



SPRAWOZDANIE ZARZĄDU
Z DZIAŁALNOŚCI
HEXA BANKU SPÓŁDZIELCZEGO
w okresie od 01.01.2015 r. do 30.06.2015 r.

I. STAN PRAWNY I WŁADZE BANKU

1. Ogólne dane o Banku

Pełna nazwa Banku: Hexa Bank Spółdzielczy

Adres siedziby: 18-421 Piątnica Poduchowna, ul. Stawiskowska 30

Bank został wpisany do rejestru sądowego: KRS Sąd Rejonowy w Białymstoku, XII Wydział Gospodarczy
KRS w dniu 06.06.2002 r. w dziale 1 pod numerem: 0000116820; REGON 000494048

Bank rozpoczął działalność od 01.10.1968 r.

Jednostki organizacyjne Banku:

- **Centrala:** Piątnica Poduchowna, ul. Stawiskowska 30
- **Oddziały:** Stawiski, ul. Wiejska 4
Wizna, ul. Pl. Kpt. Raginisa 32
Łomża, ul. Aleja Legionów 60 B
Białystok, ul. Grochowa 2 lok. 27-28
- **Filia:** Łomża, ul. Ks. Anny 23 lok. 8
- **Punkt Obsługi Klienta:** Łomża, ul. Szosa Zambrowska 1

2. Zarząd Banku

W okresie od 01.01.2015 r. do 30.06.2015 r. Zarząd pracował w składzie:

- Piotr Kaczyński – Prezes Zarządu
- Elżbieta Piwowarska – Wiceprezes Zarządu
- Robert Stanisław Jurek – Wiceprezes Zarządu

3. Członkostwo

Według stanu na 30.06.2015 r. członkami Banku było 2.382 osób fizycznych.

4. Zatrudnienie

Według stanu na dzień 30.06.2015 r. Bank zatrudniał 73 osób na 70 etatach.

II. CHARAKTERYSTYKA DZIAŁALNOŚCI BANKU

1. Informacja o podstawowych produktach i usługach wraz z ich określeniem wartościowym i ilościowym oraz udziałem poszczególnych produktów i usług albo ich grup, a także ich zmianach w roku obrotowym.

1.1. Podstawowe segmenty działalności Banku

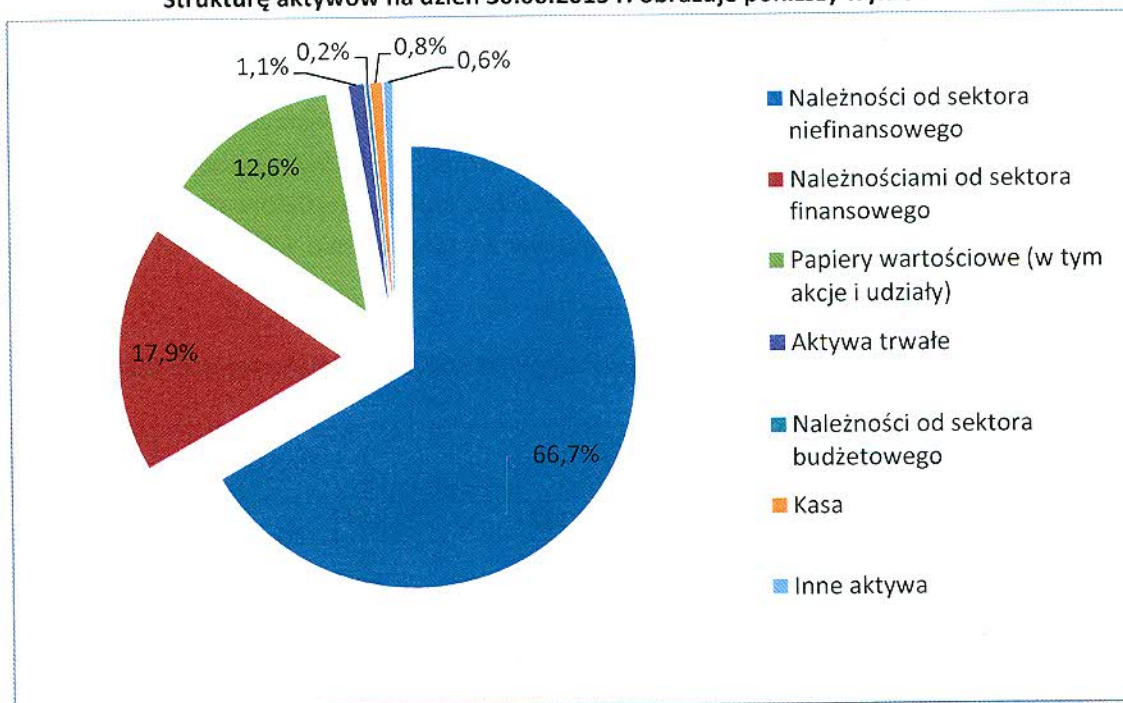
Działalność finansowa Banku

Suma bilansowa na dzień 30.06.2015 r. wynosiła 322 206 tys. zł. i była wyższa w stosunku do stanu na 31.12.2014 r. o 19 333 tys. zł. tj. o 6,4%. Bank osiągnął wynik finansowy netto w wysokości 2 247 tys. zł. Osiągnięty wynik finansowy netto za sześć miesięcy 2014 roku stanowił 71 % wyniku roku ubiegłego i był wyższy od wyniku za rok sześć miesięcy 2014 roku o 1 039 tys. zł. tj. o 86%.

