



Accountants &
business advisers

Opinia niezależnego biegłego rewidenta

z badania sprawozdania finansowego
Hexa Bank Spółdzielczy
z siedzibą w Piątnicy Poduchownej
za okres od 01.01.2016 r. do 31.12.2016 r.



OPINIA NIEZALEŻNEGO BIEGŁEGO REWIDENTA

Dla Zebrania Przedstawicieli Hexa Banku Spółdzielczego z siedzibą w Piątnicy Poduchownej

Opinia o sprawozdaniu finansowym

Przeprowadziliśmy badanie załączonego sprawozdania finansowego Hexa Banku Spółdzielczego z siedzibą w Piątnicy Poduchownej przy ul. Stawiskowskiej 30, zwanego dalej Bankiem, na które składa się wprowadzenie do sprawozdania finansowego, bilans sporządzony na dzień 31 grudnia 2016 roku, rachunek zysków i strat, zestawienie zmian w kapitale własnym oraz rachunek przepływów pieniężnych za rok obrotowy kończący się tego dnia oraz dodatkowe informacje i objaśnienia.

Odpowiedzialność Zarządu oraz Rady Nadzorczej

Zarząd Banku jest odpowiedzialny za sporządzenie i rzetelną prezentację tego sprawozdania finansowego zgodnie z ustawą z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości (Dz. U. z 2016 r. poz. 1047 z późniejszymi zmianami) („ustawa o rachunkowości”) oraz wydanymi na jej podstawie innymi przepisami wykonawczymi i innymi obowiązującymi przepisami, jego zgodność z obowiązującymi Bank przepisami prawa a także za prowadzenie ksiąg rachunkowych zgodnie z zasadami określonymi w tych regulacjach. Zarząd Banku jest odpowiedzialny również za kontrolę wewnętrzną, którą uznaje za niezbędną, aby sporządzane sprawozdania finansowe były wolne od nieprawidłowości powstałych wskutek celowych działań lub błędów.

Zgodnie z ustawą o rachunkowości, Zarząd Banku oraz członkowie Rady Nadzorczej są zobowiązani do zapewnienia, aby sprawozdanie finansowe spełniało wymagania przewidziane w tej ustawie.

Odpowiedzialność Biegłego Rewidenta

Naszym zadaniem jest, w oparciu o przeprowadzone badanie, wyrażenie opinii wraz z raportem o tym sprawozdaniu finansowym.

Badanie sprawozdania finansowego przeprowadziliśmy stosownie do postanowień Krajowych Standardów Rewizji Finansowej w brzmieniu Międzynarodowych Standardów Badania wydanych przez Radę Międzynarodowych Standardów Rewizji Finansowej i Usług Atestacyjnych (IAASB) („Krajowe Standardy Rewizji Finansowej”) oraz rozdziału 7 ustawy o rachunkowości. Regulacje te nakładają na nas obowiązek postępowania zgodnego z zasadami etyki oraz zaplanowania i przeprowadzenia badania w taki sposób, aby uzyskać wystarczającą pewność, że sprawozdanie finansowe nie zawiera istotnego zniekształcenia.

Badanie polega na przeprowadzeniu procedur służących uzyskaniu dowodów badania dotyczących kwot i ujawnień zawartych w sprawozdaniu finansowym. Dobór procedur badania zależy od naszego osądu, w tym oceny ryzyka wystąpienia istotnego zniekształcenia sprawozdania finansowego na skutek celowych działań lub błędów. Dokonując oceny tego ryzyka bierzemy pod uwagę kontrolę wewnętrzną w zakresie dotyczącym sporządzania oraz rzetelnej

prezentacji sprawozdania finansowego Banku w celu zaprojektowania stosownych w danych okolicznościach procedur badania, nie zaś wyrażenia opinii o skuteczności kontroli wewnętrznej Banku. Badanie obejmuje również ocenę odpowiedności stosowanej polityki rachunkowości, racjonalności ustalonych przez Zarząd Banku wartości szacunkowych oraz ocenę ogólnej prezentacji sprawozdania finansowego.

Wyrażamy przekonanie, że uzyskane przez nas dowody badania stanowią wystarczającą i odpowiednią podstawę do wyrażenia przez nas opinii z badania.

