

Sprawozdanie biegłego rewidenta

jakość

transparentność

kompetencje

etyka



Sprawozdanie niezależnego biegłego rewidenta z badania

rocznego sprawozdania finansowego

Hexa Banku Spółdzielczego

z siedzibą Piątnicy Poduchownej

za rok obrotowy od dnia 1 stycznia 2019 r. do dnia 31 grudnia 2019 r.



SPRAWOZDANIE NIEZALEŻNEGO BIEGŁEGO REWIDENTA Z BADANIA ROCZNEGO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO

Dla Zebrania Przedstawicieli Hexa Banku Spółdzielczego

Sprawozdanie z badania sprawozdania finansowego

Opinia o sprawozdaniu finansowym

Przeprowadziliśmy badanie załączonego rocznego sprawozdania finansowego Hexa Banku Spółdzielczego z siedzibą w Piątnicy Poduchownej przy ul. Stawiskowskiej 30, zwanej dalej „Bankiem”, za rok obrotowy od dnia 1 stycznia 2019 r. do dnia 31 grudnia 2019 r., na które składa się wprowadzenie do sprawozdania finansowego, bilans sporządzony na dzień 31 grudnia 2019 r., 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.

Sprawozdanie to zostało sporządzone w postaci pliku elektronicznego o nazwie Sprawozdanie finansowe 2019.xml.XAdES, opatrzonego podpisami elektronicznymi Zarządu Banku w dniu 8 czerwca 2020 r.

Roczne sprawozdanie finansowe zostało sporządzone przy zastosowaniu zasad rachunkowości i sprawozdawczości finansowej określonych w rozporządzeniu Ministra Finansów z dnia 1 października 2010 r. w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków (Dz. U. z 2019 r. poz. 957) zwanym dalej „rozporządzeniem w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków”, rozporządzeniem Ministra Finansów z dnia 16 grudnia 2008 r. w sprawie zasad tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków (Dz. U. z 2019 r. poz. 520), zwanym dalej „rozporządzeniem w sprawie tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków” oraz w ustawie z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości (Dz. U. z 2019 r. poz. 351 z późniejszymi zmianami), zwanej dalej „ustawą o rachunkowości”.

Naszym zdaniem załączone roczne sprawozdanie finansowe Hexa Banku Spółdzielczego:

- przedstawia rzetelnie i jasno obraz sytuacji majątkowej i finansowej Banku na dzień 31 grudnia 2019 r., wyniku finansowego oraz przepływów pieniężnych za rok obrotowy kończący się tego dnia zgodnie z rozporządzeniem w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków, rozporządzeniem w sprawie tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków oraz ustawą o rachunkowości i przyjętymi zasadami (polityką) rachunkowości,
- jest zgodne, we wszystkich istotnych aspektach, co do formy i treści z ustawą o rachunkowości, a także z wpływającymi na jego treść postanowieniami statutu Banku,

- zostało sporządzone, we wszystkich istotnych aspektach, na podstawie prawidłowo prowadzonych ksiąg rachunkowych zgodnie z przepisami rozdziału 2 rozporządzenia w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków i rozdziału 2 ustawy o rachunkowości.

Podstawa opinii

Badanie sprawozdania finansowego przeprowadziliśmy zgodnie z Krajowymi Standardami Badania w brzmieniu Międzynarodowych Standardów Badania przyjętych przez Krajową Radę Biegłych Rewidentów, zwanych dalej „Krajowymi Standardami Badania” mających zastosowanie do badań sprawozdań finansowych sporządzonych za okresy kończące się 31 grudnia 2019 r., ustawą z dnia 11 maja 2017 r. o biegłych rewidentach, firmach audytorskich oraz nadzorze publicznym (Dz. U. z 2019 r. poz. 1421 z późniejszymi zmianami), zwaną dalej „ustawą o biegłych rewidentach” oraz rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 537/2014 z dnia 16 kwietnia 2014 r. w sprawie szczegółowych wymogów dotyczących ustawowych badań sprawozdań finansowych jednostek interesu publicznego, uchylającym decyzję Komisji 2005/909/WE (Dz. Urz. UE L 158 z 27.05.2014, str. 77 oraz Dz. Urz. UE L 170 z 11.06.2014, str. 66), zwanym dalej „Rozporządzeniem 537/2014”.