W strukturze aktywów Banku na dzień 30.06.2015 r. najważniejszą pozycję stanowiły należności od sektora niefinansowego, tj. 66,7%. Pozostałymi pozycjami pod względem udziału w strukturze aktywów były lokaty międzybankowe, które wraz z innymi należnościami od sektora finansowego stanowiły około 17,9% oraz papiery wartościowe (w tym akcje i udziały) stanowiące 12,6%. Kolejnymi pozycjami były

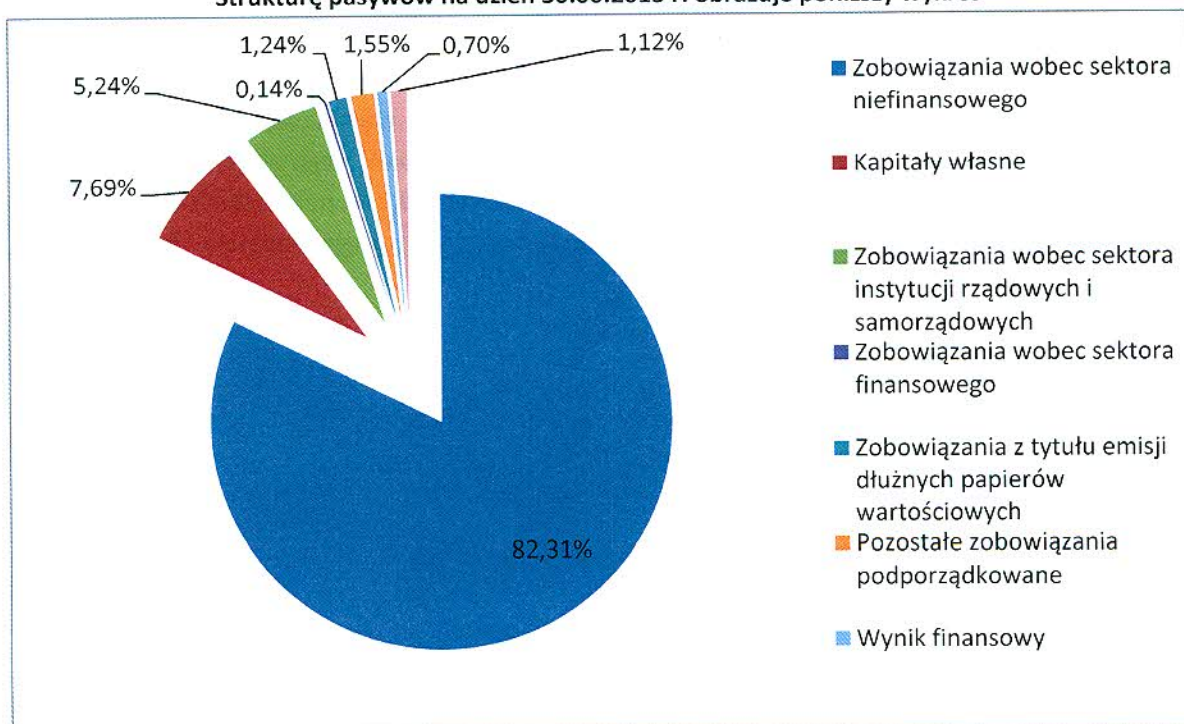
aktywa trwałe (1,1%) oraz kasa (0,8%). Inne aktywa stanowiły 0,6% a należności od sektora budżetowego 0,2% aktywów.

Strukturę aktywów na dzień 30.06.2015 r. obrazuje poniższy wykres



W strukturze pasywów na dzień 30.06.2015 r. najważniejszą pozycją stanowiły zobowiązania wobec sektora niefinansowego, których udział wynosił około 82,3 % w pasywów ogółem. Następną pozycją były kapitały własne – 7,7 % oraz zobowiązania wobec sektora instytucji rządowych i samorządowych – 5,2 %. Zobowiązania wobec sektora finansowego stanowiły 0,1 % oraz zobowiązania podporządkowane – 1,6 %. Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych stanowiły 1,2% pasywów. Pozostałe pasywa stanowiły 1,1 % sumy bilansowej. Wynik finansowy stanowił 0,7 % pasywów.

Strukturę pasywów na dzień 30.06.2015 r. obrazuje poniższy wykres



KREDYTY

Stan kredytów netto (kredyty ogółem wraz z odsetkami pomniejszone o rezerwy oraz ESP) oraz należności z tytułu skupionych wierzytelności wyniósł na dzień 30.06.2015 r. – 218.717 tys. zł., i wzrósł on o 5,3 % w stosunku do stanu na 31.12.2014 r.

Kredyty ogółem bez odsetek (kredyty w sytuacji normalnej + kredyty pod obserwacją + kredyty w sytuacji zagrożonej) oraz należności z tytułu skupionych wierzytelności wzrosły z poziomu 211.348 tys. zł. do 223.409 tys. zł. tj. wzrost o 5,7 %. Wartość kredytów w sytuacji normalnej obniżyła się o 584 tys. zł, pod obserwacją wzrosła o 12 875 tys. zł, a w przypadku kredytów zagrożonych wzrost wyniósł 3 866 tys. zł. Wskaźnik jakości kredytów ukształtował się na poziomie 4,18 % i był wyższy niż na koniec ubiegłego roku o 1,59 p.p.

