



SPRAWOZDANIE ZARZĄDU

Z DZIAŁALNOŚCI

HEXA BANKU SPÓŁDZIELCZEGO

w okresie od 01.01.2016 r. do 31.12.2016 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.

Bank prowadzi działalność na terenie województwa podlaskiego oraz na terenie powiatów: piskiego, ostrołęckiego i ostrowskiego z siedzibą władz w Ostrowi Mazowieckiej.

Adres strony internetowej Banku: <http://hexabank.pl>.

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
 - Białystok, ul. Fabryczna 4 lok. Od
- **Filia:** Łomża, ul. Ks. Anny 23 lok. 8
- **Punkt Obsługi Klienta:**
 - Łomża, ul. Szosa Zambrowska 1

2. Zarząd Banku

W okresie od 01.01.2016 r. do 31.12.2016 r. Zarząd pracował w składzie:

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

3. Członkostwo

Według stanu na 31.12.2016 r. członkami Banku było 2.350 osób fizycznych.

4. Zatrudnienie

Według stanu na dzień 31.12.2016 r. Bank zatrudniał 73 osoby na 71 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

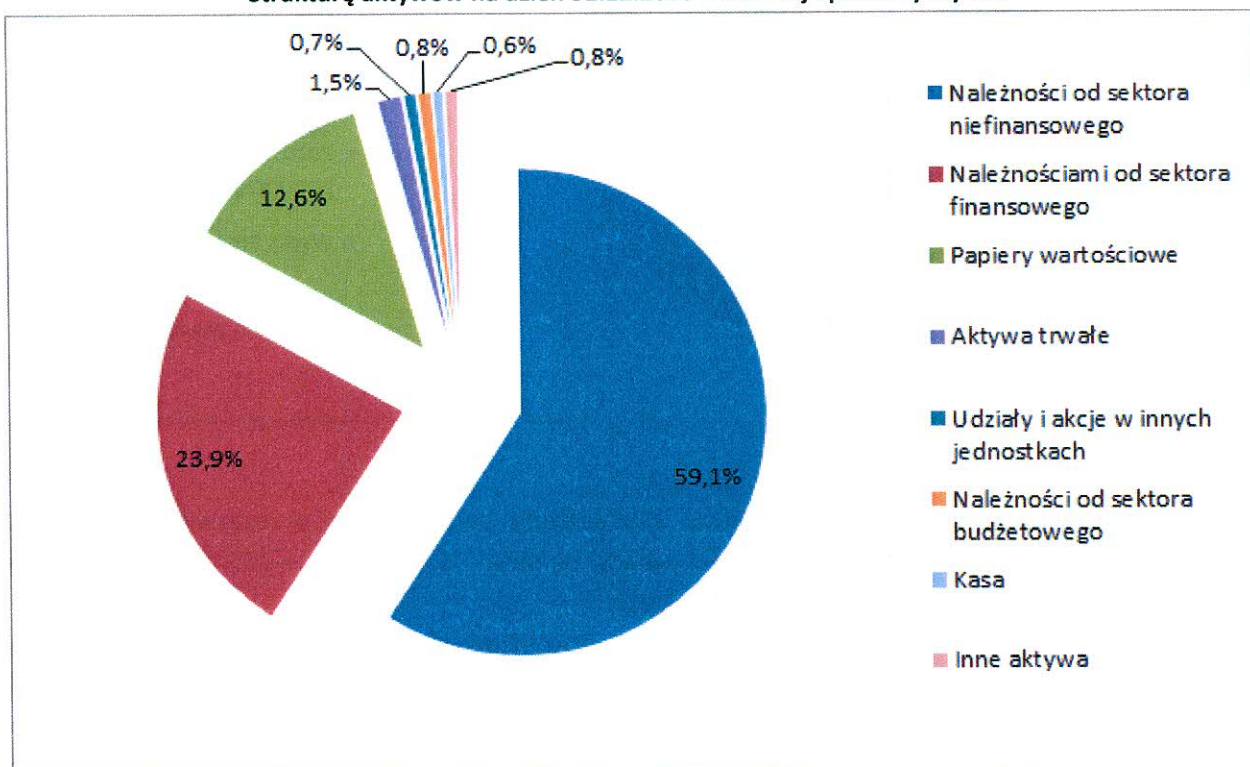
Działalność finansowa Banku

Suma bilansowa na dzień 31.12.2016 r. wynosiła 424 302 tys. zł. i była wyższa w stosunku do stanu na 31.12.2015 r. o 97 575 tys. zł. tj. o 29,9 %. Bank osiągnął wynik finansowy netto w wysokości 2251 tys. zł. Osiągnięty wynik finansowy w 2016 roku wyższy od wyniku za rok ubiegły o 508 tys. zł. tj. o 29,2 %.



W strukturze aktywów Banku na dzień 31.12.2016 r. najważniejszą pozycję stanowiły należności od sektora niefinansowego, tj. 59,1 %. Kolejnymi pozycjami pod względem udziału w strukturze aktywów były lokaty międzybankowe, które wraz z innymi należnościami od sektora finansowego stanowiły około 23,9 % oraz papiery wartościowe stanowiące 12,6 %. Pozostałymi pozycjami były aktywa trwałe (1,5 %), należności od sektora budżetowego (0,8 %), udziały i akcje w innych jednostkach (0,7 %) inne aktywa (0,8 %) oraz kasa (0,6 %).