Nasza odpowiedzialność zgodnie z tymi standardami została opisana w sekcji „Odpowiedzialność biegłego rewidenta za badanie sprawozdania finansowego”.

Jesteśmy niezależni od Banku zgodnie z Kodeksem etyki zawodowych księgowych Międzynarodowej Federacji Księgowych, zwanym dalej „Kodeksem IFAC”, przyjętym uchwałą Krajowej Rady Biegłych Rewidentów oraz z wymogami niezależności określonymi w ustawie o biegłych rewidentach i w Rozporządzeniu 537/2014. Wypełniliśmy także nasze inne obowiązki etyczne określone w ustawie o biegłych rewidentach, Rozporządzeniu 537/2014 i Kodeksie IFAC.

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

Kluczowe sprawy (kwestie) badania, w tym znaczące ryzyko istotnego zniekształcenia prezentowane zgodnie z wymogami Rozporządzenia 537/2014

Kluczowe sprawy badania są to sprawy, które według naszego zawodowego osądu były najbardziej znaczące podczas badania sprawozdania finansowego za bieżący okres sprawozdawczy. Są one wyznaczone spośród:

- a) obszarów, dla których oszacowaliśmy ryzyko istotnego zniekształcenia jako wysokie,
- b) znaczących ryzyk istotnego zniekształcenia,



- c) naszych znaczących osądów odnoszących się do obszarów sprawozdania finansowego wymagających znaczących osądów Zarządu Banku,
d) zdarzeń oraz transakcji, które miały znaczący wpływ na nasze badanie.

Jednocześnie Rozporządzenie 537/2014 nakłada na nas obowiązek przedstawienia w sprawozdaniu z badania wszystkich znaczących ryzyk istotnego zniekształcenia, w tym też i tych, które nie stanowiły dla nas kluczowej sprawy badania. Znaczące ryzyka istotnego zniekształcenia to zidentyfikowane przez nas ryzyka istotnego zniekształcenia,

które według naszego osądu wymagają szczególnego rozważenia podczas badania.

Przedstawione poniżej kluczowe sprawy badania obejmują wszystkie znaczące ryzyka istotnego zniekształcenia, o których mowa w Rozporządzeniu 537/2014 oraz inne kwestie, które uznaliśmy za kluczowe sprawy badania.

Kluczowe sprawy badania oraz znaczące ryzyka istotnego zniekształcenia zostały przez nas zaadresowane w kontekście badania sprawozdania finansowego jako całości i przy formułowaniu o nim opinii i nie wydajemy osobnej opinii na ich temat.

Kluczowa sprawa: Rezerwy i odpisy aktualizujące dotyczące ekspozycji kredytowych od sektora niefinansowego

