

867

SPIS TREŚCI

**SPRAWOZDANIE
ZARZĄDU**

Z DZIAŁALNOŚCI

BANKU HANDLOWO-KREDYTOWEGO

Spółki Akcyjnej w Katowicach w likwidacji

w roku 2011

I. Forma prawna podmiotu sprawozdawczego oraz zarządzanie

1. Bank Handlowo-Kredytowy S.A. w Katowicach (obecnie w likwidacji) jest spółką kapitałową, zawiązaną umową notarialną z dnia 26 stycznia 1990 r. Spółka została w dniu 31 stycznia 1990 r. wpisana do Rejestru Handlowego – w dziale A, nr RHA 94 Sądu Rejonowego, Wydziału VIII Gospodarczo-Rejestrowego w Katowicach. W aktualnie obowiązującym Krajowym Rejestrze Sądowym Bank został wpisany w rejestrze przedsiębiorców pod numerem KRS: 0000103963. Właściwym pod względem terytorialnym sądem rejestrowym jest obecnie Sąd Rejonowy w Katowicach – Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego. Przedsiębiorstwo bankowe, prowadzone przez Spółkę, nie osiągnęło w pierwszym roku działalności wymaganego minimalnego wskaźnika wypłacalności (tzw. wskaźnika adekwatności kapitału). W następnym roku działalności, tj. w roku 1991, na początku drugiego półrocza w Banku wystąpiła groźba powstania straty bilansowej oraz wystąpiło niebezpieczeństwo utraty płynności finansowej i w konsekwencji bardzo poważne i w sposób wyraźnie zarysowujące się zagrożenie niewypłacalności. Wobec tego Prezes Narodowego Banku Polskiego, na mocy stosownych przepisów obowiązującego prawa bankowego, podjął w dniu 20 sierpnia 1991 roku decyzję:
 - zawieszenia w czynnościach prezesa zarządu Banku, wnosząc jednocześnie jego odwołanie z zajmowanego stanowiska;
 - powołania tymczasowego członka zarządu pełniącego funkcję kierownika Banku oraz tymczasowego członka zarządu pełniącego funkcję głównego księgowego Banku.
2. Z uwagi na brak oczekiwanej współpracy ze strony akcjonariuszy oraz ich przedstawicieli w Radzie Banku przy próbach sanowania sytuacji, Prezes Narodowego Banku Polskiego, działając w ramach swoich ustawowych obowiązków nałożonych przepisami prawa bankowego i stosownie do posiadanych w związku z tym uprawnień, decyzją z dnia 28 października 1991 r.:
 - ustanowił w Banku z dniem 29 października 1991 r. zarząd komisaryczny;
 - powołał przewodniczącego zarządu komisarycznego i członka zarządu komisarycznego.
3. Podejmowane przez zarząd komisaryczny działania, starania i zabiegi celem sanowania sytuacji finansowej Banku, stabilizowały jedynie sytuację w krótkim horyzoncie czasowym i nie zapewniły osiągnięcia oczekiwanych pozytywnych rezultatów w postaci wyraźnej i trwałej poprawy zdecydowanie niekorzystnej sytuacji. Jednocześnie stwierdzono brak jakichkolwiek możliwości oraz szans opracowania możliwego do realizacji, realnego programu naprawczego. Brak było zarówno prawnych, jak i faktycznych możliwości przywrócenia płynności. Bank w sposób trwały utracił płynność finansową przede wszystkim z powodu bardzo wysokiego zadłużenia spółki z o.o. Art „B” z siedzibą w Cieszynie (obecnie w Katowicach) i odmowy realizacji udzielonych gwarancji przez Powszechną Kasę Oszczędności Bank Polski oraz bardzo niskiego poziomu wpłaconego kapitału akcyjnego.

W przedstawionej sytuacji, Prezes Narodowego Banku Polskiego, na mocy stosownych przepisów obowiązującej ustawy Prawo bankowe, decyzją nr 1/92 z dnia 30 marca 1992 r.:

- zarządził likwidację Banku Handlowo-Kredytowego SA w Katowicach z dniem 31 marca 1992 r.;
- powołał dwóch likwidatorów;
- zawiesił kompetencje stanowiące Rady Banku (Rady Nadzorczej) oraz Walnego Zgromadzenia Akcjonariuszy.

