

# **SPRAWOZDANIE ZARZĄDU**

## **Z DZIAŁALNOŚCI**

### **HEXA BANKU SPÓŁDZIELCZEGO**

w okresie od 30.06.2010 r. do 30.06.2011 r.

## I. STAN PRAWNY I WŁADZE BANKU

### 1. Ogólne dane o Banku

Pełna nazwa Banku: Hexa Bank Spółdzielczy Adres siedziby: 18-421 Piątnica,  
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 ostatnia zmiana w dniu 14.07.2011 r. dotyczy  
zmiany nazwy Banku z Bank Spółdzielczy w Piątnicy na Hexa Bank Spółdzielczy.

Bank rozpoczął działalność od 01.10.1968 r.

Przedmiot działalności Banku według PKD:

- 1) Pozostałe pośrednictwo pieniężne (64.19.Z),
- 2) Pozostała finansowa działalność usługowa, gdzie indziej niesklasyfikowana,  
z wyłączeniem ubezpieczeń i funduszów emerytalnych (64.99.Z),
- 3) Pozostała działalność wspomagająca usługi finansowe, z wyłączeniem  
ubezpieczeń i funduszów emerytalnych (66.19.Z),
- 4) Działalność agentów i brokerów ubezpieczeniowych (66.22.Z),
- 5) Pozostała działalność wspomagająca ubezpieczenia i fundusze emerytalne  
(66.29.Z),
- 6) Działalność związana z zarządzaniem funduszami (66.30.Z),
- 7) Kupno i sprzedaż nieruchomości na własny rachunek (68.10.Z).

Zgodnie ze Statutem, Bank działa na terenie województwa podlaskiego oraz  
powiatów: piskiego, ostrołęckiego i ostrowskiego z siedzibą władz w Ostrowi  
Mazowieckiej.

Jednostki organizacyjne Banku:

- **Centrala:** Piątnica, ul. Stawiskowska 30
- **Oddziały:** Stawiski, ul. Wiejska 4  
Wizna, ul. Pl. Kpt. Raginisa 32
- **Filia:** Łomża, ul. Ks. Anny 23 lok. 8
- **Punkty Obsługi Klienta:**  
Łomża, ul. Szosa Zambrowska 1  
Łomża, ul. Ks. Janusza I 15 lok. E

### 2. Władze Banku

## **Zarząd**

W okresie od 01.06.2010 roku do 30.06.2011 roku Zarząd pracował w składzie:

- Aleksander Kaczyński – Prezes Zarządu
- Elżbieta Piwowarska – Wiceprezes Zarządu
- Henryka Chrzanowska – Członek Zarządu

### **3. Członkostwo**

Według stanu na 30.06.2011 r. Bank zrzeszał 2.613 członków.

### **4. Zatrudnienie**

Według stanu na dzień 30.06.2011 r. Bank zatrudniał 53 osoby na 50,18 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**