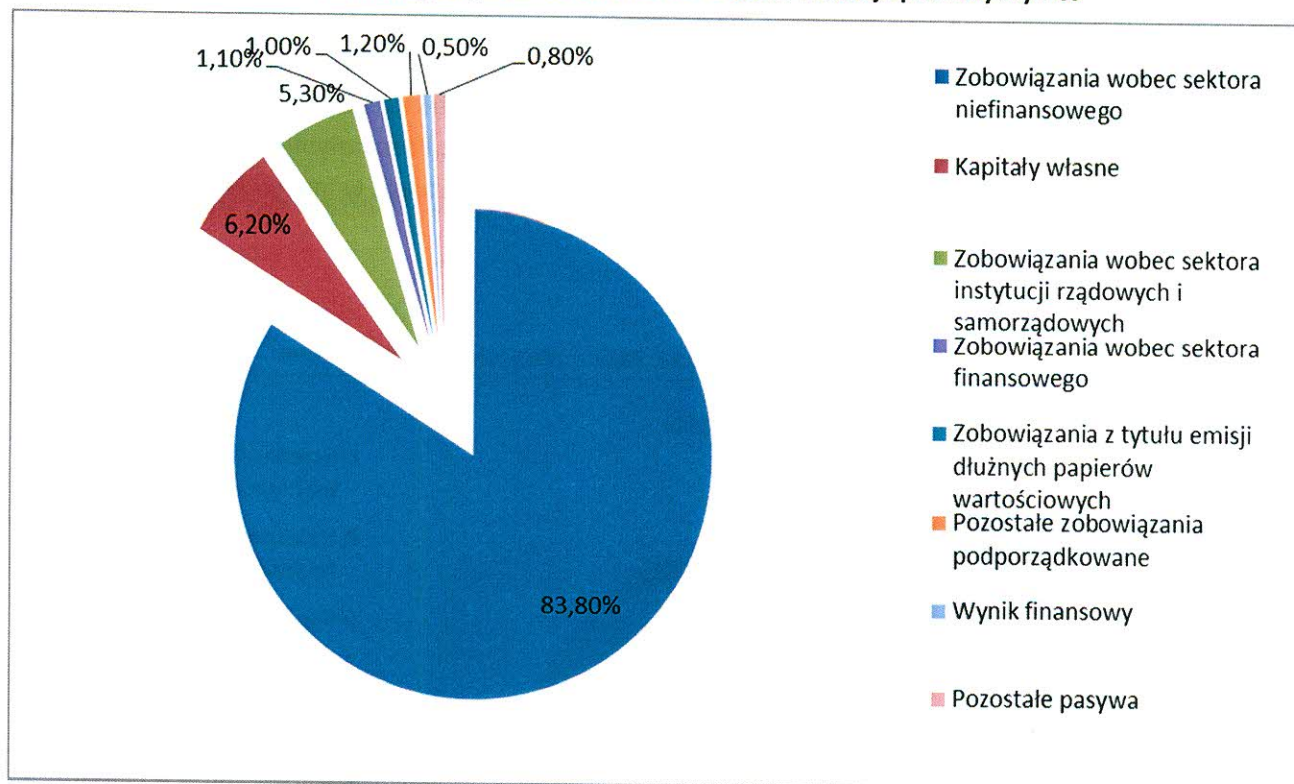
Strukturę aktywów na dzień 31.12.2016 r. obrazuje poniższy wykres



W strukturze pasywów na dzień 31.12.2016 r. najważniejszą pozycję stanowiły zobowiązania wobec sektora niefinansowego, których udział wynosił około 83,8 % pasywów ogółem. Następną pozycją były kapitały własne – 6,2 % oraz zobowiązania wobec sektora instytucji rządowych i samorządowych – 5,3 %. Zobowiązania wobec sektora finansowego stanowiły 1,1 % oraz zobowiązania podporządkowane – 1,2 %. Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych stanowiły 1,0 % pasywów. Pozostałe pasywa stanowiły 0,8 % sumy bilansowej. Wynik finansowy stanowił 0,5 % pasywów.

[Signature]

Strukturę pasywów na dzień 31.12.2016 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 31.12.2016 r. – 255 260 tys. zł., i wzrósł on o 10,3 % w stosunku do stanu na 31.12.2015 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 238 020 tys. zł. do 262 453 tys. zł. tj. wzrost o 10,3 %. Wartość kredytów w sytuacji normalnej zwiększyła się o 20 558 tys. zł, pod obserwacją wzrosła o 4 000 tys. zł, a w przypadku kredytów zagrożonych nastąpił spadek 125 tys. zł. Wskaźnik jakości kredytów ukształtował się na poziomie 4,95 % i był niższy niż na koniec ubiegłego roku o 0,56 p.p.

