

HEXABANK
Spółdzielczy

SPRAWOZDANIE ZARZĄDU

Z DZIAŁALNOŚCI

HEXA BANKU SPÓŁDZIELCZEGO

w okresie od 01.01.2013 r. do 30.06.2013r.

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

W I półroczu 2013r. Bank utworzył nowy Oddział operacyjny w Białymstoku.

2. Władze Banku

Zarząd

W okresie od 01.01.2013 r. do 30.06.2013 r. Zarząd pracował w składzie:

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

3. Członkostwo

Według stanu na 30.06.2013 r. Bank zrzeszał 2.434 członków.

4. Zatrudnienie

Według stanu na dzień 30.06.2013 r. Bank zatrudniał 70 osób na 67,43 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

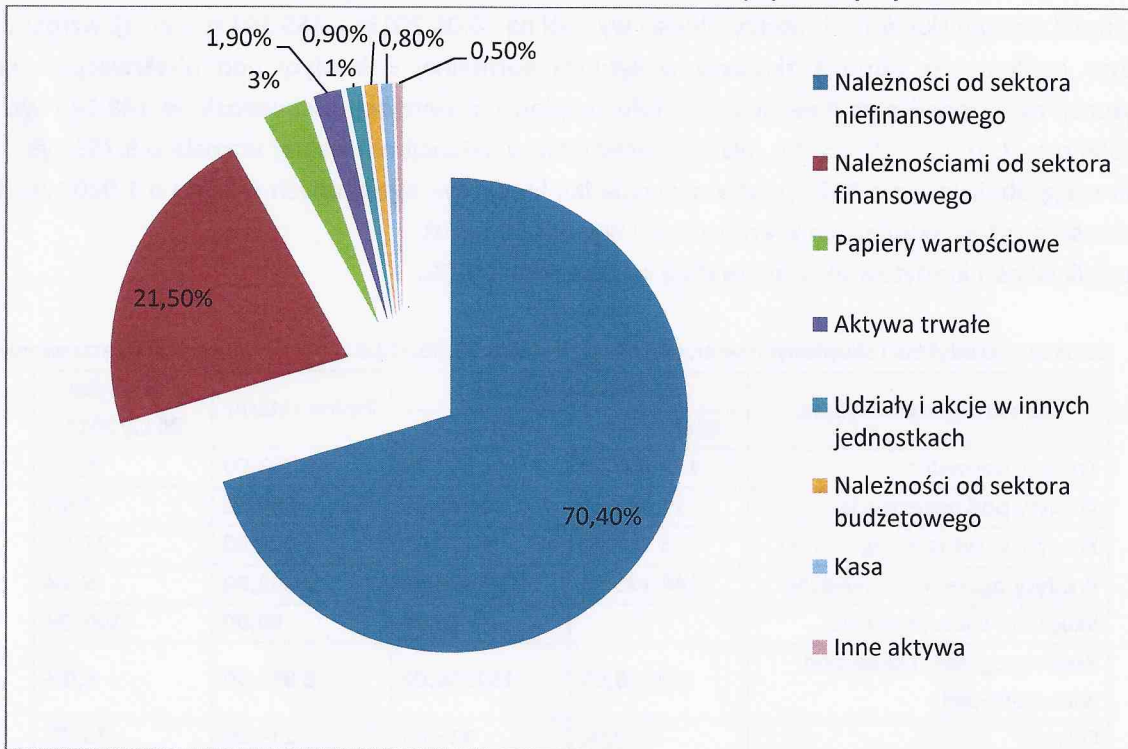
1.1. Podstawowe segmenty działalności Banku

Działalność finansowa Banku

Suma bilansowa na dzień 30.06.2013 r. wynosiła 212.775 tys. zł. i była wyższa w stosunku do stanu na 31.12.2012 r. o 18.846 tys. zł. tj. o 9,72%. Bank osiągnął wynik finansowy netto w wysokości 838 tys. zł. Wynik finansowy za sześć miesięcy 2013 roku był niższy od wyniku za sześć miesięcy 2012 roku o 389 tys. zł.

