

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 miejscowości Piątnica Poduchowna na które składa się:

- 1) wprowadzenie do sprawozdania finansowego;
- 2) bilans sporządzony na dzień 31 grudnia 2015 roku, który po stronie aktywów i pasywów zamyka się sumą **326 726 718,42** zł
- 3) współczynnik wypłacalności (łączy współczynnik kapitałowy) **15,50** %
- 4) zestawienie pozycji pozabilansowych wykazujące na dzień 31 grudnia 2015 roku
 - zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane w kwocie **21 969 639,86** zł
 - pozostałe w kwocie **165 396 544,35** zł
- 5) rachunek zysków i strat za rok obrotowy od 1 stycznia do 31 grudnia 2015 roku wykazujący zysk netto w wysokości **1 743 230,10** zł
- 6) zestawienie zmian w kapitale własnym za rok obrotowy od 1 stycznia do 31 grudnia 2015 roku wykazujące wzrost kapitału własnego o kwotę **1 364 099,16** zł
- 7) rachunek przepływów pieniężnych za rok obrotowy od 1 stycznia do 31 grudnia 2015 r. wykazujący zmniejszenie stanu środków pieniężnych o **- 1 123 474,92** 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;

BIEGŁY REWIDENT
Nr 102, WZBR 749

mgr Lech Nikołajczyk

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 2015 roku, jak też jego wyniku finansowego za rok obrotowy od 1 stycznia do 31 grudnia 2015 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:**

Lech Nikolajuk
Nr rej. KIBR: 5749

BIEGŁY REWIDENT
Nr rej. KIBR: 5749
Lech Nikolajuk
mgr Lech Nikolajuk

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

WICEPREZES ZARZĄDU
Biegły Rewident
Nr rej. KIBR: 6682

Zenobjusz Zawisza

Warszawa, dnia 11.05.2016 r.

R A P O R T

z badania sprawozdania finansowego

HEXA BANKU SPÓŁDZIELCZEGO

za rok 2015

SPIS TREŚCI :	STRONA:
A. CZĘŚĆ OGÓLNA	3
B. ANALIZA SYTUACJI BANKU	6
1. Skrócony bilans banku	7
2. Rachunek zysków i strat	7
3. Węzłowe wskaźniki działalności banku	8
C. CZĘŚĆ SZCZEGÓŁOWA	10
1. Informacje na temat badanego sprawozdania finansowego	10
2. Prawdliwość i rzetelność ksiąg rachunkowych, inwentaryzacja, system kontroli wewnętrznej oraz przestrzeganie zasad ostrożności	10
3. Charakterystyka wybranych aktywów bilansu	11
3.1. Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	11
3.2. Należności od sektora finansowego	11
3.3. Należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	12
3.4. Dłużne papiery wartościowe	12
3.5. Udziały lub akcje w jednostkach	13
3.6. Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	13
3.7. Majątek trwały	13
3.8. Rozliczenia międzyokresowe	13
4. Charakterystyka wybranych pasywów bilansu	14
4.1. Zobowiązania wobec sektora finansowego	14
4.2. Zobowiązania wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego	14
4.3. Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych.....	14
4.4. Zobowiązania podporządkowane	14
4.5. Kapitały własne	14
4.6. Zysk (strata) netto	15
4.7. Ocena ogólna bilansu	15
5. Prawdliwość ustalenia współczynników kapitałowych	16
6. Pozycje pozabilansowe	17
7. Rachunek zysków i strat	17
8. Podatek dochodowy	17
9. Prawdliwość rachunku przepływów pieniężnych	18
10. Zestawienie zmian w kapitale własnym	18
11. Kompletność i prawidłowość danych w informacji dodatkowej	18
12. Sprawozdanie Zarządu z działalności banku	18
D. BADANIE ZAGADNIEŃ SZCZEGÓLNYCH	19
1. Istotne zdarzenia po dacie bilansu	19
2. Zjawiska i zdarzenia wskazujące na naruszenie prawa	19
E. UWAGI KOŃCOWE	19

BIEGŁY REWIDENT
 Nr rej. KIBR 5749

 mgr Łukasz Nikołajuk

A. CZĘŚĆ OGÓLNA .

I. 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

www.hexabank.pl; e-mail: sekretariat@hexabank.pl

3. Hexa Bank Spółdzielczy

jest Spółdzielnią - jako jednostka podstawowa posiadająca oprócz Centrali również:

- Oddziały Banku w Łomży, Białymstoku, Stawiskach, Wiźnie
- 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 25.05.2006 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 działalność wspomagająca usługi finansowe z wyłączeniem ubezpieczeń i funduszy emerytalnych - (66.19.Z);
- c) pozostała działalność wspomagająca ubezpieczenia i fundusze emerytalne - (66.29.Z);
- d) kupno i sprzedaż nieruchomości na własny rachunek - (68.10.Z);
- e) działalność agentów i brokerów ubezpieczeniowych - (66.22.Z);
- f) działalność związana z zarządzaniem funduszami - (66, 30, 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 26.06.2015 r.