Czy kluczowa sprawa stanowiła ryzyko znaczące: TAK

Opis kluczowej sprawy	Jak odniesiono się do tej sprawy w czasie badania
<p>Na dzień bilansowy 31 grudnia 2019 r. należności od sektora niefinansowego po ich pomniejszeniu o rezerwy celowe i odpisy aktualizujące stanowią 50 % aktywów Banku. Wartość rezerw i odpisów aktualizujących na należności od sektora niefinansowego wyniosły łącznie 10 110 tysięcy złotych.</p> <p>Bank tworzy rezerwy celowe oraz odpisy aktualizujące na ryzyko związane z ekspozycjami kredytowymi od sektora niefinansowego w oparciu o ich przypisanie do jednej z grup ryzyka. Podstawą przypisania ekspozycji do określonej grupy ryzyka, w zależności od typu kredytobiorcy, jest:</p> <ol style="list-style-type: none"> wyłącznie terminowość spłaty kapitału lub odsetek, terminowości spłaty kapitału lub odsetek oraz sytuacja ekonomiczno-finansowa dłużnika, jako drugie niezależne kryterium. <p>Bank w procesie monitoringu ekspozycji kredytowych dokonuje klasyfikacji poszczególnych ekspozycji oraz podejmuje decyzje w zakresie tworzenia rezerw i odpisów aktualizujących.</p> <p>Ocena sytuacji ekonomiczno - finansowej przeprowadzana jest w oparciu o mierniki ilościowe (np. rentowność) oraz jakościowe (takie jak np. jakość zarządzania). Osąd jest wymagany dla określenia, czy sytuacja ekonomiczno-finansowa kredytobiorcy generuje ryzyko kredytowe i na tej podstawie przypisanie danej ekspozycji do jednej z grup ryzyka.</p> <p>Przypisanie ekspozycji do grupy ryzyka, która nie odzwierciedla jej ryzyka kredytowego może spowodować zniekształcenie wysokości rezerw i odpisów aktualizujących pomniejszających wartość należności od sektora niefinansowego oraz zniekształcenie kwot prezentowanych w rachunku zysków i strat.</p> <p>Przy tworzeniu rezerw celowych i odpisów aktualizujących Bank może pomniejszyć podstawę ich tworzenia o wartość określonych otrzymanych zabezpieczeń w wysokości wynikającej z regulacji obowiązujących Bank.</p> <p>Wartość zabezpieczenia jest szacunkiem i ustalana jest w oparciu o wiele osądów i założeń. Określenie wartości zabezpieczenia w wysokości nieracjonalnej może spowodować zniekształcenie rezerw celowych i odpisów aktualizujących.</p> <p>Kluczowe ujawnienia dotyczące rezerw celowych oraz odpisów aktualizujących należności od sektora niefinansowego zaprezentowano w nocie 4 dodatkowych informacji i objaśnień.</p>	<p>Reagując na zidentyfikowane ryzyko przeprowadziliśmy szereg procedur. Poniżej opisaliśmy procedury kluczowe dla osiągnięcia naszych celów badania.</p> <p>Omówiliśmy z Zarządem Banku istotne ekspozycje kredytowe w celu uzyskania zrozumienia działalności tych kredytobiorców oraz działań podejmowanych przez Bank w ramach monitoringu.</p> <p>Przeprowadziliśmy ocenę ryzyka kredytowego dla wybranej próby ekspozycji kredytowych, która obejmowała indywidualnie istotne pozycje, w celu oceny poprawności ich klasyfikacji dokonanych przez Bank.</p> <p>Przeanalizowaliśmy i oceniliśmy, czy poziom utworzonych rezerw dla poszczególnych pozycji nie jest niższy niż wynikający z regulacji obowiązujących Bank.</p> <p>Uzgodniliśmy, na wybranej próbie, czy klasyfikacja w księgach tych ekspozycji jest zgodna z ostatnim przeprowadzonym monitoringiem.</p> <p>Zweryfikowaliśmy, czy algorytm określający terminowość spłaty kapitału i odsetek prawidłowo ustala okres przeterminowania.</p> <p>Przeanalizowaliśmy i oceniliśmy ogólny poziom utworzonych rezerw celowych i odpisów aktualizujących w każdej kategorii ryzyka.</p> <p>Dla wybranej próby zabezpieczeń dokonaliśmy oceny, czy ich wycena jest aktualna, przyjęta wartość zabezpieczenia jest racjonalna, a kwota pomniejszeń podstawy tworzenia rezerw celowych jest zgodna z zasadami określonymi w rozporządzeniu w sprawie zasad tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków.</p> <p>Oceniliśmy, czy ujawnienia dotyczące utworzonych rezerw i odpisów aktualizujących są zgodne z wymogami rozporządzenia w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków.</p>



Inne informacje zamieszczone w raporcie rocznym

Inne informacje to informacje finansowe i niefinansowe zamieszczone w raporcie rocznym, inne niż sprawozdanie finansowe oraz sprawozdanie z badania. Inne informacje obejmują pismo Zarządu Banku, wybrane dane finansowe, sprawozdanie Zarządu o działalności Banku oraz oświadczenie Zarządu Banku dotyczące sprawozdania finansowego i wyboru firmy audytorskiej wymagane Regulaminem Alternatywnego Systemu Obrotu organizowanego przez Giełdę Papierów Wartościowych S.A.

Za przygotowanie innych informacji odpowiedzialność ponoszą odpowiednio Zarząd Banku.