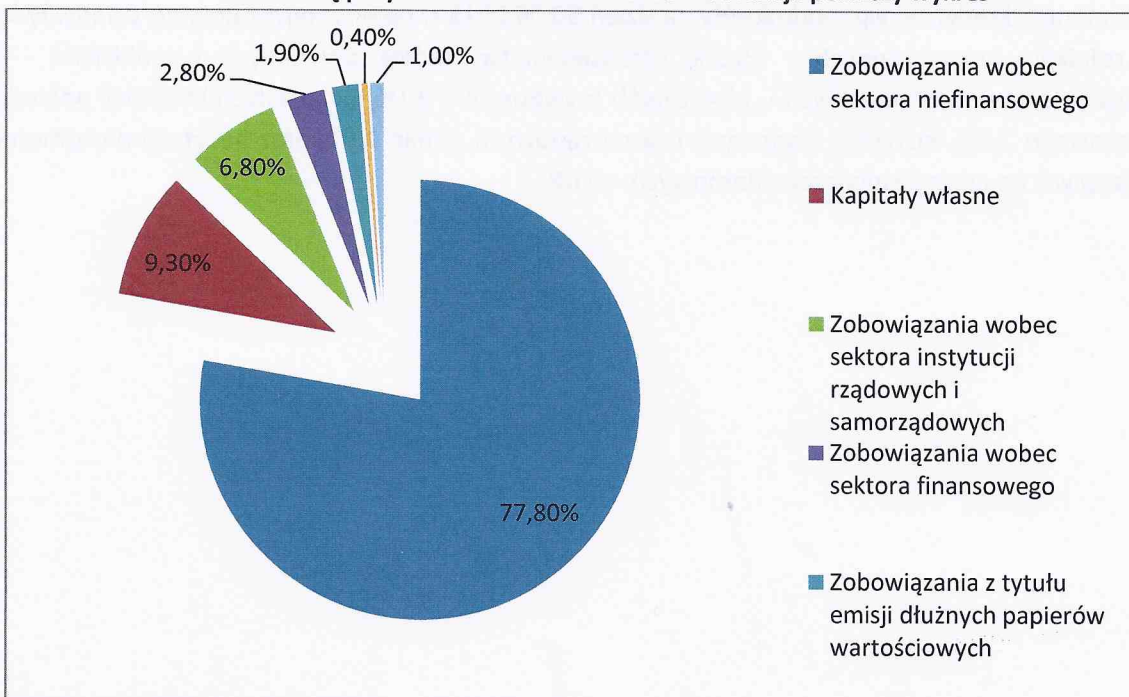
W strukturze aktywów Banku na dzień 30.06.2013 r. najważniejszą pozycję stanowiły należności od sektora niefinansowego, tj. 70,4%. Pozostałymi pozycjami pod względem udziału w strukturze aktywów były lokaty międzybankowe, które wraz z innymi należnościami od sektora finansowego stanowiły około 21,5%, oraz papiery wartościowe stanowiące 3,0%. Kolejnymi pozycjami były aktywa trwałe (1,9%) i udziały i akcje w innych jednostkach (1,0%). Należności od sektora budżetowego stanowiły 0,9% aktywów, kasa (0,8 %) oraz inne aktywa (0,5%).

Strukturę aktywów na dzień 30.06.2013 r. obrazuje poniższy wykres



W strukturze pasywów na dzień 30.06.2013 r. najważniejszą pozycją stanowiły zobowiązania wobec sektora niefinansowego, których udział wynosił około 77,8% w pasywów ogółem. Następną pozycją były kapitały własne – 9,3% oraz zobowiązania wobec sektora instytucji rządowych i samorządowych – ponad 6,8%. Zobowiązania wobec sektora finansowego stanowiły 2,8%, a zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych –1,9% pasywów. Wynik finansowy stanowił 0,4 % pasywów. Pozostałe pasywa stanowiły 1,0% sumy bilansowej.

