



ZWIĄZEK REWIZYJNY BANKÓW SPÓŁDZIELCZYCH
im. Franciszka Stefczyka

00-561 Warszawa, ul. Mokotowska 14
tel. 22 629-52-65 ; 629-44-38 ;

HEXA BANK SPÓŁDZIELCZY

OPINIA
Niezależnego Biegłego Rewidenta
i
Raport
z badania sprawozdania finansowego
na dzień 31.12.2014 r.

WARSZAWA - MARZEC 2015

OPINIA NIEZALEŻNEGO BIEGŁEGO REWIDENTA

Dla Zebrania Przedstawicieli i Rady Nadzorczej Hexa Banku Spółdzielczego

ul. Stawiskowska 30, 18-421 Piątnica Poduchowna

Przeprowadziliśmy badanie załączonego sprawozdania finansowego Hexa Banku Spółdzielczego z siedzibą w Piątnicy Poduchownej na które składa się:

- 1) wprowadzenie do sprawozdania finansowego;
- 2) bilans sporządzony na dzień 31 grudnia 2014 roku, który po stronie aktywów i pasywów zamyka się sumą **302 872 746,98 zł**
- 3) współczynnik wypłacalności **16,98 %**
- 4) zestawienie pozycji pozabilansowych wykazujące na dzień 31 grudnia 2014 roku
 - zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane w kwocie **26 049 396,68 zł**
 - pozostałe w kwocie **151 225 528,03 zł**
- 5) rachunek zysków i strat za rok obrotowy od 1 stycznia do 31 grudnia 2014 roku wykazujący zysk netto w wysokości **3 171 056,88 zł**
- 6) zestawienie zmian w kapitale własnym za rok obrotowy od 1 stycznia do 31 grudnia 2014 r. wykazujące wzrost kapitału własnego o kwotę **3 476 714,93 zł**
- 7) rachunek przepływów pieniężnych za rok obrotowy od 1 stycznia do 31 grudnia 2014 r. wykazujący zwiększenie stanu środków pieniężnych o **4 089 368,90 zł**
- 8) dodatkowe informacje i objaśnienia.

Za sporządzenie zgodnego z obowiązującymi przepisami sprawozdania finansowego oraz sprawozdania z działalności odpowiedzialny jest Zarząd Banku. Zarząd Banku oraz członkowie Rady Nadzorczej są zobowiązani do zapewnienia, aby sprawozdanie finansowe oraz sprawozdanie z działalności spełniały wymagania przewidziane w ustawie z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości (Dz.U. z 2013 r. poz.330, z późn. zm.) zwanej dalej "ustawą o rachunkowości".

Naszym zadaniem było zbadanie i wyrażenie opinii o zgodności z wymagającymi zastosowania zasadami (polityką) rachunkowości tego sprawozdania finansowego oraz czy rzetelnie i jasno przedstawia ono, we wszystkich istotnych aspektach, sytuację majątkową i finansową, jak też wynik finansowy Banku oraz o prawidłowości ksiąg rachunkowych stanowiących podstawę jego sporządzenia.

Badanie sprawozdania finansowego przeprowadziliśmy stosownie do postanowień :

- 1) rozdziału 7 ustawy z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości (tekst jednolity Dz.U. z 2013 r., poz. 330, z późn. zm.);
- 2) krajowych standardów rewizji finansowej, wydanych przez Krajową Radę Biegłych Rewidentów w Polsce;
- 3) przepisów rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 16 grudnia 2008 r. w sprawie zasad tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków (Dz. U. Nr 235, poz. 1589, z późn. zm.);
- 4) przepisów rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 1 października 2010 r. w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków (Dz. U. z 2013 r., poz. 329);
- 5) ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe (tekst jednolity Dz. U. z 2012 r., poz. 1376, z późn. zm.);

- 6) ustawy z dnia 16 września 1982 r. Prawo spółdzielcze (tekst jednolity Dz. U. z 2013 r., poz. 1443).

