



SPRAWOZDANIE ZARZĄDU

Z DZIAŁALNOŚCI

HEXA BANKU SPÓŁDZIELCZEGO

w okresie od 01.01.2018 r. do 31.12.2018 r.

Piątnica Poduchowna, 2019

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:** Piątnica Poduchowna, ul. Stawiskowska 30
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. 0d
- **Filia:** Łomża, ul. Ks. Anny 23 lok. 8
- **Punkt Obsługi Klienta:** Łomża, ul. Szosa Zambrowska 1

2. Zarząd Banku

W okresie od 01.01.2018 r. do 29.01.2018 r. Zarząd pracował w składzie:

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

W dniach 30 – 31.01.2018 r. Zarząd pracował w składzie:

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

W dniu 26.10.2017 r. Uchwałą Rady Nadzorczej Nr 12/4/236/2017 na stanowisko Wiceprezesa Zarządu od dnia 01.02.2018 r. została powołana Pani Ewa Małgorzata Zimińska.

W okresie od 01.02.2018 r. do 31.12.2018 r. Zarząd pracował w składzie:

- Piotr Kaczyński – Prezes Zarządu
- Ewa Małgorzata Zimińska – Wiceprezes Zarządu
- Robert Stanisław Jurek – Wiceprezes Zarządu

3. Członkostwo

Według stanu na 31.12.2018 r. członkami Banku było 2 314 osób fizycznych.

4. Zatrudnienie

Według stanu na dzień 31.12.2017 r. Bank zatrudniał 72 osób na 69,75 etatu.



II. CHARAKTERYSTYKA DZIAŁALNOŚCI BANKU

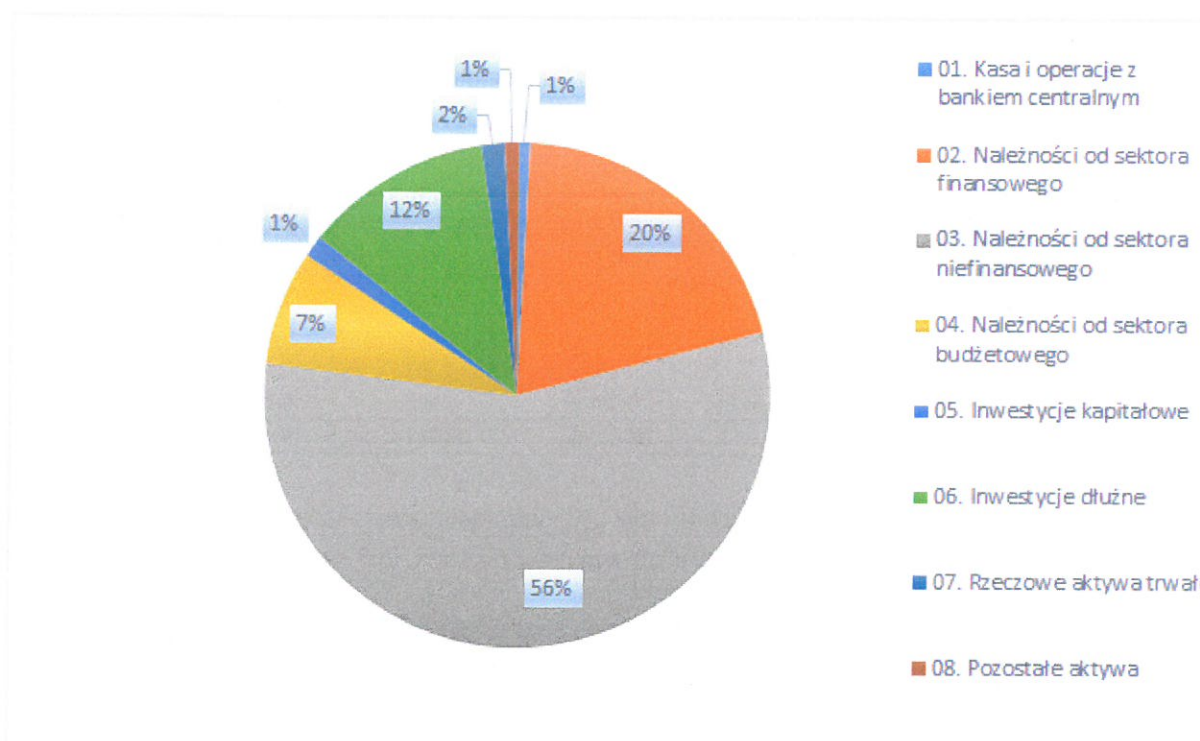
Informacja o podstawowych produktach i usługach wraz z ich określeniem wartościowym i ilościowym oraz udziałem poszczególnych produktów i usług albo ich grup, a także ich zmianach w roku obrotowym.

1. Działalność finansowa Banku

Suma bilansowa na dzień 31.12.2018 r. wynosiła 457 544 tys. zł. i utrzymała się na poziomie zbliżonym do ubiegłego roku. Bank osiągnął wynik finansowy netto w wysokości 3 796 tys. zł. Wynik finansowy netto za 2018 rok był wyższy od wyniku za 2017 r o 724 tys. zł. tj. o 24 %.

W strukturze aktywów Banku na dzień 31.12.2018 r. najistotniejszą pozycję stanowiły należności od sektora niefinansowego, których udział w aktywach ogółem wyniósł 56%. Kolejnymi pozycjami pod względem udziału w strukturze aktywów były lokaty międzybankowe, które wraz z innymi należnościami od sektora finansowego stanowiły około 20%, oraz inwestycje dłużne stanowiące 12% wartości aktywów. Istotny wzrost w porównaniu do poprzedniego okresu sprawozdawczego odnotowano w przypadku należności od sektora budżetowego. Na koniec 2018 roku należności od sektora budżetowego wynosiły 7 %. Pozostałe pozycje w strukturze aktywów których łączny udział stanowi 5 % to aktywa trwałe, udziały i akcje w innych jednostkach, inne aktywa, oraz środki pieniężne w kasie.