Strukturę pasywów na dzień 30.06.2013 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 30.06.2013r. - 155.191 tys. zł. tj. wzrost o 6,1%. Kredyty ogółem bez odsetek (kredyty w sytuacji normalnej + kredyty pod obserwacją + kredyty w sytuacji zagrożonej) oraz należności z tytułu skupionych wierzytelności wzrosły ze 148.145 tys. zł. do 157.056 tys. zł. tj. wzrost o 6,0%. Wartość kredytów w sytuacji normalnej wzrosła o 8.753 tys. zł, pod obserwacją obniżyła się o 912 tys. zł a w przypadku kredytów zagrożonych wzrosła o 1.020 tys. zł. Stan należności z tytułu skupionych wierzytelności wyniósł 50 tys. zł.

Wskaźnik jakości kredytów ukształtował się na poziomie 3,02%.

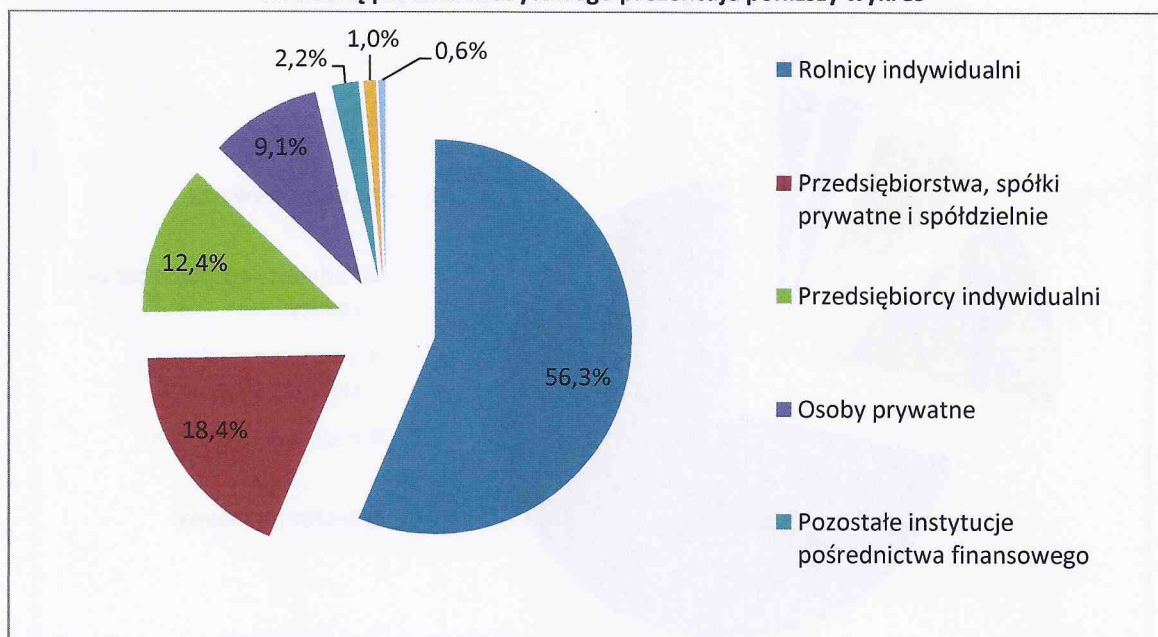
Strukturę kredytów i skupionych wierzytelności na dzień 30.06.2013 r. obrazuje poniższe zestawienie

Stan kredytów w tys. zł.	Stan na (w tys. zł):		Zmiana stanu	Dynamika 2012/2011
	2012-12-31	2013-06-30		
Kredyty normalne	132 800,00	141 553,00	8 753,00	6,6%
Kredyty pod obserwacją	11 628,00	10 716,00	-912,00	-7,8%
Kredyty w sytuacji zagrożonej	3 717,00	4 737,00	1 020,00	27,4%
Kredyty ogółem bez odsetek	148 145,00	157 006,00	8 861,00	6,0%
Skupione wierzytelności		50,00	50,00	100,0%
Kredyty ogółem i skupione wierzytelności	148145,00	157056,00	8 911,00	6,0%
Odsetki	599,00	813,00	214,00	35,7%
Kredyty ogółem i skupione wierzytelności oraz odsetki	148 744,00	157 869,00	9 125,00	6,1%
Rezerwy celowe i ESP	2 493,00	2 678,00	185,00	7,4%
Kredyty netto i skupione wierzytelności	146 251,00	155191,00	8 940,00	6,1%
Wskaźnik jakości kredytów	2,51%	3,02%	+0,51 p.p.	