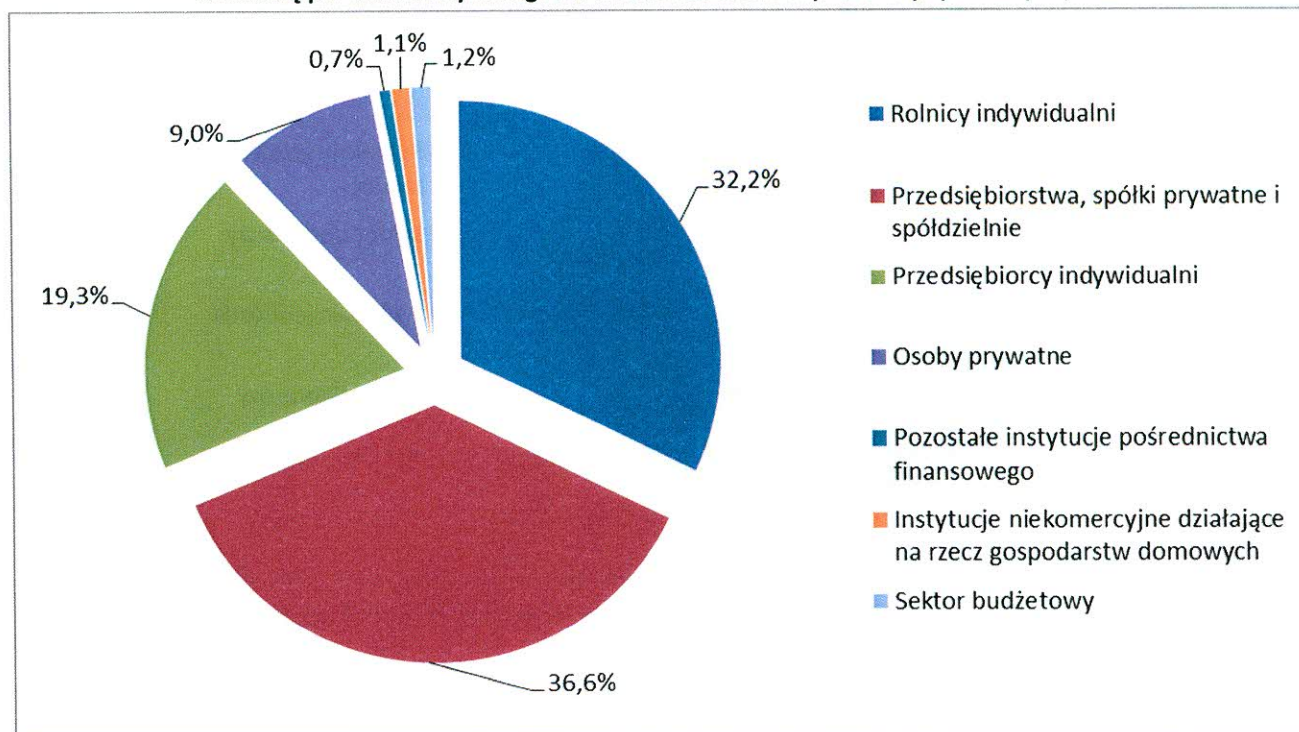
Strukturę kredytów i skupionych wierzytelności na dzień 31.12.2016 r. obrazuje poniższe zestawienie:

Stan kredytów w tys. zł.	Stan na (w tys. zł):		Zmiana stanu	Przyrost %
	2015-12-31	2016-12-31		
Kredyty ogółem bez odsetek	237 953	262 427	24 474	10,3%
Skupione wierzytelności bez odsetek	67	26	-41	-61,2%
Kredyty ogółem i skupione wierzytelności bez odsetek, w tym:	238 020	262 453	24 433	10,3%
- należności normalne	171 722	192 280	20 558	12,0%
- należności pod obserwacją	53 177	57 177	4 000	7,5%
- należności w sytuacji zagrożonej	13 121	12 996	-125	-1,0%
Odsetki	1 064	1 229	165	15,5%
Kredyty ogółem i skupione wierzytelności oraz odsetki	239 084	263 682	24 598	10,3%
Rezerwy celowe i ESP	7 628	8 422	794	10,4%
Kredyty netto i skupione wierzytelności	231 456	255 260	23 804	10,3%
Wskaźnik jakości kredytów	5,51%	4,95%	-0,56 p.p.	-10,2%

Kredyty (bez odsetek) z terminem pierwotnym powyżej 5 lat stanowią 65,2%.

W strukturze kredytów wg. podmiotów na dzień 31.12.2016 r. najważniejszą pozycję stanowiły kredyty spółek prywatnych i spółdzielni – 36,6%, następnie dla rolników indywidualnych – 32,2%, przedsiębiorców indywidualnych – 19,3%, osób prywatnych – 9,0%, sektora budżetowego – 1,2%, instytucji niekomercyjnych działających na rzecz gospodarstw domowych – 1,1% oraz pozostałych instytucji pośrednictwa finansowego - 0,7%.

Strukturę portfela kredytowego na dzień 31.12.2016 r. prezentuje poniższy wykres



DEPOZYTY

Depozyty stanowią ponad 90,2% pasywów. Depozyty ogółem wraz z odsetkami podmiotów finansowych, niefinansowych i budżetowych na dzień 31.12.2016 r. wynosiły 382 757 tys. zł.

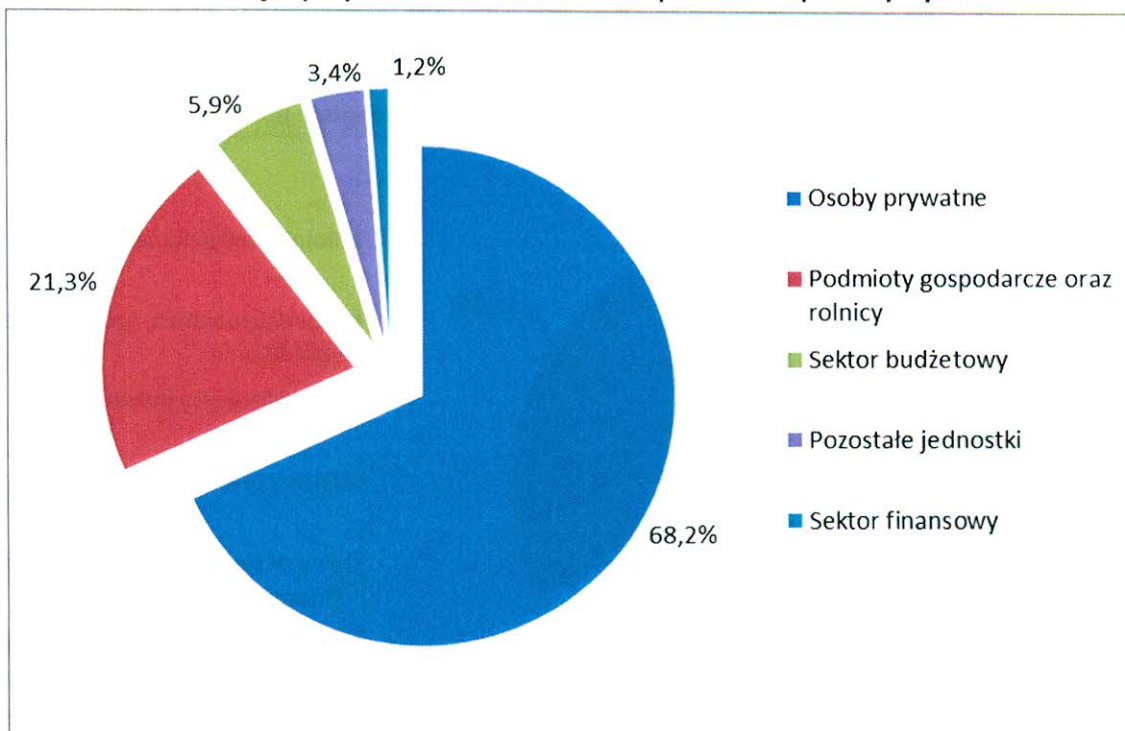
Strukturę depozytów na dzień 31.12.2016 r. obrazuje poniższe zestawienie

