



SPRAWOZDANIE ZARZĄDU

Z DZIAŁALNOŚCI

HEXA BANKU SPÓŁDZIELCZEGO

w okresie od 01.01.2015 r. do 31.12.2015 r.

I. STAN PRAWNY I WŁADZE BANKU

1. Ogólne dane o Banku

Pełna nazwa Banku: Hexa Bank Spółdzielczy

Adres siedziby: 18-421 Piątnica Poduchowna, ul. Stawiskowska 30

Bank został wpisany do rejestru sądowego: KRS Sąd Rejonowy w Białymstoku, XII Wydział Gospodarczy KRS w dniu 06.06.2002 r. w dziale 1 pod numerem: 0000116820; REGON 000494048

Bank rozpoczął działalność od 01.10.1968 r.

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

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

Jednostki organizacyjne Banku:

- **Centrala:** Piątnica Poduchowna, ul. Stawiskowska 30
- **Oddziały:** Stawiski, ul. Wiejska 4
Wizna, ul. Pl. Kpt. Raginisa 32
Łomża, ul. Aleja Legionów 60 B
Białystok, ul. Grochowa 2 lok. 27-28
- **Filia:** Łomża, ul. Ks. Anny 23 lok. 8
- **Punkt Obsługi Klienta:** Łomża, ul. Szosa Zambrowska 1

2. Zarząd Banku

W okresie od 01.01.2015 r. do 31.12.2015 r. Zarząd pracował w składzie:

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

3. Członkostwo

Według stanu na 31.12.2015 r. członkami Banku było 2.369 osób fizycznych.

4. Zatrudnienie

Według stanu na dzień 31.12.2015 r. Bank zatrudniał 74 osoby na 72 etatach.

II. CHARAKTERYSTYKA DZIAŁALNOŚCI BANKU

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

1.1. Podstawowe segmenty działalności Banku

Działalność finansowa Banku

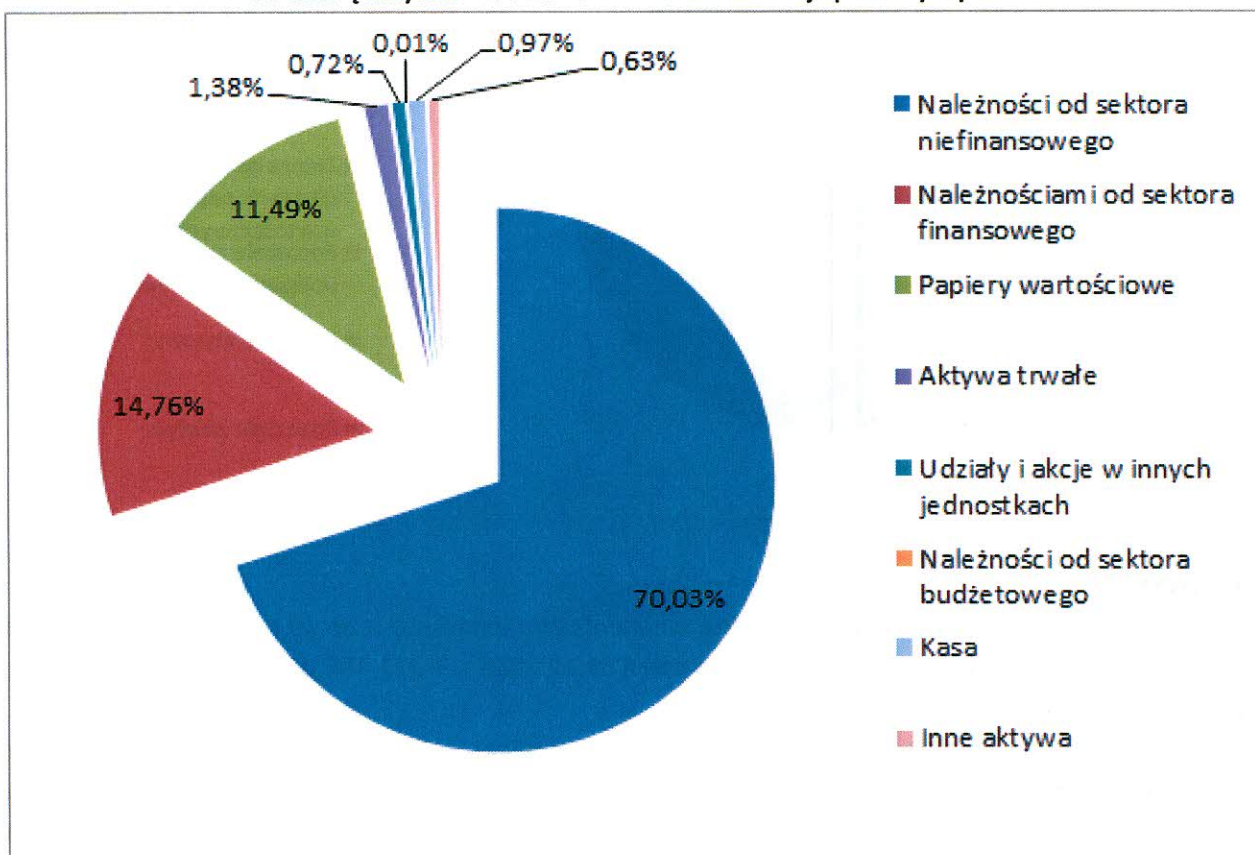
Suma bilansowa na dzień 31.12.2015 r. wynosiła 326 727 tys. zł. i była wyższa w stosunku do stanu na 31.12.2014 r. o 23 854 tys. zł. tj. o 7,9 %. Bank osiągnął wynik finansowy netto w wysokości 1 743 tys. zł. Osiągnięty wynik finansowy w 2015 roku niższy od wyniku za rok ubiegły o 1 428 tys. zł. tj. o 45 %.

