

nazwa banku - Hexa Bank Spółdzielczy
87620009

nr kodu bankowego - 01 DZIELCZY
HEXA 87620009
18-401 Piana, ul. Sławiska 30
tel./fax 86 216 5204, 86 219-13-79

Hexa Bank Spółdzielczy
BILANS BANKU

poz.	AKTYWA	Stan na - 31.12.2012r.	Stan na - 31.12.2013r.
I.	Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	2 160 380,06	2 409 305,94
	1. W rachunku bieżącym	-	-
	2. Rezerwa obowiązkowa	-	-
	3. Inne środki	2 160 380,06	2 409 305,94
II.	Dotuczne papiery wartościowe uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym	-	-
III.	Należności od sektora finansowego	32 494 399,82	54 022 990,77
	1. W rachunku bieżącym	5 403 265,70	6 794 472,13
	2. Terminowe	27 091 134,12	47 228 518,64
IV.	Należności od sektora niefinansowego	143 974 496,72	163 937 233,89
	1. W rachunku bieżącym	13 051 468,58	18 609 634,90
	2. Terminowe	130 923 028,14	145 327 598,99
V.	Należności od sektora instytucji rządowych i samorządowych	2 276 609,26	930 429,74
	1. W rachunku bieżącym	-	-
	2. Terminowe	2 276 609,26	930 429,74
VI.	Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyzyczeniem od kupnu	-	-
VII.	Dotuczne papiery wartościowe	6 328 484,33	9 182 008,81
	1. Banków	1 245 284,00	1 019 900,00
	2. Budżetu państwa i budżetów terenowych	-	-
	3. Pozostałe	5 083 200,33	8 162 108,81
VIII.	Udziały lub akcje w jednostkach zależnych	-	-
	1. W instytucjach finansowych	-	-
	2. W pozostałych jednostkach	-	-
IX.	Udziały lub akcje w jednostkach współzależnych	-	-
	1. W instytucjach finansowych	-	-
	2. W pozostałych jednostkach	-	-
X.	Udziały lub akcje w jednostkach stowarzyszonych	-	-
	1. W instytucjach finansowych	-	-
	2. W pozostałych jednostkach	-	-
XI.	Udziały lub akcje w innych jednostkach	1 977 766,50	2 474 967,50
	1. W instytucjach finansowych	1 809 381,50	1 809 381,50
	2. W pozostałych jednostkach	168 385,00	665 586,00
XII.	Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	-	-
XIII.	Wartości niematerialne i prawne, w tym: wartość firmy	54 765,17	50 468,83
XIV.	Rezerwy aktywne trwałe	3 666 607,36	3 767 072,13
XV.	Inne aktywa	243 282,57	185 509,40
	1. Przejęcie aktywa - do zbycia	-	-
	2. Pozostałe	243 282,57	185 509,40
XVI.	Rozliczenia międzyokresowe	752 437,35	745 445,38
	1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	672 461,00	671 624,00
	2. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	79 976,35	73 821,38
	AKTYWA RAZEM	193 929 229,14	237 705 432,39

w 0,00 zł

Sporządził: GŁÓWNY KASJEROWY
Trend Romanowski
Telefon : 86 2165204
Data: 06.03.2014 r.

Zarząd Banku:
WICEPREZES ZARZĄDU
WICEPREZES ZARZĄDU
Data: 06.03.2014 r.

HEXA BANK SPÓŁDZIELCZY
nazwa banku - Hexa Bank Spółdzielczy
nr kodu bankowego - 01 DZIELCZY
HEXA 87620009
18-401 Piana, ul. Sławiska 30
tel./fax 86 216 5204, 86 219-13-79