Nasza opinia o sprawozdaniu finansowym nie obejmuje tych innych informacji oraz, o ile nie zostało to jednoznacznie wskazane w sekcji „Sprawozdanie na temat innych wymogów prawa i regulacji”, nie wyrażamy żadnej formy zapewnienia o tych innych informacjach. Ponadto zakres naszych prac oraz charakter naszego zapewnienia są wyłącznie takie jak opisujemy. W związku z badaniem sprawozdania finansowego, naszym obowiązkiem jest, zgodnie z Krajowymi Standardami Badania, przeczytanie innych informacji podczas wykonywania badania, rozpatrzenie, czy inne informacje nie są istotnie niespójne ze sprawozdaniem finansowym lub naszą wiedzą uzyskaną w trakcie badania lub w inny sposób wydają się być istotnie zniekształcone.

Jeżeli, na podstawie pracy, którą wykonaliśmy w odniesieniu do innych informacji, które uzyskaliśmy przed datą niniejszego sprawozdania z badania, stwierdzimy, że występuje istotne zniekształcenie tych innych informacji, jesteśmy zobowiązani zamieścić taką informację w sprawozdaniu z badania. Nie mamy nic do przekazania w tym zakresie.

Do dnia naszego sprawozdania z badania otrzymaliśmy sprawozdanie z działalności oraz wybrane dane finansowe. Natomiast nie zostały nam przekazane: pismo Zarządu Banku oraz oświadczenie Zarządu Banku dotyczące sprawozdania finansowego i wyboru firmy audytorskiej wymagane Regulaminem Alternatywnego Systemu Obrotu organizowanego przez Giełdę Papierów Wartościowych S.A. W przypadku, kiedy stwierdzimy istotne zniekształcenie w raporcie rocznym jesteśmy zobowiązani poinformować o tym Radę Nadzorczą Banku.

Odpowiedzialność Zarządu oraz Rady Nadzorczej za sprawozdanie finansowe

Zarząd Banku jest odpowiedzialny za sporządzenie rocznego sprawozdania finansowego, które prezentuje jasny i rzetelny obraz zgodnie z ustawą o rachunkowości oraz rozporządzeniem w sprawie tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków oraz rozporządzeniem w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków, jego zgodność z obowiązującymi Bank przepisami prawa oraz statutem Banku, a także za prowadzenie ksiąg rachunkowych zgodnie z zasadami określonymi w ustawie o rachunkowości.

Zarząd Banku jest odpowiedzialny również za kontrolę wewnętrzną, którą uznaje za niezbędną dla sporządzenia rocznego sprawozdania finansowego wolnego od istotnych zniekształceń powstałych wskutek celowych działań lub błędów.

Zarząd Banku jest odpowiedzialny za ocenę zdolności Banku do kontynuowania działalności, ujawnienie w sprawozdaniu finansowym, jeżeli ma to zastosowanie, spraw związanych

z kontynuacją działalności. Przy wyborze zasad i polityk rachunkowości oraz sporządzaniu sprawozdania finansowego Zarząd Banku jest również odpowiedzialny, za przyjęcie założenia, że jednostka będzie kontynuowała w dającej się przewidzieć przyszłości działalność w niezmińszonym istotnie zakresie, chyba że Zarząd Banku zamierza dokonać likwidacji albo zaniechać prowadzenia działalności lub gdy nie ma innej realnej możliwości jej kontynuowania.

Członkowie Rady Nadzorczej są odpowiedzialni za nadzorowanie procesu sprawozdawczości finansowej Banku.

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

Odpowiedzialność Biegłego Rewidenta za badanie sprawozdania finansowego

Celem badania jest uzyskanie racjonalnej pewności czy sprawozdanie finansowe jako całość nie zawiera istotnego zniekształcenia spowodowanego oszustwem lub błędem, oraz wydanie sprawozdania niezależnego biegłego rewidenta zawierającego opinię. Racjonalna pewność jest wysokim poziomem pewności, ale nie gwarantuje, że badanie przeprowadzone zgodnie z powyżej wskazanymi standardami zawsze wykryje istniejące istotne zniekształcenie. Zniekształcenia mogą powstawać na skutek oszustwa lub błędów i są uważane za istotne, jeżeli można racjonalnie oczekiwać, że pojedynczo lub łącznie mogłyby wpłynąć na decyzje gospodarcze użytkowników podjęte na podstawie tego sprawozdania finansowego.