Bohdano
BIEGLY REWIDENT
Nr rej. KIBR 5749
Nikolajuk
mgr Lech Nikolajuk



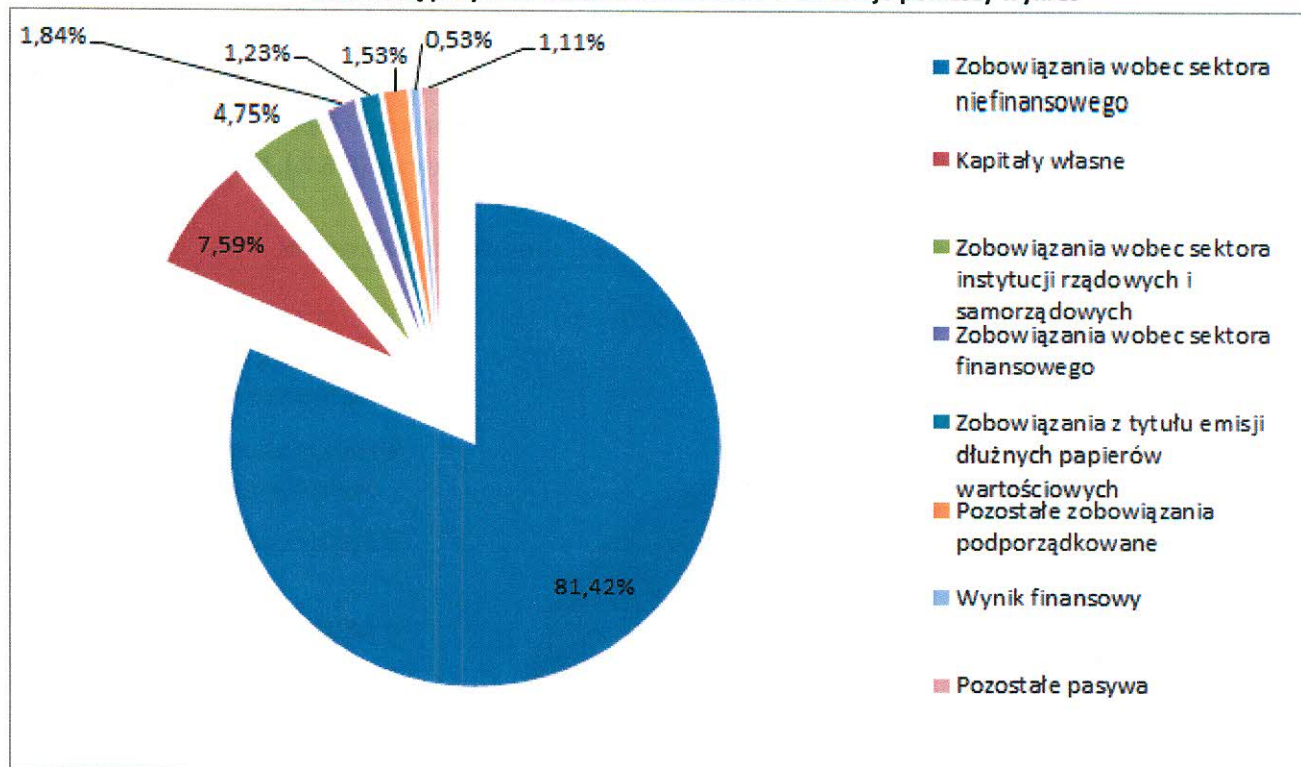
W strukturze aktywów Banku na dzień 31.12.2015 r. najważniejszą pozycję stanowiły należności od sektora niefinansowego, tj. 70,0 %. Kolejnymi pozycjami pod względem udziału w strukturze aktywów były lokaty międzybankowe, które wraz z innymi należnościami od sektora finansowego stanowiły około 14,8 % oraz papiery wartościowe stanowiące 11,5 %. Pozostałymi pozycjami były aktywa trwałe (1,4 %), kasa (1,0 %) i udziały i akcje w innych jednostkach (0,7 %) oraz inne aktywa (0,6 %). Należności od sektora budżetowego stanowiły zaledwie 0,01 % aktywów.

Strukturę aktywów na dzień 31.12.2015 r. obrazuje poniższy wykres



W strukturze pasywów na dzień 31.12.2015 r. najważniejszą pozycję stanowiły zobowiązania wobec sektora niefinansowego, których udział wynosił około 81,4 % pasywów ogółem. Następną pozycją były kapitały własne – 7,6 % oraz zobowiązania wobec sektora instytucji rządowych i samorządowych – 4,8 %. Zobowiązania wobec sektora finansowego stanowiły 1,8 % oraz zobowiązania podporządkowane – 1,5 %. Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych stanowiły 1,2 % pasywów. Pozostałe pasywa stanowiły 1,1 % sumy bilansowej. Wynik finansowy stanowił 0,5 % pasywów.