Stan depozytów w tys. zł.	Stan na (w tys. zł):		Zmiana stanu	Przyrost %
	2015-12-31	2016-12-31		
Podmioty finansowe	6 006	4 716	-1 290	-21,5%
Osoby prywatne	207 383	260 993	53 610	25,9%
Podmioty gospodarcze oraz rolnicy	49 444	81 447	32 003	64,7%
Instytucje niekomercyjne działające na rzecz gospodarstw domowych	9 196	13 097	3 901	42,4%
Instytucje rządowe i samorządowe	15 176	22 504	7 328	48,3%
Depozyty razem,	287 205	382 757	95 552	33,3%
w tym:				
depozyty bieżące	92 142	133 929	41 787	45,4%
depozyty terminowe	193 819	246 728	52 919	27,3%
odsetki	1 244	2 100	856	68,8%

5

W strukturze depozytów na koniec 2016 roku najważniejsze miejsce zajmują depozyty osób prywatnych stanowiące 68,2 % depozytów ogółem. Kolejne pozycje stanowią depozyty przedsiębiorstw i gospodarstw rolnych 21,3 %, depozyty sektora budżetowego 5,9 %, a pozostałych jednostek 3,4 %. Strukturę uzupełniają depozyty sektora finansowego w wysokości 1,2 %.

Strukturę depozytów na dzień 31.12.2016 r. przedstawia poniższy wykres



1.2. Działalność ubezpieczeniowa

Bank współpracuje jako agent na podstawie zawartych umów z następującymi towarzystwami ubezpieczeniowymi:

- Concordia Polska TUW w Poznaniu (współpraca od 2003 roku),
- Concordia Capital Towarzystwo Ubezpieczeń Życiowych i Rentowych (współpraca od 2004 roku),
- UNIQA Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie Spółka Akcyjna w Łodzi (współpraca od 2014 roku),
- Compensa Towarzystwo Ubezpieczeń Spółka Akcyjna (współpraca od 2015 roku),
- InterRisk Towarzystwo Ubezpieczeń Spółka Akcyjna Vienna Insurance Group (współpraca od października 2016 roku).

W 2016 roku Bank oferował następujące rodzaje ubezpieczeń: komunikacyjne, majątkowe, życiowe, grupowe ubezpieczenie kredytobiorców, klientów i pracowników. Łączny przypis składki w 2016 roku wyniósł 571 tys. zł., a prowizja Banku 122 tys. zł., z czego 69 tys. zł. zostało zaliczone w dochody Banku, a 53 tys. zł. zostało do rozliczenia w latach następnych.

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

W okresie od 01.01.2016 r. do 31.12.2016 r. Bank poniósł wydatki inwestycyjne w kwocie ponad 2 289 tys. zł. Były to przede wszystkim wydatki związane z rozbudową budynku Centrali Banku, wymianą dwóch bankomatów w oddziałach Banku oraz na zakup sprzętu informatycznego, biurowego i oprogramowania.

Zmiany stanu rzeczowych aktywów trwałych przedstawia poniższa tabela:

Nazwa rzeczowych aktywów trwałych (tys. zł)	Stan na 01.01.2016	Aktualizacja	Przychody	Rozchody	Stan na 31.12.2016
Grunty oraz prawo wieczystego użytkowania Grupa O	56	-	-	-	56
Budynki i budowle grupy 1-2	3 965	-	-	-	3 965
Maszyny i urządzenia grupa 3-6	1 073	-	28	-	1 101
Środki transportu –gr.7	190	-	-	-	190
Narzędzia i przyrządy, wyposażenie – gr. 8	1 437	-	202	191	1 448
Środki trwałe w budowie	1 103	-	2 010	91	3 022
Razem	7 824	-	2 240	282	9 782

Zmiany stanu wartości niematerialnych i prawnych przedstawia poniższa tabela

Nazwa wartości niematerialnych i prawnych grupy (stan w zł)	Stan na 01.01.2016	Aktualizacja	Przychody	Rozchody	Stan na 31.12.2016
Prawa majątkowe – licencje	444	-	49	-	493
Autorskie prawa majątkowe	14	-	-	-	14
Nakłady na wartości niematerialne i prawne	23	-	-	11	12
Razem	481	-	49	11	519

Na dzień 31.12.2016 r. Bank nie posiada istotnych zobowiązań z tytułu dokonania zakupu rzeczowych aktywów trwałych.



