisory Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością sp.k. (dawniej: PwC Polska sp. z o.o.) z siedzibą w Warszawie, ul. Polna 11, 00-633 Warszawa, wpisana do rejestru przedsiębiorców Krajowego Rejestru Sądowego prowadzonego przez Sąd Rejonowy dla m. st. Warszawy, XII Wydział Gospodarczy, pod numerem KRS 0000741448

# Spis treści

**i**

**Wyniki Oszacowania 1**



**Skorygowany bilans i rachunek zysków i strat podmiotu**



**Opis przyjętych założeń, zasad i metod**



**Ocena sytuacji finansowej podmiotu**



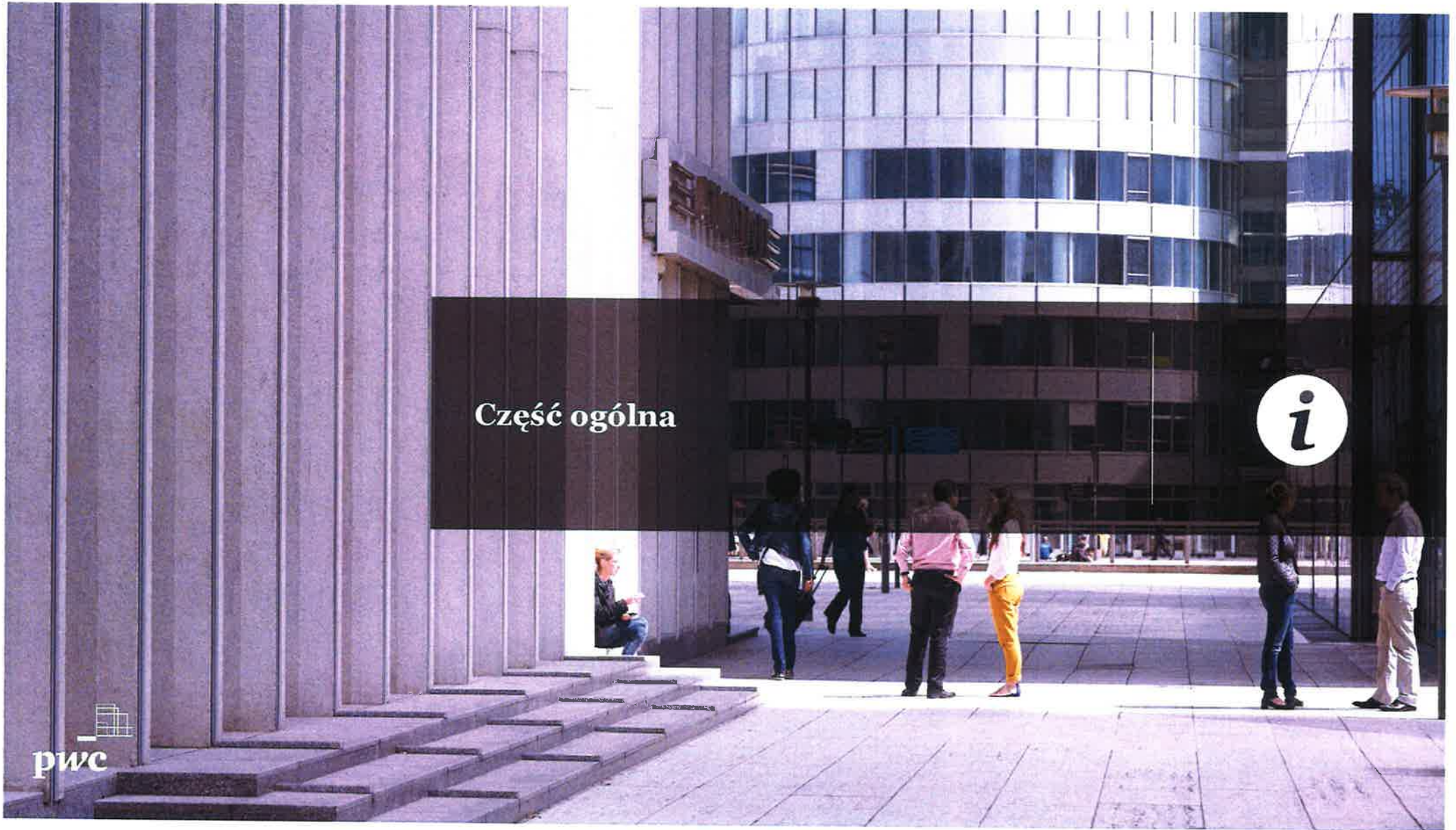
**Źródła istotnych niepewności**



**Ocena wartości aktywów i pasywów podmiotu**







Część ogólna



AA

---

## Opis celu Oszacowania 1



---

Celem **Oszacowania 1** jest weryfikacja przesłanki zagrożenia upadłością podmiotu **Podkarpacki Bank Spółdzielczy** z siedzibą w Sanoku (dalej również „**Bank**”), w szczególności wypełnienia warunków prowadzenia działalności objętej zezwoleniem Komisji Nadzoru Finansowego oraz ustalenia strat podmiotu podlegającego oszacowaniu mających wpływ na weryfikację spełnienia przesłanki zagrożenia upadłością, w tym strat z tytułu utraty wartości praw majątkowych oraz wartości zobowiązań podmiotu podlegającego oszacowaniu. Jedną z przesłanek wymienioną w art. 101 ust. 3 pkt 2 ustawy o BFG jest okoliczność, gdy aktywa podmiotu nie wystarczają na zaspokojenie jego zobowiązań, co występuje w przypadku ustalenia kapitałów własnych w kwocie będącej wartością ujemną.

---

## Dane identyfikacyjne podmiotu podlegającego oszacowaniu



---

**Podkarpacki Bank Spółdzielczy** z siedzibą w Sanoku  
ul. Mickiewicza 7, 38-500 Sanok

nr KRS 0000047309

**Zarząd na dzień 29 października 2019 r. (według stanu ujawnionego w KRS):**

- Monika Krawczyk - Członek Zarządu
- Agata Niemczyk - Wiceprezes Zarządu
- Rafael Piotr Lelito - Wiceprezes Zarządu
- Jolanta Alicja Pytlowany - Członek Zarządu
- Tomasz Seweryn - Wiceprezes Zarządu

---

## Stwierdzenie o zgodności



---

Oszacowanie 1 zostało wykonane na podstawie Umowy Ramowej na dokonywanie oszacowań z dnia 9 stycznia 2018 r.

Oszacowanie 1 zostało dokonane przy uwzględnieniu przepisów prawa, w szczególności:

- Ustawy z dnia 10 czerwca 2016 r. o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym, systemie gwarantowania depozytów oraz przymusowej restrukturyzacji (Dz. U. 2019 poz. 795 z późn. zm., „Ustawa o BFG”),
- standardami technicznymi wydanymi przez Europejski Urząd Nadzoru Bankowego na podstawie BRRD – Dyrektywy Parlamentu Europejskiego i Rady 2014/59/UE z dnia 15 maja 2014 r. ustanawiającej ramy na potrzeby prowadzenia działań naprawczych oraz restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji w odniesieniu do instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych,
- Rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) 2018/345 z dnia 14 listopada 2017 r. uzupełniającego Dyrektywę Parlamentu Europejskiego i Rady 2014/59/UE w odniesieniu do regulacyjnych standardów technicznych określających kryteria dotyczące metodyki oceny wartości aktywów i zobowiązań instytucji lub podmiotów,
- "Zasad przeprowadzania oszacowań na potrzeby przymusowej restrukturyzacji", stanowiących załącznik do uchwały nr 57/2018 Rady Bankowego Funduszu Gwarancyjnego z dnia 19 września 2018 r. w sprawie określenia zasad przeprowadzania oszacowań na potrzeby przymusowej restrukturyzacji,
- wytycznych i aktów prawnych wydanych przez organy Unii Europejskiej, Europejski Nadzór Bankowy lub Jednolitą Radę Przymusowej Restrukturyzacji (Single Resolution Board), dotyczących oszacowań dokonywanych na potrzeby przymusowej restrukturyzacji w zakresie, w jakim są one obowiązujące dla BFG.

Dane niezbędne do wykonania Oszacowania 1 były przekazywane na podstawie Rozporządzenia Ministra Rozwoju i Finansów z dnia 9 sierpnia 2017 r. w sprawie szczegółowego zakresu, trybu i terminu przekazywania Bankowemu Funduszowi Gwarancyjnemu informacji niezbędnych do realizacji jego zadań oraz sposobu weryfikacji prawidłowości przekazywanych informacji (Dz. U. 2017 poz. 1710).

Treść aktów prawnych, regulacji oraz załącznika do uchwały, ustalona została na dzień 29 października 2019 r.

W naszych pracach dodatkowo uwzględniono "Handbook on Valuation for Purposes of Resolution" 22 Feb 2019.

## Wyniki Oszacowania 1

Cel Oszacowania 1 został osiągnięty poprzez ustalenie wartości kapitałów własnych podmiotu podlegającego oszacowaniu, na podstawie wniosków (korekt) wynikających z procedur wykonanych w zakresie Oszacowania 1 na podstawie Umowy Ramowej na dokonywanie oszacowań z dnia 9 stycznia 2018 r.

W wyniku przeprowadzonego Oszacowania 1 ustalono następujące dane finansowe podmiotu Podkarpacki Bank Spółdzielczy z siedzibą w Sanoku:

	28.02.2019 Dane finansowe przedstawione przez podmiot	28.02.2019 Dane finansowe ustalone w wyniku Oszacowania 1
Aktywa	2 904 341 776,30	2 837 135 705,33
Zobowiązania	2 887 589 723,84	2 889 252 536,34
Kapitały (fundusze) własne	16 752 052,49	-52 116 831,01

\* W danych przedstawionych przez podmiot suma wartości zobowiązań oraz kapitałów własnych różni się od wartości aktywów o kwotę 0,03 zł.



## Wyniki Oszacowania 1

Korekty do bilansu zidentyfikowane w ramach Oszacowania 1 odniesiono do funduszy własnych ustalonych przez podmiot na podstawie rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 oraz na podstawie zasad określania kapitałów niezbędnych do pokrycia ryzyka występującego w działalności podmiotu. Podana przez podmiot kwota funduszy własnych nie była weryfikowana w ramach Oszacowania 1. Korekty wprowadzone w poniższej tabeli wynikają wyłącznie z korekt bilansowych stwierdzonych w ramach Oszacowania 1 i są równe stracie roku bieżącego ustalonej w wyniku Oszacowania 1.

	Kwota podana przez podmiot podlegający oszacowaniu w ramach sprawozdawczości COREP na dzień 28.02.2019 r., nieweryfikowana w ramach Oszacowania 1	Kwota na dzień 28.02.2019 skorygowana w związku ze zidentyfikowanymi korektami w ramach Oszacowania 1
<b>Fundusze własne, w tym:</b>	<b>59 982 007,79</b>	<b>-3 918 930,99</b>
Kapitał podstawowy Tier 1	-2 044 095,66	-65 945 034,44
Kapitał dodatkowy Tier 1	3 346 564,47	3 346 564,47
Kapitał Tier 2	58 679 538,98	58 679 538,98

## Wyniki Oszacowania 1

Poniżej znajduje się wyszczególnienie korekt do danych finansowych na dzień 28.02.2019 zidentyfikowanych w ramach Oszacowania 1 i ich wpływ na kapitały podmiotu. Wszystkie korekty wykazane w poniższym zestawieniu zostały odniesione do wyniku finansowego okresu od 1 stycznia do 28 lutego 2019 roku. Dodatkowo zidentyfikowana została korekta prezentacyjna w kwocie [REDACTED] w wycenie zobowiązania, która nie miała wpływu na wynik finansowy.

	28.02.2019
Kapitały (fundusze) własne – dane przedstawione przez podmiot	16 752 052,49
[REDACTED]	
Kapitały (fundusze) własne – ustalone w wyniku Oszacowania 1	-52 116 831,01

# Bilans podmiotu Podkarpacki Bank Spółdzielczy z siedzibą w Sanoku

Podsumowanie Oszacowania 1 – określenie wartości poszczególnych pozycji bilansu wg stanu na 28 lutego 2019 r.

	28.02.2019 Dane finansowe przedstawione przez podmiot	Korekty ustalone w wyniku Oszacowania 1	28.02.2019 Dane finansowe ustalone w wyniku Oszacowania 1
<b>Aktywa razem</b>	<b>2 904 341 776,30</b>	<b>-67 206 070,97</b>	<b>2 837 135 705,33</b>
Kasa	66 637 369,17	0,00	66 637 369,17
Należności od Banku Centralnego	212 062 462,21	0,00	212 062 462,21
Należności od podmiotów finansowych	160 730 387,47	-3 394 719,00	157 335 668,47
Należności od podmiotów niefinansowych	1 277 443 665,34	-68 469 548,00	1 208 974 117,34
Należności od podmiotów sektora rządowego i samorządowego	57 173 993,52	0,00	57 173 993,52
Papiery wartościowe	1 011 906 043,85	-14 296 571,85	997 609 472,00
<b>Aktywa trwale*</b>	<b>61 124 356,56</b>	<b>6 511 998,22</b>	<b>67 636 354,78</b>
<b>Pozostałe aktywa</b>	<b>57 263 498,18</b>	<b>12 442 769,66</b>	<b>69 706 267,84</b>

\* Na pozycję aktywa trwale składają się: akcje i udziały w podmiotach zależnych, akcje i udziały w innych podmiotach, rzeczowe aktywa trwale oraz wartości niematerialne i prawne.

# Bilans podmiotu Podkarpacki Bank Spółdzielczy z siedzibą w Sanoku

Podsumowanie Oszacowania 1 – określenie wartości poszczególnych pozycji bilansu wg stanu na 28 lutego 2019 r.