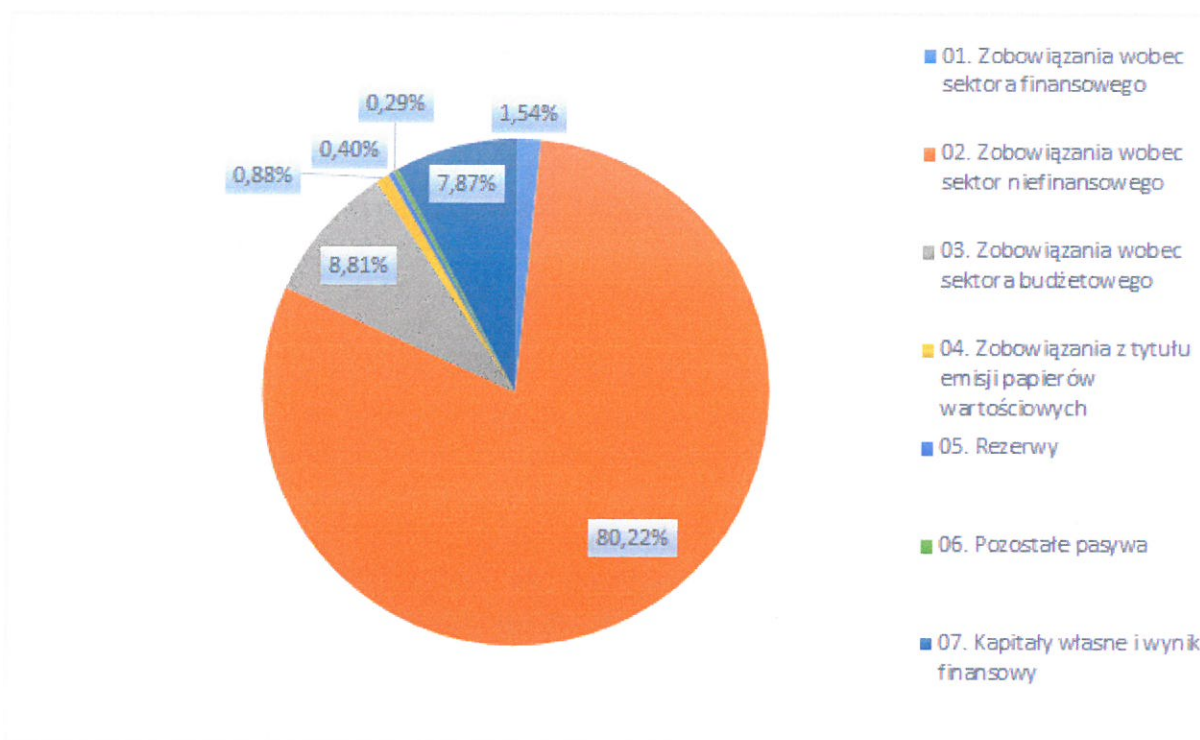
Strukturę aktywów na dzień 31.12.2018 r. obrazuje poniższy wykres



W strukturze pasywów na dzień 31.12.2018 r. najistotniejszą pozycję stanowiły zobowiązania wobec sektora niefinansowego, których udział wynosił około 80% pasywów ogółem. Kolejnymi pozycjami były zobowiązania wobec sektora budżetowego posiadające niemal 9% udział w strukturze pasywów, kapitały własne około 8%, zobowiązania wobec sektora finansowego 1,54 %, zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych 0,88 %, rezerwy i pozostałe zobowiązania stanowiące łącznie 0,69 % pasywów. Wynik finansowy netto roku bieżącego stanowił 0,83 % pasywów.

Strukturę pasywów na dzień 31.12.2018 r. obrazuje poniższy wykres



KREDYTY

Wartość bilansowa ekspozycji kredytowych wyniosła na dzień 31.12.2018 r. 289 653 tys. zł. Wzrost wartości wyniósł 12,1 % w stosunku do stanu na dzień 31.12.2017 r.

Strukturę kredytów i skupionych wierzytelności na dzień 31.12.2018 r. obrazuje poniższe zestawienie:

Portfel kredytowy	Dane	2017-12-31	Przyrost / Spadek	% zmiany
01. Wartość nominalna	298 107	267 487	30 620	11,4%
02. Odsetki	649	1 361	-712	-52,3%
03. Provizje ESP	-2 512	-2 560	48	-1,9%
04. Rezerwy celowe i odpisy z tytułu trwałej utraty wart	-6 591	-7 903	1 313	-16,6%
Wartość portfela netto	289 653	258 385	31 269	12,1%

Zadłużenie z tytułu ekspozycji kredytowych (tj. bez uwzględnienia odsetek, rezerw celowych, odpisów aktualizujących i nierozliczonej wartości prowizji) wzrosła z poziomu 267 487 tys. zł. do 298 107 tys. zł. tj. wzrost o 11,4 %.

Portfel kredytowy wg Placówek	Dane	2017-12-31	Przyrost / Spadek	% zmiany
Białystok	35 692	46 038	-10 346	-22,5%
Białystok2	41 222	16 338	24 884	152,3%
Łomża	42 394	42 274	120	0,3%
Piątynica	125 542	111 631	13 911	12,5%
Stawiski	26 878	27 422	-544	-2,0%
Wizna	26 379	23 784	2 595	10,9%
RAZEM	298 107	267 487	30 620	11,4%

Wartość kredytów w sytuacji normalnej i pod obserwacją zwiększyła się o 27 990 tys. zł i na koniec 2018 roku wyniosła 280 118 tys. zł. Kredyty zagrożone wzrosły o 2 629 tys. zł. Ich wartość na koniec 2018 roku wyniosła 17 989 tys. zł.

Portfel kredytowy wg Placówek (kredyty w sytuacji normalnej i pod obserwacją)	Dane	2017-12-31	Przyrost / Spadek	% zmiany
Białystok	35 128	45 954	-10 826	-23,6%
Białystok2	41 222	16 338	24 884	152,3%
Łomża	37 748	38 155	-407	-1,1%
Piątnica	113 946	101 383	12 563	12,4%
Stawiski	26 520	27 147	-627	-2,3%
Wizna	25 555	23 151	2 404	10,4%
RAZEM	280 118	252 128	27 990	11,1%

Portfel kredytowy wg Placówek (kredyty zagrożone)	Dane	2017-12-31	Przyrost / Spadek	% zmiany
Białystok	564	84	480	570,3%
Białystok2	0	0	0	0,0%
Łomża	4 646	4 119	527	12,8%
Piątnica	11 596	10 249	1 347	13,1%
Stawiski	358	275	83	30,4%
Wizna	824	633	191	30,2%
RAZEM	17 989	15 359	2 629	17,1%