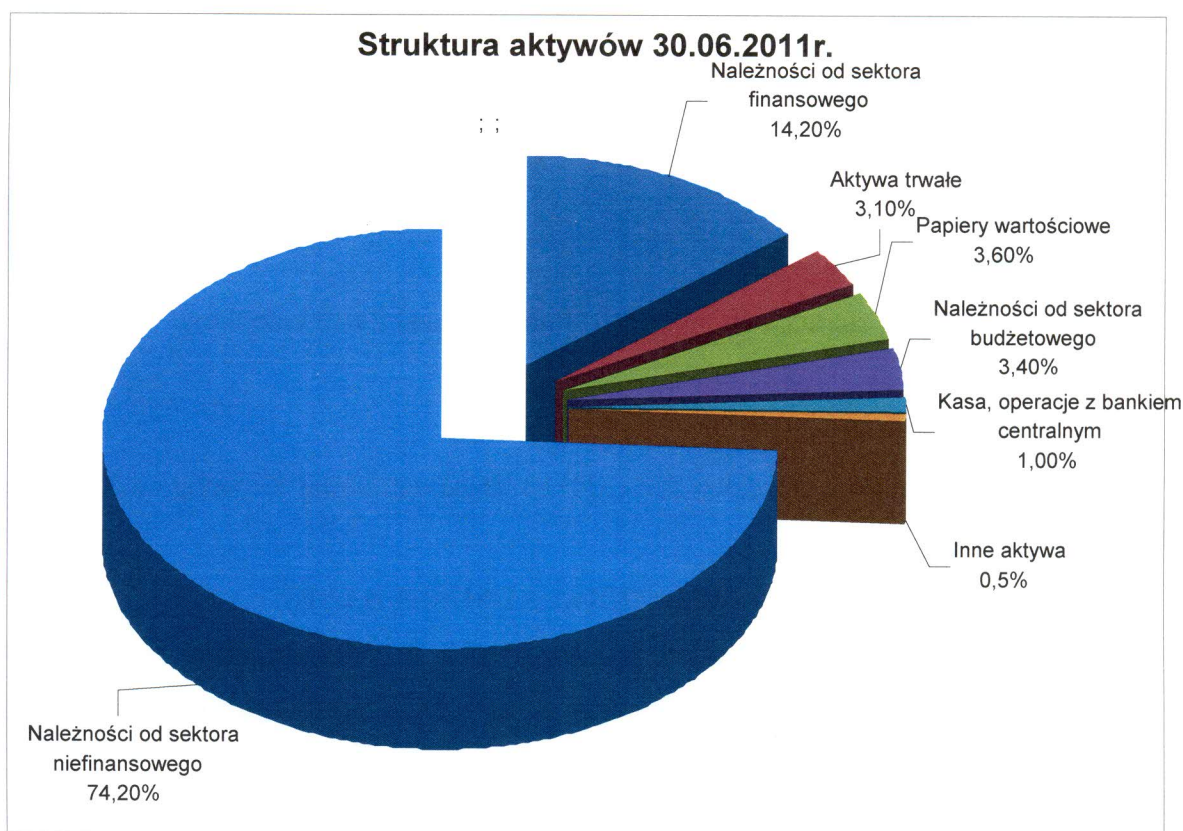
#### **Działalność kredytowo - depozytowa**

Suma bilansowa na dzień 30.06.2011 roku wynosiła 151.422 tys. zł. Była ona wyższa w stosunku do 30.06.2010 roku o 21.871 tys. zł., tj. o 16,9 %.

Bank osiągnął wynik finansowy netto w wysokości 1.342 tys. zł. i był on wyższy od analogicznego okresu za rok ubiegły o 327 tys. zł.