Strukturę kredytów i skupionych wierzytelności na dzień 30.06.2015 r. obrazuje poniższe zestawienie:

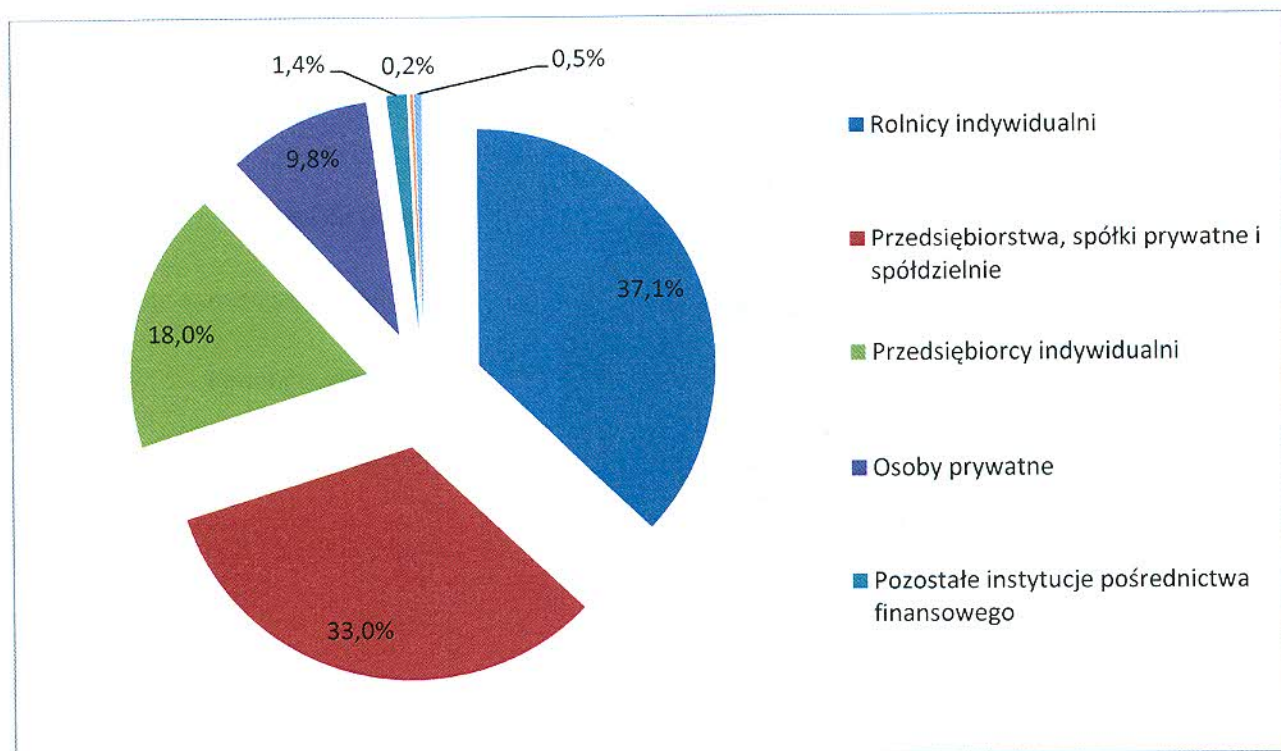
Stan kredytów w tys. zł.	Stan na (w tys. zł):		Zmiana stanu	Przyrost %
	2014-12-31	2015-06-30		
Kredyty ogółem bez odsetek	211 252	223 327	12 075	5,7%
Skupione wierzytelności bez odsetek	96	82	-14	-14,6%
Kredyty ogółem i skupione wierzytelności bez odsetek, w tym:	211 348	223 409	12061	5,7%
- należności normalne	169 082	168 498	-584	-0,3%
- należności pod obserwacją	32 703	45 578	12 875	39,4%
- należności w sytuacji zagrożonej	5 467	9 333	3 866	70,7%
Odsetki	1 050	1 097	47	4,5%
Kredyty ogółem i skupione wierzytelności oraz odsetki	212 398	224 506	12 108	5,7%
Rezerwy celowe i ESP	4 704	5 789	1 085	23,1%
Kredyty netto i skupione wierzytelności	207 694	218 717	11 023	5,3%
Wskaźnik jakości kredytów	2,59%	4,18%	1,59 p.p.	61,4%

Kredyty (bez odsetek) z terminem pierwotnym powyżej 5 lat stanowią 61,7 %.

W strukturze kredytów wg. podmiotów na dzień 30.06.2015 r. najważniejszą pozycję stanowiły kredyty dla rolników indywidualnych – 37,1 %, przedsiębiorstw, spółek prywatnych i spółdzielni – 33,0 %, przedsiębiorców indywidualnych – 18,0 %, osób prywatnych – 9,8 %, pozostałych instytucji pośrednictwa finansowego 1,4 %, instytucji niekomercyjnych działających na rzecz gospodarstw domowych – 0,5 % oraz instytucji rządowych i samorządowych - 0,2 %.