Zgodnie z ustawą o rachunkowości jesteśmy także zobowiązani stwierdzić w opinii, czy sprawozdanie finansowe jest zgodne co do formy i treści z obowiązującymi Bank przepisami prawa i statutem oraz czy zostało ono sporządzone na podstawie prawidłowo prowadzonych ksiąg rachunkowych. Stwierdzenia w tym zakresie sformułowaliśmy w oparciu o prace wykonane w trakcie badania.

Opinia

Naszym zdaniem, załączone sprawozdanie finansowe Hexa Banku Spółdzielczego z siedzibą w Piątnicy Poduchownej:

- przedstawia rzetelnie i jasno sytuację majątkową i finansową Banku na dzień 31 grudnia 2016 roku, wynik finansowy oraz przepływy pieniężne za rok obrotowy kończący się tego dnia zgodnie z Rozporządzeniem Ministra Finansów z dnia 1 października 2010 r. w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków (Dz. U. z 2013 r., poz. 329), zwanym rozporządzeniem o rachunkowości banków, ustawą o rachunkowości i przyjętymi zasadami (polityką) rachunkowości,
- jest zgodne, we wszystkich istotnych aspektach, co do formy i treści z rozporządzeniem o rachunkowości banków, ustawą o rachunkowości oraz z wpływającymi na jego treść postanowieniami statutu Banku,
- zostało sporządzone na podstawie prawidłowo prowadzonych, we wszystkich istotnych aspektach, ksiąg rachunkowych zgodnie z zasadami określonymi w rozporządzeniu o rachunkowości banków oraz ustawie o rachunkowości.

Sprawozdanie na temat innych wymogów prawa i regulacji

Sprawozdanie z działalności

Do zbadanego sprawozdania finansowego oraz naszej opinii zostało załączone sprawozdanie z działalności Banku. Zarząd Banku jest odpowiedzialny za sporządzenie sprawozdania z działalności. Zarząd Banku oraz członkowie Rady Nadzorczej są odpowiedzialni za zapewnienie, aby sprawozdanie z działalności było zgodne z wymogami art. 49 ustawy o rachunkowości. Nasza opinia o sprawozdaniu finansowym nie obejmuje sprawozdania z działalności i nie wyrażamy o tym sprawozdaniu opinii z badania.

Zgodnie z wymogami ustawy o rachunkowości oraz Krajowych Standardów Rewizji Finansowej, zapoznaliśmy się ze sprawozdaniem z działalności w celu stwierdzenia, czy uwzględnia ono, we wszystkich istotnych aspektach, informacje, o których mowa w art. 49 ustawy o rachunkowości oraz czy informacje w tym sprawozdaniu są zgodne z informacjami zawartymi

w zbadanym sprawozdaniu finansowym, a także, czy w świetle wiedzy o Banku i jej otoczeniu uzyskanej podczas badania, nie stwierdziliśmy w tym sprawozdaniu istotnych zniekształceń.

Opinia o sprawozdaniu z działalności

Naszym zdaniem, w oparciu o prace wykonane w związku z badaniem sprawozdania finansowego, załączone sprawozdanie z działalności Banku uwzględnia, we wszystkich istotnych aspektach, informacje, o których mowa w art. 49 ustawy o rachunkowości i informacje w tym sprawozdaniu są zgodne z informacjami zawartymi w sprawozdaniu finansowym.

Inne stwierdzenia o sprawozdaniu z działalności wymagane przez ustawę o rachunkowości

W świetle wiedzy o Banku i jego otoczeniu uzyskanej podczas badania nie stwierdziliśmy w sprawozdaniu z działalności Banku istotnych zniekształceń.

Cezary Bąkiewicz

Cezary Bąkiewicz
Biegły rewident nr 12232

kluczowy biegły rewident przeprowadzający badanie
w imieniu PKF Consult Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Sp. k.
podmiotu uprawnionego do badania sprawozdań finansowych nr 477
ul. Orzycka 6 lok. 1B
02-695 Warszawa

Warszawa, 26 kwietnia 2017 r.

PKF CONSULT

Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Sp.k
02-695 Warszawa, ul. Orzycka 6 lok. 1B
tel. +48 22 560 76 50, fax +48 22 560 76 63
REGON 010143080, NIP 521-052-77-10