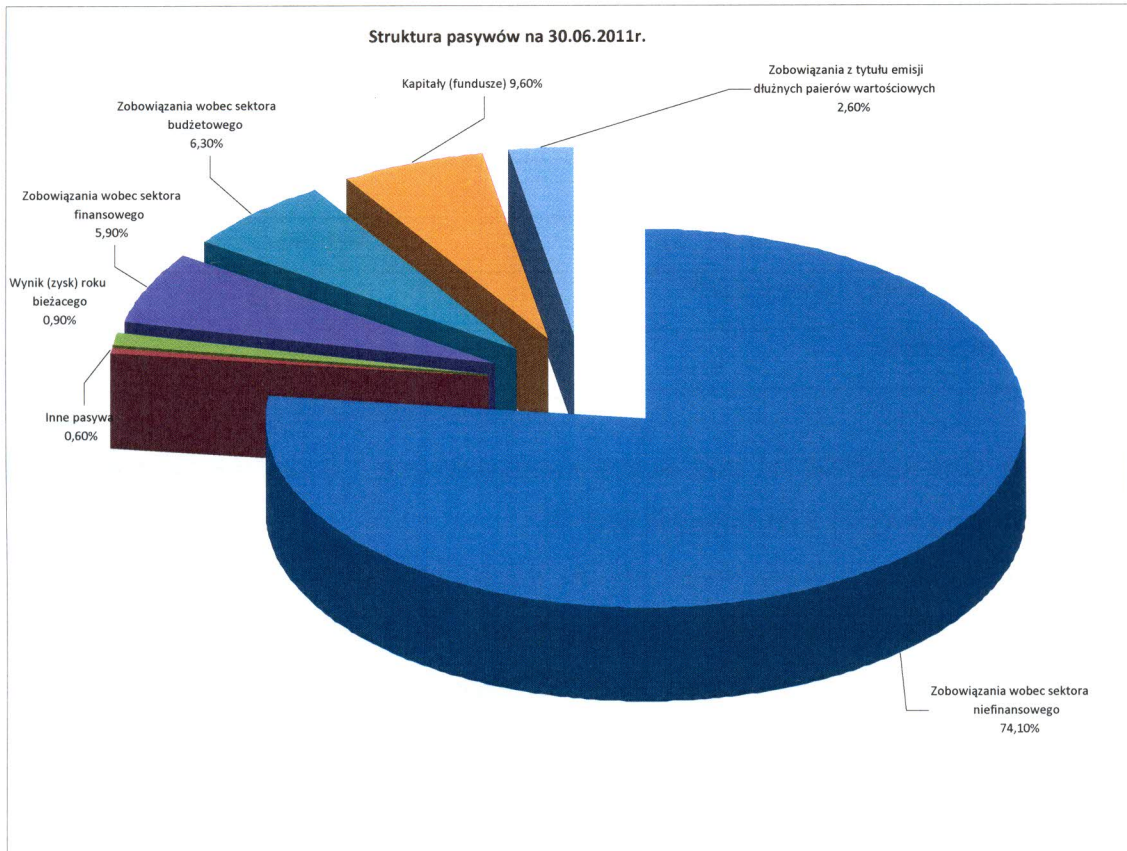
**W strukturze aktywów** Banku na dzień 30.06.2011 r. najważniejsze miejsce zajmują należności od sektora niefinansowego, tj. 74,2 %. Pozostałymi pozycjami pod względem stopnia dochodowości są lokaty międzybankowe, które wraz z innymi należnościami od sektora finansowego stanowią około 14,2% w strukturze aktywów, oraz papiery wartościowe około 3,6 %. Należności od sektora budżetowego stanowią 3,4 % aktywów. Następnie aktywa trwałe - 3,1 %, kasa – 1,00 % aktywów, oraz inne aktywa 0,5% aktywów ogółem.

Strukturę aktywów na dzień 30.06.2011 r. obrazuje poniższy wykres.



**W strukturze pasywów** na dzień 30.06.2011 r. najważniejszą pozycją są zobowiązania wobec sektora niefinansowego, które stanowią ponad 74,1 % pasywów ogółem. Następną pozycją są zobowiązania wobec sektora instytucji rządowych i samorządowych – ponad 6,3 %, natomiast kapitały stanowią ponad 9,6 % pasywów ogółem. Zobowiązania wobec sektora finansowego stanowią 5,9 %. Ponadto w strukturze są też inne pasywa, które stanowią niecałe 0,6 % pasywów ogółem. Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych 2,6 %. Wynik finansowy stanowi 0,9 % pasywów.

Strukturę pasywów na dzień 30.06.2011 r. obrazuje poniższy wykres.