Strukturę portfela kredytowego na dzień 30.06.2015 prezentuje poniższy wykres



DEPOZYTY

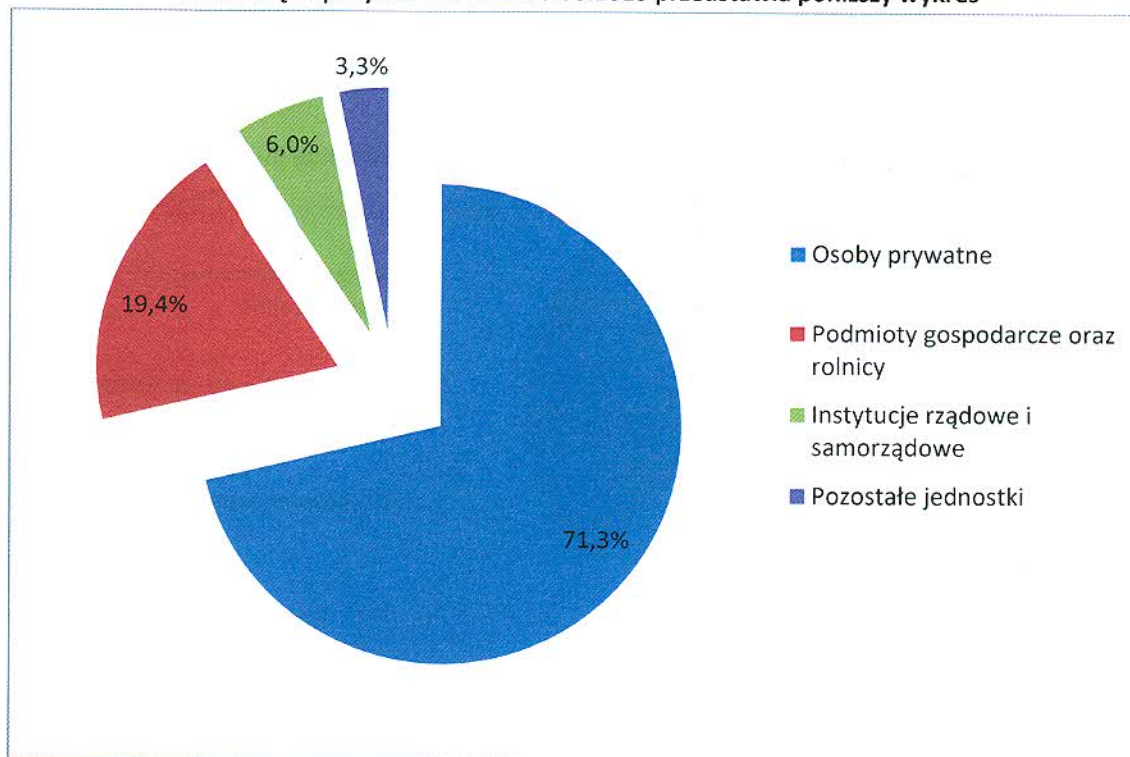
Depozyty stanowią ponad 87,6% pasywów. Depozyty ogółem wraz z odsetkami podmiotów niefinansowych i budżetowych na dzień 30.06.2015 r. wynosiły 282.116 tys. zł. Na wskazany dzień Bank nie posiadał depozytów od sektora finansowego.

Strukturę depozytów na dzień 31.12.2014 r. obrazuje poniższe zestawienie

Stan depozytów w tys. zł.	Stan na (w tys. zł):		Zmiana stanu	Przyrost %
	2014-12-31	2015-06-30		
Podmioty finansowe	6 531	0	-6 531	-100,0%
Osoby prywatne	192 571	201 117	8 546	4,4%
Podmioty gospodarcze oraz rolnicy	45 199	54 713	9 514	21,0%
Instytucje niekomercyjne działające na rzecz gospodarstw domowych	9 565	9392	-173	-1,8%
Instytucje rządowe i samorządowe	11 048	16 894	5 846	52,9%
Depozyty razem, w tym:	264 914	282 116	17 202	6,5%
depozyty bieżące	84 674	97 509	12 835	15,2%
depozyty terminowe	178 796	183 176	4 380	2,4%
Odsetki	1 443	1 431	-12	-0,8%

W strukturze depozytów na koniec czerwca 2015 roku najważniejsze miejsce zajmują depozyty osób prywatnych stanowiące 71,3 % depozytów ogółem. Kolejne pozycje stanowią depozyty przedsiębiorstw i gospodarstw rolnych 19,4%, depozyty sektora budżetowego 6,0 %, a pozostałych jednostek 3,3 %.

Strukturę depozytów na dzień 30.06.2015 przedstawia poniższy wykres



1.2. Działalność ubezpieczeniowa

Bank w celu zwiększenia atrakcyjności oferty produktowej zawarł w dniu 03.09.2014 r. „umowę o współpracy” na prowadzenie w imieniu ubezpieczyciela działalności ubezpieczeniowej z firmą UNIQA Towarzystwo Ubezpieczeń Spółka Akcyjna w Łodzi. Ponadto Bank współpracuje na podstawie wcześniej zawartych umów:

- z Concordia Wielkopolska TUW w Poznaniu w dniu 02.06.2003 r.,
 - z Concordia Capital Towarzystwo Ubezpieczeń Życiowych i Rentowych w dniu 19.04.2004 r.,
- które są kontynuowane przez Grupę Concordia – Ubezpieczenia Majątkowe i na Życie.

