

Sprawozdanie biegłego rewidenta

jakość

transparentność

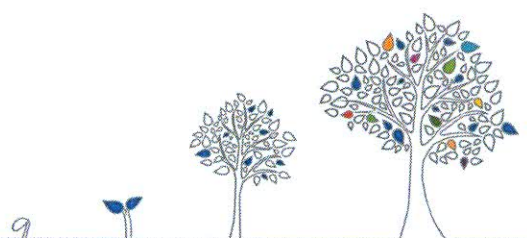
kompetencje

etyka



Opinia niezależnego biegłego rewidenta

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



OPINIA NIEZALEŻNEGO BIEGŁEGO REWIDENTA

Dla Zebrania Przedstawicieli Hexa Banku Spółdzielczego z siedzibą w Piątnicy Poduchownej

Opinia o sprawozdaniu finansowym

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

Odpowiedzialność Zarządu oraz Rady Nadzorczej

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

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

Odpowiedzialność Biegłego Rewidenta

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

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

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

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

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

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

Opinia

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

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

Sprawozdanie na temat innych wymogów prawa i regulacji

Sprawozdanie z działalności

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

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

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

Opinia o sprawozdaniu z działalności

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

Inne stwierdzenia o sprawozdaniu z działalności wymagane przez ustawę o rachunkowości

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



Cezary Bąkiewicz
Biegły rewident nr 12232

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

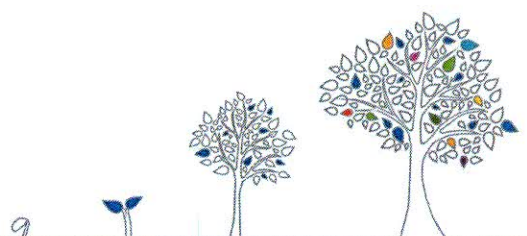
Warszawa, 26 kwietnia 2017 r.

PKF CONSULT

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

Raport

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



Spis treści

1.	Część ogólna raportu	2
1.1.	Dane identyfikujące badaną jednostkę	2
1.1.1.	Nazwa jednostki	2
1.1.2.	Siedziba jednostki	2
1.1.3.	Dane rejestracyjne jednostki	2
1.1.4.	Przedmiot działalności jednostki	2
1.1.5.	Struktura własności	2
1.1.6.	Kierownik jednostki	2
1.2.	Informacje dotyczące przeprowadzonego badania	3
1.2.1.	Formalne wymogi dotyczące badania	3
1.2.2.	Informacja o uzyskaniu żądanych informacji, wyjaśnień i oświadczeń	3
1.3.	Informacje o sprawozdaniu finansowym za poprzedni rok obrotowy	3
2.	Część szczegółowa raportu	4
2.1.	Sytuacja majątkowa i finansowa jednostki oraz jej wynik finansowy	4
2.1.1.	Sytuacja majątkowa i finansowa	4
2.1.2.	Wynik finansowy	5
2.1.3.	Wybrane wskaźniki finansowe	6
2.2.	Wymogi regulacyjne w zakresie norm ostrożnościowych oraz ustalenia współczynnika wypłacalności	7
2.3.	Prawidłowość stosowanego systemu rachunkowości	7

1. Część ogólna raportu

1.1. Dane identyfikujące badaną jednostkę

1.1.1. Nazwa jednostki

Hexa Bank Spółdzielczy

1.1.2. Siedziba jednostki

18-421 Piątnica Poduchowna, ul. Stawiskowska 30

1.1.3. Dane rejestracyjne jednostki

Sąd rejestrowy:	Sąd Rejonowy w Białymstoku, XII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego
Data:	6 czerwca 2002 r.
Numer rejestru:	KRS 0000116820
REGON:	000494048
NIP:	7180006343
KOD BANKU:	87620009

1.1.4. Przedmiot działalności jednostki

Bank wykonuje następujące czynności bankowe:

- 64,19,Z – pozostałe pośrednictwo pieniężne;
- 64,99,Z – pozostała finansowa działalność usługowa, gdzie indziej niesklasyfikowana, z wyłączeniem ubezpieczeń i funduszów emerytalnych;
- 66,19,Z – pozostała działalność wspomagająca usługi finansowe, z wyłączeniem ubezpieczeń i funduszy emerytalnych.