Kredyty (bez odsetek) od podmiotów niefinansowych i budżetowych z terminem pierwotnym powyżej 5 lat stanowią 60,2%.

W strukturze kredytów wg. podmiotów na dzień 30.06.2013 r. najważniejszą pozycję stanowiły kredyty dla rolników indywidualnych – 56,3%, przedsiębiorstw, spółek prywatnych i spółdzielni - 18,4%, przedsiębiorców indywidualnych – 12,4% osób prywatnych – 9,1%, pozostałych instytucji pośrednictwa finansowego 2,2%, instytucji rządowych i samorządowych ponad 1,0% oraz instytucji niekomercyjnych działających na rzecz gospodarstw domowych – 0,6%.

Strukturę portfela kredytowego prezentuje poniższy wykres



DEPOZYTY

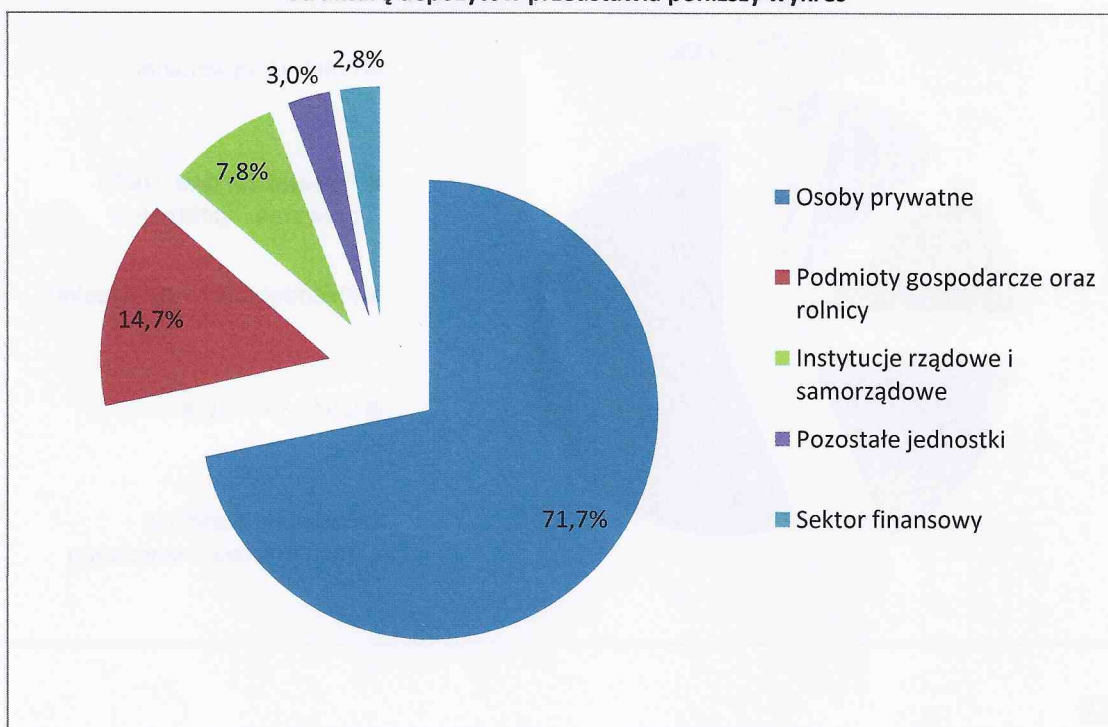
Depozyty stanowią ponad 86,9% pasywów. Depozyty ogółem wraz z odsetkami podmiotów finansowych, niefinansowych i budżetowych na dzień 30.06.2013 r. wynosiły 185 020 zł.