Strukturę pasywów na dzień 31.12.2015 r. obrazuje poniższy wykres



KREDYTY

Stan kredytów netto (kredyty ogółem wraz z odsetkami pomniejszone o rezerwy oraz ESP) oraz należności z tytułu skupionych wierzytelności wyniósł na dzień 31.12.2015 r. – 231 456 tys. zł., i wzrósł on o 11,4 % w stosunku do stanu na 31.12.2014 r.

Kredyty ogółem bez odsetek (kredyty w sytuacji normalnej + kredyty pod obserwacją + kredyty w sytuacji zagrożonej) oraz należności z tytułu skupionych wierzytelności wzrosły z poziomu 211 348 tys. zł. do 238 020 tys. zł. tj. wzrost o 12,6 %. Wartość kredytów w sytuacji normalnej obniżyła się o 1 456 tys. zł, pod obserwacją wzrosła o 20 474 tys. zł, a w przypadku kredytów zagrożonych wzrost ten wyniósł 7 654 tys. zł. Wskaźnik jakości kredytów ukształtował się na poziomie 5,51 % i był wyższy niż na koniec ubiegłego roku o 2,92 p.p.

Strukturę kredytów i skupionych wierzytelności na dzień 31.12.2015 r. obrazuje poniższe zestawienie:

Stan kredytów w tys. zł.	Stan na (w tys. zł):		Zmiana stanu	Przyrost %
	2014-12-31	2015-12-31		
Kredyty ogółem bez odsetek	211 252	237 953	26 701	12,6%
Skupione wierzytelności bez odsetek	96	67	-29	-30,2%
Kredyty ogółem i skupione wierzytelności bez odsetek, w tym:	211 348	238 020	26 672	12,6%
- należności normalne	173 178	171 722	-1 456	-0,8%
- należności pod obserwacją	32 703	53 177	20 474	62,6%
- należności w sytuacji zagrożonej	5 467	13 121	7 654	140,0%
Odsetki	1 050	1 064	14	1,3%
Kredyty ogółem i skupione wierzytelności oraz odsetki	212 398	239 084	26 686	12,6%
Rezerwy celowe i ESP	4 704	7 628	2 924	62,2%

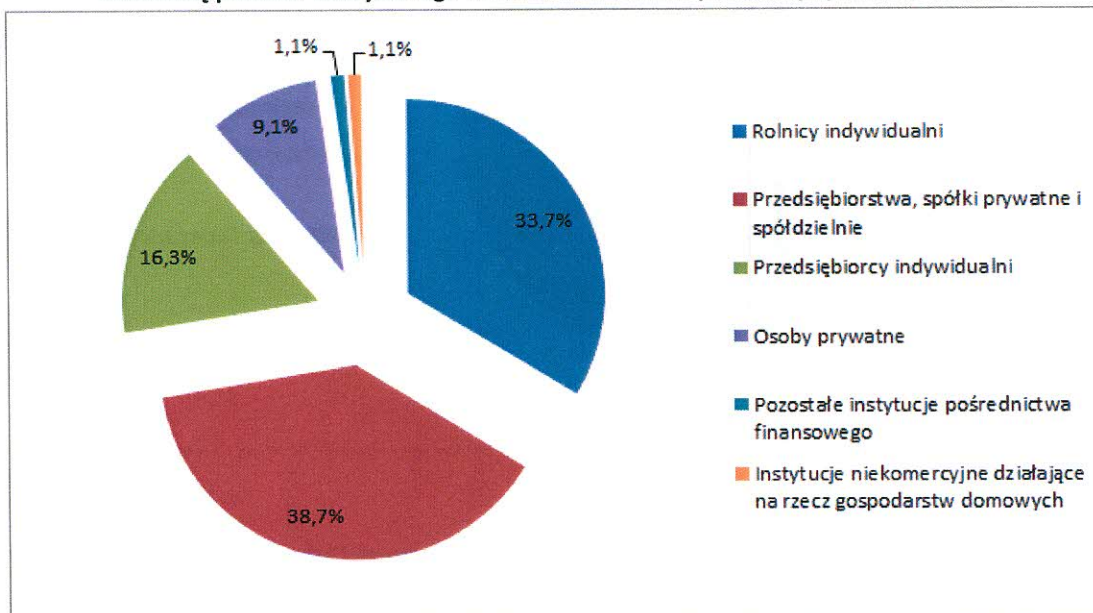
4

Kredyty netto i skupione wierzycelności	207 694	231 456	23 762	11,4%
Wskaźnik jakości kredytów	2,59%	5,51%	2,92 p.p.	112,7%

Kredyty (bez odsetek) z terminem pierwotnym powyżej 5 lat stanowią 62,8 %.

W strukturze kredytów wg. podmiotów na dzień 31.12.2015 r. najważniejszą pozycję stanowiły kredyty spółek prywatnych i spółdzielni – 38,7 %, następnie dla rolników indywidualnych – 33,7 %, przedsiębiorców indywidualnych – 16,3 %, osób prywatnych – 9,1 %, instytucji niekomercyjnych działających na rzecz gospodarstw domowych – 1,1 % oraz pozostałych instytucji pośrednictwa finansowego 1,1 %.

Strukturę portfela kredytowego na dzień 31.12.2015 prezentuje poniższy wykres



DEPOZYTY

Depozyty stanowią ponad 87,9% pasywów. Depozyty ogółem wraz z odsetkami podmiotów finansowych, niefinansowych i budżetowych na dzień 31.12.2015 r. wynosiły 287 205 tys. zł.