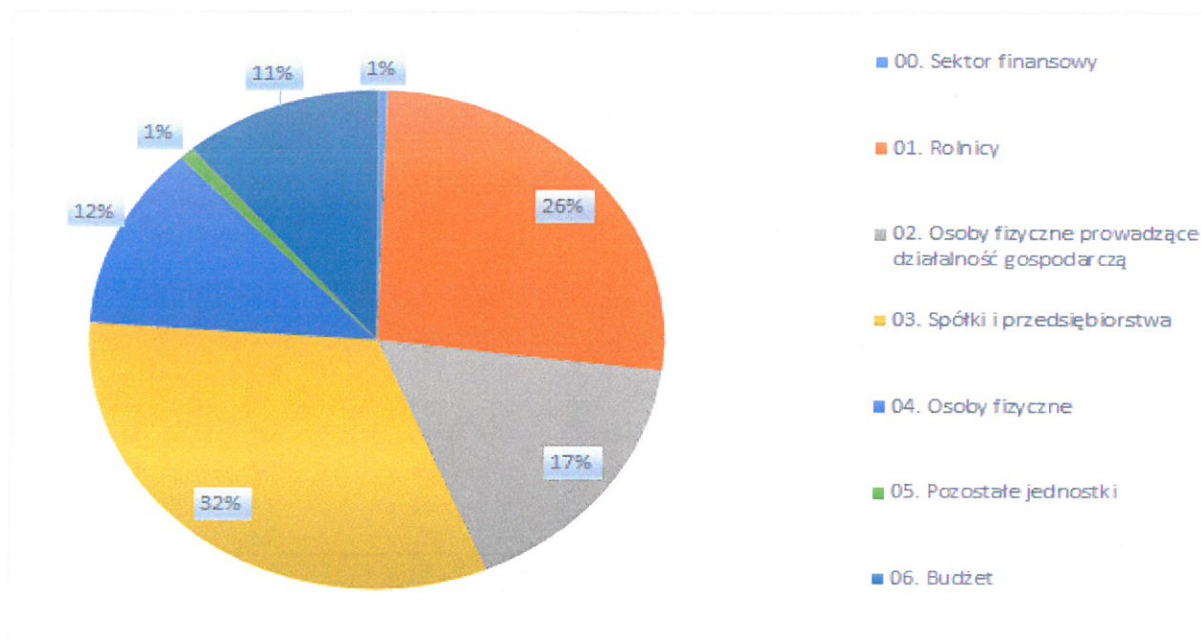
Wskaźnik jakości kredytów liczony wg wartości nominalnych w porównaniu do końca 2017 roku uległ pogorszeniu. Na koniec 2018 roku wyniósł on 6% (zmiana o 0,3 p.p w odniesieniu do poprzedniego okresu sprawozdawczego).

Wskaźnik jakości ekspozycji zagrożonych wg placówek (wartość nominalna)	Dane	2017-12-31	Przyrost / Spadek	% zmiany
Białystok	1,6%	0,2%	1,4%	764,6%
Białystok2	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
Łomża	11,0%	9,7%	1,2%	12,5%
Piątnica	9,2%	9,2%	0,1%	0,6%
Stawiski	1,3%	1,0%	0,3%	33,0%
Wizna	3,1%	2,7%	0,5%	17,4%
RAZEM	6,0%	5,7%	0,3%	5,1%

W strukturze kredytów 32,4% stanowią należności od spółek i przedsiębiorstw 26,4% od rolników indywidualnych, 16,7% od przedsiębiorców indywidualnych. Udział należności od osób fizycznych oraz budżetu wynosi odpowiednio 12% i 11,1% łączny udział w strukturze kredytów zobowiązań od instytucji niekomercyjnych działających na rzecz gospodarstw domowych oraz sektora finansowego wynosi łącznie około 2%.




Strukturę portfela kredytowego na dzień 31.12.2018 r. prezentuje poniższy wykres:



DEPOZYTY

Wartość zobowiązań z tytułu przyjętych depozytów od sektora niefinansowego, budżetowego i podmiotów finansowych wraz z naliczonymi odsetkami na koniec 2018 roku wyniosła 409 387 tys. zł, co stanowiło 89% ogólnej wartości pasywów.

Strukturę depozytów na dzień 31.12.2018 r. obrazuje poniższe zestawienie

Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	Dane	2017-12-31	Przyrost / Spadek	% zmiany
01. Depozyty i rachunki	365 589	387 388	-21 799	-5,6%
02. Odsetki	1 453	1 798	-346	-19,2%
RAZEM	367 042	389 186	-22 144	-5,7%

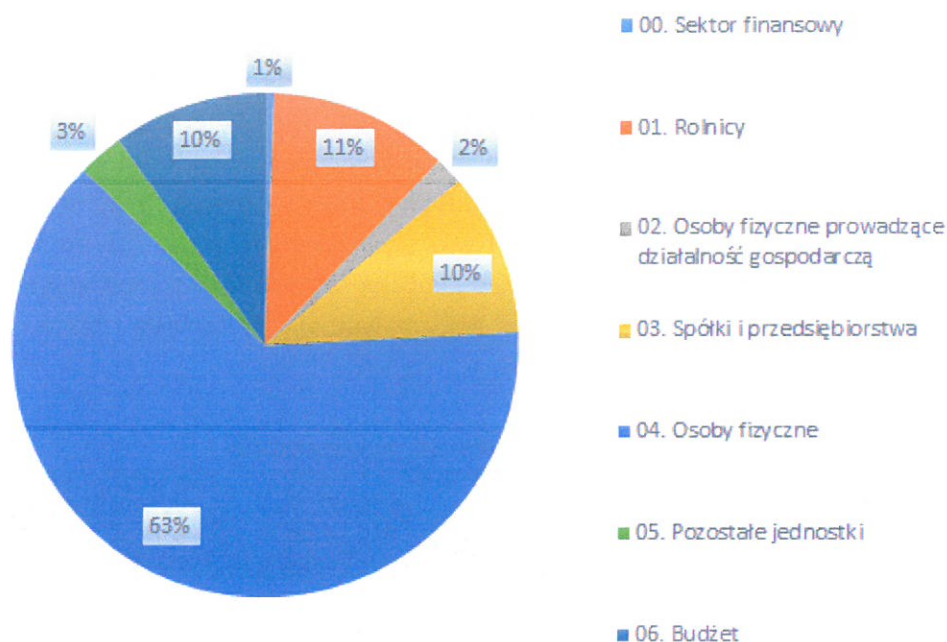
Zobowiązania wobec sektora budżetowego	Dane	2017-12-31	Przyrost / Spadek	% zmiany
01. Depozyty i rachunki	40 305	21 995	18 310	83,2%
02. Odsetki	2	1	0	30,8%
RAZEM	40 306	21 996	18 310	83,2%

Depozyty od sektora finansowego	Dane	2017-12-31	Przyrost / Spadek	% zmiany
01. Depozyty	2 022	3 172	-1 150	-36,3%
05. Odsetki	17	61	-44	-72,4%
RAZEM	2 039	3 232	-1 194	-36,9%

RAZEM BAZA DEPOZYTOWA	Dane	2017-12-31	Przyrost / Spadek	% zmiany
	409 387	414 415	-5 028	-1,2%

Na koniec 2018 roku najistotniejszą pozycję stanowiły depozyty osób fizycznych stanowiące 63% depozytów ogółem. Kolejne pozycje stanowią depozyty gospodarstw rolnych 11%, depozyty sektora budżetowego 10%, instytucji niekomercyjnych działających na rzecz gospodarstw domowych 3%, osób fizycznych prowadzących działalność gospodarczą 2%. Strukturę uzupełniają depozyty sektora finansowego w wysokości około 1%.