Przeprowadzając badanie, zgodnie z Krajowymi Standardami Badania:

- stosujemy zawodowy osąd i zachowujemy zawodowy sceptycyzm, oraz
- identyfikujemy i oceniamy ryzyka istotnego zniekształcenia sprawozdania finansowego spowodowanego oszustwem lub błędem, projektujemy i przeprowadzamy procedury badania odpowiadające tym ryzykom i uzyskujemy dowody badania, które są wystarczające i odpowiednie, aby stanowić podstawę dla naszej opinii. Ryzyko niewykrycia istotnego zniekształcenia, powstałego na skutek oszustwa lub innych nieprawidłowości jest wyższe niż ryzyko niewykrycia istotnego zniekształcenia powstałego na skutek błędów, ponieważ może obejmować zmywy, fałszerstwo, celowe pominięcia, wprowadzanie w błąd lub obejście kontroli wewnętrznej i może dotyczyć każdego obszaru prawa i regulacji, nie tylko tego bezpośrednio wpływającego na sprawozdanie finansowe;
- uzyskujemy zrozumienie kontroli wewnętrznej znaczącej dla badania w celu zaprojektowania procedur badania, które są odpowiednie w danych okolicznościach, nie zaś w celu wyrażenia opinii na temat skuteczności kontroli wewnętrznej Banku;
- oceniamy odpowiedniość zastosowanych zasad (polityki) rachunkowości, zasadność szacunków księgowych oraz powiązanych ujawnień dokonanych przez Zarząd Banku;



- wyciągamy wnioszek na temat odpowiedniości zastosowania przez Zarząd Banku założenia kontynuacji działalności przy stosowaniu przyjętych zasad (polityki) rachunkowości, oraz na podstawie zebranych dowodów badania, oceniamy czy istnieje istotna niepewność dotycząca zdarzeń lub warunków, które mogą budzić znaczące wątpliwości co do zdolności Banku do kontynuacji działalności. Gdy ocenimy, iż istotna niepewność istnieje, jesteśmy zobowiązani w naszym sprawozdaniu z badania albo zwrócić uwagę na ujawnienia w sprawozdaniu finansowym dotyczące tej niepewności, albo zmodyfikować naszą opinię o sprawozdaniu finansowym, jeżeli ujawnienia te są nieadekwatne. Nasza ocena jest oparta na dowodach badania uzyskanych do dnia sporządzenia naszego sprawozdania z badania. Jednakże w przyszłości mogą wystąpić zdarzenia lub warunki, które mogą spowodować, iż Bank nie będzie kontynuował działalności;
- oceniamy ogólną prezentację, strukturę i zawartość sprawozdania finansowego, w tym ujawnienia, oraz czy sprawozdanie finansowe przedstawia będące ich podstawą transakcje i zdarzenia w sposób zapewniający rzetelną prezentację.

Komunikujemy Radzie Nadzorczej oraz Komitetowi Audytu informacje związane z badaniem, w szczególności o planowanym zakresie i czasie przeprowadzenia badania oraz znaczących ustaleniach badania, w tym wszelkich znaczących słabościach kontroli wewnętrznej, które zidentyfikowaliśmy podczas badania.

Złożyliśmy Komitetowi Audytu oświadczenie, że przestrzegamy stosownych wymogów etycznych dotyczących niezależności oraz, że będziemy informować Komitet o wszystkich powiązaniach i innych sprawach, które mogłyby być racjonalnie uznane za stanowiące zagrożenie dla naszej niezależności, a tam gdzie ma to zastosowanie, informujemy o zastosowanych zabezpieczeniach.

Zakres badania nie obejmuje zapewnienia co do przyszłej rentowności Banku ani efektywności lub skuteczności prowadzenia jego spraw przez Zarząd Banku obecnie lub w przyszłości.