Bank jest zrzeszony z Bankiem Polskiej Spółdzielczości S.A. oraz jest członkiem Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS.

1.1.5. Struktura własności

Na dzień 31 grudnia 2016 r. fundusz udziałowy Banku wynosił 473 800 złotych i obejmował 2369 udziałów o nominalnej wartości 200 złotych każdy. Członkami Banku mogą być osoby fizyczne o pełnej zdolności do czynności prawnych posiadających obywatelstwo polskie oraz krajowe osoby prawne. Na dzień 31 grudnia 2016 r. udziały 19 członków, którzy złożyli rezygnację z członkostwa w Banku nie zostały wypłacone. Decyzja Komisji Nadzoru Finansowego zezwalająca na wypłatę tych udziałów członkowskich została wydana 27 lutego 2017 r. Na dzień 31 grudnia 2016 r. liczba członków Banku wynosiła 2350.

1.1.6. Kierownik jednostki

Funkcje kierownika jednostki sprawuje Zarząd.

W skład Zarządu Banku na dzień 31 grudnia 2016 r. wchodził:

- Piotr Kaczyński – Prezes Zarządu;
- Elżbieta Piwowarska – Wiceprezes Zarządu;
- Robert Jurek – Wiceprezes Zarządu.

W roku badanym oraz do dnia wydania opinii nie było zmian w składzie Zarządu Banku.

1.2. Informacje dotyczące przeprowadzonego badania

1.2.1. Formalne wymogi dotyczące badania

Badanie sprawozdania finansowego przeprowadziliśmy zgodnie z umową z dnia 16 września 2016 r., zawartą na podstawie uchwały Rady Nadzorczej z dnia 30 sierpnia 2016 r. odnośnie wyboru podmiotu uprawnionego do badania sprawozdania finansowego.

Kluczowy biegły rewident oraz PKF Consult Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Sp.k. spełniają wymóg niezależności od badanej Spółki w rozumieniu art. 56 ust. 3 i 4 ustawy z dnia 7 maja 2009 roku o biegłych rewidentach i ich samorządzie, podmiotach uprawnionych do badania sprawozdań finansowych oraz o nadzorze publicznym (tekst jedn. Dz. U. 2016, poz. 1000).

1.2.2. Informacja o uzyskaniu żądanych informacji, wyjaśnień i oświadczeń

Zakres naszych prac nie został ograniczony. W trakcie badania sprawozdania finansowego uzyskaliśmy żądane przez nas informacje oraz wyjaśnienia niezbędne do uzyskania właściwych i odpowiednich dowodów badania.

Zarząd Banku złożył w dniu wydania niniejszego raportu oświadczenie o rzetelności i jasności sprawozdania finansowego przedstawionego do badania oraz niezastnieniu zdarzeń po dniu bilansowym wpływających w sposób znaczący na dane wykazane w sprawozdaniu finansowym za rok badany.

W trakcie badania sprawozdania finansowego Zarząd Banku złożył wszystkie żądane przez nas oświadczenia, wyjaśnienia i informacje oraz udostępnił nam wszelkie dokumenty i informacje niezbędne do wydania opinii i przygotowania raportu.

1.3. Informacje o sprawozdaniu finansowym za poprzedni rok obrotowy

Sprawozdanie finansowe sporządzone na dzień 31 grudnia 2015 r. i za okres kończący się tego dnia zostało zbadane przez Związek Rewizyjny Banków Spółdzielczych im. Franciszka Stefczyka w Warszawie i uzyskało opinię biegłego rewidenta bez zastrzeżeń.

Sprawozdanie finansowe zostało zatwierdzone w dniu 30 czerwca 2016 r. przez Zebranie Przedstawicieli które postanowiło, że zysk za ubiegły rok obrotowy w kwocie 1 743 230,10 złotych będzie podzielony następująco:

- odpis na Fundusz Zasobowy 1 653 230,10 złotych,
- odpis na Fundusz Ogólnego Ryzyka 90 000,00 złotych.