Strukturę depozytów na dzień 31.12.2018 r. przedstawia poniższy wykres



2. Ilościowe informacje dotyczące produktów bankowych

Na dzień 31.12.2018 r. Bank posiadał otwartych:

- 2 291 umów kredytowych i gwarancji
- 14 812 rachunków depozytowych, w tym:
 - 10 810 rachunków bieżących, w tym: 8 789 rachunków bieżących rozliczeniowych
 - 4 002 rachunków lokat terminowych
- 2 379 rachunków internetowych dla klientów indywidualnych i instytucjonalnych,
- 1 211 umowy o informacji o saldzie rachunku przez SMS,
- 2 060 kart kredytowych i debetowych dla osób prywatnych,
- 750 karty dla podmiotów gospodarczych i rolników,
- 899 kart własnych bankomatowych.

Bank posiadał 8 bankomatów zlokalizowanych w placówkach Banku.

3. Działalność ubezpieczeniowa

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

- Concordia Polska TUV 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 2016 roku).

W 2018 roku Bank oferował następujące rodzaje ubezpieczeń: komunikacyjne, majątkowe i życiowe. łączny przypis składki w 2018 roku wyniósł 480 tys. zł., a prowizja Banku 117 tys. zł., z czego 68 tys. zł. zostało zarachowane bezpośrednio w dochody Banku, natomiast pozostała część jest rozliczana w czasie. łączny dochód z tytułu działalności ubezpieczeniowej za 2018 rok wyniósł 105 tys. zł.

7

4. Informacje uzupełniające

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

W 2018 roku Bank zakończył inwestycję rozpoczętą w 2015 roku związaną z rozbudową budynku Centrali Banku. Rozliczenie inwestycji oraz wydatki związane z wymianą sprzętu informatycznego było głównymi czynnikami wpływającym na zwiększenie wartości środków trwałych w obrębie wszystkich grup (z wyłączeniem grupy 7). Zmiany w grupie 7 (zwiększenie wartości rzędu 218 tys. zł. i likwidacja środków trwałych o wartości 190 tys. zł.) związane były z wymianą samochodów stanowiących aktywa trwałe Banku. Modernizacja i wymiana infrastruktury informatycznej skutkowała także wzrostem wartości niematerialnych i prawnych 15 tys. zł.

Zmiany stanu rzeczowych aktywów trwałych przedstawia poniższa tabela:

Wyszczególnienie (tys. zł)	Rzeczowe aktywa trwałe			
	Stan na początek roku obrotowego:	Przychody:	Rozchody:	Stan na koniec roku obrotowego:
Grunty oraz prawo wieczystego użytkowania	56	0	0	56
Budynki i budowle - grupy 1-2	3 804	3 590	0	7 394
Maszyny i urządzenia - grupa 3-6	1 062	263	98	1 227
Środki transportu – grupa 7	190	218	190	218
Narzędzia i przyrządy, wyposażenie – grupa 8	1 445	367	39	1 773
Środki trwałe w budowie	3 743	2	3 743	2
Inwestycje w obcych środkach trwałych	162	0	0	162
Razem	10 461	4 440	4 070	10 831

Zmiany stanu wartości niematerialnych i prawnych przedstawia poniższa tabela

Wyszczególnienie (tys. zł)	Wartości niematerialne i prawne			
	Stan na początek roku obrotowego:	Przychody:	Rozchody:	Stan na koniec roku obrotowego:
Prawa majątkowe – licencje	459	15	9	465
Autorskie prawa majątkowe	14	0	0	14
Nakłady na wartości niem. i prawne	0	0	0	0
Razem	472	15	9	478

Na dzień 31.12.2018 r. Bank nie posiadał istotnych zobowiązań z tytułu zakupu rzeczowych aktywów trwałych.

4.2. Informacje o utworzeniu, zwiększeniu, wykorzystaniu i rozwiązaniu rezerw oraz odpisów aktualizujących.

Stan rezerw celowych i odpisów aktualizujących należności związanych z ekspozycjami kredytowymi oraz stan rezerw i aktywów z tytułu podatku odroczonego na dzień 31.12.2018 r. przedstawia się następująco:

Informacja o stanie i zmianach rezerw celowych i odpisów aktualizujących od ekspozycji kredytowych

	Rezerwy celowe od ekspozycji celowych					Stan na koniec roku obrotowego:	Wymagany poziom rezerw celowych:
	Stan na początek roku obrotowego:	Zwiększenie:	Zmiany z tyt. bilansowego przekwalifikowania oraz spisania na pozabilans:	Rozwiązanie:			
1. Rezerwy celowe od należności od sektora fin - stracone	1 655	44	-	199	1 500	1 500	
2. Rezerwy celowe od należności od sektora nie - w sytuacji normalnej i pod obserwacją	6 274	7 805	-7 330	1 657	5 091	5 091	
- poniżej standardu	297	682	-370	465	143	143	
- wątpliwe	585	1 424	-713	296	1 001	1 001	
- stracone	5 392	-	-6 280	674	3 901	3 901	
3. Rezerwy celowe od należności sektora budż.	-	-	-	-	-	-	
RAZEM:	7 928	7 849	-7 330	1 857	6 591	6 591	

Informacja o stanie odpisów aktualizujących od papierów wartościowych

Wyszczególnienie	Rezerwy celowe od papierów wartościowych		Zmiana	%
	Stan na początek roku obrotowego:	Stan rezerw na koniec roku obrotowego:		
Odpisy aktualizujące od certyfiktów inwestycyjnych	-1 475	-1 557	-82	6%

Informacja o stanie rezerw na przyszłe zobowiązania

Wyszczególnienie	Rezerwy na przyszłe zobowiązania		Zmiana	%
	Stan na początek roku obrotowego:	Stan rezerw na koniec roku obrotowego:		
Rezerwa na zobowiązania pracownicze	815	779	-36	-4%
Rezerwa na ryzyko ogólne	720	810	90	13%
RAZEM:	1 535	1 589	54	4%

Informacja o wartości aktywów i utworzonej rezerwach na odroczonego podatek dochodowy

Wyszczególnienie:	Stan na początek roku obrotowego:	Zwiększenia:	Zmniejszenia:	Stan rezerw na koniec roku obrotowego:
Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego, w tym:	441	526	737	231
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego, w tym:	3 312	893	775	3 429

III. PODSTAWOWE DANE FINANSOWE

Fundusze własne Banku na dzień 31.12.2018 r. liczone według Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady Nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 r. wyniosły 34 764 tys. zł, a łączny współczynnik kapitałowy 14,33%.