Spośród spraw przekazywanych Komitetowi Audytu ustaliśmy te sprawy, które były najbardziej znaczące podczas badania sprawozdania finansowego za bieżący okres sprawozdawczy i uznajemy je za kluczowe sprawy badania. Opisujemy te sprawy w naszym sprawozdaniu z badania w sekcji „Kluczowe sprawy (kwestie) badania, w tym znaczące ryzyka istotnego zniekształcenia prezentowane zgodnie z wymogami Rozporządzenia 537/2014”, z wyjątkiem spraw co do których przepisy prawa lub regulacje zabraniają publicznego ich ujawnienia lub gdy, w wyjątkowych okolicznościach, ustalimy, że kwestia nie powinna być przedstawiona w naszym sprawozdaniu, ponieważ można byłoby racjonalnie oczekiwać, że negatywne konsekwencje przeważałyby korzyści takiej informacji dla interesu publicznego.

Zgodnie z ustawą o biegłych rewidentach jesteśmy także zobowiązani zawrzeć w sprawozdaniu z badania opinię o tym, czy sprawozdanie finansowe jest zgodne co do formy i treści z obowiązującymi Bank przepisami prawa i statutem oraz opinię, czy zostało ono sporządzone na podstawie prawidłowo prowadzonych ksiąg rachunkowych. Opinię w tym zakresie

sformułowaliśmy w oparciu o prace wykonane w trakcie badania.

Sprawozdanie na temat innych wymogów prawa i regulacji

Informacja o przestrzeganiu wymogów ostrożnościowych

Zarząd Banku jest odpowiedzialny za przestrzeganie obowiązujących regulacji ostrożnościowych określonych w odrębnych przepisach, w szczególności za prawidłowe ustalenie współczynników adekwatności kapitałowej.

Odrębne przepisy obejmują w szczególności Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych, zmieniające rozporządzenie (UE) nr 648/2012, Prawo bankowe oraz ustawę z dnia 5 sierpnia 2015 r. o nadzorze makroostrożnościowym nad systemem finansowym i zarządzaniu kryzysowym w systemie finansowym (Dz. U. z 2015 r. poz. 1513).

Współczynniki adekwatności kapitałowej Banku zostały przedstawione w nocie nr 1 dodatkowych informacji i objaśnień do sprawozdania finansowego i obejmują współczynnik kapitału podstawowego Tier I, współczynnik kapitału Tier I, łączny współczynnik kapitałowy oraz wymóg połączonego bufora. Informacje o funduszach własnych Banku oraz uzgodnienie funduszy własnych do kapitału Tier I i Tier II zostały przedstawione w nocie 30.2 dodatkowych informacji i objaśnień do sprawozdania finansowego i obejmuje wielkości wymienionych wskaźników oraz wartości poszczególnych elementów składających się na ich wartość i sposób wyliczenia, wraz z uzgodnieniem do kapitałów i bilansu Banku w sprawozdaniu finansowym.

Jesteśmy zobowiązani poinformować w sprawozdaniu z badania czy Bank przestrzega obowiązujących regulacji ostrożnościowych określonych we wskazanych przepisach oraz czy prawidłowo ustalił współczynniki kapitałowe.

Celem badania sprawozdania finansowego nie jest przedstawienie opinii o przestrzeganiu obowiązujących regulacji ostrożnościowych określonych odrębnymi przepisami, w szczególności o prawidłowości ustalenia i wyliczenia współczynników kapitałowych i nie formułujemy takiej opinii. Nasze procedury badania sprawozdania finansowego obejmowały rozpoznanie przypadków naruszenia prawa i regulacji, w tym regulacji ostrożnościowych, które mogłyby mieć istotny wpływ na badane sprawozdanie finansowe.

W oparciu o wykonaną przez nas pracę w związku z badaniem sprawozdania finansowego informujemy, że nie stwierdziliśmy przypadków nieprzestrzegania przez Bank w okresie od dnia 1 stycznia 2019 r. do dnia 31 grudnia 2019 r. obowiązujących regulacji ostrożnościowych, określonych w odrębnych przepisach, które miałyby istotny wpływ na sprawozdanie finansowe oraz nie stwierdziliśmy istotnych nieprawidłowości w zakresie ustalenia przez Bank na dzień 31 grudnia 2019 r. współczynników adekwatności kapitałowej zgodnie z tymi regulacjami.

Sprawozdanie z działalności

Sprawozdanie z działalności zostało sporządzone w postaci pliku elektronicznego o nazwie Sprawozdanie Zarządu 2019.pdf, opatrzonego podpisami elektronicznymi Zarządu Banku w dniu 8 czerwca 2020 r.