Strukturę depozytów na dzień 31.12.2015 r. obrazuje poniższe zestawienie

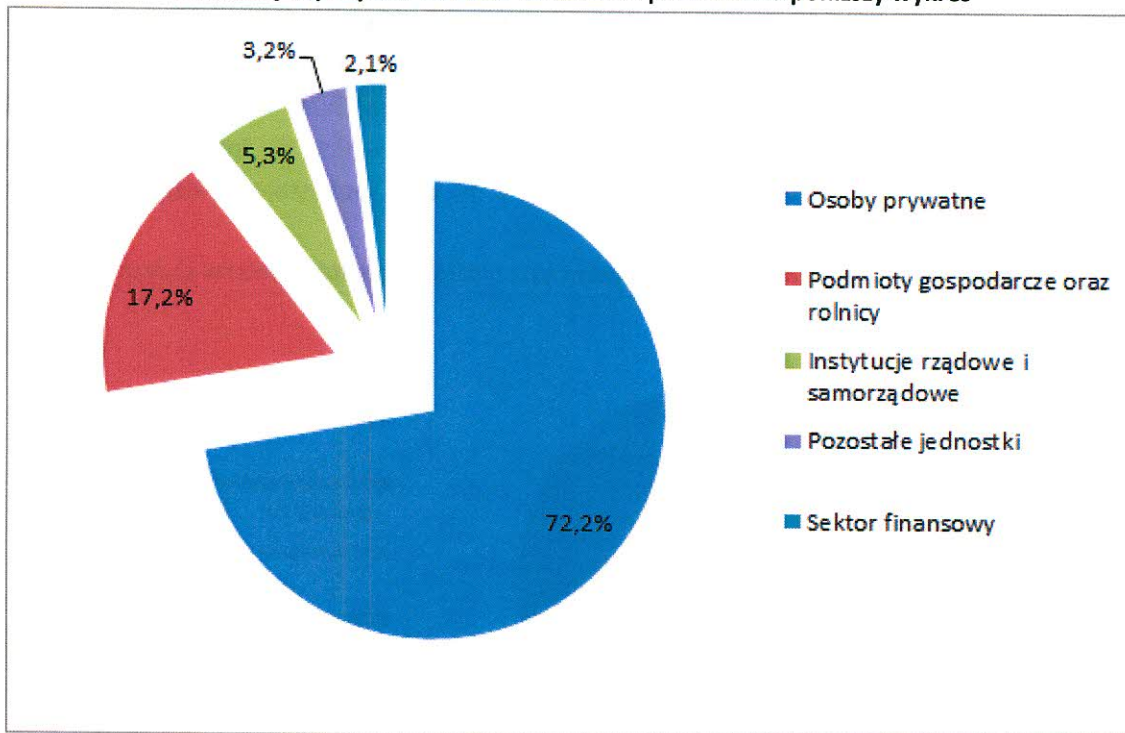
Stan depozytów w tys. zł.	Stan na (w tys. zł):		Zmiana stanu	Przyrost %
	2014-12-31	2015-12-31		
Podmioty finansowe	6 531	6 006	-525	-8,0%
Osoby prywatne	192 571	207 383	14 812	7,7%
Podmioty gospodarcze oraz rolnicy	45 199	49 444	4 245	9,4%
Instytucje niekomercyjne działające na rzecz gospodarstw domowych	9 564	9 196	-368	-3,8%
Instytucje rządowe i samorządowe	11 048	15 176	4 128	37,4%
Depozyty razem, w tym:	264 913	287 205	22 292	8,4%
depozyty bieżące	84 674	92 142	7 468	8,8%
depozyty terminowe	178 796	193 819	15 023	8,4%
odsetki	1 443	1 244	-199	-13,8%

W strukturze depozytów na koniec 2015 roku najważniejsze miejsce zajmują depozyty osób prywatnych stanowiące 72,2 % depozytów ogółem. Kolejne pozycje stanowią depozyty przedsiębiorstw i gospodarstw

5

rolnych 17,2 %, depozyty sektora budżetowego 5,3 %, a pozostałych jednostek 3,2 %. Strukturę uzupełniają depozyty sektora finansowego w wysokości 2,1 %.

Strukturę depozytów na dzień 31.12.2015 przedstawia poniższy wykres



1.2. Działalność ubezpieczeniowa

Bank współpracuje jako agent na podstawie zawartych umów (w związku z Rekomendacją U w roku 2015 zostały zawarte nowe umowy agencyjne) z następującymi towarzystwami ubezpieczeniowymi:

- z Concordia Polska TUW w Poznaniu w dniu 23.03.2015 r. (współpraca od 2003 roku),
- z Concordia Capital Towarzystwo Ubezpieczeń Życiowych i Rentowych w dniu 23.03.2015 r. (współpraca od 2004 roku),
- z UNIQA Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie Spółka Akcyjna w Łodzi w dniu 14.10.2015 r. (współpraca od 2014 roku),
- z Compensa Towarzystwo Ubezpieczeń Spółka Akcyjna w dniu 30.12.2015 r.

W 2015 roku Bank oferował następujące rodzaje ubezpieczeń: komunikacyjne, majątkowe, życiowe, grupowe ubezpieczenie kredytobiorców, klientów i pracowników. Łączny przypis składki w 2015 roku wyniósł około 493 tys. zł., a prowizja Banku około 110 tys. zł., z czego 92 tys. zł. zostało zaliczone w dochody Banku, a 18 tys. zł. zostało do rozliczenia w latach następnych.