Przychody zrealizowane przez Bank w 2018 roku wyniosły 26 275 tys. zł, a ich wartość w stosunku do analogicznego okresu roku ubiegłego wzrosła o 7,3 %. Poziom kosztów poniesionych przez Bank wyniósł 21 428 tys. zł, co oznacza ich wzrost w stosunku do końca roku ubiegłego o 3,8%. W efekcie Hexa Bank Spółdzielczy osiągnął wynik finansowy brutto za 2018 rok w wysokości 4 847 tys. zł, natomiast wynik netto wyniósł 3 796 tys. zł. Wynik netto był wyższy o 23,6% w stosunku do analogicznego okresu roku ubiegłego.

W strukturze przychodów najistotniejszą pozycją przychodów stanowiły odsetki, których łączny udział w przychodach wyniósł 72%. (W przypadku przychodów odsetkowych ponad 85% przychodów to przychody z działalności kredytowej z podmiotami niefinansowymi, 7% przychody od sektora finansowego, 7% odsetki od papierów wartościowych oraz 1% przychodów od sektora budżetowego). Kolejną pozycję stanowiły prowizje – 13 %. Przychody z rozwiązania rezerw celowych i odpisów z tytułu aktualizacji wartości stanowiły 8%, natomiast przychody z tytułu operacji finansowych stanowiły 4%. Pozostałe przychody stanowiły 3% łącznej kwoty przychodów.

W strukturze kosztów najważniejszą pozycję stanowią koszty działania Banku (koszty działania wraz z kosztami amortyzacji) 39 % oraz koszty rezerw i odpisów aktualizujących 34 %. Koszty odsetek stanowiły 23% kosztów ogółem.

Podstawowe dane finansowe oraz wskaźniki wg stanu na dzień 31.12.2018 r.

Wybrane dane finansowe	Dane	2017-12-31	Przyrost / Spadek	% zmiany
AKTYWA	457 544	459 035	-1 491	-0,3%
Fundusze własne	34 764	33 030	1 733	5,2%
Kredyty brutto	298 107	267 487	30 620	11,4%
Depozyty	407 915	412 554	-4 639	-1,1%
Rachunek wyników	Dane	2017-12-31	Przyrost / Spadek	% zmiany
Wynik z odsetek	13 985	12 711	1 273	10,0%
Wynik z prowizji	3 138	3 117	21	0,7%
Wynik działalności bankowej	18 240	16 346	1 893	11,6%
Zysk brutto	4 847	3 850	997	25,9%
Podatek dochodowy	-1 050	-778	-272	35,0%
Zysk netto	3 796	3 072	725	23,6%
Wybrane wskaźniki finansowe	2018	2017	Wzrost / Spadek	
Współczynnik kapitałowy CET1	13,3%	12,5%	0,8%	
Współczynnik kapitałowy T1	13,5%	12,9%	0,6%	
Całkowity współczynnik kapitałowy	14,3%	14,3%	0,0%	
Dźwignia finansowa	6,9%	6,3%	0,6%	
Udział kredytów w sumie bilansowej	65,0%	58,0%	7,0%	
Wskaźnik jakości kredytów	6,0%	5,7%	0,3%	
ROA	0,8%	0,7%	0,1%	
ROE (fundusze własne)	11,1%	9,4%	1,7%	

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 2018 roku Bank zawarł 6 umów konsorcjum z Bankami Spółdzielczymi. Na dzień 31.12.2018 r funkcjonowało 34 umowy zawarte w ramach konsorcjum z bankami:

- Bankiem Spółdzielczym w Brańsku,
- Bankiem Spółdzielczym w Łosicach,
- Bankiem Spółdzielczym w Nasielsku,
- Bankiem Spółdzielczym w Ostrowi Mazowieckiej,

W okresie 2018 roku w przypadku portfela kredytowego nastąpił wzrost jego wartości nominalnej o 11,4 %. Wskaźnik jakości kredytów liczony jako relacja kredytów zagrożonych do kredytów ogółem wg wartości nominalnej na koniec 2018 r. wyniósł 6,03 %. Kredyty zagrożone były klasyfikowane do następujących grup ryzyka:

- poniżej standardu – 2 766 tys. zł
- wątpliwe – 9 254 tys. zł
- stracone – 5 968 tys. zł

Bank stosując Polskie Standardy Rachunkowości stosuje wskaźniki rezerw celowych na następujących poziomach: dla ekspozycji pod obserwacją 1,5%, poniżej standardu 20%, wątpliwe 50% i stracone 100%. Jednocześnie zgodnie z przepisami i polityką Banku w przypadku części kredytów zagrożonych Bank ustanowił zabezpieczenia umożliwiające zastosowanie pomniejszych podstawy naliczania rezerw celowych. Na koniec 2018 roku wskaźnik utworzonych rezerw celowych do nominalnej wartości kredytów zagrożonych wyniósł 35,7%. Łączna wartość rezerw na kredyty zagrożone na koniec 2018 roku wyniosła 6 545 tys. zł (6 209 tys. zł rezerw z tytułu ekspozycji kredytowych oraz 336 tys. zł rezerw z tytułu odsetek).

Na koniec 2018 roku Bank był zaangażowany w certyfikaty inwestycyjne o łączne wartości 2 144 tys. zł, w przypadku których poziom odpisów z tytułu trwałej utraty wartości wyniósł 1 557 tys. zł.

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

Łączna wartość zaangażowania Banku z tytułu tzw. dużych ekspozycji kredytowych (ekspozycje kredytowe, w przypadku których zaangażowanie Banku wynosi powyżej 10% funduszy własnych) na koniec 2018 wynosiła 33 043 tys. zł, co stanowi 11,8% portfela kredytowego.

(Zgodnie z art. 1 rozporządzenia 183/2014 wartość wyznaczana na podstawie sumy należności z tytułu niespłaconego kapitału odsetek oraz zobowiązań pozabilansowych pomniejszanych o wartość nierozliczonych prowizji oraz rezerw celowych z tytułu kapitału oraz odpisów aktualizujących). W relacji do kapitału uznanego wskaźnik dużych zaangażowań wyniósł 94,99%.