II. Podstawa opracowania sprawozdania

4. Sprawozdanie z działalności (przebiegu likwidacji) w roku obrotowym, obejmującym okres od dnia 1 stycznia do dnia 31 grudnia 2010 roku, opracowują likwidatorzy Banku na podstawie stosownych postanowień, zawartych:

- 1) w treści ust.3 i 4 decyzji nr 1/92 Prezesa Narodowego Banku Polskiego z dnia 30 marca 1992 r. w sprawie likwidacji Banku Handlowo-Kredytowego SA w Katowicach;
- 2) w przepisie art.467 § 2 ustawy z dnia 15 września 2000 r. Kodeks spółek handlowych (Dz.U. nr 94, poz.1037, z 2001 r. nr 102, poz.1117, z 2003 r. nr 49, poz.408, nr 229, poz.2276, z 2005 r. nr 132, poz.1108, nr 183, poz.1538 i nr 184, poz.1539, z 2006 r. nr 133, poz.935 i nr 208, poz.1540, z 2008 r. nr 86, poz.524, nr 118, poz.747, nr 217, poz.1381 i nr 231, poz.1547, z 2009 r. nr 13, poz.69, nr 42, poz.341 i nr 104, poz.860 oraz z 2011 r. nr 92, poz.531, nr 102, poz.585, nr 106, poz.622, nr 133, poz.767 i nr 201, poz.1182);
- 3) w art.45 ust.1, 2, 4 i 5 oraz w art. 49 ust. 1 ustawy z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości (Dz.U. z 2009 r. nr 152, poz.1223, nr 157, poz.1241 i nr165, poz.1316, z 2010 nr 47, poz.278 oraz z 2011 r. nr 102, poz.585, nr 199, poz.1175 i nr 232, poz.1378);
- 4) w § 3 rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 1 października 2010 r. w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków (Dz.U. nr 191, poz.1279);
- 5) w art.134 ust.2 ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. - Prawo bankowe (Dz.U. z 2002 r. nr 72, poz.665, nr 126, poz.1070, nr 141, poz.1178, nr 144, poz.1208, nr 153, poz.1271, nr 169, poz.1385 i 1387 i nr 241, poz.2074, z 2003 r. nr 50, poz.424, nr 60, poz.535, nr 65, poz.594, nr 228, poz.2260 i nr 229, poz.2276, z 2004 r. nr 64, poz.594, nr 68, poz.623, nr 91, poz.870, nr 96, poz.959, nr 121, poz.1264, nr 146, poz.1546 i nr 173, poz.1808, z 2005 r. nr 83, poz.719, nr 85, poz.727, nr 167, poz.1398 i nr 183, poz.1538, z 2006 r. nr 104, poz.708, nr 157, poz.1119, nr 190, poz.1401 i nr 245, poz.1775, z 2007 r. nr 42, poz.272 i nr 112, poz.769, z 2008 r. nr 171, poz.1056, nr 192, poz.1179, nr 209, poz.1315 i nr 231, poz.1546, z 2009 r. nr 18, poz.97, nr 42, poz.341, nr 65, poz.545, nr 71, poz.609, nr 127, poz.1045, nr 131, poz.1075, nr 144, poz.1176, nr 165, poz.1316, nr 166, poz.1317, nr 168, poz.1323 i nr 201, poz.1540, z 2010 r. nr 40, poz.

226, nr 81, poz.530, nr 126, poz.853, nr 182, poz.1228 i nr 257, poz.1724 oraz z 2011 r. nr 72, poz.388, nr 126, poz.715, nr 131, poz.763, nr 134, poz.779 i 781, nr 165, poz.984, nr 199, poz.1175, nr 201, poz.1181 i nr 232, poz.1378).

III. Członkowie zarządu tymczasowego oraz zarządu komisarycznego i likwidatorzy

5. W skład zarządu tymczasowego Banku (ust. 1) wchodził:

- Tadeusz GŁUSZCZUK - tymczasowy członek zarządu pełniący funkcję kierownika Banku;
- Zygfryd BLOCHEL - tymczasowy członek zarządu pełniący funkcję głównego księgowego Banku.