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

W okresie od 01.01.2015 r. do 31.12.2015 r. Bank poniósł wydatki inwestycyjne w kwocie ponad 1.260 tys. zł. Były to przede wszystkim wydatki związane z rozbudową budynku Centrali Banku oraz na zakup sprzętu informatycznego, biurowego i oprogramowania.

Zmiany stanu rzeczowych aktywów trwałych przedstawia poniższa tabela:

Nazwa rzeczowych aktywów trwałych (tys. zł)	Stan na 01.01.2015	Aktualizacja	Przychody	Rozchody	Stan na 31.12.2015
Grunty oraz prawo wieczystego użytkowania Grupa O	44	-	12	-	56
Budynki i budowle grupy 1-2	3 965	-	-	-	3 965
Maszyny i urządzenia grupa 3-6	1 042	-	75	45	1 073
Środki transportu –gr.7	190	-	-	-	190
Narzędzia i przyrządy, wyposażenie – gr. 8	1 388	-	49	-	1 436
Środki trwałe w budowie	11	-	1 092	-	1 103
Razem	6 641	-	1 227	45	7 824

Zmiany stanu wartości niematerialnych i prawnych przedstawia poniższa tabela

Nazwa wartości niematerialnych i prawnych grupy (stan w zł)	Stan na 01.01.2015	Aktualizacja	Przychody	Rozchody	Stan na 31.12.2015
Prawa majątkowe – licencje	412	-	32	-	444
Autorskie prawa majątkowe	14	-	-	-	14
Nakłady na wartości niematerialne i prawne	22	-	1	-	23
Razem	448	-	33	-	481

Na dzień 31.12.2015 r. Bank nie posiada istotnych zobowiązań z tytułu dokonania zakupu rzeczowych aktywów trwałych.

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

Informacja o stanie i zmianach rezerw celowych

Treść (tys. zł)	Stan na 01.01.2015	Zwiększenie	Zmiany z tyt. bilansowego przekwalifikowania	Rozwiązanie	Stan rezerw na 31.12.2015	Wymagany poziom rezerw celowych
1. Rezerwy celowe od należności od sektora niefinansowego – w tym:						
- w sytuacji normalnej i pod obserwacją	2 551	4 091	-413	1 070	5 159	5 159
- poniżej standardu	173	485	-58	269	330	330
- wątpliwe	34	985	-569	324	126	126
- stracone	253	445	-220	106	372	372
- stracone	2 091	2 176	434	370	4 331	4 331
2. Rezerwy celowe od należności sektora budżetowego	0	0	0	0	0	0
OGÓŁEM	2 551	4 091	-413	1 070	5 159	5 159



W okresie od 01.01.2015 r. do 31.12.2015 r. Bank oprócz tworzenia rezerw od należności sektora niefinansowego dokonał odpisów z tytułu trwałej utraty wartości aktywów finansowych na kwotę 1 461 tys. zł.

Dane o rezerwach na przyszłe zobowiązania

Treść (tys. zł)	Stan na 01.01.2015	Zwiększenie	Wykorzystanie	Rozwiązanie	Stan rezerw na 31.12.2015
Rezerwy na zobowiązania pracownicze	854	161	209	-	806
Rezerwa na ryzyko ogólne	450	90		-	540
OGÓŁEM	1 304	251	209	0	1 346

Informacja o wartości aktywów i utworzonej rezerwy na odroczony podatek dochodowy

Treść (tys. zł)	Stan na 01.01.2015	Zwiększenia	Zmniejszenia	Stan na 31.12.2015
Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	221	163	253	131
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	944	1 083	227	1 800

III. PODSTAWOWE DANE FINANSOWE

Fundusze własne Banku na dzień 31.12.2015 r. liczone według Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady Nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 r. obowiązujące od 1 stycznia 2015 r. wyniosły 31 819 tys. zł, a łączny współczynnik kapitałowy 15,50 %.

Przychody zrealizowane przez Bank w 2015 roku wyniosły 21 078 tys. zł, a ich wartość w stosunku do roku ubiegłego wzrosła o 7,8 %. Poziom kosztów poniesionych przez Bank wyniósł 19 017 tys. zł. Wzrost kosztów w stosunku do roku ubiegłego wyniósł 21,2 %. W efekcie Hexa Bank Spółdzielczy osiągnął wynik finansowy brutto w wysokości 2 061 tys. zł, natomiast wynik netto wyniósł 1 743 tys. zł. Wynik netto był niższy o 45 % w stosunku do roku poprzedniego.

W strukturze przychodów najistotniejszą pozycją przychodów były odsetki, których łączny udział w przychodach wyniósł 73,8 %. Drugą pozycję stanowiły prowizje – 12,0 %. W przypadku przychodów odsetkowych ponad 87,2% przychodów to przychody z działalności kredytowej z podmiotami niefinansowymi, 6,4 % przychody z sektora finansowego, 2,9 % przychody z sektora budżetowego i 3,5 % odsetki od papierów wartościowych. Blisko 5,1 % przychodów to przychody z rozwiązania rezerw celowych i aktualizacji wartości. W strukturze kosztów najważniejszą pozycję stanowią koszty utrzymania Banku (koszty działania wraz z kosztami amortyzacji) 37,0 %, następnie koszty rezerw celowych i odpisów aktualizujących 29,7 % oraz odsetki – 29,2 %. W przypadku kosztów odsetkowych 91,9 % to odsetki poniesione w sektorze niefinansowym, 6,1 % od lokat sektora finansowego oraz 2,0 % od sektora budżetowego.