Jednocześnie dla celów wyliczenia wartości współczynników wypłacalności łączna wartość ekspozycji z tytułu ryzyka kredytowego na koniec 2018 wyniosła 214 640 tys. zł, co oznacza, że wartość wymogów kapitałowych z tytułu ryzyka kredytowego wyniosła 17 171 tys. zł. Bank ustanowił limit alokacji wymogów z tytułu ryzyka kredytowego na poziomie 88,5% kapitału regulacyjnego w wysokości 17 186 tys. zł. Tym samym wartość limitu została wykorzystana w 94,7%.

Można ocenić, że poziom ryzyka kredytowego kształtuje się na poziomie umiarkowanym.

- 2. Ryzyko płynności** definiowane jest przez Bank jako zagrożenie utraty zdolności do finansowania aktywów i terminowego wykonania zobowiązań w toku normalnej działalności Banku lub w innych warunkach, które można przewidzieć, powodujące konieczność poniesienia nieakceptowalnych strat. Ujawnienie się ryzyka płynności oznacza brak możliwości wywiązania się z bieżących zobowiązań Banku, w skutek braku aktywów o dużej płynności (gotówki, środków na rachunku bieżącym Banku, lokat krótkoterminowych, łatwo zbywalnych papierów wartościowych) lub możliwości zaciągnięcia dodatkowych zobowiązań, jak również sytuację przymusowej sprzedaży aktywów o ograniczonej płynności ze stratą, aby zaspokoić zapotrzebowanie na środki płynne, np. z tytułu wycofania depozytów lub udzielania kredytów.



- Powiatowym Bankiem Spółdzielczym w Sokołowie Podlaskim,
- Powiślańskim Bankiem Spółdzielczym w Kwidzynie,
- Spółdzielczym Bankiem Rozwoju z siedzibą w Szepietowie,
- Bankiem Spółdzielczym w Jedwabnem,
- Bankiem Spółdzielczym w Bargłowie Kościelnym,
- Bankiem Spółdzielczym w Kolnie,
- Bankiem Spółdzielczym w Szczuczynie,
- Bankiem Spółdzielczym w Piasecznie,
- Bankiem Spółdzielczym w Szczytnie
- Bankiem Spółdzielczym w Czyżewie,
- Podlasko – Mazurskim Bankiem Spółdzielczym w Zabłudowie
- Bankiem Spółdzielczym w Bielsku Podlaskim
- bankiem Spółdzielczym w Białej Rawskiej
- Warszawskim Bankiem Spółdzielczym.

Łączna wartość ww. ekspozycji wyniosła 57 mln. zł, z czego 17,1 mln zł dotyczy finansowania przez Hexa Bank Spółdzielczy.

V. INNE DZIAŁANIA - ZARZĄDZANIE RYZYKIEM

Kluczowym obszarem działalności Banku jest zarządzanie ryzykiem, które przede wszystkim ma 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
- Ryzyko płynności i finansowania
- Ryzyko stopy procentowej
- Ryzyko rynkowe, rozumiane jako ryzyko walutowe
- Ryzyko operacyjne
- Ryzyko braku zgodności
- Ryzyko biznesowe (wyniku finansowego)
- Ryzyko kapitałowe, w tym ryzyko dźwigni finansowej

1. **Ryzyko kredytowe**, w tym ryzyko koncentracji zaangażowań - oznacza niepewność dotyczącą wywiązania się przez klientów Banku w określonym czasie ze spłaty kapitału i odsetek jak i osiągnięcia korzyści ekonomicznych z tytułu zaangażowania Banku w inwestycje. Głównym źródłem ryzyka kredytowego identyfikowanego w Banku jest portfel kredytowy, papiery wartościowe w postaci instrumentów dłużnych oraz zaangażowania Banku w instrumenty kapitałowe, w szczególności związane z inwestycjami w certyfikaty inwestycyjne zamkniętych funduszy inwestycyjnych oraz jednostki uczestnictwa w otwartych funduszach inwestycyjnych. System zarządzania ryzykiem kredytowym oparty jest o pisemne regulacje, zgodnie z którymi Bank określa metody identyfikacji oraz zarządzania w/w obszarem ryzyka. Szczególną rolę pełnią regulacje związane z prowadzoną polityką kredytową i inwestycyjną jak i system podejmowania decyzji i monitorowania ekspozycji kredytowych.



System zarządzania ryzykiem oparty jest o pisemne regulacje, zgodnie z którymi Bank określa metody identyfikacji oraz zarządzania w/w obszarem ryzyka. Szczególną rolę pełnią Strategia i Polityka zarządzania ryzykiem płynności, które to w sposób szczegółowy opisują sposób zarządzania płynnością. W ramach zarządzania ryzykiem płynności Bank wyznacza limity. Szczególną rolę pełnią wskaźniki i limity wynikające z regulacji zewnętrznych tj. nadzorcze miary płynności oraz wskaźnik LCR. Wskaźniki zabezpieczenia płynności definiowane na podstawie nadzorczych miar płynności M3, M4 oraz wskaźnika LCR w 2018 roku w żadnym dniu roboczym nie przekroczyły ustalonych limitów. Poziom nadzorczych miar płynności na koniec 2018 roku wyniósł odpowiednio:

- M3 – 1,50
- M4 – 1,16
- LCR – 200 %

Bank dodatkowo monitoruje wskaźniki płynności krótkoterminowej. Na koniec roku kształtowały się one następująco:

- M1 - 22 567 tys. zł.
- M2 – 1,28

Można ocenić, że ryzyko płynności kształtowało się na poziomie niskim.

- 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. Tak jak w przypadku pozostałych obszarów ryzyka Bank posiada pisemne regulacje określające zarówno sposób jak i metody zarządzania w/w obszarem ryzyka.

Podstawową metodą pomiaru ryzyka stopy procentowej jest analiza luki, polegająca na oszacowaniu poziomu niedopasowania pozycji aktywów i zobowiązań o charakterze odsetkowym, zarówno w podstawie stosowania oprocentowania jak i tzw. terminów przeszacowania.

W strukturze pasywów oprocentowanie depozytów w zdecydowanej większości (93,1%) uzależnione jest od decyzji Zarządu, a pozostała część oparta jest o stawkę redyskonta weksli (5,0 %) oraz stawki rynkowe 1,9 %. W strukturze stóp procentowych aktywów 11% stanowiły transakcje oprocentowane wg stopy, której wysokość zależna jest od decyzji Zarządu. Pozostałe aktywa odsetkowe oparte były o stawki rynkowe (WIBID/WIBOR) 77,3% oraz stawkę redyskonta weksli 11,7 %.