W I półroczu 2015 roku Bank oferował następujące rodzaje ubezpieczeń: komunikacyjne, majątkowe, życiowe, grupowe ubezpieczenie kredytobiorców, klientów i pracowników. Łączny przypis składki w I półroczu 2015 roku wyniósł około 248 tys. zł., a prowizja Banku około 58 tys. zł.

1.3. Informacje o istotnych transakcjach nabycia i sprzedaży rzeczowych aktywów trwałych.

W okresie od 01.01.2015 r. do 30.06.2015 r. Bank poniósł wydatki inwestycyjne w kwocie około 99 tys. zł. na zakup sprzętu informatycznego i biurowego oraz nabył działkę gruntu o powierzchni 64 m².

Zmiany stanu rzeczowych aktywów trwałych przedstawia poniższa tabela:

Nazwa rzeczowych aktywów trwałych (stan w zł)	Stan na 01.01.2015	Aktualizacja	Przychody	Rozchody	Stan na 30.06.2015
Grunty oraz prawo wieczystego użytkowania Grupa O	43 815,78	-	11 974,25	-	55 790,03
Budynki i budowle grupy 1-2	3 965 412,51	-	-	-	3 965 412,51
Maszyny i urządzenia grupa 3-6	1 042 423,57	-	48 625,72	44 528,07	1 046 521,22
Środki transportu –gr.7	190 411,50	-	-	-	190 411,50
Narzędzia i przyrządy, wyposażenie – gr. 8	1 387 548,53	-	11 271,00	-	1 398 819,53
Środki trwałe w budowie	11 237,36	-	27 350,54	27 625,90	10 962,00
Razem	6 640 849,25	-	99 221,51	72 153,97	6 667 916,79

Zmiany stanu wartości niematerialnych i prawnych przedstawia poniższa tabela:

Nazwa wartości niematerialnych i prawnych grupy (stan w zł)	Stan na 01.01.2015	Aktualizacja	Przychody	Rozchody	Stan na 30.06.2015
Autorskie prawa majątkowe	13 650,00	-	-	-	13 650,00
Licencje	411 591,03	-	-	-	411 591,03
Nakłady na wartości niematerialne i prawne	22.576,03	-	-	1 379,20	21 196,83
Razem	447.817,06	-	-	1 379,20	446 437,86

Na dzień 30.06.2015 r. Bank nie posiada istotnych zobowiązań z tytułu dokonania zakupu rzeczowych aktywów trwałych, ani nie zawarł istotnych transakcji dotyczących ich nabycia i sprzedaży.



1.4. Informacje o utworzeniu, zwiększeniu, wykorzystaniu i rozwiązaniu rezerw.

Informacja o stanie i zmianach rezerw celowych

Treść	Stan na 01.01.2015	Zwiększenie	Zmiany z tyt. bilansowego przekwalifikowania	Rozwiązanie	Stan rezerw na 30.06.2015	Wymagany poziom rezerw celowych
1. Rezerwy celowe od należności od sektora niefinansowego – w tym:	2 550 985,97	1 566 095,27	-	649 449,69	3 467 631,55	3 467 631,55
- w sytuacji normalnej i pod obserwacją	172 679,09	204 314,49	-6 217,91	146 080,41	224 695,26	224 695,26
- poniżej standardu	34 423,53	560 310,83	5 435,91	290 860,60	309 309,67	309 309,67
- wątpliwe	253 133,44	82 605,35	-74 365,77	53 817,36	207 555,66	207 555,66
- stracone	2 090 749,91	718 864,60	75 147,77	158 691,32	2 726 070,96	2 726 070,96
2. Rezerwy celowe od należności sektora budżetowego	-	-	-	-	-	-
OGÓŁEM	2 550 985,97	1 566 095,27	-	649 449,69	3 467 631,55	3 467 631,55

Dane o rezerwach na przyszłe zobowiązania

Treść	Stan na 01.01.2015	Zwiększenie	Wykorzystanie	Rozwiązanie	Stan rezerw na 30.06.2015
Rezerwy na zobowiązania pracownicze	853.595,57	402 855,56	454 991,22	-	801 459,91
Rezerwa na ryzyko ogólne	450 000,00	45 000,00	-	-	495 000,00
OGÓŁEM	1.303.595,57	447 855,56	454 991,22	-	1 296 459,91

Informacja o wartości aktywów i utworzonej rezerwy na odroczony podatek dochodowy

Treść	Stan na 01.01.2015	Zwiększenia	Zmniejszenia	Stan na 30.06.2015
Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	220.917,00	88 631,00	151 264,00	158 284,00
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	943.731,00	106 791,00	91 276,00	959 246,00

III. PODSTAWOWE DANE FINANSOWE

Fundusze własne Banku na dzień 30.06.2015 r. liczone według Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady Nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 r. obowiązujące od 1 stycznia 2014 r. wyniosły 33 011 tys. zł, a współczynnik wypłacalności 17,71 %.

Przychody zrealizowane przez Bank w I półroczu 2015 r roku wyniosły 11 128 tys. zł, a ich wartość w stosunku do analogicznego okresu roku ubiegłego wzrosła o 15,9 %. Poziom kosztów poniesionych przez Bank wyniósł 8 189 tys. zł. Wzrost kosztów w stosunku do końca czerwca roku ubiegłego wyniósł 0,4 %. W efekcie Hexa Bank Spółdzielczy osiągnął wynik finansowy brutto za I półrocze 2015 r. w wysokości 2 939 tys. zł, natomiast wynik netto wyniósł 2 247 tys. zł. Wynik netto był wyższy o 86 % w stosunku do analogicznego okresu roku poprzedniego.