Badanie sprawozdania finansowego zaplanowaliśmy i przeprowadziliśmy w taki sposób, aby uzyskać racjonalną pewność, pozwalającą na wyrażenie opinii o sprawozdaniu.

W szczególności badanie obejmowało sprawdzenie poprawności zastosowanych przez Bank zasad (polityki) rachunkowości i znaczących szacunków, sprawdzenie - w przeważającej mierze w sposób wrywkowy - dowodów i zapisów księgowych, z których wynikają liczby i informacje zawarte w sprawozdaniu finansowym, jak i całościową ocenę sprawozdania finansowego.

Uważamy, że badanie dostarczyło wystarczającej podstawy do wyrażenia opinii.

Naszym zdaniem zbadane sprawozdanie finansowe, obejmujące dane liczbowe i objaśnienia słowne:

- a) przedstawia rzetelnie i jasno wszystkie informacje istotne dla oceny sytuacji majątkowej i finansowej Banku na dzień 31 grudnia 2014 roku, jak też jego wyniku finansowego za rok obrotowy od 1 stycznia do 31 grudnia 2014 roku,
- b) zostało sporządzone zgodnie z wymagającymi zastosowania zasadami (polityką) rachunkowości oraz na podstawie prawidłowo prowadzonych ksiąg rachunkowych,
- c) jest zgodne z wpływającymi na treść sprawozdania finansowego przepisami prawa i postanowieniami statutu Banku.

Sprawozdanie z działalności Banku jest kompletne w rozumieniu art. 49 ust. 2 ustawy o rachunkowości, a zawarte w nim informacje, pochodzące ze zbadanego sprawozdania finansowego, są z nim zgodne.

**Kluczowy biegły rewident
przeprowadzający badanie:**

Andrzej Bańkowski

Nr rej. KIBR: 12573

BIEGŁY REWIDENT

Nr rej. K.I.B.R. 12573

A. Bańkowski
Andrzej Bańkowski

Warszawa, dnia 05-03-2015 r.

**Związek Rewizyjny Banków Spółdzielczych
im. Franciszka Stefczyka w Warszawie
00-561 Warszawa, ul. Mokotowska 14
Podmiot uprawniony do badania
sprawozdań finansowych nr 1459**



CZŁONEK ZARZĄDU
BIEGŁY REWIDENT NR 2896

Elżbieta Orłowicz

R A P O R T

z badania sprawozdania finansowego
HEXA BANKU SPÓŁDZIELCZEGO

za rok 2014

SPIS TREŚCI :	STRONA:
A. CZĘŚĆ OGÓLNA	3
B. ANALIZA SYTUACJI BANKU	5
1. Skrócony bilans banku	6
2. Rachunek zysków i strat	6
3. Węzłowe wskaźniki działalności banku	7
C. CZĘŚĆ SZCZEGÓŁOWA	9
1. Informacje na temat badanego sprawozdania finansowego	9
Prawidłowość i rzetelność ksiąg rachunkowych, inwentaryzacja, system kontroli	
2. wewnętrznej oraz przestrzeganie zasad ostrożności	9
3. Charakterystyka poszczególnych aktywów bilansu	10
3.1. Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	10
3.2. Należności od sektora finansowego	10
3.3. Należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	11
3.4. Dłużne papiery wartościowe	11
3.5. Udziały lub akcje w jednostkach	12
3.6. Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	12
3.7. Majątek trwały	12
3.8. Inne aktywa	12
3.9. Rozliczenia międzyokresowe	12
4. Charakterystyka poszczególnych pasywów bilansu	13
4.1. Zobowiązania wobec sektora finansowego	13
4.2. Zobowiązania wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego	13
4.3. Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych.....	13
4.4. Fundusze specjalne i inne zobowiązania.....	13
4.5. Koszty i przychody rozliczane w czasie oraz zastrzeżone	13
4.6. Rezerwy	14
4.7. Zobowiązania podporządkowane	14
4.8. Kapitały własne	14
4.9. Zysk (strata) netto	15
4.10. Ocena ogólna bilansu	15
5. Prawidłowość ustalenia współczynnika wypłacalności	15
6. Pozycje pozabilansowe	15
7. Rachunek zysków i strat	16
8. Podatek dochodowy	16
9. Prawidłowość rachunku przepływów pieniężnych	17
10. Zestawienie zmian w kapitale własnym	17
11. Kompletność i prawidłowość danych w informacji dodatkowej	17
12. Sprawozdanie Zarządu z działalności banku	17
D. BADANIE ZAGADNIEN SZCZEGÓLNYCH	17
1. Istotne zdarzenia po dacie bilansu	17
2. Zjawiska i zdarzenia wskazujące na naruszenie prawa	17
E. UWAGI KOŃCOWE	18