W skład zarządu komisarycznego (ust. 2) powołani zostali członkowie byłego zarządu tymczasowego, tj.:

- Tadeusz GŁUSZCZUK - na stanowisko przewodniczącego zarządu komisarycznego;
- Zygfryd BLOCHEL - na stanowisko członka zarządu komisarycznego.

W miesiącu styczniu 1992 r. rezygnację złożył p. Tadeusz Głuszczyk. Rezygnacja została przyjęta i jednocześnie na miejsce p. T.Głuszczyka powołano z dniem 15 lutego 1992 r. p. Andrzeja Witaka.

Na stanowiska likwidatorów Banku (ust.3) powołani zostali członkowie byłego zarządu komisarycznego:

- Zygfryd BLOCHEL,
- Andrzej WITAK.

Pod koniec 1996 roku rezygnację złożył p. Andrzej Witak. Rezygnację przyjęto i na miejsce p. A.Witaka z dniem 1 lipca 1997 r. powołano p. Bernarda Śmieszka.

W związku z tym od dnia 1 lipca 1997 r. likwidatorami Banku byli:

- Zygfryd BLOCHEL,
- Bernard ŚMIESZEK.

W m-cu wrześniu 2006 r. rezygnację złożył p. Bernard Śmieszek. Rezygnacja została przyjęta i wobec tego na miejsce p. B.Śmieszka powołano z dniem 11 stycznia 2007 r. p. Witolda Nalepę.

Od dnia 11 stycznia 2007 r. likwidatorami Banku są:

- Zygfryd BLOCHEL,
- Witold NALEPA.

IV. Personel i świadczenia oraz sytuacja lokalowa

6. Począwszy od roku obrotowego rozpoczynającego się 1 stycznia 2001 r. w Banku zatrudnionych jest 4. pracowników, w tym:

1) w pełnym wymiarze czasu pracy:

- pracownik stanowiska pracy do spraw kadrowych oraz wynagrodzeń i administracji (w tym obsługa kasy oraz składnicy akt i zasobów archiwalnych);

2) w niepełnym wymiarze czasu pracy:

- likwidatorzy,
- pracownik gospodarczy.

Krótkotrwałą zmianę w tym zakresie wprowadzono w m-cu styczniu 2007 r. Mianowicie, w związku ze zmianą likwidatora Banku powołano pełnomocnika likwidatorów w ramach 1/5 etatu (0,2 normalnego dobowego wymiaru czasu pracy). Stanowisko to zostało jednak zniesione z dniem 30 września 2009 r., co zarazem skutkowało rozwiązaniem z tym dniem stosunku pracy z osobą zatrudnioną na zlikwidowanym stanowisku pracy.

W roku 2000 zrezygnowano z zatrudnienia księgowego – informatyka. Prowadzenie rachunkowości Banku oraz opracowywanie sprawozdawczości finansowej i obsługę systemu informatycznego generującego sprawozdawczość dla Narodowego Banku Polskiego zlecono wobec tego podmiotowi gospodarczemu, posiadającemu uprawnienia do usługowego prowadzenia ksiąg rachunkowych. Wynagrodzenie z tego tytułu ustalone zostało na poziomie wynagrodzenia zatrudnionego poprzednio w niepełnym wymiarze czasu pracy księgowego – informatyka. Wynagrodzenie to nie podlega waloryzacji. Liczbę pracowników Banku na koniec okresu sprawozdawczego oraz wymiar czasu pracy, w ramach którego są zatrudnieni, obrazuje tabela.

Zatrudnienie w likwidowanym Banku

Tabela 1

Lp.	Wymiar czasu pracy	Osoby zatrudnione:	
		liczba	w przeliczeniu na pełne etaty
1	2	3	4
1.	Pełny wymiar czasu pracy - pełny etat	1	1
2.	Niepełny wymiar czasu pracy - ułamek etatu	3 *)	1,25 *)
3.	Razem:	4 *)	2,25 *)

Uwagi:

*) - w tym likwidatorzy Banku.