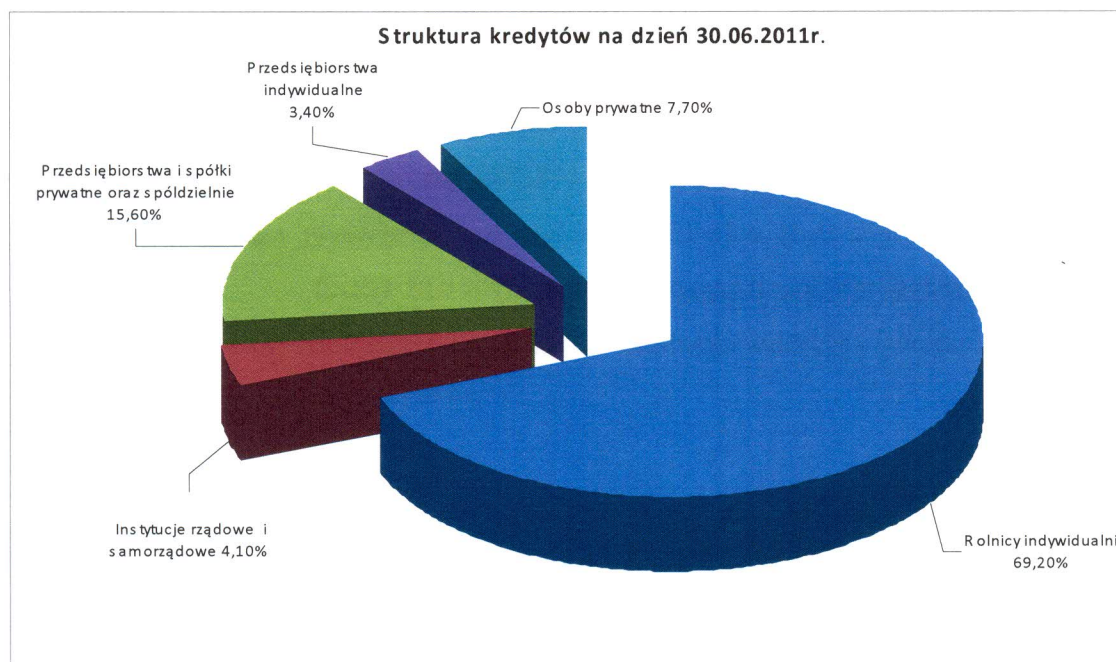
Stan kredytów netto (kredyty ogółem wraz z odsetkami pomniejszone o rezerwy oraz ESP) wyniósł na 30. 06.2011 r. 117.572 tys. zł. Kredyty ogółem bez odsetek (kredyty normalne + kredyty pod obserwacją + kredyty o sytuacji zagrożonej) wzrosły z kwoty 100.313. tys. zł. do 118.769 tys. zł. Kredyty normalne wzrosły o kwotę 15.737 tys. zł. tj. o 16,12 %, kredyty pod obserwacją wzrosły o kwotę 1.789 tys. zł., a kredyty o sytuacji zagrożonej wzrosły o 930. tys. zł. Wskaźnik jakości kredytów ukształtował się na poziomie 1,72 %.

Kredyty w tys. zł.	Stan na	
	30.06.2010	30.06.2011
Kredyty normalne	97.616	113.353
Kredyty pod obserwacją	1.589	3.378
Kredyty o sytuacji zagrożonej	1.108	2.038
<b>Kredyty ogółem (bez odsetek)</b>	<b>100.313</b>	<b>118.769</b>
Wskaźnik jakości kredytów	1,10	1,72
Odsetki	433	542
<b>Kredyty ogółem</b>	<b>100.746</b>	<b>119.311</b>
Rezerwy celowe i prowizje ESP	1.897	1.739
<b>Kredyty netto</b>	<b>98.416</b>	<b>117.572</b>

Kredyty (bez odsetek) od podmiotów niefinansowych i budżetowych z terminem pierwotnym powyżej 5 lat stanowią 63,5 %.

W strukturze kredytów wg. podmiotów na dzień 30.06.2011 r. najważniejsze miejsce zajmują kredyty dla rolników indywidualnych – 69,2 %, przedsiębiorstwa, spółki prywatne i spółdzielnie niecałe 15,6 %, następnie przedsiębiorcy indywidualni 3,4 %, osoby prywatne ponad 7,7 %, instytucje rządowe i samorządowe niecałe 4,1 %.