	28.02.2019 Dane finansowe przedstawione przez podmiot	Korekty ustalone w wyniku Oszacowania 1	28.02.2019 Dane finansowe ustalone w wyniku Oszacowania 1
<b>Pasywa razem</b>	<b>2 904 341 776,33</b>	<b>-67 206 071,00</b>	<b>2 837 135 705,33</b>
Zobowiązania wobec Banku Centralnego	3 014,08	0,00	3 014,08
Zobowiązania wobec podmiotów sektora finansowego	1 617 191,26	0,00	1 617 191,26
Zobowiązania wobec podmiotów sektora niefinansowego	2 541 065 635,46	0,00	2 541 065 635,46
Zobowiązania wobec podmiotów sektora rządowego i samorządowego	203 671 656,15	0,00	203 671 656,15
Zobowiązania z tytułu emisji własnych papierów wartościowych	100 723 802,38	-447 595,34	100 276 207,04
Pozostałe pasywa	37 992 220,27	0,00	37 992 220,27
Rezerwy	2 516 204,24	2 110 407,84	4 626 612,08
Kapitał własny	16 752 052,49	-68 868 883,50	-52 116 831,01



# Rachunek zysków i strat podmiotu Podkarpacki Bank Spółdzielczy z siedzibą w Sanoku

Podsumowanie Oszacowania 1 – skorygowany rachunek zysków i strat

	28.02.2019 Dane finansowe przedstawione przez podmiot	Korekty ustalone w wyniku Oszacowania 1	28.02.2019 Dane ustalone w wyniku Oszacowania 1
Wynik z tytułu odsetek	14 114 099,30	0,00	14 114 099,30
Wynik z tytułu prowizji	2 995 787,67	0,00	2 995 787,67
Wynik z pozycji wymiany	564 201,18	0,00	564 201,18
Wynik na pozostałych przychodach o kosztach operacyjnych oraz przychodach i kosztach ubocznych	48 484 462,17	-812 200,00	47 672 262,17
Koszty działania banku	-9 097 835,87	0,00	-9 097 835,87
Odpisy amortyzacyjne rzeczowych aktywów trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	-809 220,54	0,00	-809 220,54
Różnica wartości rezerw i aktualizacji	-50 803 946,19	-80 947 048,50	-131 750 994,69
<b>Zysk/Strata brutto</b>	<b>5 447 547,72</b>	<b>-81 759 248,50</b>	<b>-76 311 700,78</b>
Podatek dochodowy – część odroczonea	479 603,00	-12 890 365,00	-12 410 762,00
<b>Zysk/Strata netto</b>	<b>4 967 944,72</b>	<b>-68 868 883,50</b>	<b>-63 900 938,78</b>



*Część szczegółowa*  
**Oszacowania 1**



AA

---

# Opis przyjętych założeń, zasad i metod – Oszacowanie 1

1/7



---

Oszacowanie 1 polegało na ustaleniu wartości kapitału własnego podmiotu podlegającego oszacowaniu, w celu weryfikacji występowania okoliczności, iż aktywa podmiotu na dzień 28 lutego 2019 r. nie wystarczały na pokrycie jego zobowiązań. Na potrzeby Oszacowania 1 otrzymaliśmy dane finansowe podmiotu na dzień 28 lutego 2019 r., przy czym podmiot nie sporządził sprawozdania finansowego na tę datę, a przekazane nam dane finansowe nie podlegały badaniu. Dodatkowo, na potrzeby Oszacowania 1 otrzymaliśmy również w ograniczonym zakresie dane finansowe podmiotu na dzień 30 czerwca 2019 r. oraz 31 lipca 2019 r. Oszacowanie 1 zostało przygotowane z uwzględnieniem zasad rachunkowości obowiązujących Bank przy sporządzaniu sprawozdań finansowych z zachowaniem zasady ostrożności. Oszacowanie 1 zostało przygotowane przy założeniu kontynuowania działalności przez Bank.

Zidentyfikowane korekty wyceny wartości bilansowych zostały naniesione na przedstawione przez podmiot kwoty funduszy własnych, o których mowa w art. 92-98 rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (EU) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych zmieniające rozporządzenie (EU) nr 648/2012 (Dz. Urz. UE L 176 z 27.06.2013, str. 1, z późn. zm.). Korekty zostały naniesione z uwzględnieniem ww. wymogów, jednakże nie weryfikowaliśmy wyjściowych kwot przedstawionych przez podmiot.

Oszacowanie 1 nie uwzględnia udzielenia w przyszłości Bankowi nadzwyczajnego publicznego wsparcia finansowego ani nadzwyczajnego wsparcia płynności udzielanego przez Narodowy Bank Polski na niestandardowych warunkach odnoszących się do zabezpieczenia, terminu lub stóp procentowych.

---

# Opis przyjętych założeń, zasad i metod – Oszacowanie 1

2/7



---

## Zasady rachunkowości

Oszacowanie 1 zostało przeprowadzone na podstawie obowiązujących Bank przepisów w zakresie rachunkowości, którymi są w szczególności:

- Ustawa z dnia 29 września 1994 roku o rachunkowości (Dz.U.2019.351, dalej „Ustawa o rachunkowości”),
- Rozporządzenie Ministra Finansów z dnia 1 października 2010 r. w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków (Dz.U.2019.957),
- Rozporządzenie Ministra Finansów z dnia 12 grudnia 2001 r. w sprawie szczegółowych zasad uznawania, metod wyceny, zakresu ujawniania i sposobu prezentacji instrumentów finansowych (Dz.U.2017.277) i
- Rozporządzenie Ministra Finansów z dnia 16 grudnia 2008 r. w sprawie zasad tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków (Dz.U.2019.520, dalej „Rozporządzenie”).

Bank nie sporządził sprawozdania finansowego na dzień 28.02.2019 r., a przekazane dane finansowe nie podlegały badaniu. Oszacowanie 1 polegało wyłącznie na zastosowaniu obowiązujących Bank przepisów w zakresie rachunkowości do wyceny wartości bilansowych aktywów i zobowiązań na podstawie przekazanych danych, w celu ustalenia wartości kapitałów własnych na dzień 28.02.2019 r.

A handwritten signature in black ink, consisting of several stylized, overlapping letters.



---

# Opis przyjętych założeń, zasad i metod – Oszacowanie 1

3/7



---

## *Zdarzenia następujące po zakończeniu okresu sprawozdawczego*

Zgodnie z Ustawą o rachunkowości, jeżeli po sporządzeniu rocznego sprawozdania finansowego, a przed jego zatwierdzeniem, Bank otrzymał informacje o zdarzeniach, które mają istotny wpływ na to sprawozdanie finansowe, powinien on odpowiednio zmienić to sprawozdanie.

Zdarzeniami następującymi po zakończeniu okresu sprawozdawczego wymagającymi dokonania korekt są zdarzenia, które dostarczają dowodów na istnienie określonego stanu na koniec okresu sprawozdawczego.

Na potrzeby Oszacowania 1 oznaczało to analizę zdarzeń po 28 lutego 2019 r. do daty niniejszego raportu, tj. 29 października 2019 r., w celu identyfikacji zdarzeń wymagających dokonania korekt. W przypadku identyfikacji okoliczności wskazujących na istnienie określonego stanu na datę oszacowania, odpowiednio odnoszono wpływ tych okoliczności na wartość aktywów oraz zobowiązań Banku. Analiza została przeprowadzona na podstawie danych oraz informacji otrzymanych od Banku do dnia 29 października 2019 r., między innymi:

- Zestawienia portfela i stanu rezerw celowych na dzień 30 czerwca 2019 r. oraz 31 lipca 2019 r.,
- Korespondencji Banku z organami nadzoru,
- Odpowiedzi na pytania odnośnie wybranych ekspozycji kredytowych,
- Odpowiedzi na pytania odnośnie transakcji sprzedaży portfela należności kredytowych,
- Odpowiedzi na pytania w zakresie zdarzeń dotyczących innych pozycji aktywów oraz zobowiązań Banku.

Ze względu na brak informacji zwrotnej na zapytanie dotyczące wystąpienia zdarzeń po dacie 25 września 2019 r. do daty niniejszego raportu, nie mogliśmy przeprowadzić aktualizacji wpływu takich zdarzeń na dane stanowiące podstawę Oszacowania 1 według stanu na dzień 28 lutego 2019 r.

A handwritten signature in black ink, consisting of stylized letters, located in the bottom right corner of the page.

---

# Opis przyjętych założeń, zasad i metod – Oszacowanie 1

4/7



---

## Zasady rachunkowości – portfel kredytowy

Na podstawie Rozporządzenia, Bank klasyfikuje ekspozycje do odpowiednich kategorii na podstawie:

- 1) Kryterium terminowości spłaty kapitału lub odsetek w odniesieniu do ekspozycji kredytowych wobec Skarbu Państwa (kategorie: „normalne”, „wątpliwe”, „stracone”) oraz osób fizycznych, udzielonych na cele niezwiązane z działalnością gospodarczą lub prowadzeniem gospodarstwa rolnego (kategorie: „normalne” i „stracone” dla ekspozycji detalicznych, kategorie: „normalne”, „pod obserwacją”, „poniżej standardu”, „wątpliwe” i „stracone” dla pozostałych ekspozycji);
- 2) Terminowości spłaty kapitału lub odsetek oraz sytuacji ekonomiczno-finansowej dłużnika w przypadku pozostałych ekspozycji (kategorie: „normalne”, „pod obserwacją”, „poniżej standardu”, „wątpliwe” i „stracone”).

Dla powyższych kategorii ekspozycji Bank tworzy rezerwy celowe oraz odpisy aktualizujące w wysokości określonego w Rozporządzeniu procentu podstawy tworzenia rezerw. Rezerwy celowe są to rezerwy odnoszące się do ekspozycji kredytowych z wyłączeniem należności z tytułu odsetek, natomiast odpisy aktualizujące odnoszą się do odsetek, także skapitalizowanych, od ekspozycji kredytowych.

---

# Opis przyjętych założeń, zasad i metod – Oszacowanie 1

5/7



---

Podstawę tworzenia rezerw celowych na ryzyko związane z ekspozycjami kredytowymi, zaklasyfikowanymi do kategorii „pod obserwacją” lub grupy „zagrożone” Bank pomniejsza o wartość zabezpieczeń.

Wartość zabezpieczenia ustalana jest na podstawie posiadanej przez Bank wyceny rzeczoznawcy. Zgodnie z Rozporządzeniem, Bank powinien dokonywać okresowej analizy rynkowych cen zabezpieczeń i jeśli wskazuje ona na istotny spadek rynkowych cen tych zabezpieczeń w okresie od ostatniej wyceny rzeczoznawcy, Bank powinien zlecić ponowną wycenę.

Pomniejszenie podstawy tworzenia rezerw może być dokonane między innymi jeśli wartość zabezpieczenia jest możliwa do uzyskania, w wysokości uwzględnianej do pomniejszenia podstawy tworzenia rezerw celowych oraz odpisów aktualizujących należności związanych z ekspozycjami kredytowymi, podczas ewentualnego postępowania egzekucyjnego, biorąc pod uwagę ograniczenia prawne, ekonomiczne i faktyczne, mogące wpływać na rzeczywistą możliwość zaspokojenia się banku z przedmiotu zabezpieczenia.

Kwota, o którą Bank pomniejsza podstawę tworzenia rezerw celowych, jest nie wyższa niż 50% wartości hipoteki ustalonej na podstawie wyceny rzeczoznawcy.

---

# Opis przyjętych założeń, zasad i metod – Oszacowanie 1

6/7



---

W odniesieniu do ekspozycji kredytowych, w ramach Oszacowania 1 dokonaliśmy oceny zasadności klasyfikacji wybranych klientów do kategorii ryzyka na podstawie dokumentacji kredytowej przekazanej przez podmiot podlegający oszacowaniu, a także niezależnej wyceny wartości przyjętych zabezpieczeń.

Przedstawione w niniejszym raporcie kwoty korekt odnoszące się do wartości rezerw celowych wynikają w szczególności z:

- 1) Różnicy w klasyfikacji klientów pomiędzy Bankiem a PwC
- 2) Podejścia w zakresie zastosowania § 5 ust. 5 Rozporządzenia, który stanowi, iż w przypadku więcej niż jednej zmiany harmonogramu, liczba dni opóźnienia powinna być ustalona w oparciu o pierwszy zmieniony harmonogram
- 3) Różnicy w kwocie ustalonej podstawy tworzenia rezerw, wynikającej z:
  - weryfikacji przedstawionych przez Bank wyceny zabezpieczeń, dokonanej przez specjalistów PwC;
  - pomniejszenia podstawy tworzenia rezerw o wartość mniejszą niż 50% wartości zabezpieczenia wynikającej z wyceny rzeczoznawcy, między innymi w przypadkach gdy zabezpieczenie zostało ustanowione na udziale w prawie lub ewentualna sprzedaż przedmiotu zabezpieczenia byłaby utrudniona z uwagi na ograniczenia jego zbywalności;
  - braku dokumentacji kredytowej z uwagi na [REDACTED]
  - nieotrzymania operatów szacunkowych potwierdzających wartość zabezpieczenia.