7. Na podstawie stosownych postanowień odpowiednich, obowiązujących fakultatywnie przepisów prawa, w Banku Handlowo-Kredytowym S.A. w Katowicach w likwidacji nie jest tworzony (naliczany) zakładowy fundusz świadczeń socjalnych. Pracownikom wypłacane są natomiast świadczenia urlopowe.
8. Pomieszczenia zajmowane przez Bank to trzy pokoje (łącznie ze składnicą akt i archiwum) dzierżawione w obcym obiekcie. Do pomieszczeń zajmowanych przez Bank prowadzi jedno wejście od strony klatki schodowej do wewnętrznego korytarza użytkowanego wspólnie z inną spółką, która również dzierżawi pomieszczenia na tej samej kondygnacji.

Nie jest możliwe dalsze ograniczenie powierzchni zajmowanej przez Bank. Nie jest również możliwa redukcja zatrudnienia.

V. Działalność likwidatorów

9. Podstawowym celem działalności likwidatorów w okresie sprawozdawczym było przede wszystkim, co następuje:
 - egzekwowanie spłacania w maksymalnym stopniu zadłużenia spółki z o.o. Art „B” w likwidacji, która stanowi własność Banku na skutek przewłaszczenia udziałów, dokonanego celem zabezpieczenia spłaty zadłużenia tej spółki w Banku;
 - kontynuowanie windykacji trudnych do odzyskania wierzytelności;
 - sprzedaż pozostałych, trudno zbywalnych składników majątku, w tym przede wszystkim akcji i udziałów w innych spółkach;
 - spłacanie z odzyskanych środków należności Narodowego Banku Polskiego, który na obecnym etapie postępowania likwidacyjnego jest jedynym wierzycielem likwidowanego Banku,
 - zapewnienie bieżącego spłacenia wszystkich wymagalnych zobowiązań publiczno-prawnych.
10. W okresie sprawozdawczym prowadzone były przez likwidatorów następujące działania, które kontynuowane będą również w czasie dalszego toku postępowania likwidacyjnego, a w szczególności:
 - 1) nadzór nad likwidacją spółki z o.o. Art „B” w likwidacji;
 - 2) nadzór nad procesami sądowymi prowadzonymi przez spółkę Art „B” zarówno w kraju, jak i za granicą;
 - 3) nadzór nad zleconą spółce Art „B” windykacją wierzytelności wynikających z praw majątkowych, nabytych przez Bank w okresie przed otwarciem postępowania likwidacyjnego na podstawie zawartych umów o przelew wierzytelności;
 - 4) windykacja pozostałych niespłaconych, trudnych do odzyskania, należności Banku;

- 5) zbywanie w miarę możliwości majątku Banku - pozostałych trudno zbywalnych składników tego majątku (akcji i udziałów Banku w innych spółkach);
 - 6) egzekwowanie spłat należności z tytułu spłaty zrestrukturyzowanych kredytów oraz zwrotu kosztów windykacji tych kredytów w byłych oddziałach Banku, które na podstawie stosownych umów sprzedaży przejęte zostały przez inne banki krajowe.
11. Bank nie wykonuje czynności bankowych w rozumieniu przepisów art. 5, ust. 1 i 2 obowiązującej ustawy Prawo bankowe i nie podejmuje nowych interesów oraz nie prowadzi działalności gospodarczej w myśl definicji określającej działalność gospodarczą jako działalność prowadzoną w celach zarobkowych na własny rachunek podmiotu.