Strukturę portfela kredytowego prezentuje się poniżej.

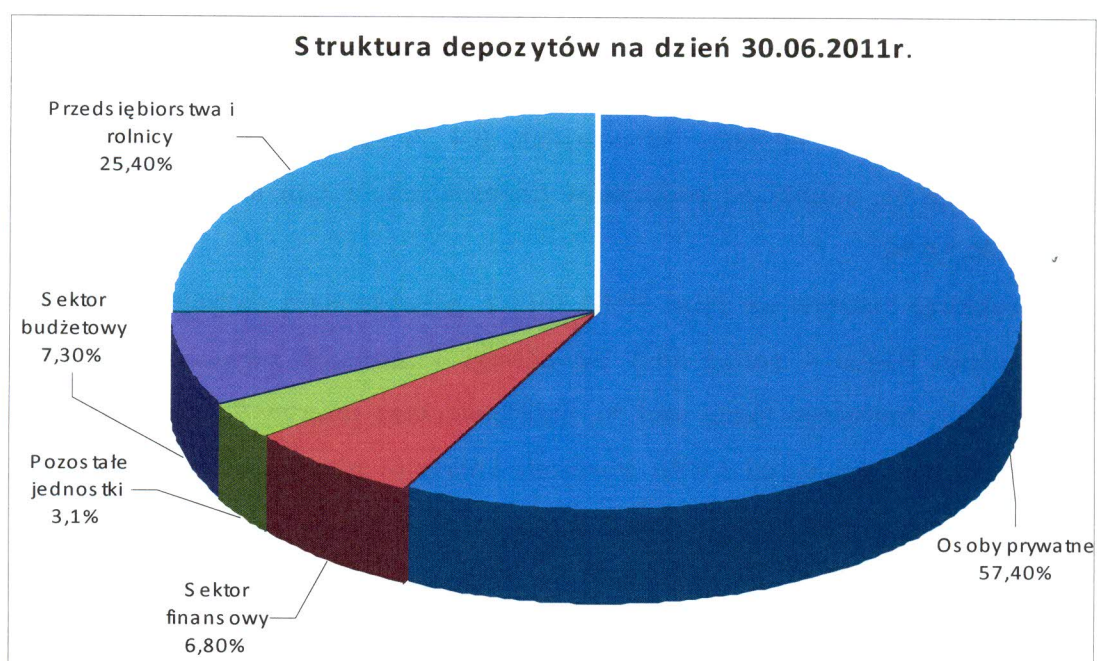


Depozyty stanowią niecałe 86,3 % pasywów. Depozyty ogółem wraz z odsetkami, podmiotów finansowych, niefinansowych i budżetowych na dzień 30.06.2011 r. wynosiły 130.576 tys. zł.

Depozyty w tys. zł.	Stan na	
	30.06.2010	30.06.2011
Podmioty finansowe	10.717	8.855
Osoby prywatne	60.901	74.997
Podmioty gospodarcze oraz rolnicy	22.269	33.219
Instytucje niekomercyjne działające na rzecz gospodarstw domowych	2828	3.998
Instytucje rządowe i samorządowe	14.341	9.507
Depozyty razem	111.056	130.576
w tym:		
depozyty bieżące	53.231	62.989
depozyty terminowe	57.254	66.940
odsetki	571	647
Depozyty ogółem	111.056	130.576

W strukturze depozytów na koniec czerwca 2011 roku najważniejsze miejsce zajmują osoby prywatne, gdyż stanowią ponad 57,4 % depozytów ogółem, następnie Przedsiębiorstwa i rolnicy ponad 25,4 %, sektor budżetowy 7,3 %, oraz pozostałe jednostki ponad 3,1 % i sektor finansowy 6,8 %.

Strukturę depozytów przedstawia poniższy wykres.