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

Informacja o stanie i zmianach rezerw celowych

Treść (tys. zł)	Stan na 01.01.2016	Zwiększenie	Zmiany z tyt. bilansowego przekwalifikowania	Rozwiązanie	Stan rezerw na 31.12.2016	Wymagany poziom rezerw celowych
1. Rezerwy celowe od należności od sektora niefinansowego – w tym:	5 159	4 629	-2 359	1 677	5 752	5 752
- w sytuacji normalnej i pod obserwacją	330	290	27	519	128	128
- poniżej standardu	126	311	-255	50	132	132
- wątpliwe	372	513	-710	17	158	158
- stracone	4 331	3515	-1421	1 091	5 334	5 334
2. Rezerwy celowe od należności sektora budżetowego	0	0	0	0	0	0
OGÓŁEM	5 159	4 629	-2 359	1 677	5 752	5 752

W 2016 roku Bank nie dokonał odpisów z tytułu trwałej utraty wartości aktywów finansowych.

Dane o rezerwach na przyszłe zobowiązania

Treść (tys. zł)	Stan na 01.01.2016	Zwiększenie	Wykorzystanie	Rozwiązanie	Stan rezerw na 31.12.2016
Rezerwy na zobowiązania pracownicze	806	231	169	8	860
Rezerwa na ryzyko ogólne	540	90	-	-	630
Pozostałe	-	21	-	-	21
OGÓŁEM	1 346	342	169	8	1 511

Informacja o wartości aktywów i utworzonej rezerwy na odroczony podatek dochodowy

Treść (tys. zł)	Stan na 01.01.2016	Zwiększenia	Zmniejszenia	Stan na 31.12.2016
Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	131	135	86	180
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	1 800	951	91	2 660

III. PODSTAWOWE DANE FINANSOWE

Fundusze własne Banku na dzień 31.12.2016 r. liczone według Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady Nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 r. wyniosły 31 601 tys. zł, a łączny współczynnik kapitałowy 14,26 %.

Przychody zrealizowane przez Bank w 2016 roku wyniosły 21 802 tys. zł, a ich wartość w stosunku do roku ubiegłego wzrosła o 3,4 %. Poziom kosztów poniesionych przez Bank wyniósł 19 004 tys. zł. W stosunku do roku ubiegłego nastąpił minimalny spadek kosztów – 0,07 %. W efekcie Hexa Bank Spółdzielczy osiągnął wynik finansowy brutto w wysokości 2 798 tys. zł, natomiast wynik netto wyniósł 2 251 tys. zł. Wynik netto był wyższy o 16 % w stosunku do roku poprzedniego.

W strukturze przychodów najistotniejszą pozycją przychodów były odsetki, których łączny udział w przychodach wyniósł 77,3 %. Drugą pozycję stanowiły prowizje – 11,6 %. W przypadku przychodów odsetkowych ponad 85,9% przychodów to przychody z działalności kredytowej z podmiotami niefinansowymi, 7,5 % przychody z sektora finansowego, 2,3 % przychody z sektora budżetowego i 4,3 % odsetki od papierów wartościowych. Blisko 7,7 % przychodów to przychody z rozwiązania rezerw celowych i aktualizacji wartości. W strukturze kosztów najważniejszą pozycję stanowią koszty utrzymania Banku (koszty działania wraz z kosztami amortyzacji) 38,2 %, następnie odsetki – 32,9 % oraz koszty rezerw celowych i odpisów aktualizujących - 24,8 %. W przypadku kosztów odsetkowych 90,8 % to odsetki poniesione w sektorze niefinansowym, 6,3 % od lokat sektora finansowego oraz 2,9 % od sektora budżetowego.

Podstawowe dane finansowe oraz wskaźniki wg stanu na dzień 31.12.2016 r.

Wybrane dane finansowe	Stan na (w tys. zł):		Zmiana stanu	Przyrost %
	31.12.2015	31.12.2016		
Aktywa netto	326 727	424 302	97 575	29,9%
Fundusze własne	31 819	31 601	-218	-0,7%
Kredyty brutto (bez odsetek)	238 020	262 453	24 433	10,3%
Depozyty (bez odsetek)	285 960	380 657	94 697	33,1%
	Stan na (w tys. zł):		Zmiana stanu	Przyrost %
	31.12.2015	31.12.2016		
Dochód	21 078	21 802	724	3,4%
Zysk (strata) brutto	2 061	2 798	737	35,8%
Podatek dochodowy bieżący	-1 175	-1 248	73	6,2%
Podatek dochodowy odroczony	858	701	-157	-18,3%
Zysk (strata) netto	1 743	2 251	508	29,1%
Wynik działalności bankowej	13 555	13 518	-37	-0,3%

Wybrane wskaźniki	Stan na:		Zmiana
	31.12.2015	31.12.2016	
Współczynniki wypłacalności			
Współczynnik kapitałowy CET1	11,81%	11,57%	-0,24%
Współczynnik kapitałowy T1	12,65%	12,16%	-0,49%
Całkowity współczynnik kapitałowy	15,50%	14,26%	-1,24%
Pozostałe wskaźniki finansowe			
Udział kredytów w sumie bilansowej	72,8%	61,8%	-11,0%
Wskaźnik jakości kredytów	5,51%	4,95%	-0,49%
Rentowność aktywów ROA	0,54%	0,59%	+0,05%
Rentowność kapitałów (funduszy własnych)	5,46%	7,16%	+1,70%

Na dzień 31.12.2016 r. Bank posiadał otwartych:

- 2 500 umów kredytowych
- 11 883 rachunków depozytowych, w tym:
- 7 367 rachunków bieżących, w tym: 5 709 rachunków bieżących rozliczeniowych
- 4 516 rachunków lokat terminowych
- 1 638 rachunków internetowych dla klientów indywidualnych i instytucjonalnych,
- 1 085 umowy o informacji o saldzie rachunku przez SMS,
- 810 kart kredytowych i debetowych dla osób prywatnych
- 429 karty dla podmiotów gospodarczych i rolników,
- 992 kart własnych bankomatowych.