A. CZĘŚĆ OGÓLNA .

1. Dane identyfikujące badany Bank

1. Bank prowadzi działalność pod nazwą :

Hexa Bank Spółdzielczy

2. Adres siedziby banku :

ul. Stawiskowska 30, 18-421 Piątnica Poduchowna

powiat: łomżyński - woj.podlaskie

3. Hexa Bank Spółdzielczy

jest Spółdzielnią - jako jednostka podstawowa posiadająca oprócz Centrali również:

- Oddziały Banku w Stawiskach, Wiźnie, Łomży, Białymstoku.
- Filię Banku w Łomży
- Punkt Obsługi Klienta w Łomży

4. Podstawa prawna działalności Banku:

Hexa Bank Spółdzielczy działa w oparciu o Statut uchwalony przez Zebranie Przedstawicieli w dniu 25-06-2006 r. wraz z późniejszymi zmianami, wpisany do Krajowego Rejestru Sądowego - Rejestru Przedsiębiorców prowadzonym przez Sąd Rejonowy w Białymstoku-XII Wydział Gospodarczy KRS w Białymstoku.

5. Bank działa w interesie swoich członków prowadząc działalność bankową na rzecz osób fizycznych, osób prawnych oraz jednostek organizacyjnych nie posiadających osobowości prawnej, jeżeli posiadają zdolność prawną.

Przedmiot działania Banku - oprócz bankowej działalności podstawowej sklasyfikowanej według Polskiej Klasyfikacji Działalności - PKD - (64.19.Z), obejmuje inne czynności:

- a) pozostała finansowa działalność usługowa, gdzie indziej niesklasyfikowana, z wyłączeniem ubezpieczeń i funduszy emerytalnych - (64.99.Z);
- b) pozostała finansowa działalność wspomagająca usługi finansowe z wyłączeniem ubezpieczeń i funduszy emerytalnych - (66.19.Z);
- c) działalność związana z zarządzaniem funduszami - (66.30.Z);
- d) kupno i sprzedaż nieruchomości na własny rachunek - (68.10.Z);
- e) działalność agentów i brokerów ubezpieczeniowych - (66.22.Z);
- f) pozostała działalność wspomagająca ubezpieczenia i fundusze emerytalne - (66.29.Z).

6. Bank prowadzi działalność i jest wpisany do Krajowego Rejestru Sądowego - Rejestru Przedsiębiorców pod numerem KRS - 0000116820 prowadzonego przez Sąd Rejonowy w Białymstoku - XII Wydział Gospodarczy KRS w Białymstoku - ostatnie postanowienie z dnia 19-05-2014 r.

Bankowi nadano numery identyfikacyjne :

- w systemie REGON	000494048
- w systemie NIP	718-00-06-343
- Kod Bankowy	87620009

7. Bank na koniec okresu badanego był reprezentowany przez Zarząd w osobach:

- Pan Piotr Kaczyński - Prezes Zarządu
- Pani Elżbieta Piwowarska - Wiceprezes Zarządu
- Pan Robert Stanisław Jurek - Wiceprezes Zarządu

Skład Zarządu został wpisany do w/w rejestru sądowego.