Strukturę depozytów na dzień 30.06.2013 r. obrazuje poniższe zestawienie

Stan depozytów w tys. zł.	Stan na (w tys. zł):		Zmiana stanu	Dynamika 2013/2012
	2012-12-31	2013-06-30		
Podmioty finansowe	7 083,00	5 168,00	-1 915,00	-27,0%
Osoby prywatne	118 311,00	132 649,00	14 338,00	12,1%
Podmioty gospodarcze oraz rolnicy	29 175,00	27 140,00	-2 035,00	-7,0%
Instytucje niekomercyjne działające na rzecz gospodarstw domowych	3 832,00	5 616,00	1 784,00	46,6%
Instytucje rządowe i samorządowe	9 802,00	14 447,00	4 645,00	47,4%
Depozyty razem, w tym:	168 203,00	185 020,00	16 817,00	10,0%
depozyty bieżące	63 520,00	67 061,00	3 541,00	5,6%
depozyty terminowe	103 243,00	116 541,00	13 298,00	12,9%
odsetki	1 439,00	1 418,00	-21,00	-1,5%

W strukturze depozytów na koniec czerwca 2013 roku najważniejsze miejsce zajmują depozyty osób prywatnych stanowiące 71,7 % depozytów ogółem. Kolejne pozycje stanowią depozyty przedsiębiorstw i gospodarstw rolnych 14,7%, depozyty sektora budżetowego 7,8%, a pozostałych jednostek 3,0%. Strukturę uzupełniają depozyty sektora finansowego w wysokości 2,8%.

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 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 2013 roku Bank oferował następujące rodzaje ubezpieczeń: komunikacyjne, majątkowe, życiowe, grupowe ubezpieczenie kredytobiorców, klientów i pracowników. Łączny przypis składki w I półroczu 2013 wyniósł około 241 tys. zł., a prowizja Banku około 53 tys. zł.

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

W okresie od 01.01.2013r. do 30.06.2013 r. Bank poniósł wydatki inwestycyjne przede wszystkim na uruchomienie Oddziału w Białymstoku – około 339 tys. zł oraz zakup nowego samochodu osobowego za 122 tys. zł.

Zmiany stanu rzeczowych aktywów trwałych przedstawia poniższa tabela

Nazwa rzeczowych aktywów trwałych (stan w zł)	Stan na 01.01.2013	Aktualizacja	Przychody	Rozchody	Stan na 30.06.2013
Grunty oraz prawo wieczystego użytkowania Grupa O	43.815,78	-	-	-	43.815,78
Budynki i budowle grupy 1-2	3.899.763,78	-	65.648,73	-	3.965.412,51
Maszyny i urządzenia grupa 3-6	755.253,68	-	115.965,71	-	871.219,39
Środki transportu –gr.7	68.335,73	-	122.075,77	-	190.411,50
Narzędzia i przyrządy, wyposażenie – gr. 8	1.192.214,81	-	159.596,50	-	1.351.811,31
Środki trwałe w budowie	-	-	-	-	-
Razem	5.959.383,78	-	463.286,71	-	6.422.670,49

Zmiany stanu wartości niematerialnych i prawnych przedstawia poniższa tabela

Nazwa wartości niematerialnych i prawnych grupy (stan w zł)	Stan na 01.01.2013	Aktualizacja	Przychody	Rozchody	Stan na 30.06.2013
Prawa majątkowe – licencje	374.352,96	-	30.030,76	-	404.383,72
Nakłady na wartości niematerialne i prawne	-	-	-	-	-
Razem	374.352,96	-	30.030,76	-	404.383,72

Na dzień 30.06.2013 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 01.01.2013	Zwiększenie	Zmiany z tyt. bilansowego przekwalifikowania	Rozwiązanie	Stan rezerw na 30.06.2013	Wymagany poziom rezerw celowych
1. Rezerwy celowe od należności od sektora niefinansowego – w tym:	846.729,29	287.079,17	-37.507,60	148.875,86	947.425,00	947.425,00
- w sytuacji normalnej i pod obserwacją	57.379,05	12.174,24	-28.588,26	40.965,03	-	-
- poniżej standardu	63.013,77	129.110,44	-4.034,22	39.461,90	148.628,09	148.628,09
- wątpliwe	139.664,70	33.301,91	-14.275,50	40.419,70	118.271,41	118.271,41
- stracone	586.671,77	112.492,58	9.390,38	28.029,23	680.525,50	680.525,50
2. Rezerwy celowe od należności sektora budżetowego	-	-	-	-	-	-
OGÓŁEM	846.729,29	287.079,17	-37.507,60	148.875,86	947.425,00	947.425,00