Bankowi nadano numery identyfikacyjne :

- w systemie REGON
- w systemie NIP
- Kod Bankowy

000494048

718-00-06-343

87620009

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

- Piotr Kaczyński - Prezes Zarządu
- Elżbieta Piwowarska - Wiceprezes Zarządu
- 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 2014 r. 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 2015 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 31.12.2015 r. wynosiły: 31 818 703,19 zł
 - co stanowi równowartość w EURO 7 466 550,09 €.
 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 31.12.2015 r.:
Fundusze własne, w tym:	31 818 703,19
Kapitał Tier I, w tym:	24 234 632,07
Kapitał podstawowy Tier I	24 234 632,07
Kapitał dodatkowy Tier I	1 726 582,71
Kapitał Tier II	5 857 488,41

9. Przeciętna liczba zatrudnionych w roku badanym wyniosła 69,00
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 2014;
- zweryfikowane przez kluczowego biegłego rewidenta - Andrzeja Bańkowskiego (nr 12573) działającego w imieniu Związku Rewizyjnego Banków Spółdzielczych im. F. Stefczyka w Warszawie, podmiotu uprawnionego do badania sprawozdań finansowych nr 1459 - otrzymało w dniu 05.03.2015 r. opinię - "bez zastrzeżeń".
- zatwierdzone przez Zebranie Przedstawicieli Banku w dniu 26.06.2015

Nadwyżkę bilansową do podziału w kwocie 3 171 056,88 zł
 Uchwałą nr 11/2015 Zebrania Przedstawicieli Banku z dnia 26.06.2015 przeznaczono na:

- fundusz zasobowy	3 081 056,88	zł
- fundusz ogólnego ryzyka	90 000,00	zł
RAZEM:	3 171 056,88	zł

Zweryfikowane sprawozdanie finansowe za rok 2014 - w sposób przewidziany w art. 69 i 70 ustawy o rachunkowości - zostało zatwierdzone Uchwałą nr 4/2015 Zebrania Przedstawicieli Banku w dniu 26.06.2015, a ponadto:

- a) ogłoszono je w Monitorze Spółdzielczym "B" nr 92 z dnia 05.01.2016 r.
- b) złożone (wysłane) zostało do: w dniu:
- Sąd Rejonowy w Białymstoku XII Wydział KRS 07.07.2015 r.
 - Podlaski Urząd Skarbowy 03.07.2015 r.
 - Komisji Nadzoru Finansowego w Warszawie 03.07.2015 r.

11. Dane identyfikujące podmiot uprawniony.

Podstawa prawna badania:

- Badanie sprawozdania finansowego sporządzonego na dzień 31.12.2015 roku przeprowadzono zgodnie z umową nr BAD/IV/27/2015 zawartą w dniu 08.12.2015; pomiędzy: Hexa Bakowi Spółdzielczemu jako zleceniodawcą, a Związkiem Rewizyjnym Banków Spółdzielczych im. F. Stefczyka w Warszawie, ul. Mokotowska 14, podmiotem uprawnionym do badania sprawozdań finansowych, wpisanym na listę KIBR pod numerem 1459 jako zleceniobiorcą.
- Wyboru Związku Rewizyjnego Banków Spółdzielczych im. F. Stefczyka w Warszawie jako podmiotu uprawnionego do badania sprawozdania finansowego dokonała Rada Nadzorcza Hexa Banku Spółdzielczego Uchwałą nr 3/3/226/2015 z dnia 27.07.2015 r.
- W imieniu podmiotu uprawnionego badanie sprawozdania finansowego Banku za 2015 rok przeprowadzili: kluczowy biegły rewident Lech Nikołajuk (nr 5749) z udziałem asystenta - Michała Kołoty.

Badanie sprawozdania finansowego przeprowadzono:

- badanie wstępne: od 07.12.2015 r. do 11.12.2015 r.
- badanie właściwe: od 15.04.2016 r. do 11.05.2016 r.
- Podmiot uprawniony do badania sprawozdania finansowego wskazuje na brak występowania zależności, o których mowa w art. 56 ust. 3 ustawy o biegłych rewidentach i ich samorządzie, podmiotach uprawnionych do badania sprawozdań finansowych oraz o nadzorze publicznym, które zgodnie z art. 15 ust. 3 pkt 2 ustawy o funkcjonowaniu banków spółdzielczych, ich zrzeszaniu się i bankach zrzeszających stosuje się wyłącznie do biegłych rewidentów przeprowadzających badanie sprawozdania finansowego oraz osób mogących wywierać wpływ na to badanie.
- Kluczowy biegły rewident oraz asystent przeprowadzający badanie oświadczają, że spełniają wymogi o bezstronności i niezależności od badanej jednostki, określone w art. 56 ust. 3 ustawy z dnia 7 maja 2009 r. o biegłych rewidentach i ich samorządzie, podmiotach uprawnionych do badania sprawozdań finansowych oraz o nadzorze publicznym (Dz. U. Nr 77 poz. 649, z późn. zm.)

Badanie sprawozdania finansowego przeprowadzono w oparciu o:

- przepisy rozdziału 7 ustawy z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości (tekst jednolity Dz. U. z 2013 r. poz. 330, z późn. zm.);
- krajowe standardy rewizji finansowej, wydane przez Krajową Radę Biegłych Rewidentów w Polsce
- przepisy rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 16 grudnia 2008 r. w sprawie zasad tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków (tekst jednolity Dz. U. z 2015 roku, poz. 2066);
- przepisy rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 1 października 2010 r. w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków (tekst jednolity Dz.U. z 2013 r. poz. 329);
- ustawę z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe (tekst jednolity Dz. U. z 2015 r. poz. 128, z późn. zm.);
- ustawę z dnia 16 września 1982 r. Prawo spółdzielcze (tekst jednolity Dz. U. z 2013 r. poz. 1443, z późn. zm.).

12. Przy badaniu sprawozdania finansowego uwzględniono:

- a) stosowane próby badawcze w zakresie wiarygodności i zgodności, w tym pozycji dominujących kwotowo,
- b) poziom istotności ustalony dla badanego sprawozdania finansowego,
- c) zawodowy osąd zgodności zdarzeń gospodarczych z operacjami księgowymi.