## 1.2. Działalność ubezpieczeniowa

Bank zawarł „umowy o współpracy” na prowadzenie w imieniu ubezpieczyciela działalności ubezpieczeniowej:

- z Concordia Wielkopolska TUW w Poznaniu – 02.06.2003 r.,
- z Concordia Capital Towarzystwo Ubezpieczeń Życiowych i Rentowych – 19.04.2004 r.,

które są kontynuowane przez „Grupę Concordia – Ubezpieczenia Majątkowe i na Życie”.

W 2011 roku Bank prowadził następujące rodzaje ubezpieczeń: komunikacyjne, majątkowe, grupowe ubezpieczenie kredytobiorców, klientów i pracowników. Łączny przypis składki wyniósł ponad 123 tys. zł., a prowizja Banku około 24 tys. zł.

## III. PODSTAWOWE DANE FINANSOWE

Fundusze własne na koniec półrocza wyniosły 18.016 tys. zł., a współczynnik wypłacalności 12,76. % oraz 12,40 % z uwzględnieniem dodatkowego wymogu kapitałowego na ryzyko kredytowe nie w pełni pokryte w Filarze I.

W strukturze przychodów na dzień 30.06.2011 r. najważniejsze miejsce zajmują odsetki od klientów, które wynoszą około 74,9 %. Następną pozycję stanowią pobrane prowizje, tj. około 12,7%, oraz dochody uboczne wraz z innymi przychodami operacyjnymi – ponad 4,3 %. Odsetki od papierów wartościowych stanowią ponad 1,7 % przychodów ogółem. Na pozostałe 6,4 % składają się rozwiązane rezerwy – ponad 0,8 %, odsetki od podmiotów finansowych, w tym lokat międzybankowych – niecałe 5,6 %.

W strukturze kosztów na dzień 30.06.2011 r. najważniejszą pozycję stanowią koszty utrzymania Banku - ponad 44,5 %, odsetki i prowizje zapłacone dla klientów i sektora budżetowego około 40,1 %, oraz utworzone rezerwy 9,2 %. Koszty operacji papierami wartościowymi 3,4 %. Pozostałe koszty to amortyzacja – około 2,5 % oraz pozostałe koszty operacyjne – niecałe 0,3 %.

Na dzień 30.06.2011 r. Hexa Bank Spółdzielczy osiągnął wynik finansowy brutto w wysokości 1.564 tys. zł., natomiast netto 1.342 tys. zł., który był wyższy o ponad 32,2 % w stosunku do analogicznego okresu roku ubiegłego.



Podstawowe dane finansowe oraz wskaźniki wg. stanu na dzień 30.06.2010 r. oraz 30.06.2011 r.

Wybrane dane finansowe	30.06.2010	30.06.2011	Dynamika 1110	
	w tys.	w tys.	w tys.	w %
Aktywa netto	129.551	151.422	21.871	116,88
Fundusze własne	12.050	18.016	5.966	149,51
Zysk (strata) brutto	1.288	1.564	276	121,43
Zysk (strata) netto	1.015	1.342	327	132,22
Wynik działalności bankowej	3.327	3.807	480	114,43
Kredyty brutto (bez odsetek)	100.313	118.769	18.456	118,40
Depozyty (bez odsetek)	110.485	129.929	19.444	117,60

Wybrane wskaźniki	30.06.2010	30.06.2011	Zmiana w %
Współczynnik wypłacalności	12,29	12,76	0,47
Udział kredytów w sumie bilansowej	79,2	78,4	-0,8
Wskaźnik jakości kredytów	1,10	1,72	0,62
Rentowność aktywów ROA (netto)	1,57	1,95	0,38
Rentowność kapitałów (netto)	17,12	16,04	-1,08

Na dzień 30.06.2011 r. Bank posiadał otwartych:

łącznie 12.790 rachunków klientów, w tym:

2.797 rachunków kredytowych,

9.993 ogółem rachunków depozytowych, w tym:

4.361 rachunków bieżących, ROR

3.770 rachunków bieżących oszczędnościowych, awista

1.862 rachunków lokat terminowych

- 430 rachunków internetowych dla klientów indywidualnych i korporacyjnych,
- 656 umów o informacji o saldzie rachunku przez SMS,
- 156 kart płatniczych dla osób prywatnych,
- 68 karty płatnicze dla podmiotów gospodarczych,
- 1.440 kart własnych bankomatowych.