Biorąc pod uwagę strukturę aktywów i zobowiązań Bank posiada możliwość reagowania na niekorzystne zjawiska rynkowe. Ryzyko to zabezpieczone jest przede wszystkim poprzez stosowanie stóp procentowych dla depozytów, których wysokość zależna jest od decyzji Zarządu, co stwarza możliwość elastycznego reagowania na zmiany rynkowe. Stosowany przez Bank system zarządzania ogranicza w/w obszar ryzyka poprzez stosowanie limitów i odpowiednie kształtowanie struktury aktywów i pasywów.

Stopień narażenia Banku na ryzyko stopy procentowej w roku 2018 roku był niski.

- 4. Ryzyko walutowe** – W przypadku Hexa Banku Spółdzielczego ze względu na skalę prowadzonej działalności walutowej jak i wartości otwartych pozycji walutowych, ryzyko niekorzystnych zmian kursów walut na wyniki finansowe jest nieznaczące. W stosowanym systemie zarządzania ryzykiem walutowym Bank identyfikuje podstawowe zagrożenia wykorzystując narzędzia luki oraz limity na całkowitą pozycję walutową oraz pozycje na poszczególnych walutach (EUR, USD i GBP).



13

Na dzień 31.12.2018 wartość aktywów i zobowiązań walutowych wynosiła odpowiednio 4,4 mln. zł i 4,0 mln. zł. (wg kursów średnich). Tym samym udział aktywów i pasywów walutowych na dzień 31.12.2018 r. w sumie bilansowej wyniósł 0,96 % i 0,89 %.

W ciągu 2018 roku limity pozycji walutowych były przestrzegane i nie zostały naruszone w żadnym dniu roboczym. Na koniec 2018 roku całkowita pozycja walutowa wyniosła w przeliczeniu na złote 333 tys. zł, co w odniesieniu do funduszy własnych Banku wynosiło około 0,48 %.

Stopień narażenia Banku na ryzyko walutowe w 2018 roku był niski.

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.

Łączna wartość ekspozycji na ryzyko operacyjne na koniec roku 2018 wynosiła 27 980 tys. zł, co oznacza, że wymogi kapitałowe z tytułu w/w ryzyka wyniosły 2 238 tys. zł. i mieściły się w limicie wyznaczonym przez Bank.

Jednocześnie Bank wyznaczył poziom akceptowanych strat z tytułu w/w ryzyka, który wynosi 155 tys. zł. Na koniec 2018 r. Bank poniósł 1 121 zł strat bezpośrednich. Łącznie w 135 odnotowanych incydentach do 31.12.2018 r. co stanowi 0,7 % limitu strat na ryzyko operacyjne.

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 2018 roku koszty finansowe z tytułu ryzyka braku zgodności nie wystąpiły. Odnotowano 18 reklamacji, w tym 16 związanych z kartami płatniczymi. Na dzień 31.12.2018 roku zaistniałe sytuacje zostały wyjaśnione. W 2018 roku w Banku nie wystąpiły oszustwa wewnętrzne. Ryzyko braku zgodności w Banku jest na niskim poziomie.

7. **Ryzyko biznesowe (wyniku finansowego)** – ryzyko nie osiągnięcia założonych i koniecznych celów ekonomicznych z powodu niepowodzenia w rywalizacji rynkowej, które może przejawiać się w obszarze wyniku finansowego poprzez jego realizację na poziomie poniżej oczekiwań wynikających z potrzeby prowadzenia bieżącej działalności i rozwoju, głównie w celu zapewnienia odpowiedniego zasilenia kapitału jak i obszarach strategicznym, i otoczenia w tym zmian regulacyjnych i warunków konkurencji. Bank zarządza w/w obszarem ryzyka poprzez pisemne procedury, w szczególności w oparciu o Politykę zarządzania ryzykiem biznesowym wyniku finansowego jaki i szczegółowe instrukcje, w tym również sporządzania informacji zarządczej. Bank swoją działalność prowadzi w oparciu o przyjętą Strategię działania na lata 2017-2020 jak i w oparciu o plan finansowy, który określa podstawowe cele finansowe Banku na poszczególne okresy.

Zgodnie z przyjętym Planem finansowym zysk netto na koniec 2018 roku powinien wynieść 3 512 tys. zł. Na dzień 31.12.2018 roku zysk netto Banku wyniósł 3 796 tys. zł i był on wyższy od wyniku planowanego o 284 tys. zł tj. czyli o około 8 %.



14

Zysk netto na koniec 2018 był o 725 tys. zł wyższy od wyniku z analogicznego okresu roku ubiegłego. Podstawowymi przyczynami poprawy wyniku finansowego był wzrost wyników z działalności bankowej, w tym w szczególności z tytułu wyniku z odsetek i prowizji oraz z tytułu operacji finansowych.

Bank zrealizował zakładane cele finansowe określone w Strategii działania jak i w Planie finansowym na 2018 rok.

8. **Ryzyko kapitałowe** – Na koniec 2018 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 i ekspozycja na ryzyko	Dane	2017-12-31	Przyrost / Spadek	% zmiany
Fundusze własne ogółem	34 764	33 030	1 733	5,2%
Kapitał Tier 1	32 737	29 695	3 042	10,2%
Kapitał Tier 1 (CET 1)	32 159	28 777	3 382	11,8%
Kapitał dodatkowy Tier 1 (AT1)	578	918	-340	-37,0%
Kapitał Tier 2 (T2)	2 026	3 335	-1 309	-39,2%
Całkowita wartość ekspozycji na ryzyko	242 620	230 722	11 897	5,2%
w tym kredytowe	214 640	205 762	8 878	4,3%
w tym operacyjne	27 980	24 960	3 019	12,1%
Współczynnik kapitałowy CET 1	13,26%	12,5%	0,8%	6,3%
Współczynnik kapitałowy T1	13,49%	12,9%	0,6%	4,8%
Całkowity współczynnik kapitałowy	14,33%	14,3%	0,0%	0,1%

Kwota całkowitego wymogu kapitałowego na pokrycie ryzyk związanych z działalnością Banku wynosiła na koniec 2018 roku 19 409 tys. zł, z czego na wymóg z tytułu ryzyka kredytowego 17 171 tys. zł, a 2 238 tys. zł z tytułu ryzyka operacyjnego. Bank nie tworzył dodatkowych wymogów z tytułu pozostałych ryzyk.

Łączna wartość oszacowanego wewnętrznego wymogu kapitałowego na pokrycie wszystkich ryzyk stanowiła 56,01 % funduszy własnych. Sytuacja w obszarze adekwatności kapitałowej jest dobra, Bank posiada nadwyżkę funduszy własnych w kwocie 15 355 tys. zł (tj. 44,17 % 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 bardzo niska.