Podstawowe dane finansowe oraz wskaźniki wg stanu na dzień 31.12.2015 r.

Wybrane dane finansowe	Stan na (w tys. zł):		Zmiana stanu	Przyrost %
	31.12.2014	31.12.2015		
Aktywa netto	302 873	326 727	23 854	7,9%
Fundusze własne	30 617	31 819	1 202	3,9%
Kredyty brutto (bez odsetek)	211 348	238 020	26 672	12,6%
Depozyty (bez odsetek)	263 470	285 960	22 490	8,5%
	Stan na (w tys. zł):		Zmiana stanu	Przyrost %
	31.12.2014	31.12.2015		
Dochód	19 556	21 078	1 522	7,8%
Zysk (strata) brutto	3 864	2 061	-1 803	-46,7%
Podatek dochodowy bieżący	-933	-1 175	242	25,9%
Podatek dochodowy odroczony	240	858	618	257,5%
Zysk (strata) netto	3 171	1 743	-1 428	-45,0%
Wynik działalności bankowej	11 676	13 555	1 879	16,1%

Wybrane wskaźniki	Stan na:		Zmiana
	31.12.2014	31.12.2015	
Współczynniki wypłacalności			
Współczynnik kapitałowy CET1	11,94%	11,81%	-0,13%
Współczynnik kapitałowy T1	13,15%	12,65%	-0,50%
Całkowity współczynnik kapitałowy	16,98%	15,50%	-1,48%
Pozostałe wskaźniki finansowe			
Udział kredytów w sumie bilansowej	69,8%	72,8%	3,0%
Wskaźnik jakości kredytów	2,59%	5,51%	2,92%
Rentowność aktywów ROA	1,16%	0,54%	-0,62%
Rentowność kapitałów (funduszy własnych)	11,13%	5,46%	-5,67%

Na dzień 31.12.2015 r. Bank posiadał otwartych:

2 534 umów kredytowych

10 823 rachunków depozytowych, w tym:

7 236 rachunków bieżących, w tym: 5 409 rachunków bieżących rozliczeniowych

3 587 rachunków lokat terminowych

- 1 459 rachunków internetowych dla klientów indywidualnych i instytucjonalnych,
- 1 090 umowy o informacji o saldzie rachunku przez SMS,
- 663 kart kredytowych i debetowych dla osób prywatnych
- 351 karty dla podmiotów gospodarczych i rolników,
- 1 055 kart własnych bankomatowych.

Bank posiadał 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.

W dniu 31.12.2015 roku Bank przystąpił do Systemu Ochrony Zrzeczenie BPS (tzw. IPS).

Umowy konsorcjum

W 2015 roku Bank zawarł 3 umowy konsorcjum z Bankami Spółdzielczymi: Spółdzielczym Bankiem Rozwoju z siedzibą w Szepietowie, Bankiem Spółdzielczym w Czyżewie, Bankiem Spółdzielczym w Sokółce, Podlasko-Mazurskim Bankiem Spółdzielczym w Zabłudowie, Bankiem Spółdzielczym w Bielsku Podlaskim, Bankiem Spółdzielczym w Brańsku. Ogólna kwota kredytów udzielona z tytułu w/w umów wyniosła 25,7 mln. zł, z czego finansowane przez Hexa Bank Spółdzielczy było około 6,4 mln. zł.

V. INNE DZIAŁANIA - ZARZĄDZANIE RYZYKIEM

Zarządzanie ryzykiem ma między innymi na celu:

- ochronę zgromadzonych depozytów oraz innego rodzaju pasywów takich jak fundusze własne oraz udziały powierzone Bankowi przez klientów i udziałowców,
- zapobieganie stratom oraz wykorzystanie możliwości osiągnięcia zysku,
- rozwijanie działalności operacyjnej

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

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

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

W 2015 roku w przypadku portfela kredytowego nastąpił wzrost jego wartości nominalnej o około 12,6%. Wskaźnik jakości kredytów liczony jako relacja kredytów zagrożonych do kredytów ogółem wg wartości nominalnej na koniec roku 2015 wyniósł 5,51 %. Kredyt zagrożone były klasyfikowane do następujących grup ryzyka:

- poniżej standardu – 2.162 tys. zł
- wątpliwe – 4.907 tys. zł
- stracone – 6.052 tys. zł

Ponieważ w przypadku części kredytów zagrożonych Bank ustanowił zabezpieczenia umożliwiające zastosowanie pomniejszeń podstawy naliczania rezerw celowych wskaźnik utworzonych rezerw celowych do nominalnej wartości kredytów zagrożonych wyniósł 36,8%. Łączna wartość rezerw na kredyty zagrożone na koniec 2015 roku wyniosła 4.829 tys. zł. Bank również utworzył wymagane rezerwy na tzw. należności pod obserwacją w łącznej kwocie 330 tys. zł.

Na koniec 2015 roku Bank był zaangażowany w certyfikaty inwestycyjne o łącznej wartości 3.921 tys. zł, w przypadku których poziom odpisów z tytułu trwałej utraty wartości wyniósł 1.461 tys. zł



10

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

W 2015 roku limity koncentracji wierzytelności wyznaczone przez ustawę Prawo Bankowe nie zostały przekroczone.