Bank posiadał w I półroczu 2011 roku posiadał 5 bankomatów zlokalizowanych w placówkach Banku.

#### IV . UMOWY O WSPÓŁPRACY

Informacje o umowach znaczących dla działalności Banku, w tym umowach ubezpieczenia współpracy i konsorcjach.

##### 1.

Współpraca z podmiotem	Okres współpracy	Współpraca w zakresie
Zakład Usług Informatycznych NOVUM	od1991	System informatyczny
Ambrela - System Sp. j.	od 2002	Ochrona obiektów

##### 2. Umowy ubezpieczenia

Bank zawarł z Towarzystwem Ubezpieczeń Wzajemnych CONCORDIA POLSKA następujące umowy ubezpieczenia.

Lp.	Przedmiot polisy	Suma ubezpieczenia (w tys. zł.)	Okres ubezpieczenia	Numer polisy
1.	Odpowiedzialność cywilna	500	01.07.2010 - 30.06.2011	od 35199508 do 35199513
2.	Ubezp. gotówki od zdarzeń losowych	3.750	01.07.2010 - 30.06.2011	
3.	Ubezp. mienia od kradzieży z włamaniem	14.490	01.07.2010 - 30.06.2011	
4.	Ubezpieczenie sprzętu elektronicznego	608	01.07.2010 - 30.06.2011	
5.	Ubezpieczenie mienia od zdarzeń losowych	4.270	01.07.2010 - 30.06.2011	

##### 3. Umowy o współpracy z innymi podmiotami

Bank współpracuje ze Spółką IT Card S.A. z siedzibą w Łomży w zakresie obsługi kart bankomatowych.

##### 4. Umowa zrzeczenia

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

## V. INNE DZIAŁANIA - ZARZĄDZANIE RYZYKIEM

### 1. Zarządzanie ryzykiem ma między innymi na celu:

- ochronę funduszy własnych oraz innego rodzaju pasywów takich jak depozyty 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 ryzyka, jako istotne ryzyka w Banku zidentyfikowano:

### 2. Ryzyka finansowe:

1. Ryzyko kredytowe, w tym ryzyko koncentracji zaangażowań.
2. Ryzyko płynności płatniczej.
3. Ryzyko stopy procentowej.

### 3. Ryzyka niefinansowe:

1. Ryzyko operacyjne.
2. Ryzyko braku zgodności.

W okresie objętym niniejszym sprawozdaniem dokonano w Banku przeglądów zarządczych w zakresie procesu szacowania kapitału wewnętrznego w tym: polityki zarządzania kapitałami, regulacji wewnętrznych dotyczących zarządzania ryzykiem, oraz systemu limitów wewnętrznych.

#### *2.1. Ryzyko kredytowe*

Ryzyko kredytowe oznacza niepewność odnośnie wywiązania się przez klienta w określonym czasie kapitału i odsetek. Głównym źródłem ryzyka kredytowego jest portfel kredytowy oraz instrumenty dłużne (obligacje komercyjne) 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, nastąpił wzrost kredytów na poziomie około 18 % w stosunku analitycznego okresu roku ubiegłego w większym stopniu wzrosły kredyty zagrożone, lecz ich udział w całym obligu kredytowym jest niewielki. Znaczna część kredytów zagrożonych posiada zabezpieczenia zmniejszające podstawę naliczania rezerw celowych stąd tak niski

wskaźnik (11,7 %) utworzonych rezerw celowych do nominalnej wartości kredytów zagrożonych. W 2011 roku limity koncentracji wierzytelności wyznaczone przez ustawę Prawo Bankowe **nie zostały przekroczone**. Nie występowały też przekroczenia ustalonych w Zasadach zarządzania ryzykiem kredytowym limitów.