VI. Sytuacja finansowa - sprawozdanie finansowe oraz wynik finansowy za rok obrotowy

12. Bilans za rok obrotowy kończący się 31 grudnia 2011 r. zamyka się po stronie aktywów i pasywów sumą bilansową w wysokości zł 1.485.916.349,06 (słownie złotych: miliard czterysta osiemdziesiąt pięć milionów dziewięćset sześćset sześćset trzydzieści cztery 6/100) zaś rachunek zysków i strat za okres od 1 stycznia do 31 grudnia 2011 r. zamyka się zyskiem netto za rok obrotowy w wysokości zł 1.316.624,92 (słownie złotych: milion trzysta sześćset sześćset dwadzieścia cztery 92/100). Konta pozabilansowe na 31 grudnia 2011 r. wykazują salda w kwocie zł 4.436,30 (słownie złotych: cztery tysiące czterysta trzydzieści sześć 30/100).
13. W skali roku obrotowego na poziom zysku rzutuje przede wszystkim, co następuje:
- 1) w zakresie przychodów – osiągniętych korzyści ekonomicznych:
wpłaty dokonywane przez spółkę z o.o. Art „B” w likwidacji z tytułu spłaty zadłużenia tej spółki (ujemnego salda) w rachunku bieżącym w BHK S.A. w likwidacji.
 - 2) w zakresie kosztów – czynników zmniejszających uzyskane korzyści ekonomiczne:
 - a) tzw. koszty stałe z tytułu obsługi toczącego się postępowania likwidacyjnego, które występują w każdym miesiącu roku obrotowego i w zasadzie w identycznej wysokości,
 - b) koszty, które ponoszone są tylko jeden raz na przestrzeni roku obrotowego, dotyczące w szczególności:
 - opracowania rocznego sprawozdania finansowego (zapłata dokonywana jest po zbadaniu sprawozdania przez biegłego rewidenta oraz pod warunkiem, że zostanie ono zatwierdzone na podstawie wyników przeprowadzonego badania),
 - badania sprawozdania finansowego przez uprawniony podmiot,

- zwołania zwyczajnego walnego zgromadzenia akcjonariuszy (zamieszczenia stosownego ogłoszenia w Monitorze Sądowym i Gospodarczym),
 - obsługi notarialnej zwyczajnego walnego zgromadzenia akcjonariuszy,
 - publikowania rocznego sprawozdania finansowego w Dzienniku Urzędowym Rzeczypospolitej Polskiej – Monitorze Polskim „B”,
 - dokonania obowiązkowej periodycznej kontroli technicznej samochodu służbowego PEUGEOT 405 z roku 1991 dzierżawionego od spółki Art „B”,
- c) zapłacony podatek VAT niepodlegający odliczeniu oraz opłaty skarbowe i sądowe oraz podatek od czynności cywilno-prawnych,
- d) koszty wynikające z wystąpienia zdarzeń nieprzewidywalnych, o charakterze losowym (w szczególności związanych z koniecznością usuwania awarii samochodu służbowego PEUGEOT 405 z roku 1991 dzierżawionego od spółki Art „B”).
14. Podstawowymi elementami kosztów stałych Banku są: koszty wynagrodzeń i narzutów na wynagrodzenia, opłaty za użytkowanie pomieszczeń biurowych, koszty usług księgowych i informatycznych, koszty obsługi prawnej oraz pozostałe (różne) koszty z grupy tzw. kosztów administracyjno-biurowych. Podstawowym źródłem przychodów Banku są natomiast wpłaty dokonywane przez spółkę z o.o. Art „B” w likwidacji z tytułu spłaty zadłużenia tej spółki w rachunku bieżącym a w szczególności oczekiwane wpłaty bardzo znaczących kwot pozyskanych przez tę spółkę w wyniku korzystnych rozstrzygnięć w toczących się procesach sądowych zarówno w kraju, jak i za granicą. Udział procentowy kosztów wynagrodzeń oraz narzutów na wynagrodzenia w łącznej kwocie kosztów i w ogólnej kwocie przychodów w roku obrotowym 2011 obrazuje tabela 2.

**Udział kosztów z tytułu wynagrodzeń
w łącznej kwocie kosztów i w łącznej kwocie przychodów**

Tabela 2

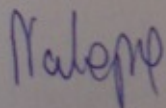
Lp.	Wyszczególnienie	Udział procentowy
1	2	3
1.	<i>Udział w łącznej kwocie kosztów:</i>	
	- wynagrodzeń osobowych	42,3 %
	- wynagrodzeń bezosobowych	0,1 %
	- wynagrodzeń łącznie i narzutów na wynagrodzenia	49,1 %
2.	<i>Udział w łącznej kwocie przychodów:</i>	
	- wynagrodzeń osobowych	7,5 %
	- wynagrodzeń bezosobowych	0,0 %
	- wynagrodzeń łącznie i narzutów na wynagrodzenia	8,7 %

15. Począwszy od roku obrotowego (kalendarzowego) 1996 Bank osiąga rentowność bieżącą, a od 1999 roku Bank płaci podatek dochodowy od osób prawnych.