Dane o rezerwach na przyszłe zobowiązania

Treść	Stan na 01.01.2013	Zwiększenie	Wykorzystanie	Rozwiązanie	Stan rezerw na 30.06.2013
Rezerwy na zobowiązania pracownicze	280.681,40	136.689,00	56.900,85	-	360.469,55
Rezerwa na ryzyko ogólne	270.000,00	45.000,00	-	-	315.000,00
OGÓŁEM	550.681,40	181.689,00	56.900,85	-	675.469,55

W okresie od 01.01.2013r. do 30.06.2013r. Bank oprócz tworzenia rezerw od należności sektora niefinansowego dokonał odpisów z tytułu trwałej utraty wartości aktywów finansowych na kwotę 240 021,01 zł.

Informacja o wartości aktywów i utworzonej rezerwy na odroczonego podatku dochodowego

Treść	Stan na 01.01.2012	Zwiększenia	Zmniejszenia	Stan na 30.06.2012
Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	107.187,00	7.429,00	1.709,00	112,907,00
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	672.461,00	27.620,00		700.081,00

III. PODSTAWOWE DANE FINANSOWE

Fundusze własne Banku na dzień 30.06.2013 r. wyniosły 22.611 tys. zł., a współczynnik wypłacalności 11,89%. Taki sam był współczynnik wypłacalności z uwzględnieniem dodatkowego wymogu kapitałowego na ryzyko kredytowe nie w pełni pokryte w Filarze I.

W strukturze przychodów na dzień 30.06.2013 r. najważniejsze miejsce zajmują odsetki od kredytów, które wynoszą około 73,5%. Następne pozycje stanowią pobrane prowizje - 11,5%, odsetki od podmiotów finansowych 9,6%, odsetki od papierów wartościowych 2,6%. Pozostałe pozycje przychodów tj. rozwiązania rezerw oraz pozostałe dochody uboczne stanowią 2,8% przychodów ogółem.

W strukturze kosztów na dzień 30.06.2013r. najważniejszą pozycję stanowią koszty utrzymania Banku 42,5% oraz odsetki zapłacone klientom z sektora niefinansowego i budżetowego 41,6%. Kolejne pozycje stanowiły utworzone rezerwy 8,1%. Koszty operacji papierami wartościowymi stanowią 2,2%. Pozostałe koszty to: amortyzacja 3,0%, odsetki i prowizje od operacji z sektorem finansowym 2,2% oraz pozostałe koszty operacyjne 0,4%.

Na dzień 30.06.2013 r. Hexa Bank Spółdzielczy osiągnął wynik finansowy brutto w wysokości 1.150 tys. zł., natomiast wynik netto wyniósł 838 tys. zł. i był niższy o ponad 32% w stosunku do analogicznego okresu roku poprzedniego.

Podstawowe dane finansowe oraz wskaźniki wg stanu na dzień 30.06.2013 r.

Wybrane dane finansowe	Stan na (w tys. zł):		Zmiana stanu	Dynamika VI.2013/2012
	31.12.2012	30.06.2013		
Aktywa netto	193 929	212 775	18 846	9,7%
Fundusze własne	20 393	22 611	2 218	10,9%
Kredyty brutto (bez odsetek)	148 145	157 056	8 911	6,0%
Depozyty (bez odsetek)	159 681	178 458	18 777	11,8%
	Stan na (w tys. zł):		Zmiana stanu	Dynamika VI.2013/VI.2012
	30.06.2012	30.06.2013		
Zysk (strata) brutto	1 500	1 150	-350	-23,3%
Zysk (strata) netto	1 227	838	-389	-31,7%
Wynik działalności bankowej	4 478	4 742	264	5,9%

Wybrane wskaźniki	Stan na:		Zmiana
	31.12.2012	30.06.2013	
Współczynnik wypłacalności	11,54%	11,89%	0,4%
Udział kredytów w sumie bilansowej	76,40%	73,81%	-2,6%
Wskaźnik jakości kredytów	2,51%	3,02%	0,5%
Rentowność aktywów ROA	1,49%	0,81%	-0,7%
Rentowność kapitałów	13,93%	7,89%	-6,0%

Na dzień 30.06.2013 r. Bank posiadał otwartych:

łącznie 12.205 rachunków klientów, w tym:

2.985 rachunków kredytowych,

9.220 rachunków depozytowych, w tym:

6.675 rachunków bieżących, w tym: 4.463 rachunków bieżących rozliczeniowych

2.545 rachunków lokat terminowych

- 769 rachunków internetowych dla klientów indywidualnych i instytucjonalnych,
- 846 umów o informacji o saldzie rachunku przez SMS,
- 399 kart płatniczych dla osób prywatnych,
- 190 karty płatnicze dla podmiotów gospodarczych i rolników,
- 1.720 kart własnych bankomatowych.