W strukturze przychodów najistotniejszą pozycją przychodów były odsetki, których łączny udział w przychodach wyniósł 69,5 %. Drugą pozycję stanowiły prowizje – 10,7 %, trzecią, prawie równorzędną pozycją przychodów były przychody z operacji na papierach wartościowych – 10,6%. W przypadku przychodów odsetkowych ponad 85% przychodów to przychody z działalności kredytowej z podmiotami niefinansowymi, 7,4 % przychody z sektora finansowego, 3,3 % przychody z sektora budżetowego i 3,8 % odsetki od papierów wartościowych. Blisko 5,8 % przychodów to przychody z rozwiązania rezerw celowych i aktualizacji wartości. W strukturze kosztów najważniejszą pozycję stanowią koszty utrzymania (koszty działania wraz z kosztami amortyzacji) Banku - 39,5 % oraz odsetki – 35,4 %. W przypadku kosztów odsetkowych ponad 91 % to odsetki poniesione w sektorze niefinansowym, 6,5 % od zobowiązań wobec sektora finansowego oraz 1,7 % od sektora budżetowego. Koszty rezerw celowych i odpisów aktualizujących stanowiły 19,7 % ogółu kosztów.

Podstawowe dane finansowe oraz wskaźniki wg stanu na dzień 30.06.2015 r.

Wybrane dane finansowe	Stan na (w tys. zł):		Zmiana stanu	Przyrost %
	31.12.2014	30.06.2015		
Aktywa netto	302 873	322 206	19 333	6,4%
Fundusze własne	30 617	33 011	2 394	7,8%
Kredyty brutto (bez odsetek)	211 348	223 409	12 061	5,7%
Depozyty (bez odsetek)	263 470	280 685	17 215	6,5%
	Stan na (w tys. zł):		Zmiana stanu	Przyrost %
	30.06.2014	30.06.2015		
Zysk (strata) brutto	1 448	2 939	1 491	103%
Zysk (strata) netto	1 208	2 247	1 039	86%
Wynik działalności bankowej	5 582	7 102	1 520	27%

Wybrane wskaźniki	Stan na:		Zmiana
	31.12.2014	30.06.2015	
Współczynnik wypłacalności	16,98%	17,71%	4,3%
Udział kredytów w sumie bilansowej	69,8%	69,3%	-0,7%
Wskaźnik jakości kredytów	2,59%	4,18%	61,4%
Rentowność aktywów ROA	1,16%	1,40%	0,24%
Rentowność kapitałów (funduszy własnych)	11,13%	14,67%	3,54%

IV. UMOWY O WSPÓŁPRACY

Umowa zrzeczenia

Bank posiada zawartą Umowę Zrzeczenia z Bankiem Polskiej Spółdzielczości S.A. w Warszawie.

Umowy konsorcjum

W I połowie 2015 r. roku Bank nie zawierał umów konsorcjum.

V. INNE DZIAŁANIA - ZARZĄDZANIE RYZYKIEM

Zarządzanie ryzykiem ma między innymi na celu:

- ochronę zgromadzonych depozytów oraz innego rodzaju pasywów takich jak fundusze własne oraz udziały powierzone Bankowi przez klientów i udziałowców,
- zapobieganie stratom oraz wykorzystanie możliwości osiągnięcia zysku,
- rozwijanie działalności operacyjnej zgodnie z założeniami przyjętymi przez Zarząd i Radę Nadzorczą.

Zgodnie ze Strategią Zarządzania poszczególnymi ryzykami oraz zatwierdzonymi Politykami w zakresie poszczególnych ryzyk, jako istotne ryzyka w Banku zidentyfikowano:

- Ryzyka finansowe:
 - Ryzyko kredytowe, w tym ryzyko koncentracji zaangażowań oraz rezydualne (ze szczególnym uwzględnieniem ryzyka ekspozycji zabezpieczonych hipotecznie)
 - Ryzyko płynności płatniczej
 - Ryzyko stopy procentowej
 - Ryzyko walutowe
- Ryzyka niefinansowe
 - Ryzyko operacyjne
 - Ryzyko braku zgodności
 - Ryzyko biznesowe (wyniku finansowego)
 - Ryzyko kapitałowe