Bank posiadał 8 bankomatów zlokalizowanych w placówkach Banku.

IV. UMOWY O WSPÓŁPRACY

Umowa zrzeczenia

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

Od dnia 31.12.2015 roku Bank jest także uczestnikiem Systemu Ochrony Zrzeczenia BPS (tzw. IPS).

Umowy konsorcjum

W 2016 roku Bank zawarł 5 umów konsorcjum z Bankami Spółdzielczymi:

- Bankiem Spółdzielczym w Brańsku,
- Bankiem Spółdzielczym w Łosicach,
- Bankiem Spółdzielczym w Nasielsku,
- Bankiem Spółdzielczym w Ostrowi Mazowieckiej,
- Powiatowym Bankiem Spółdzielczym w Sokołowie Podlaskim,
- Powiatowym Bankiem Spółdzielczym w Kwidzynie,
- Spółdzielczym Bankiem Rozwoju z siedzibą w Szepietowie,
- Warszawskim Bankiem Spółdzielczym.

Ogólna kwota kredytów udzielona z tytułu w/w umów wyniosła 41,9 mln. zł, z czego finansowane przez Hexa Bank Spółdzielczy było około 11,4 mln. zł.



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

- Ryzyko kredytowe, w tym ryzyko koncentracji zaangażowań oraz rezydualne (ze szczególnym uwzględnieniem ryzyka ekspozycji zabezpieczonych hipotecznie)
- Ryzyko płynności i finansowania
- Ryzyko stopy procentowej
- Ryzyko rynkowe, rozumiane jako ryzyko walutowe
- Ryzyko operacyjne
- Ryzyko braku zgodności
- Ryzyko biznesowe (wyniku finansowego)
- Ryzyko kapitałowe

1. **Ryzyko kredytowe**, w tym ryzyko koncentracji zaangażowań - oznacza niepewność dotyczącą wywiązania się przez klienta w określonym czasie ze spłaty kapitału i odsetek jak i osiągnięcia korzyści ekonomicznych. Głównym źródłem ryzyka kredytowego jest portfel kredytowy, instrumenty dłużne (obligacje skarbowe i komercyjne) oraz instrumenty kapitałowe, w szczególności związane z inwestycjami w certyfikaty inwestycyjne zamkniętych funduszy inwestycyjnych oraz jednostki uczestnictwa w otwartych funduszach inwestycyjnych.

W 2016 roku w przypadku portfela kredytowego nastąpił wzrost jego wartości nominalnej o około 10,3%. Wskaźnik jakości kredytów liczony jako relacja kredytów zagrożonych do kredytów ogółem wg wartości nominalnej na koniec roku 2016 wyniósł 4,95 %. Kredyt zagrożone były klasyfikowane do następujących grup ryzyka:

- poniżej standardu – 1.149 tys. zł
- wątpliwe – 2.126 tys. zł
- stracone – 9.721 tys. zł

Ponieważ w przypadku części kredytów zagrożonych Bank ustanowił zabezpieczenia umożliwiające zastosowanie pomniejszeń podstawy naliczania rezerw celowych wskaźnik utworzonych rezerw celowych do nominalnej wartości kredytów zagrożonych wyniósł 44,0%. Łączna wartość rezerw na kredyty zagrożone na koniec 2016 roku wyniosła 5.752 tys. zł. Bank również utworzył wymagane rezerwy na tzw. należności pod obserwacją w łącznej kwocie 128 tys. zł.

Na koniec 2016 roku Bank był zaangażowany w certyfikaty inwestycyjne o łączne wartości 4.631 tys. zł, w przypadku których poziom odpisów z tytułu trwałej utraty wartości wyniósł 1.471 tys. zł

W przypadku pozostałych wyżej wymienionych aktywów stanowiących źródło ryzyka kredytowego tj. obligacji skarbowych i komercyjnych oraz jednostek uczestnictwa w otwartych funduszach inwestycyjnych Bank nie dokonywał odpisów z tytułu trwałej utraty wartości.

W 2016 roku limity koncentracji wierzytelności wyznaczone przez ustawę Prawo Bankowe nie zostały przekroczone.

2. **Ryzyko płynności** 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 kształtowało się na umiarkowanym poziomie.

Wskaźniki zabezpieczenia płynności definiowane na podstawie nadzorczych miar płynności M1, M2, M3, M4 oraz wskaźnika LCR w 2016 roku w żadnym dniu roboczym nie przekroczyły ustalonych limitów. Poziom nadzorczych miar płynności na koniec 2016 roku wyniósł odpowiednio:

- M1 – 70 511 tys. zł
- M2 – 2,32
- M3 – 1,43
- M4 – 1,31
- LCR – 262

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 dla depozytów, których wysokość zależna jest od decyzji Zarządu, co stwarza możliwość elastycznego reagowania na zmiany rynkowe. W strukturze stóp procentowych aktywów 9,1 % stanowiły stopy, których wysokość zależna jest od decyzji Zarządu. Pozostałe aktywa odsetkowe oparte były o stawki rynkowe (WIBID/WIBOR) – 75,7% oraz stawkę redyskonta weksli – 15,2 %. Oprocentowanie depozytów w zdecydowanej większości (90,9 %) uzależnione jest od decyzji Zarządu, a pozostała część oparta jest o stawkę redyskonta weksli 7,1 % oraz stawki rynkowe 2,0 %. Biorąc pod uwagę strukturę aktywów i zobowiązań Bank posiada możliwość reagowania na niekorzystne zjawiska rynkowe. W minionym roku Zarząd na swoich posiedzeniach dokonywał zmiany oprocentowania kredytów i depozytów terminowych. Ryzyko ograniczano poprzez stosowanie limitów i odpowiednie kształtowanie struktury aktywów i pasywów. Stopień narażenia Banku na ryzyko stopy procentowej w 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 31.12.2016 r. w sumie bilansowej wyniósł 0,7 % zarówno w przypadku aktywów jak i pasywów. Bank mierzy ryzyko walutowe, wyznaczając limity na tzw. pozycje otwarte zarówno w ujęciu globalnym jak i na poszczególnych pozycjach walutowych. W ciągu 2016 roku limity nie były naruszone. Na koniec roku pozycja całkowita ukształtowała się na poziomie 145,7 tys. zł co w odniesieniu do funduszy własnych banku wynosiło około 0,49 %.

5. **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.



6. **Ryzyko braku zgodności** – jest to ryzyko rozumiane jako skutki nieprzestrzegania przepisów prawa, regulacji wewnętrznych oraz przyjętych przez Bank standardów postępowania. W 2016 roku koszty finansowe z tytułu ryzyka braku zgodności nie wystąpiły. Odnotowano 11 skarg i wniosków klientów, dotyczyły problemów z działaniem bankomatów, błędów pracy czytnika w kasach, doładowania telefonu z rachunku klienta (wina po stronie klienta), błędów przelewu (brak winy Banku), reklamacji kwoty wpłaconej we wpłatomacie (pomyłka klienta) oraz podwójna wypłata z karty kredytowej klienta poza granicami kraju (reklamacja uwzględniona przez centrum obsługi kart). W 2016 roku w Banku nie wystąpiły oszustwa wewnętrzne. Odnotowano dwa zdarzenia zakwalifikowane, jako oszustwa zewnętrzne, w wyniku których Bank nie poniósł strat operacyjnych. W związku z powyższym stwierdza się, że ryzyko braku zgodności w Banku jest na niskim poziomie.
7. **Ryzyko biznesowe (wyniku finansowego)** – to ryzyko niekorzystnych zmian warunków makroekonomicznych w przyszłości, a w szczególności adekwatności kapitałowej. Na koniec 2016 roku Bank osiągnął wynik finansowy netto 2 251 tys. zł i był on wyższy od wyniku netto na koniec roku ubiegłego (1 743 tys. zł) o 29 %. Podstawowymi przyczynami poprawy wyniku finansowego były:
- Przyrost obliża kredytowego o ponad 24 433 tys. zł, co skutkowało wzrostem przychodów z tytułu odsetek i prowizji przez co wynika z odsetek i prowizji wzrósł o 720 tys. zł.
 - Niższe niż za 2015 r. koszty rezerw oraz aktualizacji o kwotę 923 tys. zł (w 2015 roku została utworzona rezerwa na certyfikaty inwestycyjne w kwocie 1.461 tys. zł.)
8. **Ryzyko kapitałowe** – Na koniec 2016 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	31 601
Kapitał Tier 1	26 957
Kapitał podstawowy Tier 1	25 641
Fundusz zasobowy	24 584
Fundusz ogólnego ryzyka	1 281
Fundusz udziałowy	279
Wartości niematerialne i prawne	- 41
Inne pozycje (niezrealizowane zyski/straty z tytułu posiadanych instrumentów wycenianych wg wartości godziwej).	-462
Kapitał dodatkowy Tier 1 (obligacje długoterminowe – amortyzowane zgodnie z zasadą praw nabytych)	1 316
Kapitał Tier 2	4 644
Instrumenty kapitałowe i pożyczki podporządkowane zaliczane do T2	4 104
Kwota rezerwy ogólnej z tytułu ryzyka kredytowego (do wysokości limitu 1,25% RWA)	540

Kwota całkowitego wymogu kapitałowego na pokrycie ryzyk działalności Banku wynosiła na koniec 2016 roku 17 731 tys. zł, z czego na wymóg z tytułu ryzyka kredytowego 15 920 tys. zł, a 1 811 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 56,1 % funduszy własnych. Sytuacja w obszarze adekwatności kapitałowej jest dobra,

Bank posiada nadwyżkę funduszy własnych w kwocie 13 870 tys. zł (tj. 43,9 % 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.

Według stanu na 31.12.2016 roku Hexa Bank Spółdzielczy posiadał następujące zaangażowanie kapitałowe z tytułu:

- posiadanych 2 153 885 akcji Banku Polskiej Spółdzielczości S.A., o łącznej wartości 2 484,4 tys. zł
- udziału w Spółdzielni Mieszkaniowej „Jedność” w Łomży w kwocie 6,6 tys. zł,
- udziału w spółce zależnej „HB Inwestycje Spółka z o.o.” w kwocie 650,0 tys. zł., której to jest 100% właścicielem,
- udziału w Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia PBS w kwocie nabycia 5 tys. zł.

W 2016 roku Bank zakupił dodatkowo 475 000 akcji Banku Polskiej Spółdzielczości S.A. za kwotę 775 tys. zł oraz zawarł umowę objęcia akcji W Banku Polskiej Spółdzielczości S.A. w ilości 252400 szt. po cenie emisyjnej 2,50 zł każda.

