



ZWIĄZEK REWIZYJNY BANKÓW SPÓŁDZIELCZYCH
im. Franciszka Stefczyka

00-561 WARSZAWA, ul. Mokotowska 14
tel. 0-22 629-52-65 ; 629-44-38 ;

HEXA BANK SPÓŁDZIELCZY
z siedzibą w Piątnicy Poduchownej

OPINIA
Niezależnego Biegłego Rewidenta
i
Raport
z badania sprawozdania finansowego
na dzień 31.12.2013 r.

WARSZAWA

- MARZEC 2014 r.

OPINIA NIEZALEŻNEGO BIEGŁEGO REWIDENTA
Dla Zebrania Przedstawicieli i Rady Nadzorczej
Hexa Banku Spółdzielczego z siedzibą w Piąticy Poduchownej
ul. Stawiskowska 30 // 18-421 Piątica Poduchowna // Tel. 86 - 216-52-04

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

1) wprowadzenie do sprawozdania finansowego;	
2) bilans sporządzony na dzień 31 grudnia 2013 roku, który po stronie aktywów i pasywów zamyka się sumą	237 705 432,39 zł.
3) współczynnik wypłacalności	12,68 %
4) zestawienie pozycji pozabilansowych wykazujące na dzień 31 grudnia 2013 roku	29 857 068,51 zł.
-zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane w kwocie	112 125 985,61 zł.
-pozostałe w kwocie	
5) rachunek zysków i strat za rok obrotowy od 1 stycznia do 31 grudnia 2013 roku	1 765 134,30 zł.
wykazujący zysk netto w wysokości	
6) zestawienie zmian w kapitale własnym za rok obrotowy od 1 stycznia do 31 grudnia 2013 roku	1 774 643,54 zł.
wykazujące wzrost kapitału własnego o kwotę	
7) rachunek przepływów pieniężnych za rok obrotowy od 1 stycznia do 31 grudnia 2013 r.	
8) dodatkowe informacje i objaśnienia	1 640 132,31 zł.

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 1994r. o rachunkowości (Dz.U. z 2013 r. poz.330), 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. nr 152, poz.330),
- 2) Krajowych standardów rewizji finansowej, wydanych przez Krajową Radę Biegłych Rewidentów w Polsce,
- 3) przepisów rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 16 grudnia 2008 roku w sprawie zasad tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków (Dz. U. Nr 235, poz. 1589),
- 4) przepisów rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 1 października 2010 roku w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków (tekst jednolity Dz. U. z 2013r. poz.329);
- 5) ustawy z dnia 29 sierpnia 1997r. Prawo bankowe (tekst jednolity Dz. U. z 2012 roku, poz. 1376 - z późniejszymi zmianami)

- 6) ustawy z dnia 16 września 1982 r. Prawo spółdzielcze (tekst jednolity Dz. U. z 2013 r. Nr 188, poz. 1848 z późniejszymi zmianami);

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 2013 roku, jak też jego wyniku finansowego za rok obrotowy od 1 stycznia do 31 grudnia 2013 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
przeprowadzący badanie:**
Zenobiusz Zawisza
Nr rej. KIBR: 6682

BIEGŁY REWIDENT
Nr rej. KIBR: 6682
Zenobiusz Zawisza



WICERZĘB SZARZADU
Biegły Rewident
Nr rej. KIBR: 6682
Zenobiusz Zawisza

Warszawa, dnia 12 marzec 2014 r.