I. Ryzyka finansowe:

1. **Ryzyko kredytowe**, w tym ryzyko koncentracji zaangażowań - oznacza niepewność dotyczącą wywiązania się przez klienta w określonym czasie ze spłaty kapitału i odsetek. Głównym źródłem ryzyka kredytowego jest portfel kredytowy, instrumenty dłużne (obligacje skarbowe i komercyjne) oraz jednostki uczestnictwa w FIO. Natomiast pozostałe pozycje aktywów ze względu na niskie ryzyko kontrahenta lub niski udział w aktywach nie wpłynęły istotnie na poziom ryzyka kredytowego. Poziom ryzyka kredytowego w Banku można ocenić jako umiarkowany. W I połowie 2015 roku nastąpił wzrost kredytów w wysokości około 5,7 % w stosunku do końca roku ubiegłego. Wskaźnik jakości kredytów na koniec I półrocza 2015 wyniósł 4,18%. Znaczna część kredytów zagrożonych posiada zabezpieczenia zmniejszające podstawę naliczania rezerw celowych, a wskaźnik utworzonych rezerw celowych do nominalnej wartości kredytów zagrożonych wynosi 37,2%. W I połowie 2015 roku limity koncentracji wierzytelności wyznaczone przez ustawę Prawo Bankowe nie zostały przekroczone.
2. **Ryzyko płynności płatniczej** definiowane jest przez Bank, jako zagrożenie terminowego wywiązania się Banku z bieżących i przyszłych zobowiązań, skutkujące koniecznością poniesienia dodatkowych kosztów w celu zaciągnięcia zobowiązań ze sprzedaży aktywów na niekorzystnych warunkach. Zarządzając ryzykiem płynności Bank poddaje analizie nadzorcze miary płynności oraz bada stabilność bazy depozytowej. Można ocenić, że ryzyko płynności jest na umiarkowanym poziomie. Wskaźniki zabezpieczenia płynności (miary płynności M1,M2,M3,M4,) w 2014 roku nie przekroczyły ustalonych limitów.
3. **Ryzyko stopy procentowej** - Bank w swojej działalności ponosi ryzyko stopy procentowej rozumiane, jako ryzyko obniżenia aktualnego i przyszłego wyniku finansowego oraz kapitałów Banku w efekcie niekorzystnych zmian rynkowych stóp procentowych. Ryzyko te Zarząd zabezpiecza poprzez stosowanie stóp procentowych, których wysokość zależna jest od decyzji Zarządu, co stwarza możliwość elastycznego reagowania na zmiany rynkowe. W strukturze stóp procentowych aktywów 18,5 % stanowią stopy, których wysokość zależna jest od decyzji Zarządu. Oprocentowanie depozytów w zdecydowanej większości (83,8 %) uzależnione jest od decyzji Zarządu, a zatem istnieje możliwość reagowania na niekorzystne zjawiska rynkowe. W minionym roku Zarząd na swoich posiedzeniach dokonał zmiany oprocentowania kredytów i depozytów terminowych. Ryzyko ograniczono poprzez stosowanie limitów i odpowiednie kształtowanie struktury aktywów i pasywów. Stopień narażenia Banku na ryzyko stopy procentowej w I półroczu 2015 roku był umiarkowany.



4. **Ryzyko walutowe** – Bank identyfikuje podstawowe zagrożenia związane z ryzykiem walutowym z jednoczesnym zastosowaniem odpowiednich metod zarządzania mających na celu eliminację zagrożeń. Skala działalności walutowej jest nieznaczna. Udział aktywów i pasywów walutowych na dzień 30.06.2015 r. w sumie bilansowej wyniósł odpowiednio:

- 0,8 % w przypadku aktywów walutowych,
- 0,8 % w przypadku zobowiązań walutowych.

Bank mierzy ryzyko walutowe, wyznaczając limity na tzw. pozycje otwarte zarówno w ujęciu globalnym jak i na poszczególnych pozycjach walutowych. W ciągu 2014 roku limity nie były naruszone, globalna pozycja walutowa wahała się w przedziale pomiędzy minimalną 51,4 tys. zł a maksymalną 188,6 tys. zł, na koniec I półrocza 2015 roku pozycja całkowita ukształtowała się na poziomie 51,4 tys. zł co w odniesieniu do funduszy własnych banku wynosiło około 0,16 %.

II. Ryzyka niefinansowe:

1. **Ryzyko operacyjne** – to ryzyko poniesienia strat powstałych w wyniku niewłaściwych lub wadliwie przebiegających procesów wewnętrznych, działań ludzi, funkcjonowania systemów oraz strat wynikających z przyczyn zewnętrznych. Monitorowanie ryzyka operacyjnego zapewnia zachowanie odpowiedniego poziomu ryzyka. Poprzez podejmowanie odpowiednich działań minimalizujących to ryzyko i odpowiednio szybką reakcję na pojawiające się incydenty ryzyka operacyjnego. Rejestracji podlegają zdarzenia, które faktycznie miały miejsce. Gromadzenie informacji na temat zdarzeń generujących ryzyko operacyjne oparte jest na systematycznym wyszukiwaniu i zbieraniu danych o przyczynach ewentualnych strat, częstotliwości ich występowania oraz poziomu strat w skali całego Banku. Ocenia się, że poziom ryzyka operacyjnego jest niski.
2. **Ryzyko braku zgodności** – jest to ryzyko rozumiane jako skutki nieprzestrzegania przepisów prawa, regulacji wewnętrznych oraz przyjętych przez Bank standardów postępowania. W 2014 roku koszty finansowe z tytułu ryzyka braku zgodności nie wystąpiły. Nie zanotowano skarg klientów, oszustw wewnętrznych i zewnętrznych. W związku z powyższym stwierdza się, że ryzyko braku zgodności w Banku jest na niskim poziomie.
3. **Ryzyko biznesowe (wyniku finansowego)** – to ryzyko niekorzystnych zmian warunków makroekonomicznych w przyszłości, a w szczególności adekwatności kapitałowej. Na koniec I półrocza 2015 roku Bank osiągnął wynik finansowy netto 2.247 tys. zł i był on wyższy od wyniku netto na koniec analogicznego okresu roku ubiegłego o 85,9 %,
4. **Ryzyko kapitałowe** – Na koniec czerwca 2015 roku fundusze własne (uznany kapitał) składały się z Kapitału Tier 1 i Kapitału Tier 2.