Sprawozdanie finansowe zostało złożone w Sądzie Rejestrowym w dniu 4 lipca 2016 r.



2. Część szczegółowa raportu

2.1. Sytuacja majątkowa i finansowa jednostki oraz jej wynik finansowy

2.1.1. Sytuacja majątkowa i finansowa

AKTYWA	2016-12-31	% sumy	2015-12-31	% sumy	Zmiana
	zł '000	Bilansowej	zł '000	bilansowej	%
Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	2 728,6	0,64%	3 137,7	0,96%	-13,04%
Należności od sektora finansowego	101 618,5	23,95%	48 238,1	14,76%	110,66%
Należności od sektora niefinansowego	250 264,2	58,98%	228 803,2	70,03%	9,38%
Należności od sektora instytucji rządowych i samorządowych	3 239,0	0,76%	29,2	0,01%	10996,20%
Dłużne papiery wartościowe	45 256,4	10,67%	24 971,2	7,64%	81,23%
Udziały lub akcje w innych zależnych	655,0	0,15%	650,0	0,20%	0,77%
Udziały lub akcje w innych jednostkach	2 491,0	0,59%	1 716,0	0,53%	45,16%
Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	8 189,9	1,93%	12 575,8	3,85%	-34,88%
Wartości niematerialne i prawne	102,7	0,02%	86,1	0,03%	19,21%
Rzeczowe aktywa trwałe	6 153,7	1,45%	4 415,4	1,35%	39,37%
Inne aktywa	902,7	0,21%	258,3	0,08%	249,53%
Rozliczenia międzyokresowe	2 700,2	0,64%	1 845,7	0,56%	46,29%
Należne wpłaty na kapitał podstawowy	0,0	0,00%	0,0	0,00%	0,00%
AKTYWA RAZEM	424 301,9	100,00%	326 726,7	100,00%	29,86%

PASywa	2016-12-31	% sumy	2015-12-31	% sumy	Zmiana
	zł '000	Bilansowej	zł '000	bilansowej	%
Zobowiązania wobec sektora finansowego	4 715,8	1,11%	6 006,2	1,84%	-21,49%
Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	355 538,0	83,79%	266 022,4	81,42%	33,65%
Zobowiązania wobec sektora budżetowego	22 615,8	5,33%	15 510,0	4,75%	45,81%
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	4 011,0	0,95%	4 010,9	1,23%	0,00%
Fundusze specjalne i inne zobowiązania	868,8	0,20%	1 027,4	0,31%	-15,44%
Koszty i przychody rozliczane w czasie i przychody zastrzeżone	1 529,6	0,36%	1 123,5	0,34%	36,14%
Rezerwy	1 691,8	0,40%	1 476,4	0,45%	14,59%
Zobowiązania podporządkowane	5 000,0	1,18%	5 000,0	1,53%	0,00%
Kapitał (fundusz) podstawowy	473,8	0,11%	478,6	0,15%	-1,00%
Kapitał (fundusz) zapasowy	24 584,4	5,79%	22 931,2	7,02%	7,21%
Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	-259,0	-0,06%	206,1	0,06%	-225,71%
Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	1 280,7	0,30%	1 190,8	0,36%	7,56%
Zysk (strata) netto	2 251,2	0,53%	1 743,2	0,53%	29,14%
PASywa RAZEM	424 301,9	100,00%	326 726,7	100,00%	29,86%