Odpowiedzialność Zarządu i Rady Nadzorczej

Zarząd Banku jest odpowiedzialny za sporządzenie innych informacji zgodnie z przepisami prawa. Zarząd Banku oraz członkowie Rady Nadzorczej są odpowiedzialni za zapewnienie, aby sprawozdanie z działalności oraz inne informacje były zgodne z wymogami ustawy o rachunkowości.

Odpowiedzialność biegłego rewidenta

Zgodnie z wymogami ustawy o biegłych rewidentach jesteśmy zobowiązani sformułować opinię, czy sprawozdanie z działalności uwzględnia przepisy ustawy o rachunkowości, a także czy jest zgodne z informacjami zawartymi w rocznym sprawozdaniu finansowym.

Dodatkowo jesteśmy zobowiązani sformułować oświadczenie, czy w świetle wiedzy o Banku i jego otoczeniu uzyskanej podczas badania stwierdziliśmy w sprawozdaniu z działalności istotne zniekształcenia, a w przypadku ich stwierdzenia wskażać na czym one polegają.

Zapoznaliśmy się ze sprawozdaniem z działalności. Przeanalizowaliśmy, czy zawiera ono informacje wymagane powyższymi przepisami prawa oraz sprawdziliśmy, czy informacje w nim zawarte są zgodne z informacjami zawartymi w sprawozdaniu finansowym. Czytając sprawozdanie z działalności rozważyliśmy, w oparciu o naszą wiedzę o Banku i jego otoczeniu, czy nie zawiera ono istotnych zniekształceń.

Opinia na temat sprawozdania z działalności

Naszym zdaniem, w oparciu o prace wykonane w związku z badaniem rocznego sprawozdania finansowego, załączone sprawozdanie z działalności Hexa Banku Spółdzielczego w Piątnicy Poduchownej za rok obrotowy zakończony 31 grudnia 2019 r.:

- uwzględnia przepisy i informacje, o których mowa w art. 49 ustawy o rachunkowości,
- informacje prezentowane w tym sprawozdaniu są zgodne z informacjami zawartymi w zbadanym sprawozdaniu finansowym.

Cezary Bąkiewicz
Biegły rewident nr 12 232

kluczowy biegły rewident przeprowadzający badanie
w imieniu PKF Consult Spółka z ograniczoną
odpowiedzialnością Sp. k.
firmy audytorskiej nr 477

ul. Orzycka 6 lok. 1B
02-695 Warszawa

Warszawa, dnia 8 czerwca 2020 r.

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

Inne informacje i stwierdzenia wymagane przez Rozporządzenie 537/2014

Spójność opinii o sprawozdaniu finansowym ze sprawozdaniem dodatkowym dla komitetu audytu

Nasza opinia o rocznym sprawozdaniu finansowym jest spójna ze sprawozdaniem dodatkowym dla Komitetu Audytu, o którym mowa w Rozporządzeniu 537/2014.

Wybór firmy audytorskiej oraz całkowity nieprzerwany okres trwania zlecenia

Zostaliśmy wybrani do badania rocznego sprawozdania finansowego Banku uchwałą Rady Nadzorczej Banku nr 15/4/241/2018 z dnia 30 lipca 2018 r. Sprawozdania finansowe Banku jako jednostki zainteresowania publicznego badamy przez 4 lata.

Usługi niebędące badaniem ustawowym

Zgodnie z naszą najlepszą wiedzą i przekonaniem oświadczamy, że nie świadczylimy usług niebędących badaniem, które są zabronione przepisami art. 5 ust. 1 Rozporządzenia 537/2014 w okresach w nim wskazanych.

Inne informacje

Sprawozdanie finansowe zostało sporządzone w postaci elektronicznej, w strukturach logicznych i formie udostępnianych w Biuletynie Informacji Publicznej na stronie podmiotowej urzędu obsługującego ministra właściwego do spraw finansów publicznych. Prawidłowe i pełne odczytanie danych i informacji zawartych w tym sprawozdaniu finansowym, wymaga użycia odpowiedniego narzędzia informatycznego, które odczytuje te dane i informacje w oparciu o odpowiednie schematy i definicje określone w tym Biuletynie.