Strukturę funduszy własnych prezentuje poniższa tabela. w tys. zł.

Fundusze własne ogółem	33 011
Kapitał Tier 1	26 532
Kapitał podstawowy Tier 1	24 372
Fundusz zasobowy	22 931
Fundusz ogólnego ryzyka	1 191
Fundusz udziałowy	352
Wartości niematerialne i prawne	- 65
Inne pozycje (niezrealizowane zyski/straty z tytułu posiadanych instrumentów wycenianych wg wartości godziwej).	-37
Kapitał dodatkowy Tier 1 (obligacje długoterminowe – amortyzowane zgodnie z zasadą praw nabytych)	1 980
Kapitał Tier 2	6 660
Instrumenty kapitałowe i pożyczki podporządkowane zaliczane do T2	6 210
Kwota rezerwy ogólnej z tytułu ryzyka kredytowego (do wysokości limitu 1,25% RWA)	450

Kwota całkowitego wymogu kapitałowego na pokrycie ryzyk działalności Banku wynosiła na koniec I półrocza 2015 roku 14.914 tys. zł, z czego na wymóg z tytułu ryzyka kredytowego 13.315 tys. zł, a 1.599 tys. zł z tytułu ryzyka operacyjnego. Na pozostałe ryzyka nie był tworzony wymóg kapitałowy. Łączna wartość oszacowanego wewnętrznego wymogu kapitałowego na pokrycie wszystkich ryzyk stanowiła 45,2 % funduszy własnych. Sytuacja w obszarze adekwatności kapitałowej jest dobra, Bank posiada nadwyżkę funduszy własnych w kwocie 18.098 tys. zł (tj. 54,8 % funduszy własnych) ponad wyliczony wymóg kapitałowy. Wartość współczynnika wypłacalności kształtuje się na bezpiecznym poziomie i wskazuje na możliwości dalszego rozwoju Banku. Koncentracja funduszu udziałowego w funduszach własnych jest niska.

VI. Powiązania kapitałowe.

Hexa Bank Spółdzielczy posiada następujące zaangażowanie kapitałowe:

- 1.678.885 akcji Banku Polskiej Spółdzielczości S.A.

Posiadane przez Bank udziały:

- w Spółdzielni Mieszkaniowej „Jedność” w Łomży w kwocie 6.585,-zł.,
- w spółce zależnej HB Inwestycje Spółka z o.o. w kwocie 650.000,- zł.

W pierwszym półroczu 2015 roku Bank sprzedał 789.037 akcji IT Card Centrum Technologii Płatniczych S.A., osiągając zysk ze sprzedaży w kwocie 722 tys. zł oraz dokonał dopłaty do udziału w Spółce HB Inwestycje w kwocie 180 tys. zł.

VII. Informacja o przeprowadzonych kontrolach i ustalonych przez nie wynikach

Przeprowadzanie kontroli wewnętrznej instytucjonalnej Bank zlecił – bankowi zrzeczającemu tj. Bankowi Polskiej Spółdzielczości S.A. Kontrole te były przeprowadzane w okresach kwartalnych, a ich ustalenia omawiane na posiedzeniach Zarządu oraz Rady Nadzorczej.

VIII. Ocena realizacji dokonanych zamierzeń w I półroczu 2015 roku oraz perspektywy rozwoju

Zgodnie z przyjętymi standardami zarządzania Bank przygotowuje na każdy okres roku plan finansowo-ekonomiczny, który stanowi podstawę do oceny realizacji zamierzeń i jednocześnie określa cele rozwojowe Banku.

Stopień realizacji podstawowych zamierzeń Banku oraz cele finansowe na I półroczu 2015 roku stanowi niniejsze zestawienie:

Wyszczególnienie	Plan na koniec czerwca 2015	Wykonanie na koniec czerwca 2015	Stopień realizacji	Plan na koniec 2015 roku
Aktywa	318 317	322 206	101,22%	344 546
Fundusze własne	33 004	33 011	100,02%	32 071
Zysk netto	1 424	2 247	157,79%	2 730
ROA	0,91%	1,40%	152,85%	0,85%
ROE	9,04%	14,67%	162,22%	8,55%
Wartość nominalna portfela kredytów	229 066	223 409	97,53%	246 783
Wskaźnik jakości kredytów	2,56%	4,18%	163,28%	2,53%

Bank zrealizował zamierzenia w zakresie wartości aktywów, funduszy własnych oraz zysku, a także w obszarze efektywności. Ujemne odchylenia wystąpiły w obszarze wartości nominalnej kredytów – niższy niż zakładano przyrost należności oraz wskaźnika jakości kredytów. Należy podkreślić, iż pomimo gorszego niż zakładano wskaźnika jakości kredytów, wyniki finansowe oraz wartość funduszy własnych a także współczynniki wypłacalności kształtują się na poziomach umożliwiających dalszy bezpieczny rozwój Banku.

W związku z wzrostem skali działalności Bank w I półroczu 2015 roku Bank rozpoczął inwestycję polegającą na przebudowie Centrali.

ZARZĄD BANKU

1. Piotr Kaczyński

Prezes Zarządu

2. Elżbieta Piwowska

Wiceprezes Zarządu

3. Robert Stanisław Jurek

Wiceprezes Zarządu

Piątnica Poduchowna, dnia 19.08.2015 r.