Zarząd Banku korzystając z zapisów art.4 ust.5 Ustawy o rachunkowości przeniósł obowiązki w zakresie rachunkowości na inną osobę.

Osobą odpowiedzialną za prowadzenie ksiąg rachunkowych w Banku jest Pani Irena

Romanowska - Główny Księgowy.

8. W związku z wejściem w życie, w okresie za który sporządzono sprawozdanie finansowe zapisów Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych i towarzyszących mu standardów technicznych Europejskiego Urzędu Nadzoru Bankowego oraz trwającą nowelizacją przepisów krajowych, Bank zastosował w rachunku oceny adekwatności kapitałowej na dzień 31 grudnia 2014 r. zasady wynikające zarówno z przepisów unijnych, jak i obowiązujących nadal w tym zakresie przepisów krajowych, przy uwzględnieniu wytycznych Komisji Nadzoru Finansowego.

Fundusze własne Banku obliczone na dzień 31.12.2014 r. wynosiły: 30 616 808,87 zł
 - co stanowi równowartość w EURO 7 183 166,10 €.
 Poziom funduszy własnych spełnia wymogi kapitałowe określone w Rozporządzeniu Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) oraz art. 128 ust. 1 ustawy Prawo bankowe.

Wyszczególnienie:	Wartość na 31.12.2014 r.:
Fundusze własne, w tym:	30 616 808,87
Kapitał Tier I, w tym:	23 711 003,02
Kapitał podstawowy Tier I	21 533 067,08
Kapitał dodatkowy Tier I	2 177 935,94
Kapitał Tier II	6 905 805,85

9. Przeciętna liczba zatrudnionych w roku badanym wyniosła 70,00
10. Informacja o sprawozdaniu finansowym za rok poprzedzający rok badany.

Ciągłość bilansowa:

- podstawą otwarcia ksiąg rachunkowych za badany rok było sprawozdanie finansowe jednostki za rok 2013;
- zweryfikowane przez kluczowego biegłego rewidenta - Zenobiusza Zawiszę (nr 6682) działającego w imieniu Związku Rewizyjnego Banków Spółdzielczych im. F. Stefczyka w Warszawie, podmiotu uprawnionego do badania sprawozdań finansowych nr 1459 - otrzymało w dniu 12-03-2014 r. opinię - "bez zastrzeżeń".
- zatwierdzone przez Zebranie Przedstawicieli Banku w dniu 24-04-2014 r.

Nadwyżkę bilansową do podziału w kwocie 1 765 134,30 zł
 Uchwałą nr 9/2014 Zebrania Przedstawicieli Banku z dnia 24-04-2014 r. przeznaczono na:

- fundusz zasobowy 1 675 134,30 zł
- fundusz ogólnego ryzyka 90 000,00 zł

RAZEM: 1 765 134,30 zł

Zweryfikowane sprawozdanie finansowe za rok 2013 - w sposób przewidziany w art. 69 i 70 ustawy o rachunkowości - zostało zatwierdzone Uchwałą nr 3/2014 Zebrania Przedstawicieli Banku w dniu 24-04-2014 r., a ponadto:

- a) ogłoszono je w Monitorze Spółdzielczym "B" nr 17 z dnia 02-06-2014 r.
- b) złożone (wysłane) zostało do:

	w dniu:
- Krajowego Rejestru Sądowego Białymstoku	08-05-2014 r.
- Komisji Nadzoru Finansowego Warszawie	06-05-2014 r.
- Podlaskiego Urzędu Skarbowego Białymstoku	06-05-2014 r.

11. Dane identyfikujące podmiot uprawniony.

Podstawa prawna badania:

- Badanie sprawozdania finansowego sporządzonego na dzień 31.12.2014 roku przeprowadzono zgodnie z umową nr IV/32/2014 zawartą w dniu 12-08-2014 r.; pomiędzy: Hexa Bankiem Spółdzielczym jako zleceniodawcą, a Związkiem Rewizyjnym