## **2.2. Ryzyko płynności płatniczej**

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. W celu analizy ryzyka płynności Bank poddaje analizie nadzorcze miary płynności oraz bada stabilność bazy depozytowej.

Ogólnie można ocenić, że ryzyko płynności jest na umiarkowanym poziomie. Wskaźniki zabezpieczenia płynności na koniec czerwca 2011 roku nie przekraczają ustalonych limitów.

## **2.3. Ryzyko stopy procentowej**

Bank w swojej działalności ponosi ryzyko stopy procentowej rozumiane jako ryzyko obniżenia aktualnego i przyszłego wyniku finansowego i kapitałów Banku, w efekcie niekorzystnych zmian rynkowych stóp procentowych. Ryzyko to 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 38,2% stanowią stopy, których wysokość zależna jest od decyzji Zarządu. Oprocentowanie depozytów w zdecydowanej większości (89,6 %) uzależnione jest od decyzji Zarządu, a zatem istnieje możliwość reagowania na niekorzystne zjawiska rynkowe. W minionym półroczu Zarząd na swoich posiedzeniach trzykrotnie zajmował się zmianą 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 2011 roku był umiarkowany.

Żaden z limitów ograniczających poziom ryzyka stopy procentowej nie został przekroczony.

### 3. Ryzyko operacyjne i ryzyko braku zgodności

Zarządzanie ryzykiem operacyjnym i ryzykiem braku zgodności w Hexa Banku Spółdzielczym odbywa się w następujących etapach:

- identyfikacja ryzyka i opracowanie metod zapobiegania,
- pomiar ryzyka - opracowanie kluczowych czynników ryzyka,
- zapobieganie stratom operacyjnym,
- plan postępowania w sytuacjach kryzysowych,
- przewidywanie przyszłych strat operacyjnych, na podstawie stworzonej bazy danych.

Z poziomem ryzyka operacyjnego i ryzyka braku zgodności Zarząd i Rada Nadzorcza były zapoznawane w okresach kwartalnych.

*Ocenia się, że poziom ryzyka operacyjnego i braku zgodności jest niski.*

## VI. SYTUACJA MAJĄTKOWO - KAPITAŁOWA I POWIĄZANI KAPITAŁOWE

### 1. Stan funduszy własnych wg. rodzajów.

Wyszczególnienie	30.06.2010 r.	30.06.2011 r.
Fundusz udziałowy	524.802	521.657
Fundusz zasobowy	11.558.710	13.324.427
Fundusz z aktualizacji wyceny	- 786.248	- 205.513
Fundusz ogólnego ryzyka	780.750	840.750
Obligacje (za zgodą KNF)	-----	3.600.000
Fundusze własne brutto	12.078.014	18.081.521
Pomniejszenia funduszy		
- wartości niematerialne i prawne	- 28.484	- 64.884
RAZEM fundusze własne netto	12.049.530	18.016.637

## 2. Powiązania kapitałowe.

Hexa Bank Spółdzielczy posiada zaangażowanie kapitałowe 678.885 akcji w BPS S.A., 100.000 akcji w Domu Maklerskim BPS S.A. z/s w Warszawie, 161.800 akcji Centrum Technologii Informatycznych IT Card z/s w Łomży, oraz 200 sztuk akcji BGŻ S.A. w Warszawie.

Bank nabył w I półroczu 2011 r. 226.295 akcji w BPS SA.

### ZARZĄD BANKU

- |                         |                    |       |
|-------------------------|--------------------|-------|
| 1. Aleksander Kaczyński | Prezes Zarządu     | ..... |
| 2. Elżbieta Piwowarska  | Wiceprezes Zarządu | ..... |
| 3. Henryka Chrzanowska  | Członek Zarządu    | ..... |



Piątnica, dnia 13.09.2011 r.