VII. Informacja o przeprowadzonych kontrolach i ustalonych przez nie wynikach

W dniach od 01.02.2016 do 26.02.2016 roku pracownicy Urzędu Komisji Nadzoru Finansowego przeprowadzili w Hexa Banku Spółdzielczym inspekcję problemową wg stanu na 31.12.2015 roku dokonującą oceny jakości aktywów i zarządzania ryzykiem kredytowym. Wydane zalecenia z przeprowadzonej inspekcji problemowej są wdrażane zgodnie z przyjętym i zaakceptowanym harmonogramem działań są wdrażane i były omawiane na posiedzeniach Zarządu oraz Rady Nadzorczej jak i przekazywane do KNF.

W czerwcu 2016 roku przeprowadzona została kontrola problemowa przez pracowników Departamentu Audytu Banku BPS S.A. obejmująca ocenę zarządzania ryzykiem bancassurance, przeciwdziałaniu praniu pieniędzy i finansowania terroryzmu oraz politykę informacyjną.

W dniach od 24.10.2016r. do 10.11.2016r. pracownicy Departamentu Audytu Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS, realizując zapisy §9 Umowy Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS, przeprowadzili audyt wewnętrzny w Hexa Banku Spółdzielczym. Zakres przedmiotowy audytu obejmował wybrane elementy obszarów funkcjonowania Banku, ocenianych wg stanu na dzień 30.09.2016r.:

- 1) ryzyko kredytowe (ryzyko pojedynczej transakcji i ryzyko portfela, w tym w zakresie zarządzania ryzykiem inwestycji kapitałowych i finansowych),
- 2) adekwatność kapitału,
- 3) ryzyko płynności finansowej,
- 4) ryzyko stopy procentowej,
- 5) ryzyko operacyjne, w tym ryzyko IT,
- 6) ryzyko wyniku finansowego,
- 7) zarządzanie Bankiem, w tym zasady ładu korporacyjnego.

Ustalenia przeprowadzonego audytu zostały omówione na posiedzeniach Zarządu oraz Rady Nadzorczej a wydane zalecenia są realizowane zgodnie z przyjętym i zaakceptowanym harmonogramem.



W 2016 roku trwało wszczęte z urzędu w imieniu Prezesa Urzędu Ochrony Konkurencji i Konsumentów Delegatura Urzędu Ochrony Konkurencji i Konsumentów w Lublinie postępowanie wyjaśniające w sprawie wstępnego ustalenia czy nastąpiło naruszenie uzasadniające wszczęcie postępowania w sprawie zakazu stosowania praktyk naruszających zbiorowe interesy konsumentów lub czy miało miejsce naruszenie chronionych prawem interesów konsumentów przy udzielaniu przez Bank konsumentom pożyczek na terenie województwa podlaskiego. Kontroli podlegały wzorce umów, regulaminów, Tabele oprocentowania, Taryfy opłat i prowizji bankowych oraz udzielone kredyty osobom fizycznym w 2015 i 2016 roku. W ocenie Prezesa UOKiK wydane zalecenia zostały przez Bank zrealizowane.

VIII. Otrzymane finansowe wsparcie pochodzące za środków publicznych

W 2016 roku Bank otrzymał wsparcie finansowe w ramach pomocy de minimis:

- 4,9 tys. zł. tytułem refundacji części kosztów wynagrodzenia zatrudnionego bezrobotnego ze środków Funduszu Pracy.
- 7,5 tys. zł. tytułem sfinansowania kosztów kształcenia ustawicznego pracowników i pracodawców z Krajowego Funduszu Szkoleniowego.

IX. Ocena realizacji dokonanych zamierzeń w 2016 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 kolejny 2017 rok stanowi niniejsze zestawienie:

Wyszczególnienie (tys. zł)	Plan na 2016 rok	Wykonanie na koniec 2016 roku	Stopień realizacji	Plan na 2017 rok
Aktywa	393 492	424 302	107,8%	436 898
Fundusze własne	32 298	31 601	97,8%	32 223
Zysk netto	2 143	2 251	105,0%	2 659
ROA*	0,57%	0,59%	103,5%	0,68%
ROE*	6,56%	7,00%	106,7%	8,31%
Wartość nominalna portfela kredytów	258 672	262 453	101,5%	272 453
Wskaźnik jakości kredytów	5,61%	4,95%	88,2%	5,75%

*wskaźniki liczone na średnich miesięcznych stanach aktywów i funduszy własnych

Przyjęte założenia na 2016 rok zostały w zasadzie zrealizowane we wszystkich obszarach oceny, za wyjątkiem poziomu funduszy własnych. Fundusze własne na koniec 2016 roku były niższe od zakładanych o 697 tys. zł, co przede wszystkim wynikało z bieżącej wyceny portfela obligacji skarbowych będących w posiadaniu Banku na skutek obniżenia notowań rynkowych w/w ekspozycji oraz niższej wyceny pozostałych inwestycji klasyfikowanych do aktywów dostępnych do sprzedaży.

W związku ze wzrostem skali działalności Bank już w 2015 roku rozpoczął przebudowę budynku Centrali, którą zamierza zakończyć w roku 2017. W 2016 roku Bank nie uruchamiał nowych placówek. Również na 2017 rok nie jest planowane rozszerzanie działalności o kolejne placówki.

15



Przyjęte przez Bank założenia planu finansowego na 2017 rok przewidują poprawę wyniku finansowego oraz pozostałych najważniejszych wskaźników finansowych w stosunku do osiągniętych w 2016 roku.

ZARZĄD BANKU

- | | | |
|---------------------------|--------------------|-------|
| 1. Piotr Kaczyński | Prezes Zarządu | |
| 2. Elżbieta Piwowarska | Wiceprezes Zarządu | |
| 3. Robert Stanisław Jurek | Wiceprezes Zarządu | |

Piątnica, dnia 26.04.2017 r.