2. **Ryzyko płynności** definiowane jest przez Bank, jako zagrożenie terminowego wywiązania się Banku z bieżących i przyszłych zobowiązań, skutkujące koniecznością poniesienia dodatkowych kosztów w celu zaciągnięcia zobowiązań ze sprzedaży aktywów na niekorzystnych warunkach. Zarządzając ryzykiem płynności Bank poddaje analizie nadzorcze miary płynności oraz bada stabilność bazy depozytowej. Można ocenić, że ryzyko płynności kształtowało się na umiarkowanym poziomie.

Wskaźniki zabezpieczenia płynności definiowane na podstawie nadzorczych miar płynności M1, M2, M3, M4 oraz wskaźnika LCR w 2015 roku w żadnym dniu roboczym nie przekroczyły ustalonych limitów. Poziom nadzorczych miar płynności na koniec 2015 roku wyniósł odpowiednio:

- M1 – 5 099 tys. zł
- M2 – 1,10
- M3 – 2,02
- M4 – 1,14
- LCR - 364

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 16,6 % stanowią stopy, których wysokość zależna jest od decyzji Zarządu. Pozostałe aktywa odsetkowe oparte były o stawki rynkowe (WIBID/WIBOR) – 65,5 % oraz stawkę redyskonta weksli – 18 %. Oprocentowanie depozytów w zdecydowanej większości (84 %) uzależnione jest od decyzji Zarządu, a pozostała część oparta jest o stawkę redyskonta weksli 11 % oraz stawki rynkowe 5 %. Biorąc pod uwagę strukturę aktywów i zobowiązań Bank posiada możliwość reagowania na niekorzystne zjawiska rynkowe. W minionym roku Zarząd na swoich posiedzeniach dokonywał zmiany oprocentowania kredytów i depozytów terminowych. Ryzyko ograniczano poprzez stosowanie limitów i odpowiednie kształtowanie struktury aktywów i pasywów. Stopień narażenia Banku na ryzyko stopy procentowej w 2015 roku był umiarkowany.

4. **Ryzyko walutowe** – Bank identyfikuje podstawowe zagrożenia związane z ryzykiem walutowym z jednoczesnym zastosowaniem odpowiednich metod zarządzania mających na celu eliminację zagrożeń. Skala działalności walutowej jest nieznaczna. Udział aktywów i pasywów walutowych na dzień 31.12.2015 r. w sumie bilansowej wyniósł 0,6 % zarówno w przypadku aktywów jak i pasywów. Bank mierzy ryzyko walutowe, wyznaczając limity na tzw. pozycje otwarte zarówno w ujęciu globalnym jak i na poszczególnych pozycjach walutowych. W ciągu 2015 roku limity nie były naruszone. Na koniec roku pozycja całkowita ukształtowała się na poziomie 287,7 tys. zł co w odniesieniu do funduszy własnych banku wynosiło około 0,9 %.

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 reakcją na pojawiające się incydenty ryzyka operacyjnego. Rejestracji podlegają zdarzenia, które faktycznie miały miejsce. Gromadzenie informacji na temat zdarzeń



generujących ryzyko operacyjne oparte jest na systematycznym wyszukiwaniu i zbieraniu danych o przyczynach ewentualnych strat, częstotliwości ich występowania oraz poziomu strat w skali całego Banku. Ocenia się, że poziom ryzyka operacyjnego jest niski.

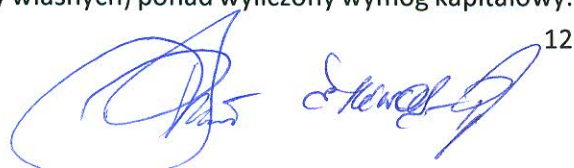
6. **Ryzyko braku zgodności** – jest to ryzyko rozumiane jako skutki nieprzestrzegania przepisów prawa, regulacji wewnętrznych oraz przyjętych przez Bank standardów postępowania. W 2015 roku koszty finansowe z tytułu ryzyka braku zgodności nie wystąpiły. Nie zanotowano skarg klientów, oszustw wewnętrznych i zewnętrznych. W związku z powyższym stwierdza się, że ryzyko braku zgodności w Banku jest na niskim poziomie.
7. **Ryzyko biznesowe (wyniku finansowego)** – to ryzyko niekorzystnych zmian warunków makroekonomicznych w przyszłości, a w szczególności adekwatności kapitałowej. Na koniec 2015 roku Bank osiągnął wynik finansowy netto 1.743 tys. zł i był on niższy od wyniku netto na koniec roku ubiegłego (3.171 tys. zł) o 45 %. Podstawowymi przyczynami pogorszenia wyniku finansowego były:
- Utworzenie odpisów aktualizujących z tytułu trwałej utraty wartości na poziomie 50 % z tytułu posiadanych certyfikatów inwestycyjnych związanych z tzw. restrukturyzacją obligacji komercyjnych. Przyrost w/w pozycji kosztów w stosunku do kosztów ujętych w roku 2014 wyniósł 1.090 tys. zł
 - Wzrost rezerw celowych z tytułu należności zagrożonych o kwotę 2.128 tys. zł (wynik z rezerw w 2014 roku wynosił - 983 tys. zł, natomiast w 2015 roku - 2.128 tys. zł)
 - Obciążenie Banku kosztami upadłości SK Banku w Wołominie w kwocie 566 tys. zł
8. **Ryzyko kapitałowe** – Na koniec 2015 roku fundusze własne (uznany kapitał) składały się z Kapitału Tier 1 i Kapitału Tier 2.