---

# Opis przyjętych założeń, zasad i metod – Oszacowanie 1

7/7



- 
- Wycena nieruchomości stanowiących zabezpieczenie kredytów może się różnić w zależności od założeń i metod przyjętych przez rzeczoznawcę. W Oszacowaniu 1, w przypadku gdy weryfikacja wyceny dokonana przez wewnętrznych specjalistów PwC wykazała różnice w stosunku do przedstawionych przez Bank wycen zabezpieczeń, przyjmowano wartości uwzględniające korekty wynikające z weryfikacji tych wycen przez wewnętrznych specjalistów PwC.
  - Bank pomniejsza podstawę tworzenia rezerw co do zasady o 50% wartości zabezpieczenia. W Oszacowaniu 1 przyjęliśmy poziom 50% jako maksymalny możliwy, jeśli nie występują dodatkowe okoliczności, takie jak ograniczenie zbywalności przedmiotu zabezpieczenia (ustawowe lub rynkowe).
  - Bank oblicza ilość dni opóźnienia biorąc pod uwagę harmonogram płatności wynikający z ostatniego aneksu do umowy kredytowej. W naszej ocenie w przypadku niektórych ekspozycji należy zastosować § 5 ust. 5 Rozporządzenia i obliczać ilość dni opóźnienia według terminów płatności ustalonych w aneksie do umowy, w którym miała miejsce pierwsza zmiana harmonogramu płatności pozwalająca na uniknięcie wystąpienia opóźnienia w spłacie. W takim przypadku inny sposób wyliczenia ilości dni opóźnienia został odpowiednio uwzględniony w kalkulacji kwoty pomniejszenia podstawy tworzenia rezerw z uwagi na zastosowanie limitów pomniejszenia kwoty ekspozycji kredytowej wynikających z § 5 ust. 3 Rozporządzenia.
  - W przypadku braku otrzymania dokumentacji kredytowej [REDACTED] i/lub z uwagi na sprzedaż wierzytelności, jako jedyną wartość pomniejszającą podstawę tworzenia rezerw przyjęto kwotę uzyskaną ze sprzedaży danej ekspozycji kredytowej, ze względu na brak możliwości wiarygodnego oszacowania wartości zabezpieczeń.

# Inne istotne informacje z punktu widzenia weryfikacji przesłanki zagrożenia upadłością – Oszacowanie 1



W trakcie prac związanych z Oszacowaniem 1 stwierdzono występowanie dodatkowych okoliczności, które nie są wymienione w art. 101 ust. 3 ustawy o BFG jako przesłanki zagrożenia upadłością, jednak mogą dostarczać dodatkowych informacji istotnych dla oceny zagrożenia upadłością:

- 1) [REDACTED] Od 1 stycznia 2019 roku podmiot działa jako niezrzeszony.
- 2) [REDACTED]
- 3) W sprawozdaniu niezależnego biegłego rewidenta z badania rocznego sprawozdania finansowego za 2018 rok znalazło się objaśnienie w związku ze znaczącą niepewnością dotyczącą kontynuacji działalności. Zdaniem audytora, poniesiona strata i brak spełnienia wymogów kapitałowych mogą świadczyć o istnieniu niepewności co do możliwości kontynuacji działalności przez Bank
- 4) W informacji dodatkowej do sprawozdania finansowego za 2018 rok, Bank zawarł informację o tym, że spełnione są warunki, aby Komisja Nadzoru Finansowego zastosowała wobec podmiotu narzędzia wynikające z uprawnień nadzorczych określonych w art. 138 Prawa bankowego, w tym implikujące w dalszej kolejności możliwość podjęcia przez Bankowy Fundusz Gwarancyjny działań w zakresie przymusowej restrukturyzacji wynikających z art. 101 ustawy o BFG.

---

# **Ocena sytuacji finansowej podmiotu Podkarpacki Bank Spółdzielczy z siedzibą w Sanoku, w szczególności pod kątem weryfikacji przesłanki zagrożenia upadłością – Oszacowanie 1**

---

Zgodnie z art. 101 ust. 3 Ustawy o BFG, podmiot uznaje się za zagrożony upadłością w przypadku wystąpienia co najmniej jednej z następujących okoliczności:

- 1) występują przesłanki uznania, że nie będzie on spełniał warunków prowadzenia działalności w stopniu uzasadniającym uchylenie albo cofnięcie zezwolenia na utworzenie banku albo prowadzenie działalności maklerskiej przez firmę inwestycyjną;
- 2) aktywa podmiotu nie wystarczają na zaspokojenie jego zobowiązań albo występują przesłanki uznania, że aktywa podmiotu nie wystarczą na zaspokojenie jego zobowiązań;
- 3) podmiot nie reguluje swoich wymagalnych zobowiązań albo występują przesłanki uznania, że nie będzie ich regulował;
- 4) kontynuacja działalności podmiotu wymaga zaangażowania nadzwyczajnych środków publicznych.

---

# Ocena sytuacji finansowej podmiotu Podkarpacki Bank Spółdzielczy z siedzibą w Sanoku, w szczególności pod kątem weryfikacji przesłanki zagrożenia upadłością – Oszacowanie 1

---

Według danych przedstawionych przez podmiot podlegający oszacowaniu, na dzień 28.02.2019 aktywa wynosiły 2.904,34 mln zł, zobowiązania 2.887,59 mln zł, a kapitały (fundusze) własne 16,75 mln zł.

Aktywa oraz zobowiązania Banku, po wprowadzeniu zidentyfikowanych przez nas korekt, wyniosły odpowiednio 2.837,14 mln zł i 2.889,25 mln zł, a w konsekwencji, kwota kapitałów (funduszy) własnych wyniosła -52,12 mln zł i jest wartością ujemną.

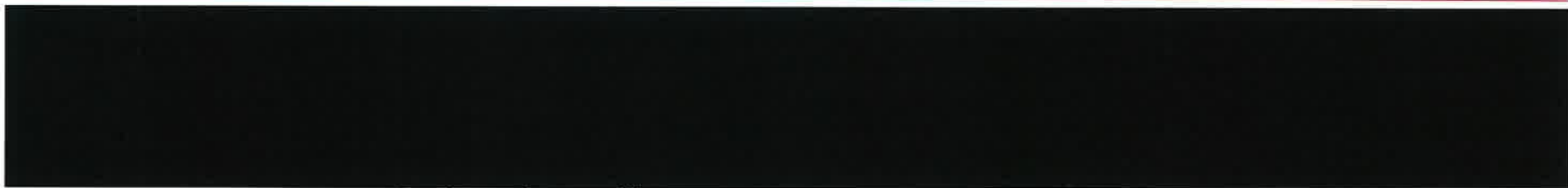
W związku z powyższym oceniamy, że występuje okoliczność wymieniona w art. 101 ust. 3 pkt 2), stanowiąca, iż aktywa podmiotu podlegającego oszacowaniu nie wystarczają na zaspokojenie jego zobowiązań, będąca jedną z przesłanek zagrożenia upadłością.

# Źródła istotnych niepewności dotyczących wyników Oszacowania 1

Założenia wyceny ekspozycji kredytowych – wraz z kwotami wpływu na wyniki Oszacowania 1



1.

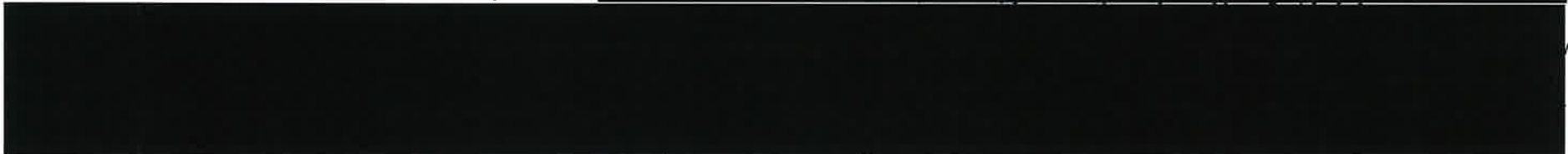


2. **Umowy wielokrotnie aneksowane** – W przypadku umów wielokrotnie aneksowanych, obliczyliśmy liczbę dni opóźnienia od daty pierwszej zmiany harmonogramu. Nie pomniejszyliśmy podstawy rezerw celowych o wartość zabezpieczenia w przypadku umów, dla których tak obliczona liczba dni opóźnienia dała opóźnienie w spłacie powyżej 60 miesięcy (dla hipotek) lub 36 miesięcy (dla innych zabezpieczeń). [redacted]

3. **Brak możliwości uwzględnienia zabezpieczeń** – W analizowanej próbkę umów zidentyfikowaliśmy również inne okoliczności powodujące brak uwzględnienia zabezpieczeń, jak np. brak aktualnych wycen nieruchomości lub przedmiotów zastawu rejestrowego, istniejące wpisy hipoteczne z wyższym pierwszeństwem przekraczające oszacowaną wartość nieruchomości, zabezpieczenia ustanowione na udziale w prawie skutkujące znacznym ograniczeniem zbywalności nieruchomości, obniżenie oferowanej ceny lub brak ofert na zakup nieruchomości stanowiącej zabezpieczenie podczas licytacji prowadzonej w postępowaniu upadłościowym lub egzekucyjnym, brak możliwości uznania jako skuteczne zabezpieczenie poręczenia funduszu poręczeniowego ze względu na brak ratingu na poziomie inwestycyjnym. [redacted]

4. **Zmiana klasyfikacji lub zmiana wartości zabezpieczeń** – [redacted]

5.





---

# Źródła istotnych niepewności dotyczących wyników Oszacowania 1

## Pozostałe źródła istotnych niepewności



---

PwC otrzymało dostęp do platformy elektronicznej z danymi podmiotu przekazanymi do celów Oszacowania 1. Mieliśmy możliwość zadawania pytań w formie pisemnej, ponadto odbyły się dwie telekonferencje z udziałem PwC, BFG i przedstawicieli podmiotu: w dniu 26 lipca oraz 29 sierpnia 2019 roku. Pragniemy zwrócić uwagę, że otrzymane przez nas dokumenty i dane stanowią wewnętrzne dokumenty podmiotu podlegającego oszacowaniu, a zatem nie są to dowody tożsame z tymi, z których korzystałby audytor podmiotu wydając opinię z badania. Również dostęp do pracowników podmiotu był ograniczony w porównaniu do dostępu, który byłby zapewniony audytorowi podmiotu.

W odniesieniu do sprawozdania finansowego za 2018 rok audytor podmiotu wydał opinię z zastrzeżeniem w związku z wykrytym istotnym błędem w oszacowaniu rezerw celowych oraz z objaśnieniem w związku z istotną niepewnością co do kontynuacji działalności. Powyższe wskazuje na występowanie podwyższonego ryzyka błędu w danych finansowych podlegających Oszacowaniu 1.

Podmiot podlegający oszacowaniu nie sporządził sprawozdania finansowego na dzień 28 lutego 2019 r., a dane finansowe na tę datę, stanowiące podstawę Oszacowania 1, nie były poddane badaniu, co również stanowi czynnik niepewności w odniesieniu do wyników tego oszacowania.

# Analiza wrażliwości na przyjęte założenia



Na wysokość rezerw celowych wpływ ma klasyfikacja ekspozycji oraz wartość kwot, o które Bank może pomniejszyć podstawę tworzenia rezerw, w tym wartość zabezpieczeń. Naszym zdaniem, kluczowym szacunkiem w tym zakresie jest wartość zabezpieczenia. W zakresie klasyfikacji, kryteria klasyfikacji są określone przez Rozporządzenie, przy czym głównym kryterium jest liczba dni opóźnienia w spłacie i ekspozycja nie może być zaklasyfikowana do grupy o mniejszym ryzyku niż wynikałoby to z liczby dni opóźnienia. Bank ma jedynie możliwość zaklasyfikowania ekspozycji do grupy o większym ryzyku, jeśli zidentyfikuje dodatkowe czynniki.

W ramach Oszacowania 1 eksperci PwC dokonali weryfikacji otrzymanych wycen nieruchomości stanowiących zabezpieczenie ekspozycji kredytowych. Część korekt do wyceny ekspozycji kredytowych wynikała z tej weryfikacji, w związku z czym dokonaliśmy analizy wrażliwości wyceny bilansowej ekspozycji kredytowych na zmianę wyceny nieruchomości. W tym celu, do kalkulacji rezerwy celowej podstawiliśmy wartość zabezpieczenia:

- powiększoną o 10% oraz
- obniżoną o 10%,

co mogłoby wynikać na przykład z istotnej zmiany warunków rynkowych. Przyjęty zakres jest zgodny ze znaną nam praktyką rynkową.

Zwiększenie wartości zabezpieczeń o 10% skutkowałoby obniżeniem kwoty korekty wynikającej z Oszacowania 1, dotyczącej wyceny ekspozycji kredytowych, [REDACTED]. Z kolei obniżenie wartości zabezpieczenia o 10%, skutkowałoby zwiększeniem kwoty korekty wynikającej z Oszacowania 1, dotyczącej wyceny ekspozycji kredytowych, [REDACTED].

---

# Zakres odpowiedzialności PwC wobec BFG z tytułu Oszacowania 1 – zastrzeżenia i ograniczenia

---



PwC nie przeprowadziło niezależnej weryfikacji informacji dostarczonych przez podmiot podlegający oszacowaniu, nie jest odpowiedzialne za ich kompletność, dokładność bądź prawdziwość ani nie wydaje żadnej opinii na temat ich kompletności, dokładności ani prawdziwości.

PwC nie ponosi odpowiedzialności za wystąpienie Istotnego Błędu\* w Raporcie z Oszacowania 1 w przypadku, gdy jego wystąpienie było efektem braku kompletności, dokładności lub prawdziwości w informacjach przekazanych przez podmiot podlegający oszacowaniu, przy czym wyłączenie nie dotyczy sytuacji, w których PwC zidentyfikowało istotne nieprawidłowości w tych informacjach.

PwC nie weryfikowało przedstawionego przez podmiot rachunku zysków i strat za okres od 1 stycznia do 28 lutego 2019 r., ponieważ celem Oszacowania 1 było ustalenie wartości aktywów i zobowiązań podmiotu i skutki tej wyceny dla wartości kapitałów własnych.