2.1.2. Wynik finansowy

	2016 zł '000	% przychodów ze sprzedaży	2015 zł '000	% przychodów ze sprzedaży	Zmiana %
Przychody z tytułu odsetek	16 846,3	86,06%	15 562,4	85,99%	8,25%
Koszty odsetek	6 249,0	31,92%	5 545,6	30,64%	12,68%
Wynik z tytułu odsetek	10 597,3	54,14%	10 016,8	55,35%	5,79%
Przychody z tytułu prowizji	2 729,1	13,94%	2 535,0	14,01%	7,66%
Koszty prowizji	188,1	0,96%	126,6	0,70%	48,55%
Wynik z tytułu prowizji	2 541,0	12,98%	2 408,4	13,31%	5,51%
Przychody z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych o zmiennej kwocie dochodu	0,0	0,00%	0,0	0,00%	0,00%
Wynik operacji finansowych	355,5	1,82%	1 098,5	6,07%	-67,64%
Wynik z pozycji wymiany	24,3	0,12%	31,8	0,18%	-23,60%
Wynik na działalności bankowej	13 518,0	69,06%	13 555,5	74,90%	-0,28%
Pozostałe przychody operacyjne	114,5	0,58%	674,6	3,73%	-83,03%
Pozostałe koszty operacyjne	96,9	0,50%	133,0	0,73%	-27,10%
Koszty działania banku	7 262,8	37,10%	7 032,3	38,86%	3,28%
Amortyzacja środków trwałych i wartości niematerialnych	432,5	2,21%	432,5	2,39%	-0,01%
Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	4 719,3	24,11%	5 641,9	31,18%	-16,35%
Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	1 677,1	8,57%	1 070,2	5,91%	56,71%
Różnica wartości rezerw i aktualizacji	3 042,2	15,54%	4 571,7	25,26%	-33,46%
Wynik działalności operacyjnej	2 798,1	14,29%	2 060,6	11,39%	35,79%
Zysk (strata) brutto	2 798,1	14,29%	2 060,6	11,39%	35,79%
Podatek dochodowy	546,9	2,79%	317,4	1,75%	72,33%
Zysk (strata) netto	2 251,2	11,50%	1 743,2	9,63%	29,14%

19

2.1.3. Wybrane wskaźniki finansowe

	Wyszczególnienie	j. m.	2016	2015
1.	Wskaźnik zyskowności ogółem (wynik netto/przychody z tytułu odsetek, prowizji, przychody z udziałów i akcji, wyniku operacji finansowych, wyniku pozycji wymiany)	%	11,28%	9,07%
2.	Współczynnik wypłacalności	%	14,26%	15,50%
3.	Wskaźnik udziału należności netto w aktywach netto (saldo należności netto/suma aktywów ogółem)	%	83,84%	84,80%
4.	Wskaźnik należności zagrożonych w należnościach od sektora niefinansowego (należności poniżej standardu, wątpliwe i stracone/ należności od sektora niefinansowego)	%	5,19%	4,28%
5.	Wskaźnik depozytów (depozyty i rachunki bieżące/suma aktywów ogółem)	%	90,24%	88,01%

2.2. Wymogi regulacyjne w zakresie norm ostrożnościowych oraz ustalenia współczynnika wypłacalności

W oparciu o przeprowadzone badanie nie zidentyfikowaliśmy istotnych odstępstw od obowiązujących Bank norm ostrożnościowych oraz nie stwierdziliśmy istotnych nieprawidłowości w zakresie ustalenia współczynnika wypłacalności.

2.3. Prawdliwość stosowanego systemu rachunkowości

Bank posiada aktualną dokumentację opisującą zasady rachunkowości, przyjęte przez Zarząd Banku, w zakresie wymaganym przepisami art. 10 ustawy o rachunkowości.

W trakcie przeprowadzonego badania sprawozdania finansowego dokonaliśmy wrywkowego sprawdzenia prawidłowości działania systemu rachunkowości i nie stwierdziliśmy znaczących nieprawidłowości dotyczących systemu rachunkowości, które nie zostałyby usunięte, a które mogłyby mieć istotny wpływ na badane sprawozdanie finansowe lub nasze stwierdzenie w opinii dotyczące prawidłowości ksiąg rachunkowych.

Celem naszego badania nie było wyrażenie opinii na temat funkcjonowania tego systemu rachunkowości i nie wyrażamy opinii na jego temat.

Bank przeprowadził inwentaryzację składników aktywów i pasywów w zakresie i terminach określonych rozporządzeniu o rachunkowości banków.

Cezary Bąkiewicz

Cezary Bąkiewicz
Biegły rewident nr 12232

kluczowy biegły rewident przeprowadzający badanie
w imieniu PKF Consult Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Sp. k.
podmiotu uprawnionego do badania sprawozdań finansowych nr 477

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

Warszawa, 26 kwietnia 2017 r.

PKF CONSULT

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