Przewiduje się przeznaczenie całego zysku za rok obrotowy 2011, podobnie jak zysków z lat 1996, 1997, 1998, 1999, 2000, 2001, 2002, 2003, 2004, 2005, 2006, 2007, 2008, 2009 i 2010 na pokrycie strat z ubiegłych, wcześniejszych lat.

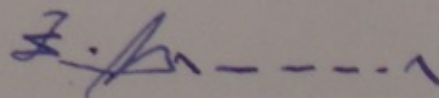
16. W okresie do zakończenia postępowania likwidacyjnego Banku utrzymywać się będzie nadwyżka przychodów nad kosztami. Uzasadnione jest to przede wszystkim oczekiwanymi znacznymi wpływami w wyniku korzystnych rozstrzygnięć w toczących się postępowaniach sądowych z powództwa lub wniosku likwidatora spółki z o.o. Art „B” oraz niskimi kosztami postępowania likwidacyjnego. Zakończenie postępowania likwidacyjnego Banku poprzedzone będzie zakończeniem postępowania likwidacyjnego spółki z o.o. Art „B”.

LIKWIDATOR



Witold Nalepa

LIKWIDATOR



Zygfryd Blochel

12603/12/371 - Lmel.

NIP: 634 - 012 - 53 - 76
Tel.: (+48) 322 010 019
Fax: (+48) 322 010 803

Katowice, 2012-05-31

40-167 Katowice, ul. Topolowa 6, Katowice-Wschód
w Katowicach, ul. Lompy 14

Wpłynęło	2012-06-	4	godz.
OSOBISCIE/POCZTA			
Zal. _____			

SĄD REJONOWY W KATOWICACH

VIII Wydział Gospodarczy
Krajowego Rejestru Sądowego

w Katowicach

L.dz.: 108 / 2012

Dotyczy: złożenia rocznego sprawozdania finansowego za rok obrotowy, opinii biegłego rewidenta oraz uchwały o zatwierdzeniu rocznego sprawozdania finansowego i podziale zysku - numer KRS 0000103963

Stosownie do postanowień przepisu art. 69 ust. 1 ustawy z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości / Dz.U. z 2009 r. Nr 152, poz. 1223 z późn. zm./, przekazujemy:

1. Roczne sprawozdanie finansowe za rok obrotowy 2011 obejmujące:
 - 1) wprowadzenie do sprawozdania finansowego,
 - 2) bilans,
 - 3) zestawienie pozycji pozabilansowych,
 - 4) rachunek zysków i strat,
 - 5) dodatkowe informacje i objaśnienia.
2. Sprawozdanie z działalności.
3. Opinię biegłego rewidenta.
4. Uchwałę o zatwierdzeniu sprawozdania finansowego i przeznaczeniu zysku.

Jednocześnie uprzejmie pragniemy nadmienić, że Bank jest w likwidacji i z tego powodu nie może kontynuować działalności i faktycznie nie podejmuje nowych interesów oraz nie wykonuje czynności bankowych. Wobec tego sprawozdanie finansowe Banku nie obejmuje zestawienia zmian w kapitale własnym oraz rachunku przepływów pieniężnych - stosownie do postanowień art. 45 ust. 3 w powiązaniu z art. 64 ust. 1 powołanej na wstępie ustawy z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości.

Nawiązując do informacji przekazanych w latach poprzednich nadmieniamy również, że decyzją nr 1 / 92 Prezesa Narodowego Banku Polskiego z dnia 30 marca 1992 r. w sprawie likwidacji Banku Handlowo-Kredytowego SA w Katowicach zawieszono zostały kompetencje stanowiące Walnego Zgromadzenia Akcjonariuszy.

zał.: 8

Z wyrazami poważania

LIKWIDATOR

Zygfryd Blochel

LIKWIDATOR

Witold Nalepa