Oszacowanie 1 nie stanowi badania ani przeglądu sprawozdania finansowego, ani nie jest usługą atestacyjną w rozumieniu Krajowych Standardów Usług Atestacyjnych i nie podlega regulacjom dotyczącym takich usług.

---

# Ocena wartości aktywów i pasywów podmiotu Podkarpacki Bank Spółdzielczy z siedzibą w Sanoku

Ocenię podlegały wartości bilansowe aktywów i pasywów podmiotu na dzień 28.02.2019 r. Podane kwoty stanowią wartości bez uwzględnienia korekt wynikających z Oszacowania 1, zgodnie z danymi finansowymi przedstawionymi przez podmiot w dniach 29 sierpnia 2019 roku oraz 9 września 2019 roku.

## Aktywa

Na dzień 28 lutego 2019 roku saldo należności kredytowych wynosiło 1.495 mln PLN, natomiast saldo dłużnych papierów wartościowych wynosiło 998 mln PLN, co stanowiło odpowiednio 51% i 34% wartości aktywów Banku.

Ocena należności kredytowych została przedstawiona na slajdach 31-51, natomiast ocena dłużnych papierów wartościowych na slajdzie 52.

Pozostałe pozycje aktywów zostały przedstawione na następujących slajdach:

- |   |              |
|---|--------------|
| - Kasa, operacje z Bankiem Centralnym                   | slajd 53     |
| - Udziały lub akcje w innych jednostkach                | slajd 54     |
| - Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe | slajd 55     |
| - Wartości niematerialne i prawne                       | slajd 56     |
| - Rzeczowe aktywa trwałe                                | slajd 56     |
| - Inne aktywa   | slajdy 57-58 |
| - Rozliczenia międzyokresowe                            | slajdy 59-60 |

---

# Ocena wartości aktywów i pasywów podmiotu Podkarpacki Bank Spółdzielczy z siedzibą w Sanoku

## Zobowiązania

Podstawowym źródłem finansowania aktywów wg stanu na 28 lutego 2019 roku były zobowiązania wobec sektora niefinansowego w kwocie 2.541 mln PLN, stanowiące 87% pasywów podmiotu. Ocena tych zobowiązań została przedstawiona na slajdzie 61.

Pozostałe pozycje zobowiązań zostały omówione na slajdach:

- Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych      slajd 62,
- Pozostałe pasywa      slajd 63,
- Rezerwy      slajd 65.



# Ocena wartości aktywów i pasywów

## Należności kredytowe



Portfel kredytowy podmiotu składa się głównie z kredytów dla przedsiębiorstw (46% salda bilansowego) i osób prywatnych (39% salda bilansowego). Należności od sektora finansowego stanowią 11% salda bilansowego, zaś należności od sektora budżetowego – 4% salda bilansowego.

Dokonałiśmy sprawdzenia matematycznej poprawności kalkulacji rezerw celowych w oparciu o wymogi Rozporządzenia oraz otrzymane od Banku zestawienie wartości bilansowych, klasyfikacji i wartości zabezpieczeń poszczególnych ekspozycji kredytowych. Procedura ta została wykonana na całym portfelu i nie wykazała różnic.

Przeanalizowaliśmy szczegółowo należności kredytowe na wybranej próbie 89 kredytobiorców. W rezultacie tej procedury, zidentyfikowaliśmy korekty dotyczące ekspozycji bilansowych na łączną kwotę 71,3 mln zł, o którą skorygowaliśmy pozycje „należności od sektora finansowego” oraz „należności od sektora niefinansowego”.

Dodatkowo, w ramach analizy zdarzeń po dacie bilansowej, zidentyfikowaliśmy korekty dotyczące ekspozycji bilansowych na kwotę 564 tys. zł (procedura i wyniki opisane na slajdzie nr 51).

Korekty te odniesiono do wyniku finansowego w pozycji „Różnica wartości rezerw i aktualizacji”.

Korekty dotyczące ekspozycji pozabilansowych (w kwocie 871 tys. zł) zostały wykazane jako zwiększenie wartości rezerw po stronie pasywów.

	28.02.2019 Wartości netto przedstawione przez podmiot	Korekty ustalone w wyniku Oszacowania 1	28.02.2019 Wartości netto ustalone w wyniku Oszacowania 1
Należności od sektora finansowego	160 730 387,47	-3 394 719,00	157 335 668,47
Należności od sektora niefinansowego	1 277 443 665,34	-68 469 548,00	1 208 974 117,34
Należności od sektora budżetowego	57 173 993,52	0,00	57 173 993,52
<b>NALEŻNOŚCI KREDYTOWE RAZEM</b>	<b>1 495 348 046,33</b>	<b>-71 864 267,00</b>	<b>1 423 483 779,33</b>

---

# Ocena wartości aktywów i pasywów

## Należności kredytowe – wybór próby ekspozycji kredytowych



---

Wyboru próby 89 kredytobiorców dokonano w oparciu o wartości bilansowe, w podziale na ekspozycje normalne, pod obserwacją i zagrożone. Oddzielnie analizowano ekspozycje przedsiębiorstw i osób prywatnych. Wyboru dokonano na podstawie bazy kredytowej na dzień 28 lutego 2019 r. nieuwzględniającej korekt audytowych do sprawozdania finansowego za rok 2018, które zostały wprowadzone w terminie późniejszym niż data wygenerowania bazy kredytowej. Korekty audytowe zostały uwzględnione w wartościach rezerw celowych i odpisów aktualizujących według Banku przedstawionych w zestawieniu analizowanych ekspozycji na slajdach 34-48.

### *Przedsiębiorstwa*

Normalne – wybrano wszystkie ekspozycje [REDACTED] – łącznie 120 mln zł,

Pod obserwacją – wybrano wszystkie ekspozycje [REDACTED] – łącznie 106 mln zł,

Zagrożone – wybrano 35 największych ekspozycji [REDACTED] – łącznie 172 mln zł.

Dodatkowo przejrano ekspozycje oznaczone „watchlist” pod kątem identyfikacji dodatkowych pozycji do próby. Procedura ta nie wykazała potrzeby wybrania dodatkowych ekspozycji do próby.

Naszym celem przy wyborze próbki było uzyskanie odpowiedniego poziomu pokrycia salda należności do osiągnięcia celów Oszacowania 1. Wybór próbki w sposób opisany powyżej skutkowało uzyskaniem pokrycia salda należności od przedsiębiorstw próbą na poziomie 29% dla należności normalnych, 83% dla należności pod obserwacją i 82% dla należności zagrożonych.

### *Osoby fizyczne*

Normalne – wybrano jedną największą ekspozycję [REDACTED]

Pod obserwacją – wybrano jedną największą ekspozycję [REDACTED]

Poniżej standardu – wybrano cztery największe ekspozycje [REDACTED]

# Ocena wartości aktywów i pasywów

## Należności kredytowe



### *Procedury dotyczące wybranej próby ekspozycji kredytowych*

W ramach Oszacowania 1 weryfikacja wartości pożyczek oraz kredytów znajdujących się w portfelu kredytowym należności kredytowych została dokonana w szczególności w oparciu o analizę na bazie wybranej próby aktywów. Próba obejmowała 89 kredytobiorców.

Dla każdej ekspozycji kredytowej z wybranej próby ekspozycji kredytowych, oszacowano kwotę rezerwy celowej w oparciu o ustaloną klasyfikację przy ewentualnym uwzględnieniu pomniejszenia podstawy tworzenia rezerw o odpowiednią część wartości zabezpieczenia. W przypadku gdy kwota oszacowanej rezerwy celowej była różna od kwoty rezerwy celowej w księgach Banku na dzień 28 lutego 2019 r., różnice przedstawiono jako korekty wyceny należności.

W przypadku ekspozycji, dla których zidentyfikowano wielokrotne aneksowanie umów, dokonaliśmy samodzielnego przeliczenia dni opóźnienia w spłacie w odniesieniu do pierwszego aneksu zmieniającego harmonogram spłaty.

### *Procedury dotyczące całego portfela ekspozycji kredytowych*

Cały portfel ekspozycji kredytowych został objęty sprawdzeniem matematycznym poprawności kalkulacji rezerw celowych, w oparciu o zestawienie analityczne kredytów zawierające dane na temat ekspozycji brutto, dni opóźnienia i wartości zabezpieczenia. Rekalkulacja wartości rezerw celowych zgodnie z wymogami Rozporządzenia nie wykazała różnic.

Dodatkową procedurą, było dokonanie analizy pod kątem identyfikacji zdarzeń następujących po zakończeniu okresu sprawozdawczego (tj. po dacie 28 lutego 2019 r.), wymagających dokonania korekt. Analiza została przeprowadzana na podstawie zestawienia analitycznego kredytów na dzień 30 czerwca 2019 r. otrzymanego od Banku. Wyniki tej analizy zostały przedstawione na slajdzie 50.

# Ocena wartości aktywów i pasywów

## Należności kredytowe - procedury dotyczące wybranej próby ekspozycji kredytowych

Poniższa tabela przedstawia zestawienie ekspozycji z wybranej próby ekspozycji kredytowych, łącznie z informacją dotyczącą klasyfikacji ekspozycji kredytowej oraz kwotę zidentyfikowanej nieprawidłowości [REDACTED]

**Ekspozycje, w przypadku których pełna dokumentacja kredytowa nie była dostępna z uwagi na [REDACTED] sprzedaż wierzytelności:**

W przypadku sprzedaży wierzytelności do podmiotu niepowiązanego z Bankiem wartość bilansowa netto została skorygowana do wysokości ceny sprzedaży wierzytelności. W pozostałych przypadkach pomniejszenie podstawy tworzenia rezerw celowych i odpisów aktualizujących nie było możliwe ze względu na brak dokumentacji kredytowej oraz transakcję sprzedaży wierzytelności, na podstawie której ostatecznym nabywcą został fundusz, którego certyfikaty zostały objęte przez Bank.

Lp.	Numer kredytobiorcy	Nazwa kredytobiorcy	Klasyfikacja według Banku	Klasyfikacja według PwC	Wartość bilansowa brutto	Wartość pozabilansowa	Rezerwa celowa i odpis aktualizujący według Banku	Rezerwa celowa i odpis aktualizujący według PwC	Korekta wartości rezerwy celowej i odpisu aktualizującego	Numer w załączniku
1	[REDACTED]	[REDACTED]	Stracone	Stracone	[REDACTED]	[REDACTED]	[REDACTED]	[REDACTED]	[REDACTED]	[REDACTED]
2	[REDACTED]	[REDACTED]	Stracone	Stracone	[REDACTED]	[REDACTED]	[REDACTED]	[REDACTED]	[REDACTED]	[REDACTED]
3	[REDACTED]	[REDACTED]	Stracone	Stracone	[REDACTED]	[REDACTED]	[REDACTED]	[REDACTED]	[REDACTED]	[REDACTED]
4	[REDACTED]	[REDACTED]	Stracone	Stracone	[REDACTED]	[REDACTED]	[REDACTED]	[REDACTED]	[REDACTED]	[REDACTED]
5	[REDACTED]	[REDACTED]	Stracone	Stracone	[REDACTED]	[REDACTED]	[REDACTED]	[REDACTED]	[REDACTED]	[REDACTED]
6	[REDACTED]	[REDACTED]	Stracone	Stracone	[REDACTED]	[REDACTED]	[REDACTED]	[REDACTED]	[REDACTED]	[REDACTED]



# Ocena wartości aktywów i pasywów

## Należności kredytowe - procedury dotyczące wybranej próby ekspozycji kredytowych

Poniższa tabela przedstawia zestawienie ekspozycji z wybranej próby ekspozycji kredytowych, łącznie z informacją dotyczącą klasyfikacji ekspozycji kredytowej oraz kwotę zidentyfikowanej nieprawidłowości [REDAKTOWANE]

**Ekspozycje, w przypadku których pełna dokumentacja kredytowa nie była dostępna z uwagi na [REDAKTOWANE] i/lub sprzedaż wierzytelności:**

W przypadku sprzedaży wierzytelności do podmiotu niepowiązanego z Bankiem wartość bilansowa netto została skorygowana do wysokości ceny sprzedaży wierzytelności. W pozostałych przypadkach pomniejszenie podstawy tworzenia rezerw celowych i odpisów aktualizujących nie było możliwe ze względu na brak dokumentacji kredytowej oraz transakcję sprzedaży wierzytelności, na podstawie której ostatecznym nabywcą został fundusz, którego certyfikaty zostały objęte przez Bank.