Bank posiadał w I półroczu 2013 roku 7 bankomatów zlokalizowanych w placówkach Banku.

IV. UMOWY O WSPÓŁPRACY

Umowa zrzeczenia

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

Umowy konsorcjum

W I półroczu 2013 roku Bank nie zawierał umów o konsorcjum kredytowe.

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 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 półroczu 2013 roku nastąpił wzrost kredytów w wysokości około 6,0% w stosunku do końca roku ubiegłego. Wskaźnik

jakości kredytów na koniec czerwca roku 2013 wyniósł 3,02%. Znaczna część kredytów zagrożonych posiada zabezpieczenia zmniejszające podstawę naliczania rezerw celowych stąd niski wskaźnik utworzonych rezerw celowych do nominalnej wartości kredytów zagrożonych wynoszący 20,0%. W I półroczu 2013 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 I półroczu 2013 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 29,8% stanowią stopy, których wysokość zależna jest od decyzji Zarządu. Oprocentowanie depozytów w zdecydowanej większości (91,6%) uzależnione jest od decyzji Zarządu, a zatem istnieje możliwość reagowania na niekorzystne zjawiska rynkowe. W minionym półroczu Zarząd na swoich posiedzeniach kilkakrotnie 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 2013 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 30.06.2013 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 I półroczu 2013 roku limity nie były naruszone, globalna pozycja walutowa wahała się w przedziale pomiędzy 50,8 tys. a 73,3 tys. zł, co w odniesieniu do funduszy własnych banku wynosiło około 0,3 %.

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 I półroczu 2013 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 czerwca 2013 roku Bank osiągnął wynik finansowy netto 838 tys. zł i był on niższy od wyniku netto na koniec analogicznego okresu roku ubiegłego o 31,7 %,.

4. **Ryzyko kapitałowe** – Kapitały Banku na koniec czerwca 2013 roku składały się z funduszu udziałowego wynoszącego 487 tys. zł, funduszu zasobowego 18.175 tys. zł, funduszu ogólnego ryzyka 1.011 tys. zł, funduszu z aktualizacji wyceny 205 tys. zł oraz wartości własnych obligacji zaliczonych za zgodą Komisji Nadzoru Finansowego do funduszy podstawowych w kwocie 2.800 tys. zł. Łączna wartość funduszy własnych Banku (wartość księgowa) na dzień 30.06.2013 r. wyniosła 22.678 tys. zł, a po pomniejszeniu o wartości niematerialne i prawne 22.611 tys. zł. Współczynnik wypłacalności wynosił 11,89 %.

Kwota całkowitego wymogu kapitałowego na pokrycie ryzyk działalności Banku wynosiła na koniec czerwca 2013 r. 15.208 tys. zł, z czego na wymóg z tytułu ryzyka kredytowego 13.995 tys. zł, a 1.213 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 67,3 % funduszy własnych. Sytuacja w obszarze adekwatności kapitałowej jest dobra, Bank posiada nadwyżkę funduszy własnych w kwocie 7.403 tys. zł (tj. 32,7 % 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.,
- 100.000 akcji Domu Maklerskim BPS S.A.,
- 580.001 akcji Centrum Technologii Informatycznych IT Card S.A., z czego 161.800 akcji opłaconych w całości oraz 418.201 akcji opłaconych w jednej czwartej wartości.

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.

ZARZĄD BANKU

1. Piotr Kaczyński

Prezes Zarządu



2. Elżbieta Piwowarska

Wiceprezes Zarządu



3. Robert Stanisław Jurek

Wiceprezes Zarządu



Piątnica, dnia 26.08.2013 roku