Na koniec 2018 r. wskaźnik dźwigni finansowej wyniósł 6,88%. Wskaźnik dźwigni finansowej jest wyższy niż w analogicznym okresie ubiegłego roku o 0,57 p. p. Wyższa wartość wskaźnika dźwigni finansowej wynika ze wzrostu wartości funduszy własnych w 2018 r, na skutek dopisania do funduszy własnych wyniku finansowego z 2017 r.

VI. Powiązania kapitałowe.

Według stanu na 31.12.2018 roku Hexa Bank Spółdzielczy posiadał następujące zaangażowanie kapitałowe z tytułu:

- posiadanych 2 448 285 akcji Banku Polskiej Spółdzielczości S.A., o łącznej wartości 3 536 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 5,0 tys. zł.



VII. Informacja o przeprowadzonych kontrolach i ustalonych przez nie wynikach

W 2018 r. w Banku w ramach kontroli wewnętrznej funkcjonalnej realizowanej przez Departament Audytu Banku Zrzeszającego zostały przeprowadzone dwie części audytu bezpieczeństwa systemów informatycznych (jako kompleksowy audyt bezpieczeństwa Banku), kontrola ryzyka stopy procentowej i płynności oraz kontrola ryzyka pojedynczej transakcji kredytowej. Ustalenia pokontrolne omówione zostały na posiedzeniach Zarządu oraz Rady Nadzorczej. Po przeprowadzonych badaniach zostały wydane zalecenie pokontrolne, które zostały zrealizowane zgodnie z terminem ich wykonania. Na przełomie stycznia i lutego 2018 r. miała miejsce w Banku kontrola problemowa z zakresu przeciwdziałania praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu przeprowadzona przez UKNF. Ustalenia pokontrolne omówione zostały na posiedzeniach Zarządu oraz Rady Nadzorczej. Bank otrzymał zalecenia do zrealizowania, ustalony został harmonogram ich realizacji i wszystkie wydane zalecenia zostały zrealizowane w przewidzianym terminie. Na przełomie listopada i grudnia 2019 r. została w Banku przeprowadzona inspekcja według stanu na dzień 30.09.2018 r. oceny jakości aktywów i zarządzania ryzykiem kredytowym oraz weryfikacji realizacji zaleceń pionspekcyjnych w obszarze ryzyka kredytowego po inspekcji problemowej wg stanu na 31.12.2015 r. przeprowadzona przez pracowników Urzędu Komisji Nadzoru Finansowego. Bank otrzymał protokół pokontrolny wraz z zalecaniami pokontrolnymi. Na dzień sporządzania sprawozdania Bank jest na etapie opracowywania harmonogramu realizacji zaleceń pokontrolnych.

VIII. Otrzymane finansowe wsparcie pochodzące za środków publicznych

W 2018 roku Bank nie otrzymał wsparcia finansowego w ze środków publicznych.

IX. Ocena realizacji dokonanych zamierzeń w 2018 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 stanowi niniejsze zestawienie:

Realizacja planu 2018 r.	Wykonanie		Stopień realizacji		Plan 2019
	Wykonanie	Plan	Przyrost/ spadek	% odchylenia	
Aktywa	457 544	460 043	-2 499	-0,54%	468 996
F. własne	34 764	34 533	231	0,67%	36 518
Zysk netto	3 796	3 512	284	8,10%	3 500
ROA*	0,84%	0,76%	0,07%	9,65%	0,75%
ROE*	11,18%	10,35%	0,83%	8,07%	9,27%
Wartość nominalna portfel kredytowy	298 107	274 085	24 022	8,76%	311 427
Wskaźnik jakości kredytów	6,03%	5,50%	0,54%	9,77%	6,20%
Całkowity współczynnik wypłacalności	14,33%	14,32%	0,01%	0,09%	14,30%

*wskaźniki liczone na średnich miesięcznych stanach aktywów i funduszy własnych

W 2018 roku Bank w większości zrealizował zakładane cele w zakresie działalności Banku. Ujemne odchylenia od realizacji zakładanych celów zanotował Bank w zakresie osiągnięcia założonej wartości aktywów. Zrealizowanie zaplanowanych założeń dotyczących poziomu funduszy własnych na koniec 2018 roku w połączeniu ze wzrostem zysku netto przekraczającym o ponad 8 % założenia skutkowało poprawą wskaźników rentowności.

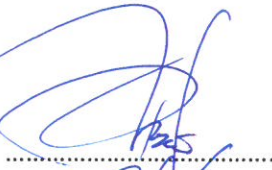
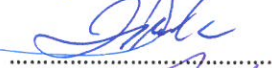
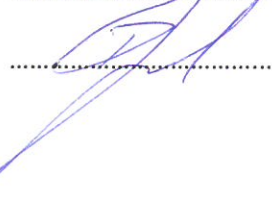
Bank zanotował ujemne odchylenie w zakresie wskaźnika jakości ekspozycji kredytowych. Wskaźnik jakości wyniósł 6,03% wobec zakładanego na poziomie 5,50%. Pomimo pogorszenia wskaźnika, wynik został zrealizowany z nadwyżką.

Przyjęty plan finansowy na 2019 r. przewiduje wzrost skali działalności na ostrożnym poziomie. Planowany wynik finansowy na 2019 r. jest nieco niższy od roku ubiegłego, co ma swoje uzasadnienie w następujących czynnikach:

- W 2018 r. Bank zrealizował zysk na sprzedaży części obligacji skarbowych w wysokości 0,6 mln zł. Wynik ten należy jednak uznać za zdarzenie incydentalne, które nie będzie miało miejsca w kolejnym roku.
- Zgodnie z przyjętym planem, Bank zamierza w znaczącej części (do poziomu blisko 50%) zwiększyć poziom rezerw na należności zagrożone. Zakłada się utrzymanie wskaźnika jakości ekspozycji kredytowych na poziomie nieco wyższym niż na koniec roku 2018 (wzrost o 0,17 p.p.)

Przyjęte przez Bank założenia dotyczące planu finansowego winny zapewnić kontynuację działalności przy akceptowanym poziomie ryzyka.

ZARZĄD BANKU

- | | | |
|----------------------------|--------------------|---|
| 1. Piotr Kaczyński | Prezes Zarządu |  |
| 2. Ewa Małgorzata Zimińska | Wiceprezes Zarządu |  |
| 3. Robert Stanisław Jurek | Wiceprezes Zarządu |  |

Piątnica, dnia 28.03.2019 r.