Lp.	Numer kredytobiorcy	Nazwa kredytobiorcy	Klasyfikacja według Banku	Klasyfikacja według PwC	Wartość bilansowa brutto	Wartość pozabilansowa	Rezerwa celowa i odpis aktualizujący według Banku	Rezerwa celowa i odpis aktualizujący według PwC	Korekta wartości rezerwy celowej i odpisu aktualizującego	Numer w załączniku
7	[REDAKTOWANE]	[REDAKTOWANE]	Stracone	Stracone	[REDAKTOWANE]	[REDAKTOWANE]	[REDAKTOWANE]	[REDAKTOWANE]	[REDAKTOWANE]	[REDAKTOWANE]
8	[REDAKTOWANE]	[REDAKTOWANE]	Stracone	Stracone	[REDAKTOWANE]	[REDAKTOWANE]	[REDAKTOWANE]	[REDAKTOWANE]	[REDAKTOWANE]	[REDAKTOWANE]
9	[REDAKTOWANE]	[REDAKTOWANE]	Stracone	Stracone	[REDAKTOWANE]	[REDAKTOWANE]	[REDAKTOWANE]	[REDAKTOWANE]	[REDAKTOWANE]	[REDAKTOWANE]
10	[REDAKTOWANE]	[REDAKTOWANE]	Stracone	Stracone	[REDAKTOWANE]	[REDAKTOWANE]	[REDAKTOWANE]	[REDAKTOWANE]	[REDAKTOWANE]	[REDAKTOWANE]
11	[REDAKTOWANE]	[REDAKTOWANE]	Stracone	Stracone	[REDAKTOWANE]	[REDAKTOWANE]	[REDAKTOWANE]	[REDAKTOWANE]	[REDAKTOWANE]	[REDAKTOWANE]
11 szt	Łącznie – brak dokumentacji kredytowej – dowiązanie rezerw:				170 439 862	0	152 070 795	168 889 862	16 819 067	



# Ocena wartości aktywów i pasywów

## Należności kredytowe - procedury dotyczące wybranej próby ekspozycji kredytowych

Poniższa tabela przedstawia zestawienie ekspozycji z wybranej próby ekspozycji kredytowych, łącznie z informacją dotyczącą klasyfikacji ekspozycji kredytowej oraz kwotę zidentyfikowanej nieprawidłowości [REDACTED]

**Ekspozycje, w przypadku których opóźnienie w spłacie kredytu nie pozwalało na dokonanie pomniejszeń podstawy tworzenia rezerw celowych i odpisów aktualizujących wartość należności:**

W przypadku poniższych ekspozycji stwierdzono, że opóźnienie w spłacie rat kredytowych należy liczyć według terminów płatności ustalonych w pierwszym aneksie do umowy zmieniającym harmonogram płatności. Ponowne przeliczenie liczby dni opóźnienia skutkowało brakiem możliwości uwzględnienia zabezpieczeń do pomniejszenia podstawy tworzenia rezerw z uwagi na ponad 60 miesięcy (dla zabezpieczeń hipotecznych) lub ponad 36 miesięcy (dla pozostałych zabezpieczeń) opóźnienia w spłacie.

Lp.	Numer kredytobiorcy	Nazwa kredytobiorcy	Klasyfikacja według Banku	Klasyfikacja według PwC	Wartość bilansowa brutto	Wartość pozabilansowa	Rezerwa celowa i odpis aktualizujący według Banku	Rezerwa celowa i odpis aktualizujący według PwC	Korekta wartości rezerwy celowej i odpisu aktualizującego	Numer w załączniku
1	[REDACTED]	[REDACTED]	Stracone	Stracone	[REDACTED]	[REDACTED]	[REDACTED]	[REDACTED]	[REDACTED]	[REDACTED]
2	[REDACTED]	[REDACTED]	Stracone	Stracone	[REDACTED]	[REDACTED]	[REDACTED]	[REDACTED]	[REDACTED]	[REDACTED]
3	[REDACTED]	[REDACTED]	Stracone	Stracone	[REDACTED]	[REDACTED]	[REDACTED]	[REDACTED]	[REDACTED]	[REDACTED]
4	[REDACTED]	[REDACTED]	Stracone	Stracone	[REDACTED]	[REDACTED]	[REDACTED]	[REDACTED]	[REDACTED]	[REDACTED]
5	[REDACTED]	[REDACTED]	Stracone	Stracone	[REDACTED]	[REDACTED]	[REDACTED]	[REDACTED]	[REDACTED]	[REDACTED]
5 szt	Łącznie – przekroczenie limitu dni opóźnienia do uwzględnienia zabezpieczenia – dowiązanie rezerw:				60 652 775	0	21 693 801	57 677 133	35 983 332	

# Ocena wartości aktywów i pasywów

## Należności kredytowe - procedury dotyczące wybranej próby ekspozycji kredytowych

Poniższa tabela przedstawia zestawienie ekspozycji z wybranej próby ekspozycji kredytowych, łącznie z informacją dotyczącą klasyfikacji ekspozycji kredytowej oraz kwotę zidentyfikowanej nieprawidłowości: [REDACTED]

**Ekspozycje, w przypadku których dokonanie pomniejszeń podstawy tworzenia rezerw celowych i odpisów aktualizujących wartość należności nie było możliwe z powodów innych niż opóźnienie w spłacie kredytu:**

W przypadku poniższych ekspozycji zabezpieczenia kredytu nie zostały uwzględnione lub zostały uwzględnione w ograniczonym zakresie z uwagi na: brak aktualnych wycen nieruchomości lub przedmiotów zastawu rejestrowego, istniejące wpisy hipoteczne z wyższym pierwszeństwem przekraczające oszacowaną wartość nieruchomości, zabezpieczenia ustanowione na udziale w prawie skutkujące znacznym ograniczeniem zbywalności nieruchomości, obniżenie oferowanej ceny lub brak ofert na zakup nieruchomości stanowiącej zabezpieczenie podczas licytacji prowadzonej w postępowaniu upadłościowym lub egzekucyjnym, brak możliwości uznania jako skuteczne zabezpieczenie poręczenia funduszu poręczeniowego ze względu na brak ratingu na poziomie inwestycyjnym.

Lp.	Numer kredytobiorcy	Nazwa kredytobiorcy	Klasyfikacja według Banku	Klasyfikacja według PwC	Wartość bilansowa brutto	Wartość pozabilansowa	Rezerwa celowa i odpis aktualizujący według Banku	Rezerwa celowa i odpis aktualizujący według PwC	Korekta wartości rezerwy celowej i odpisu aktualizującego	Numer w załączniku
1	[REDACTED]	[REDACTED]	Stracone	Stracone	[REDACTED]	[REDACTED]	[REDACTED]	[REDACTED]	[REDACTED]	[REDACTED]
2	[REDACTED]	[REDACTED]	Pod obserwacją	Poniżej standardu	[REDACTED]	[REDACTED]	[REDACTED]	[REDACTED]	[REDACTED]	[REDACTED]
3	[REDACTED]	[REDACTED]	Poniżej standardu	Wątpliwe	[REDACTED]	[REDACTED]	[REDACTED]	[REDACTED]	[REDACTED]	[REDACTED]
4	[REDACTED]	[REDACTED]	Wątpliwe	Wątpliwe	[REDACTED]	[REDACTED]	[REDACTED]	[REDACTED]	[REDACTED]	[REDACTED]
5	[REDACTED]	[REDACTED]	Wątpliwe	Stracone	[REDACTED]	[REDACTED]	[REDACTED]	[REDACTED]	[REDACTED]	[REDACTED]

# Ocena wartości aktywów i pasywów

## Należności kredytowe - procedury dotyczące wybranej próby ekspozycji kredytowych

Poniższa tabela przedstawia zestawienie ekspozycji z wybranej próby ekspozycji kredytowych, łącznie z informacją dotyczącą klasyfikacji ekspozycji kredytowej oraz kwotę zidentyfikowanej nieprawidłowości [REDAKTED]

**Ekspozycje, w przypadku których dokonanie pomniejszeń podstawy tworzenia rezerw celowych i odpisów aktualizujących wartość należności nie było możliwe z powodów innych niż opóźnienie w spłacie kredytu:**

W przypadku poniższych ekspozycji zabezpieczenia kredytu nie zostały uwzględnione lub zostały uwzględnione w ograniczonym zakresie z uwagi na: brak aktualnych wycen nieruchomości lub przedmiotów zastawu rejestrowego, istniejące wpisy hipoteczne z wyższym pierwszeństwem przekraczające oszacowaną wartość nieruchomości, zabezpieczenia ustanowione na udziale w prawie skutkujące znacznym ograniczeniem zbywalności nieruchomości, obniżenie oferowanej ceny lub brak ofert na zakup nieruchomości stanowiącej zabezpieczenie podczas licytacji prowadzonej w postępowaniu upadłościowym lub egzekucyjnym, brak możliwości uznania jako skuteczne zabezpieczenie poręczenia funduszu poręczeniowego ze względu na brak ratingu na poziomie inwestycyjnym.

Lp.	Numer kredytobiorcy	Nazwa kredytobiorcy	Klasyfikacja według Banku	Klasyfikacja według PwC	Wartość bilansowa brutto	Wartość pozabilansowa	Rezerwa celowa i odpis aktualizujący według Banku	Rezerwa celowa i odpis aktualizujący według PwC	Korekta wartości rezerwy celowej i odpisu aktualizującego	Numer w załączniku
6	[REDAKTED]	[REDAKTED]	Poniżej standardu	Poniżej standardu	[REDAKTED]	[REDAKTED]	[REDAKTED]	[REDAKTED]	[REDAKTED]	[REDAKTED]
7	[REDAKTED]	[REDAKTED]	Stracone	Stracone	[REDAKTED]	[REDAKTED]	[REDAKTED]	[REDAKTED]	[REDAKTED]	[REDAKTED]
8	[REDAKTED]	[REDAKTED]	Stracone	Stracone	[REDAKTED]	[REDAKTED]	[REDAKTED]	[REDAKTED]	[REDAKTED]	[REDAKTED]
9	[REDAKTED]	[REDAKTED]	Stracone	Stracone	[REDAKTED]	[REDAKTED]	[REDAKTED]	[REDAKTED]	[REDAKTED]	[REDAKTED]
9 szt	Łącznie – inne przyczyny braku możliwości uwzględnienia zabezpieczenia – dowiązanie rezerw:				26 611 363	1 553 979	6 126 990	14 412 375	8 285 385	

# Ocena wartości aktywów i pasywów

## Należności kredytowe - procedury dotyczące wybranej próby ekspozycji kredytowych

Poniższa tabela przedstawia zestawienie ekspozycji z wybranej próby ekspozycji kredytowych, łącznie z informacją dotyczącą klasyfikacji ekspozycji kredytowej oraz kwotę zidentyfikowanej nieprawidłowości [REDAKTOWANE]

**Ekspozycje, w przypadku których różnica w wysokości rezerwy celowej i odpisu aktualizującego wartość należności wynika głównie ze skorygowania wyceny nieruchomości stanowiących zabezpieczenie kredytu do wartości rynkowej:**

W przypadku poniższych ekspozycji wyceny nieruchomości stanowiących zabezpieczenie kredytu i wykorzystywanych do pomniejszenia podstawy tworzenia rezerw celowych i odpisów aktualizujących zostały uznane za zawyżone i skorygowane do wartości rynkowej przez wewnętrznych ekspertów PwC.

Lp.	Numer kredytobiorcy	Nazwa kredytobiorcy	Klasyfikacja według Banku	Klasyfikacja według PwC	Wartość bilansowa brutto	Wartość pozabilansowa	Rezerwa celowa i odpis aktualizujący według Banku	Rezerwa celowa i odpis aktualizujący według PwC	Korekta wartości rezerwy celowej i odpisu aktualizującego	Numer w załączniku
1	[REDAKTOWANE]	[REDAKTOWANE]	Wątpliwe	Stracone	[REDAKTOWANE]	[REDAKTOWANE]	[REDAKTOWANE]	[REDAKTOWANE]	[REDAKTOWANE]	[REDAKTOWANE]
2	[REDAKTOWANE]	[REDAKTOWANE]	Pod obserwacją	Poniżej standardu	[REDAKTOWANE]	[REDAKTOWANE]	[REDAKTOWANE]	[REDAKTOWANE]	[REDAKTOWANE]	[REDAKTOWANE]
3	[REDAKTOWANE]	[REDAKTOWANE]	Pod obserwacją	Pod obserwacją	[REDAKTOWANE]	[REDAKTOWANE]	[REDAKTOWANE]	[REDAKTOWANE]	[REDAKTOWANE]	[REDAKTOWANE]
4	[REDAKTOWANE]	[REDAKTOWANE]	Pod obserwacją	Pod obserwacją	[REDAKTOWANE]	[REDAKTOWANE]	[REDAKTOWANE]	[REDAKTOWANE]	[REDAKTOWANE]	[REDAKTOWANE]
5	[REDAKTOWANE]	[REDAKTOWANE]	Pod obserwacją	Pod obserwacją	[REDAKTOWANE]	[REDAKTOWANE]	[REDAKTOWANE]	[REDAKTOWANE]	[REDAKTOWANE]	[REDAKTOWANE]
6	[REDAKTOWANE]	[REDAKTOWANE]	Wątpliwe	Stracone	[REDAKTOWANE]	[REDAKTOWANE]	[REDAKTOWANE]	[REDAKTOWANE]	[REDAKTOWANE]	[REDAKTOWANE]
6 szt	Łącznie – korekty wyceny zabezpieczeń – dowiązanie rezerw:				47 155 711	158 494	4 619 107	12 661 293	8 042 186	

# Ocena wartości aktywów i pasywów

## Należności kredytowe - procedury dotyczące wybranej próby ekspozycji kredytowych

Poniższa tabela przedstawia zestawienie ekspozycji z wybranej próby ekspozycji kredytowych, łącznie z informacją dotyczącą klasyfikacji ekspozycji kredytowej oraz kwotę zidentyfikowanej nieprawidłowości [REDAKTED]

Ekspozycje, w przypadku których różnica w wysokości rezerwy celowej i odpisu aktualizującego wartość należności wynika głównie ze zmiany klasyfikacji:

Lp.	Numer kredytobiorcy	Nazwa kredytobiorcy	Klasyfikacja według Banku	Klasyfikacja według PwC	Wartość bilansowa brutto	Wartość pozabilansowa	Rezerwa celowa i odpis aktualizujący według Banku	Rezerwa celowa i odpis aktualizujący według PwC	Korekta wartości rezerwy celowej i odpisu aktualizującego	Numer w załączniku
1	[REDAKTED]	[REDAKTED]	Normalne	Pod obserwacją	[REDAKTED]	[REDAKTED]	[REDAKTED]	[REDAKTED]	[REDAKTED]	[REDAKTED]
2	[REDAKTED]	[REDAKTED]	Pod obserwacją	Wątpliwe	[REDAKTED]	[REDAKTED]	[REDAKTED]	[REDAKTED]	[REDAKTED]	[REDAKTED]
3	[REDAKTED]	[REDAKTED]	Normalne	Pod obserwacją	[REDAKTED]	[REDAKTED]	[REDAKTED]	[REDAKTED]	[REDAKTED]	[REDAKTED]
4	[REDAKTED]	[REDAKTED]	Pod obserwacją	Wątpliwe	[REDAKTED]	[REDAKTED]	[REDAKTED]	[REDAKTED]	[REDAKTED]	[REDAKTED]
5	[REDAKTED]	[REDAKTED]	Pod obserwacją	Wątpliwe	[REDAKTED]	[REDAKTED]	[REDAKTED]	[REDAKTED]	[REDAKTED]	[REDAKTED]
6	[REDAKTED]	[REDAKTED]	Normalne	Pod obserwacją	[REDAKTED]	[REDAKTED]	[REDAKTED]	[REDAKTED]	[REDAKTED]	[REDAKTED]
7	[REDAKTED]	[REDAKTED]	Normalne	Wątpliwe	[REDAKTED]	[REDAKTED]	[REDAKTED]	[REDAKTED]	[REDAKTED]	[REDAKTED]
7 szt	Łącznie – zmiana klasyfikacji – dowiązanie rezerw				23 328 055	30 000	88 134	3 196 807	3 108 673	



# Ocena wartości aktywów i pasywów

## Należności kredytowe - procedury dotyczące wybranej próby ekspozycji kredytowych

Poniższa tabela przedstawia zestawienie ekspozycji z wybranej próby ekspozycji kredytowych, łącznie z informacją dotyczącą klasyfikacji ekspozycji kredytowej oraz kwotę zidentyfikowanej nieprawidłowości [REDAKTED]

Ekspozycje, w przypadku których wartość rezerwy celowej i odpisu aktualizującego wartość należności wyliczona przez PwC jest niższa od wartości wyliczonych przez Bank:

Lp.	Numer kredytobiorcy	Nazwa kredytobiorcy	Klasyfikacja według Banku	Klasyfikacja według PwC	Wartość bilansowa brutto	Wartość pozabilansowa	Rezerwa celowa i odpis aktualizujący według Banku	Rezerwa celowa i odpis aktualizujący według PwC	Korekta wartości rezerwy celowej i odpisu aktualizującego	Numer w załączniku
1	[REDAKTED]	[REDAKTED]	Stracone	Stracone	[REDAKTED]	[REDAKTED]	[REDAKTED]	[REDAKTED]	[REDAKTED]	[REDAKTED]
2	[REDAKTED]	[REDAKTED]	Pod obserwacją	Poniżej standardu	[REDAKTED]	[REDAKTED]	[REDAKTED]	[REDAKTED]	[REDAKTED]	[REDAKTED]
3	[REDAKTED]	[REDAKTED]	Pod obserwacją	Pod obserwacją	[REDAKTED]	[REDAKTED]	[REDAKTED]	[REDAKTED]	[REDAKTED]	[REDAKTED]
4	[REDAKTED]	[REDAKTED]	Pod obserwacją	Pod obserwacją	[REDAKTED]	[REDAKTED]	[REDAKTED]	[REDAKTED]	[REDAKTED]	[REDAKTED]
4 szt	Łącznie – korekty zmniejszające kwoty rezerw:				10 407 638	40 000	2 973 474	2 906 046	-67 428	

# Ocena wartości aktywów i pasywów

## Należności kredytowe - procedury dotyczące wybranej próby ekspozycji kredytowych

Poniższa tabela przedstawia zestawienie ekspozycji z wybranej próby ekspozycji kredytowych, łącznie z informacją dotyczącą klasyfikacji ekspozycji kredytowej oraz kwotę zidentyfikowanej nieprawidłowości [REDACTED]

Ekspozycje, w przypadku których stwierdzono nieprawidłową klasyfikację, ale nie miało to wpływu na konieczność utworzenia rezerw celowych z uwagi na wysoką wartość zabezpieczeń:

Lp.	Numer kredytobiorcy	Nazwa kredytobiorcy	Klasyfikacja według Banku	Klasyfikacja według PwC	Wartość bilansowa brutto	Wartość pozabilansowa	Rezerwa celowa i odpis aktualizujący według Banku	Rezerwa celowa i odpis aktualizujący według PwC	Korekta wartości rezerwy celowej i odpisu aktualizującego	Numer w załączniku
1	[REDACTED]	[REDACTED]	Normalne	Poniżej standardu	[REDACTED]	[REDACTED]	[REDACTED]	[REDACTED]	[REDACTED]	[REDACTED]
2	[REDACTED]	[REDACTED]	Poniżej standardu	Wątpliwe	[REDACTED]	[REDACTED]	[REDACTED]	[REDACTED]	[REDACTED]	[REDACTED]
3	[REDACTED]	[REDACTED]	Pod obserwacją	Wątpliwe	[REDACTED]	[REDACTED]	[REDACTED]	[REDACTED]	[REDACTED]	[REDACTED]
4	[REDACTED]	[REDACTED]	Pod obserwacją	Poniżej standardu	[REDACTED]	[REDACTED]	[REDACTED]	[REDACTED]	[REDACTED]	[REDACTED]
5	[REDACTED]	[REDACTED]	Pod obserwacją	Poniżej standardu	[REDACTED]	[REDACTED]	[REDACTED]	[REDACTED]	[REDACTED]	[REDACTED]

# Ocena wartości aktywów i pasywów

## Należności kredytowe - procedury dotyczące wybranej próby ekspozycji kredytowych

Poniższa tabela przedstawia zestawienie ekspozycji z wybranej próby ekspozycji kredytowych, łącznie z informacją dotyczącą klasyfikacji ekspozycji kredytowej oraz kwotę zidentyfikowanej nieprawidłowości [REDACTED]

Ekspozycje, w przypadku których stwierdzono nieprawidłową klasyfikację, ale nie miało to wpływu na konieczność utworzenia rezerw celowych z uwagi na wysoką wartość zabezpieczeń:

Lp.	Numer kredytobiorcy	Nazwa kredytobiorcy	Klasyfikacja według Banku	Klasyfikacja według PwC	Wartość bilansowa brutto	Wartość pozabilansowa	Rezerwa celowa i odpis aktualizujący według Banku	Rezerwa celowa i odpis aktualizujący według PwC	Korekta wartości rezerwy celowej i odpisu aktualizującego	Numer w załączniku
6	[REDACTED]	[REDACTED]	Pod obserwacją	Poniżej standardu	[REDACTED]	[REDACTED]	[REDACTED]	[REDACTED]	[REDACTED]	[REDACTED]
7	[REDACTED]	[REDACTED]	Pod obserwacją	Poniżej standardu	[REDACTED]	[REDACTED]	[REDACTED]	[REDACTED]	[REDACTED]	[REDACTED]
8	[REDACTED]	[REDACTED]	Normalne	Pod obserwacją	[REDACTED]	[REDACTED]	[REDACTED]	[REDACTED]	[REDACTED]	[REDACTED]
9	[REDACTED]	[REDACTED]	Pod obserwacją	Poniżej standardu	[REDACTED]	[REDACTED]	[REDACTED]	[REDACTED]	[REDACTED]	[REDACTED]
9 szt	Łącznie – zmiana klasyfikacji bez wpływu na wycenę:				39 153 124	0	0	0	0	

# Ocena wartości aktywów i pasywów

## Należności kredytowe - procedury dotyczące wybranej próby ekspozycji kredytowych

Poniższa tabela przedstawia zestawienie ekspozycji z wybranej próby ekspozycji kredytowych, łącznie z informacją dotyczącą klasyfikacji ekspozycji kredytowej oraz kwotę zidentyfikowanej nieprawidłowości [REDACTED]

Ekspozycje, w przypadku których nie stwierdzono różnic w klasyfikacji oraz wysokości rezerw celowych i odpisów aktualizujących:

Lp.	Numer kredytobiorcy	Nazwa kredytobiorcy	Klasyfikacja według Banku	Klasyfikacja według PwC	Wartość bilansowa brutto	Wartość pozabilansowa	Rezerwa celowa i odpis aktualizujący według Banku	Rezerwa celowa i odpis aktualizujący według PwC	Korekta wartości rezerwy celowej i odpisu aktualizującego	Numer w załączniku
1	[REDACTED]	[REDACTED]	Wątpliwe	Wątpliwe	[REDACTED]	[REDACTED]	[REDACTED]	[REDACTED]	[REDACTED]	[REDACTED]
2	[REDACTED]	[REDACTED]	Pod obserwacją	Pod obserwacją	[REDACTED]	[REDACTED]	[REDACTED]	[REDACTED]	[REDACTED]	[REDACTED]
3	[REDACTED]	[REDACTED]	Normalne	Normalne	[REDACTED]	[REDACTED]	[REDACTED]	[REDACTED]	[REDACTED]	[REDACTED]
4	[REDACTED]	[REDACTED]	Normalne	Normalne	[REDACTED]	[REDACTED]	[REDACTED]	[REDACTED]	[REDACTED]	[REDACTED]
5	[REDACTED]	[REDACTED]	Normalne	Normalne	[REDACTED]	[REDACTED]	[REDACTED]	[REDACTED]	[REDACTED]	[REDACTED]
6	[REDACTED]	[REDACTED]	Pod obserwacją	Pod obserwacją	[REDACTED]	[REDACTED]	[REDACTED]	[REDACTED]	[REDACTED]	[REDACTED]
7	[REDACTED]	[REDACTED]	Normalne	Normalne	[REDACTED]	[REDACTED]	[REDACTED]	[REDACTED]	[REDACTED]	[REDACTED]
8	[REDACTED]	[REDACTED]	Normalne	Normalne	[REDACTED]	[REDACTED]	[REDACTED]	[REDACTED]	[REDACTED]	[REDACTED]

# Ocena wartości aktywów i pasywów

## Należności kredytowe - procedury dotyczące wybranej próby ekspozycji kredytowych

Poniższa tabela przedstawia zestawienie ekspozycji z wybranej próby ekspozycji kredytowych, łącznie z informacją dotyczącą klasyfikacji ekspozycji kredytowej oraz kwotę zidentyfikowanej nieprawidłowości [REDACTED]

**Ekspozycje, w przypadku których nie stwierdzono różnic w klasyfikacji oraz wysokości rezerw celowych i odpisów aktualizujących:**

Lp.	Numer kredytobiorcy	Nazwa kredytobiorcy	Klasyfikacja według Banku	Klasyfikacja według PwC	Wartość bilansowa brutto	Wartość pozabilansowa	Rezerwa celowa i odpis aktualizujący według Banku	Rezerwa celowa i odpis aktualizujący według PwC	Korekta wartości rezerwy celowej i odpisu aktualizującego	Numer w załączniku
9	[REDACTED]	[REDACTED]	Normalne	Normalne	[REDACTED]	[REDACTED]	[REDACTED]	[REDACTED]	[REDACTED]	[REDACTED]
10	[REDACTED]	[REDACTED]	Normalne	Normalne	[REDACTED]	[REDACTED]	[REDACTED]	[REDACTED]	[REDACTED]	[REDACTED]
11	[REDACTED]	[REDACTED]	Pod obserwacją	Pod obserwacją	[REDACTED]	[REDACTED]	[REDACTED]	[REDACTED]	[REDACTED]	[REDACTED]
12	[REDACTED]	[REDACTED]	Normalne	Normalne	[REDACTED]	[REDACTED]	[REDACTED]	[REDACTED]	[REDACTED]	[REDACTED]
13	[REDACTED]	[REDACTED]	Pod obserwacją	Pod obserwacją	[REDACTED]	[REDACTED]	[REDACTED]	[REDACTED]	[REDACTED]	[REDACTED]
14	[REDACTED]	[REDACTED]	Normalne	Normalne	[REDACTED]	[REDACTED]	[REDACTED]	[REDACTED]	[REDACTED]	[REDACTED]
15	[REDACTED]	[REDACTED]	Normalne	Normalne	[REDACTED]	[REDACTED]	[REDACTED]	[REDACTED]	[REDACTED]	[REDACTED]
16	[REDACTED]	[REDACTED]	Normalne	Normalne	[REDACTED]	[REDACTED]	[REDACTED]	[REDACTED]	[REDACTED]	[REDACTED]

# Ocena wartości aktywów i pasywów

## Należności kredytowe - procedury dotyczące wybranej próby ekspozycji kredytowych

Poniższa tabela przedstawia zestawienie ekspozycji z wybranej próby ekspozycji kredytowych, łącznie z informacją dotyczącą klasyfikacji ekspozycji kredytowej oraz kwotę zidentyfikowanej nieprawidłowości [REDAKTOWANE]

Ekspozycje, w przypadku których nie stwierdzono różnic w klasyfikacji oraz wysokości rezerw celowych i odpisów aktualizujących:

Lp.	Numer kredytobiorcy	Nazwa kredytobiorcy	Klasyfikacja według Banku	Klasyfikacja według PwC	Wartość bilansowa brutto	Wartość pozabilansowa	Rezerwa celowa i odpis aktualizujący według Banku	Rezerwa celowa i odpis aktualizujący według PwC	Korekta wartości rezerwy celowej i odpisu aktualizującego	Numer w załączniku
17	[REDAKTOWANE]	[REDAKTOWANE]	Normalne	Normalne	[REDAKTOWANE]	[REDAKTOWANE]	[REDAKTOWANE]	[REDAKTOWANE]	[REDAKTOWANE]	[REDAKTOWANE]
18	[REDAKTOWANE]	[REDAKTOWANE]	Normalne	Normalne	[REDAKTOWANE]	[REDAKTOWANE]	[REDAKTOWANE]	[REDAKTOWANE]	[REDAKTOWANE]	[REDAKTOWANE]
19	[REDAKTOWANE]	[REDAKTOWANE]	Normalne	Normalne	[REDAKTOWANE]	[REDAKTOWANE]	[REDAKTOWANE]	[REDAKTOWANE]	[REDAKTOWANE]	[REDAKTOWANE]
20	[REDAKTOWANE]	[REDAKTOWANE]	Normalne	Normalne	[REDAKTOWANE]	[REDAKTOWANE]	[REDAKTOWANE]	[REDAKTOWANE]	[REDAKTOWANE]	[REDAKTOWANE]
21	[REDAKTOWANE]	[REDAKTOWANE]	Pod obserwacją	Pod obserwacją	[REDAKTOWANE]	[REDAKTOWANE]	[REDAKTOWANE]	[REDAKTOWANE]	[REDAKTOWANE]	[REDAKTOWANE]
22	[REDAKTOWANE]	[REDAKTOWANE]	Wątpliwe	Wątpliwe	[REDAKTOWANE]	[REDAKTOWANE]	[REDAKTOWANE]	[REDAKTOWANE]	[REDAKTOWANE]	[REDAKTOWANE]
23	[REDAKTOWANE]	[REDAKTOWANE]	Stracone	Stracone	[REDAKTOWANE]	[REDAKTOWANE]	[REDAKTOWANE]	[REDAKTOWANE]	[REDAKTOWANE]	[REDAKTOWANE]
24	[REDAKTOWANE]	[REDAKTOWANE]	Pod obserwacją	Pod obserwacją	[REDAKTOWANE]	[REDAKTOWANE]	[REDAKTOWANE]	[REDAKTOWANE]	[REDAKTOWANE]	[REDAKTOWANE]



# Ocena wartości aktywów i pasywów

## Należności kredytowe - procedury dotyczące wybranej próby ekspozycji kredytowych

Poniższa tabela przedstawia zestawienie ekspozycji z wybranej próby ekspozycji kredytowych, łącznie z informacją dotyczącą klasyfikacji ekspozycji kredytowej oraz kwotę zidentyfikowanej nieprawidłowości [REDACTED]

Ekspozycje, w przypadku których nie stwierdzono różnic w klasyfikacji oraz wysokości rezerw celowych i odpisów aktualizujących:

Lp.	Numer kredytobiorcy	Nazwa kredytobiorcy	Klasyfikacja według Banku	Klasyfikacja według PwC	Wartość bilansowa brutto	Wartość pozabilansowa	Rezerwa celowa i odpis aktualizujący według Banku	Rezerwa celowa i odpis aktualizujący według PwC	Korekta wartości rezerwy celowej i odpisu aktualizującego	Numer w załączniku
25	[REDACTED]	[REDACTED]	Wątpliwe	Wątpliwe	[REDACTED]	[REDACTED]	[REDACTED]	[REDACTED]	[REDACTED]	[REDACTED]
26	[REDACTED]	[REDACTED]	Wątpliwe	Wątpliwe	[REDACTED]	[REDACTED]	[REDACTED]	[REDACTED]	[REDACTED]	[REDACTED]
27	[REDACTED]	[REDACTED]	Normalne	Normalne	[REDACTED]	[REDACTED]	[REDACTED]	[REDACTED]	[REDACTED]	[REDACTED]
28	[REDACTED]	[REDACTED]	Pod obserwacją	Pod obserwacją	[REDACTED]	[REDACTED]	[REDACTED]	[REDACTED]	[REDACTED]	[REDACTED]
29	[REDACTED]	[REDACTED]	Normalne	Normalne	[REDACTED]	[REDACTED]	[REDACTED]	[REDACTED]	[REDACTED]	[REDACTED]
30	[REDACTED]	[REDACTED]	Wątpliwe	Wątpliwe	[REDACTED]	[REDACTED]	[REDACTED]	[REDACTED]	[REDACTED]	[REDACTED]
31	[REDACTED]	[REDACTED]	Poniżej standardu	Poniżej standardu	[REDACTED]	[REDACTED]	[REDACTED]	[REDACTED]	[REDACTED]	[REDACTED]
32	[REDACTED]	[REDACTED]	Wątpliwe	Wątpliwe	[REDACTED]	[REDACTED]	[REDACTED]	[REDACTED]	[REDACTED]	[REDACTED]

# Ocena wartości aktywów i pasywów

## Należności kredytowe - procedury dotyczące wybranej próby ekspozycji kredytowych

Poniższa tabela przedstawia zestawienie ekspozycji z wybranej próby ekspozycji kredytowych, łącznie z informacją dotyczącą klasyfikacji ekspozycji kredytowej oraz kwotę zidentyfikowanej nieprawidłowości [REDACTED]

Ekspozycje, w przypadku których nie stwierdzono różnic w klasyfikacji oraz wysokości rezerw celowych i odpisów aktualizujących:

Lp.	Numer kredytobiorcy	Nazwa kredytobiorcy	Klasyfikacja według Banku	Klasyfikacja według PwC	Wartość bilansowa brutto	Wartość pozabilansowa	Rezerwa celowa i odpis aktualizujący według Banku	Rezerwa celowa i odpis aktualizujący według PwC	Korekta wartości rezerwy celowej i odpisu aktualizującego	Numer w załączniku
33	[REDACTED]	[REDACTED]	Pod obserwacją	Pod obserwacją	[REDACTED]	[REDACTED]	[REDACTED]	[REDACTED]	[REDACTED]	[REDACTED]
34	[REDACTED]	[REDACTED]	Poniżej standardu	Poniżej standardu	[REDACTED]	[REDACTED]	[REDACTED]	[REDACTED]	[REDACTED]	[REDACTED]
35	[REDACTED]	[REDACTED]	Stracone	Stracone	[REDACTED]	[REDACTED]	[REDACTED]	[REDACTED]	[REDACTED]	[REDACTED]
36	[REDACTED]	[REDACTED]	Normalne / Pod obserwacją	Normalne / Pod obserwacją	[REDACTED]	[REDACTED]	[REDACTED]	[REDACTED]	[REDACTED]	[REDACTED]
37	[REDACTED]	[REDACTED]	Stracone	Stracone	[REDACTED]	[REDACTED]	[REDACTED]	[REDACTED]	[REDACTED]	[REDACTED]
38	[REDACTED]	[REDACTED]	Poniżej standardu	Poniżej standardu	[REDACTED]	[REDACTED]	[REDACTED]	[REDACTED]	[REDACTED]	[REDACTED]
38 szt	Łącznie – brak stwierdzonych różnic:				189 286 714	2 002 238	333 094	333 094	0	
89 szt	Przeanalizowano łącznie w ramach analizy kredytowej:				567 035 242	3 784 711	187 905 395	260 076 610	72 171 215	

# Ocena wartości aktywów i pasywów

## Należności kredytowe - procedury dotyczące wybranej próby ekspozycji kredytowych

*Sprzedaże ekspozycji mające miejsce po 28.02.2019*

Podczas wykonywania procedur dotyczących wybranej próby ekspozycji kredytowych zidentyfikowano, że Bank dokonał sprzedaży wybranych ekspozycji kredytowych po dacie oszacowania.

Ekspozycje wobec [REDAKTOWANO] (a także inne ekspozycje, nieznajdujące się w wybranej próbie) zostały na podstawie umowy przelewu wierzytelności [REDAKTOWANO] a następnie na mocy porozumienia [REDAKTOWANO] przekazane do [REDAKTOWANO]

Wszystkie certyfikaty inwestycyjne [REDAKTOWANO] zostały objęte przez Bank, wobec czego w ocenie PwC nie nastąpiła utrata przez Bank kontroli nad składnikami aktywów finansowych, czego skutkiem jest w naszej ocenie brak możliwości wyłączenia składników aktywów z bilansu, zgodnie z Rozporządzeniem Ministra Finansów z dnia 12 grudnia 2001 r. w sprawie szczegółowych zasad uznawania, metod wyceny, zakresu ujawniania i sposobu prezentacji instrumentów finansowych (t.j. – Dz.U. z 2017 r. poz. 277):

*§ 11. 1. Na dzień, w którym jednostka utraciła kontrolę nad składnikiem aktywów finansowych, jego wartość wyłącza się w części lub całości z ksiąg rachunkowych. Utrata kontroli następuje wtedy, gdy wynikające z zawartego kontraktu prawa do korzyści ekonomicznych zostały zrealizowane, wygasły albo jednostka zrzekła się tych praw.*

W konsekwencji, ekspozycje objęte opisaną wyżej transakcją, zostały uwzględnione w Oszacowaniu 1.

Ponadto, [REDAKTOWANO] Bank zawarł umowę [REDAKTOWANO] za kwotę 8 mln zł. Umowa została zawarta pod warunkiem zapłaty przez nabywcę całej ceny sprzedaży [REDAKTOWANO]. Z otrzymanych od Banku informacji wynika, że do zapłaty całości ceny nie doszło, w związku z czym umowa została rozwiązana, a wartość transakcji nie mogła zostać uwzględniona do pomniejszenia podstawy tworzenia rezerw i odpisów aktualizujących wartość należności.

---

# Ocena wartości aktywów i pasywów

## Należności kredytowe - procedury na pozostałym portfelu dotyczące zdarzeń po dacie Oszacowania

---

Dla ekspozycji kredytowych, które nie zostały wybrane w ramach ustalonej próby opisanej powyżej, dokonano analizy pod kątem identyfikacji zdarzeń następujących po zakończeniu okresu sprawozdawczego wymagających dokonania korekt. Analiza została przeprowadzona na podstawie danych oraz informacji otrzymanych od Banku i obejmowała okres do 30 czerwca 2019 r.

Przeanalizowano bazę kredytową na dzień 30.06.2019 pod kątem pogorszenia się klasyfikacji ekspozycji kredytowych wobec podmiotów gospodarczych w stosunku do klasyfikacji na 28.02.2019. Zidentyfikowano zmiany w klasyfikacji z kategorii "wątpliwe" do kategorii "stracone" dla ekspozycji o łącznej wartości bilansowej brutto 19,4 mln zł na dzień 28.02.2019. Dwie z tych ekspozycji [REDACTED] były przedmiotem analizy kredytowej - w ocenie PwC klasyfikacja powinna zostać zmieniona na "straconą" już na dzień 28.02.2019.

Zidentyfikowano zmiany w klasyfikacji z kategorii "pod obserwacją" do kategorii "poniżej standardu" dla ekspozycji o łącznej wartości bilansowej brutto 6,3 mln zł na dzień 28.02.2019. Jedna z tych ekspozycji [REDACTED] była przedmiotem analizy kredytowej - w ocenie PwC klasyfikacja powinna zostać zmieniona na "poniżej standardu" już na dzień 28.02.2019.

Zidentyfikowano zmiany w klasyfikacji z kategorii "normalne" do kategorii "poniżej standardu" dla ekspozycji o łącznej wartości bilansowej brutto 17,2 mln zł na dzień 28.02.2019. Jedna z tych ekspozycji [REDACTED] była przedmiotem analizy kredytowej - w ocenie PwC klasyfikacja powinna zostać zmieniona na "poniżej standardu" już na dzień 28.02.2019.

---

# Ocena wartości aktywów i pasywów

Należności kredytowe - procedury na pozostałym portfelu dotyczące zdarzeń po dacie Oszacowania

---

## *Wynik procedur po dacie Oszacowania*

Dla wszystkich zidentyfikowanych przypadków, w których między 28.02.2019 a 30.06.2019 klasyfikacja została obniżona do poziomu „poniżej standardu”, „wątpliwe” lub „stracone”, a ekspozycje te nie podlegały analizie indywidualnej, zweryfikowano czy zmiana wynikała z przekroczenia liczby dni opóźnienia wynikającej z rozporządzenia (odpowiednio 3, 6 lub 12 miesięcy). W przypadku, gdy zmiana klasyfikacji miała inną przyczynę, na bazie procedury zdarzeń po dacie bilansu, dokonano rekalkulacji rezerwy celowej na 28.02.2019 przy zastosowaniu zmienionej klasyfikacji. Procedura ta wykazała konieczność zwiększenia rezerw o kwotę 564,3 tys. zł, która została wykazana na liście korekt łącznie z korektą wynikającą z analizy indywidualnej.

Dodatkowo, zweryfikowano również największe zmiany poziomu rezerw celowych pomiędzy 28.02.2019 oraz 30.06.2019. Wszystkie zwiększenia rezerwy celowej w kwocie powyżej 500 tysięcy złotych miały miejsce w przypadku ekspozycji objętych analizą kredytową - wnioski PwC w każdym z tych przypadków wskazywały na konieczność utworzenia dodatkowych rezerw w kwocie równej co najmniej kwocie zmiany wprowadzonej przez Bank.

W analizie zmian nie zostały uwzględnione ekspozycje, które w okresie między 28.02.2019 a 30.06.2019 zostały w całości spisane z bilansu Banku (brak ekspozycji w bazie kredytowej na 30.06.2019).

# Ocena wartości aktywów i pasywów

## Dłużne papiery wartościowe



Na saldo dłużnych papierów wartościowych na dzień 28 lutego 2019 r. w kwocie 997.609 tys. zł składały się bony pieniężne NBP w kwocie 984.800 tys. zł (99% salda) oraz obligacje skarbowe WZ0524 w kwocie 12.809 tys. zł (1% salda).

Otrzymaliśmy potwierdzenia zakupu wykazywanych instrumentów finansowych. Otrzymane dokumenty nie wykazały różnic w stosunku do sald bilansowych dłużnych papierów wartościowych.

	28.02.2019 Dane fin. przedstawione przez podmiot	Korekty ustalone w wyniku Oszacowania 1	28.02.2019 Dane fin. ustalone w wyniku Oszacowania 1
<b>Dłużne papiery wartościowe razem, w tym:</b>	<b>997 609 472,00</b>	<b>0,00</b>	<b>997 609 472,00</b>
Bony pieniężne NBP	984 800 000,00	0,00	984 800 000,00
Obligacje skarbowe WZ0524	12 809 472,00	0,00	12 809 472,00



# Ocena wartości aktywów i pasywów

## Kasa, operacje z Bankiem Centralnym



Saldo Kasy oraz środków w Banku Centralnym wyniosło odpowiednio 66.637 tys. zł oraz 212.062 tys. zł na dzień 28 lutego 2019 r.