Strukturę funduszy własnych prezentuje poniższa tabela. w tys. zł.

Fundusze własne ogółem	31 819
Kapitał Tier 1	25 961
Kapitał podstawowy Tier 1	24 235
Fundusz zasobowy	22 931
Fundusz ogólnego ryzyka	1 191
Fundusz udziałowy	325
Wartości niematerialne i prawne	- 34
Inne pozycje (niezrealizowane zyski/straty z tytułu posiadanych instrumentów wycenianych wg wartości godziwej).	-178
Kapitał dodatkowy Tier 1 (obligacje długoterminowe – amortyzowane zgodnie z zasadą praw nabytych)	1 726
Kapitał Tier 2	5 857
Instrumenty kapitałowe i pożyczki podporządkowane zaliczane do T2	5 407
Kwota rezerwy ogólnej z tytułu ryzyka kredytowego (do wysokości limitu 1,25% RWA)	450

Kwota całkowitego wymogu kapitałowego na pokrycie ryzyk działalności Banku wynosiła na koniec 2015 roku 16 433 tys. zł, z czego na wymóg z tytułu ryzyka kredytowego 14 835 tys. zł, a 1 598 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 51,6 % funduszy własnych. Sytuacja w obszarze adekwatności kapitałowej jest dobra, Bank posiada nadwyżkę funduszy własnych w kwocie 15 386 tys. zł (tj. 48,4 % 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 z tytułu

- posiadanych 1.678.885 akcji Banku Polskiej Spółdzielczości S.A., o łącznej wartości 1 709,3 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.

W 2015 roku Bank sprzedał 789.037 akcji IT Card Centrum Technologii Płatniczych S.A osiągając wynik na sprzedaży w kwocie 721,9 tys. zł

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.

W 2015 roku przeprowadzona została lustracja ustawowa pełna za okres od 01.03.2012 – 31.08.2015. Lustracja została przeprowadzona przez Związek Rewizyjny Banków Spółdzielczych.

VIII. Otrzymane finansowe wsparcie pochodzące za środków publicznych

W 2015 roku Bank otrzymał wsparcie finansowe w ramach pomocy de minimis:

1. 40 tys. zł. refundacji kosztów wyposażenia lub doposażenia nowych stanowisk pracy ze środków Funduszu Pracy.
2. 64,43 tys. zł. tytułem kosztów kształcenia ustawicznego pracowników i pracodawców z Krajowego Funduszu Szkoleniowego.

IX. Ocena realizacji dokonanych zamierzeń w 2015 oraz perspektywy rozwoju

Zgodnie z przyjętymi standardami zarządzania Bank przygotowuje na każdy okres roku plan finansowo-ekonomiczny, który stanowi podstawę do oceny realizacji zamierzeń i jednocześnie określa cele rozwojowe Banku.

Stopień realizacji podstawowych zamierzeń Banku oraz cele finansowe na kolejny 2015 rok stanowi niniejsze zestawienie:

Wyszczególnienie (tys. zł)	Plan na 2015	Wykonanie na koniec 2015	Stopień realizacji	Plan na 2016 rok
Aktywa	344 546	326 727	94,8%	348 638
Fundusze własne	32 071	31 819	99,2%	32 488
Zysk netto	2 730	1 743	63,8%	2 454
ROA	0,85%	0,54%	63,5%	0,73%
ROE	8,5%	5,5%	64,7%	7,5%
Wartość nominalna portfela kredytów	246 783	238 020	96,4%	256 733
Wskaźnik jakości kredytów	2,53%	5,51%	217,79%	4,98%

Przyjęte założenia nie zostały zrealizowane ze względu na pogorszenie się jakości aktywów narażonych na ryzyko kredytowe oraz spowolnienie przyrostu akcji kredytowej w stosunku do realizowanych przyrostów w latach ubiegłych. Pomimo braku realizacji założeń Bank zanotował przyrost funduszy własnych w stosunku do roku 2014 o 1.202 tys. zł pomimo negatywnego wpływu amortyzacji części zobowiązań podporządkowanych zaliczanych do funduszy własnych. Osiągnięty wynik finansowy w 2015 roku powinien



13

również umożliwić utrzymanie funduszy własnych na odpowiednim poziomie pomimo konieczności dokonywania dalszego ich pomniejszania z tytułu amortyzacji zobowiązań podporządkowanych.

W związku ze wzrostem skali działalności Bank w 2015 roku rozpoczął przebudowę budynku Centrali, którą zamierza zakończyć w roku 2016. Na początku 2016 roku Bank uruchomił nową placówkę w Białymstoku. Na 2016 rok nie jest planowane rozszerzanie działalności o kolejne placówki. Przyjęte przez Bank założenia planu finansowego na 2016 rok przewidują poprawę wyniku finansowego oraz pozostałych najważniejszych wskaźników finansowych w stosunku do osiągniętych w 2015 roku.

ZARZĄD BANKU

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

PREZES ZARZĄDU

Piotr Kaczyński

WICEPREZES ZARZĄDU

Elżbieta Piwowarska

WICEPREZES ZARZĄDU

Robert Jurek

Piątnica, dnia 30.03.2016 r.

Baciano
BIEGŁY REWIDENT

Nr rej. KIBR 5749

Nikolajuk
mgr Lech Nikolajuk