W odniesieniu do stanu gotówki, otrzymaliśmy wewnętrzne zestawienie Banku, przedstawiające stany środków w poszczególnych walutach w podziale na lokalizacje. Dla pozycji w walucie obcej dokonaliśmy własnego przeliczenia walut wg kursów średnich NBP, które nie wykazało różnic w stosunku do kwoty przedstawionej przez Bank.

Otrzymaliśmy wyciąg z NBP z dnia 28.02.2019 potwierdzający saldo wykazywane przez Bank.

Nie zgłaszaliśmy uwag do tych pozycji.

	28.02.2019 Dane fin. przedstawione przez podmiot	Korekty ustalone w wyniku Oszacowania 1	28.02.2019 Dane fin. ustalone w wyniku Oszacowania 1
Kasa	66 637 369,17	0,00	66 637 369,17
Należności od Banku Centralnego	212 062 462,21	0,00	212 062 462,21

# Ocena wartości aktywów i pasywów

## Udziały lub akcje w innych jednostkach



Wartość brutto posiadanych przez podmiot udziałów to 5.550 tys. zł, natomiast wartość netto wynikająca z przedstawionej przez podmiot wyceny na dzień 31.10.2018 wyniosła 3.934 tys. zł.

Wskutek weryfikacji wyceny inwestycji, przeprowadzonej przez ekspertów PwC, zidentyfikowaliśmy korektę wysokości odpisu aktualizującego inwestycję w udziały w spółce o 90 tys. zł.

Nie zidentyfikowaliśmy przesłanek utraty wartości inwestycji, biorąc pod uwagę zaistniałą po dacie Oszacowania sprzedaż do innego banku spółdzielczego około połowy posiadanego na dzień 28.02.2019 pakietu akcji przez podmiot podlegający oszacowaniu za cenę bliską wartości księgowej.

Nie zidentyfikowaliśmy przesłanek utraty wartości – weryfikacja wyceny spółki przez wewnętrznych ekspertów PwC nie wykazała, żeby wartość inwestycji miała być niższa od jej wartości księgowej.

	28.02.2019 Dane fin. przedstawione przez podmiot	Korekty ustalone w wyniku Oszacowania 1	28.02.2019 Dane fin. ustalone w wyniku Oszacowania 1
Akcje i udziały w innych jednostkach, w tym:	15 251 804,20	90 337,13	15 342 141,33

# Ocena wartości aktywów i pasywów

Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe



28.02.2019 Dane finansowe  
przedstawione przez podmiot  
(klasyfikacja jako DDS)

Korekty ustalone w wyniku  
Oszacowania 1

28.02.2019 Dane finansowe ustalone w wyniku  
Oszacowania 1  
(klasyfikacja jako akcje i udziały w innych jednostkach)



# Ocena wartości aktywów i pasywów

Wartości niematerialne i prawne, rzeczowe aktywa trwałe



	28.02.2019 Dane fin. przedstawione przez podmiot	Korekty ustalone w wyniku Oszacowania 1	28.02.2019 Dane fin. ustalone w wyniku Oszacowania 1
Wartości niematerialne i prawne	6 189 585,21	0,00	6 189 585,21
Rzeczowe aktywa trwałe	30 725 548,01	0,00	30 725 548,01
Aktywa używane na podstawie umów leasingu	5 265 118,07	0,00	5 265 118,07

# Ocena wartości aktywów i pasywów

Inne aktywa – przejęte aktywa do zbycia



Rozporządzenie w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków definiuje dwie odrębne kategorie:

- aktywa przejęte za długi (par. 2 pkt 21) i
- aktywa trwale przeznaczone do zbycia (par. 2 pkt 22).

	28.02.2019 Dane fin. przedstawione przez podmiot	Korekty ustalone w wyniku Oszacowania 1	28.02.2019 Dane fin. ustalone w wyniku Oszacowania 1
INNE AKTYWA RAZEM	26 290 770,99	-1 259 795,34	25 030 975,65



# Ocena wartości aktywów i pasywów

## Inne aktywa - pozostałe



W pozycji „pozostałe” Bank wykazywał między innymi należność od spółki [REDACTED] w wysokości 3.950 tys. zł. Na dzień wydania niniejszego raportu należność była w całości uregulowana z depozytu notarialnego złożonego przez spółkę, w związku z czym nie kwestionowaliśmy tej pozycji.

W pozycji „pozostałe” Bank wykazywał także kwotę 8.111 tys. zł jako należność [REDACTED]. [REDACTED] ma klasyfikację „normalną”, według informacji przekazanych przez Bank w marcu 2019 r. kwota 4 mln zł została zapłacona zgodnie z uzgodnionym terminem płatności, brak przesłanek utraty wartości należności.

	28.02.2019 Dane fin. przedstawione przez podmiot	Korekty ustalone w wyniku Oszacowania 1	28.02.2019 Dane fin. ustalone w wyniku Oszacowania 1
<b>INNE AKTYWA RAZEM</b>	26 290 770,99	-1 259 795,34	25 030 975,65

# Ocena wartości aktywów i pasywów

Rozliczenia międzyokresowe – aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego



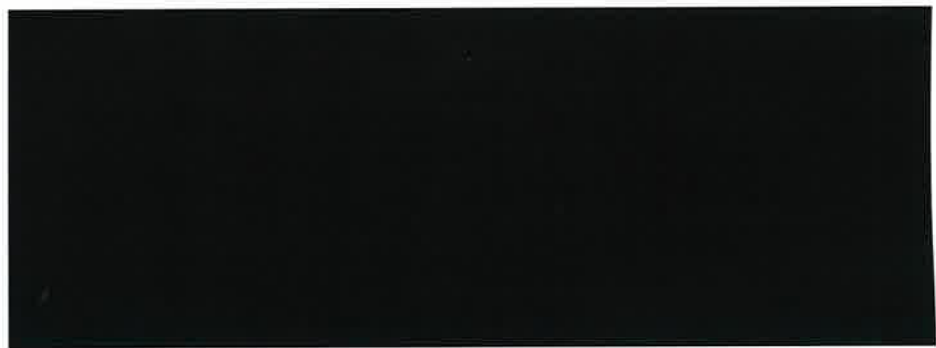
*Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego*

Nie otrzymaliśmy od podmiotu planów przyszłych wyników podatkowych, w związku z czym nie weryfikowaliśmy odzyskiwalności aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego innych niż rozliczenie straty podatkowej z lat ubiegłych.



28.02.2019 Dane fin. przedstawione przez podmiot	Korekty ustalone w wyniku Oszacowania 1	28.02.2019 Dane fin. ustalone w wyniku Oszacowania 1
34 674 927,19	12 890 365,00	47 565 292,19

**ROZLICZENIA  
MIĘDZYOKRESOWE  
RAZEM**



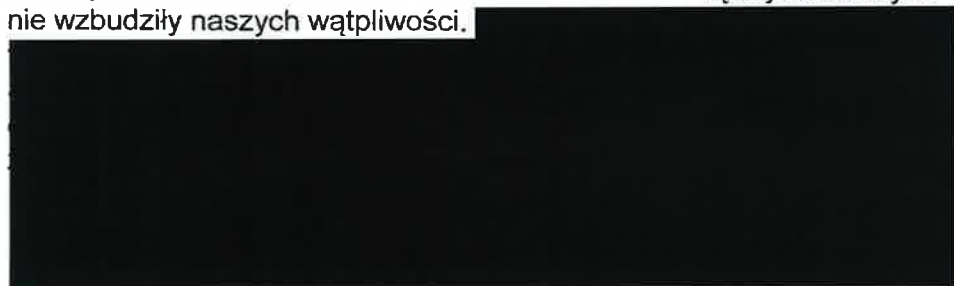
# Ocena wartości aktywów i pasywów

## Rozliczenia międzyokresowe



### *Pozostałe rozliczenia międzyokresowe*

Przeanalizowaliśmy przyjęte w Banku zasady rachunkowości dotyczące rozliczeń międzyokresowych czynnych. Bank stosuje uproszczenie dla wydatków poniżej 10 tys. zł, rozliczając je w całości w 1 miesiącu. Zasady rachunkowości Banku w zakresie rozliczeń międzyokresowych nie wzbudziły naszych wątpliwości.



	28.02.2019 Dane fin. przedstawione przez podmiot	Korekty ustalone w wyniku Oszacowania 1	28.02.2019 Dane fin. ustalone w wyniku Oszacowania 1
<b>ROZLICZENIA MIĘDZYOKRESOWE RAZEM</b>	34 674 927,19	12 890 365,00	47 565 292,19



# Ocena wartości aktywów i pasywów

## Zobowiązania wobec klientów



W odniesieniu do pozycji zobowiązań wobec klientów, wykonaliśmy uzgodnienie pozycji bilansowej do otrzymanego analitycznego zestawienia depozytów klienckich. Wykonana procedura nie wykazała różnic.

	28.02.2019 Dane fin. przedstawione przez podmiot	Korekty ustalone w wyniku Oszacowania 1	28.02.2019 Dane fin. ustalone w wyniku Oszacowania 1
<b>Zobowiązania wobec podmiotów sektora finansowego</b>	<b>1 617 191,26</b>	<b>0,00</b>	<b>1 617 191,26</b>
<b>Zobowiązania wobec podmiotów sektora niefinansowego, w tym:</b>	<b>2 541 065 635,46</b>	<b>0,00</b>	<b>2 541 065 635,46</b>
Rachunki bieżące	1 358 310 356,51	0,00	1 358 310 356,51
Depozyty terminowe	1 173 877 535,54	0,00	1 173 877 535,54
<b>Zobowiązania wobec podmiotów sektora rządowego i samorządowego</b>	<b>203 671 656,15</b>	<b>0,00</b>	<b>203 671 656,15</b>

# Ocena wartości aktywów i pasywów

## Pozostałe pozycje zobowiązań



### Zobowiązania z tytułu emisji własnych papierów wartościowych

Otrzymaliśmy zestawienie wyemitowanych przez podmiot obligacji. Są one w większości notowane [REDACTED]. Sprawdzono notowania [REDACTED] w celu sprawdzenia kompletności emisji przedstawionych przez podmiot. Nie zgłaszaliśmy korekt w tym zakresie. [REDACTED]

Jednocześnie, pragniemy zwrócić uwagę, że ostatnie kursy obligacji Banku [REDACTED] były następujące:

PBS0720	68,4900
PBS1021	50,5000
PBS0523	39,1500
PBS1024	87,0000
PBS0222	nienotowany
PBS0225	50,5000
PBS0325	64,9900

[REDACTED] na ww. poziomie wskazują na podwyższone ryzyko niewykonania zobowiązań przez podmiot w ocenie rynku.

Pozostałe pozycje zobowiązań	28.02.2019 Dane fin. przedstawione przez podmiot	Korekty ustalone w wyniku Oszacowania 1	28.02.2019 Dane fin. ustalone w wyniku Oszacowania 1
Zobowiązania wobec Banku Centralnego	3 014,08	0,00	3 014,08
Zobowiązania z tytułu emisji własnych papierów wartościowych	100 723 802,38	-447 595,34	100 276 207,04
Pozostałe pasywa	37 992 220,27	0,00	37 992 220,27
Rezerwy	2 516 204,24	2 110 407,84	4 626 612,08



# Ocena wartości aktywów i pasywów

## Pozostałe pozycje zobowiązań



Pozostałe pozycje zobowiązań	28.02.2019 Dane fin. przedstawione przez podmiot	Korekty ustalone w wyniku Oszacowania 1	28.02.2019 Dane fin. ustalone w wyniku Oszacowania 1
Zobowiązania wobec Banku Centralnego	3 014,08	0,00	3 014,08
Zobowiązania z tytułu emisji własnych papierów wartościowych	100 723 802,38	-447 595,34	100 276 207,04
Pozostałe pasywa	37 992 220,27	0,00	37 992 220,27
Rezerwy	2 516 204,24	2 110 407,84	4 626 612,08

---

# Ocena wartości aktywów i pasywów

Pozostałe pozycje zobowiązań



A handwritten signature or mark in the bottom right corner of the page.

# Ocena wartości aktywów i pasywów

## Pozostałe pozycje zobowiązań



### Rezerwy

Zidentyfikowaliśmy główne tytuły rezerw, które powinny znajdować się w tej pozycji, są to rezerwy na zobowiązania pozabilansowe, rezerwy na ryzyko ogólne

	Pozostałe pozycje zobowiązań	28.02.2019 Dane fin. przedstawione przez podmiot	Korekty ustalone w wyniku Oszacowania 1	28.02.2019 Dane fin. ustalone w wyniku Oszacowania 1
	Zobowiązania wobec Banku Centralnego	3 014,08	0,00	3 014,08
	Zobowiązania z tytułu emisji własnych papierów wartościowych	100 723 802,38	-447 595,34	100 276 207,04
	Pozostałe pasywa	37 992 220,27	0,00	37 992 220,27
	Rezerwy	2 516 204,24	2 110 407,84	4 626 612,08



© 2019 PwC Advisory spółka z ograniczoną odpowiedzialnością sp.k. (dawniej: PwC Polska sp. z o.o.)

Wszystkie prawa zastrzeżone. W tym dokumencie nazwa "PwC" odnosi się do PwC Advisory Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością sp.k., firmy wchodzącej w skład sieci PricewaterhouseCoopers International Limited, z których każda stanowi odrębny i niezależny podmiot prawny.

AA