Hexa Bank Spółdzielczy
BILANS BANKU

poz.	PASYWA	Stan na - 31.12.2012r.	Stan na - 31.12.2013r.
I.	Zobowiązania wobec Banku Centralnego	7 083 165,07	8 462 043,79
II.	Zobowiązania wobec sektora finansowego	-	-
	1. W rachunku bieżącym	-	-
	2. Terminowe	7 083 165,07	8 462 043,79
III.	Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	151 317 643,73	189 201 589,29
	1. Rachunki oszczędnościowe, w tym:	118 310 966,29	148 676 374,51
	a) bieżące	27 690 026,66	30 746 162,80
	b) terminowe	90 620 939,63	117 930 211,71
	2. Pozostałe, w tym:	40 525 214,78	40 525 214,78
	a) bieżące	27 669 005,76	34 082 753,07
	b) terminowe	5 337 671,68	6 442 461,71
IV.	Zobowiązania wobec sektora instytucji rządowych i samorządowych	9 801 921,56	11 719 860,55
	1. Bieżące	8 161 322,94	9 523 157,78
	2. Terminowe	1 640 598,62	2 196 702,77
V.	Zobowiązania z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udziałem przyzyczeniem od kupnu	-	-
VI.	Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	4 016 480,00	4 012 920,00
VII.	Inne zobowiązania z tytułu instrumentów finansowych	-	-
VIII.	Fundusze specjalne i inne zobowiązania	755 472,79	759 510,85
IX.	Koszty i przychody rozliczane w czasie oraz zastrzeżone	362 306,31	897 497,32
	1. Rozlicz międzyokresowe kosztów	-	-
	2. Ujemna wartość firmy	-	-
	3. Pozostałe przychody przyszłych okresów oraz zastrzeżone	362 306,31	897 497,32
X.	Rezerwy	657 868,40	942 995,77
	1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	107 187,00	115 137,00
	2. Pozostałe rezerwy	550 681,40	827 858,77
XI.	Zobowiązania podporządkowane	-	-
XII.	Kapitał (fundusz) podstawowy	523 400,00	488 400,00
XIII.	Należne wpłaty na kapitał podstawowy (wielkość ujemna)	2 101,82	75,23
XIV.	Akcje własne (wielkość ujemna)	-	-
XV.	Kapitał (fundusz) zapasowy	15 603 651,19	18 174 843,69
XVI.	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	203 404,51	269 962,06
XVII.	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	920 750,00	1 010 750,00
	1. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	920 750,00	1 010 750,00
	2. Pozostałe	-	-
XVIII.	Zysk (strata) z lat ubiegłych	2 685 267,40	1 765 134,30
XIX.	Zysk (strata) netto	193 929 229,14	237 705 432,39
	PASYWA RAZEM	193 929 229,14	237 705 432,39
	Współczynnik wypłacalności	11,54	12,68

Sporządził: GŁÓWNY KASJEROWY
Trend Romanowski
Telefon : 86 2165204
Data: 06.03.2014 r.

Zarząd Banku:
WICEPREZES ZARZĄDU
WICEPREZES ZARZĄDU
Data: 06.03.2014 r.

do bilansu Nr 3/16/1676/2014
za sprawozdanie Hexa Banku Spółdzielczy
za dnia 18.03.2014 r.

nazwa banku -
nr kodu bankowego-

Hexa Bank Spółdzielczy
87620009

HEXA BANK SPÓŁDZIELCZY
nazwa banku - ul. Światłowska 30
18-421 Płanica, tel. 86 216-52-04, 86 219-13-70
tel./fax 86 216-52-04, 86 219-13-70

POZYCJE POZABILANSOWE

poz.	Treść	Stan na - 31.12.2012r.	Stan na - 31.12.2013r.
I.	Zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane	33 825 675,66	29 857 068,51
	1. Zobowiązania udzielone:	7 634 981,66	18 463 070,51
	a) finansowe	7 401 000,01	17 422 149,01
	b) gwarancyjne	233 981,65	1 040 921,50
	2. Zobowiązania otrzymane:	26 190 694,00	11 393 998,00
	a) finansowe	25 000 000,00	10 000 000,00
	b) gwarancyjne	1 190 694,00	1 393 998,00
II.	Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna / sprzedaży	-	-
III.	Pozostałe	93 449 265,18	112 125 985,61

Sporządził: GŁÓWNY KSIĘGOWY

Irena Romanowska

Zarząd Banku:

WICEPREZES ZARZĄDU
Paweł Kucharski

Robert Jurek

Telefon : 86 2165204

Data: 06.03.2014 r.

Data: 06.03.2014 r.

RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie pozycji rachunku	Stan na - 31.12.2012r.	Stan na - 31.12.2013r.
I.	Przychody z tytułu odsetek	14 645 061,92	13 811 635,21
	1. Od sektora finansowego	1 531 782,09	1 418 404,76
	2. Od sektora niefinansowego	9 592 934,56	10 368 962,68
	3. Od sektora instytucji rządowych i samorządowych	3 057 833,81	1 736 597,23
	4. Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	462 511,46	287 070,54
	Koszty odsetek	6 686 642,51	5 786 993,98
	1. Od sektora finansowego	519 261,34	459 225,29
	2. Od sektora niefinansowego	5 849 801,71	5 113 278,70
	3. Od sektora instytucji rządowych i samorządowych	317 579,46	214 489,99
III.	Wynik z tytułu odsetek (I-II)	7 958 419,41	8 024 641,23
IV.	Przychody z tytułu prowizji	1 766 925,76	1 991 507,40
V.	Koszty prowizji	1 08 428,62	120 027,62
VI.	Wynik z tytułu prowizji (IV-V)	1 658 497,14	1 871 479,78
VII.	Przychody z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych o zmiennej kwocie dochodu	81 551,30	50 000,00
	1. Od jednostek zależnych	-	-
	2. Od jednostek współzależnych	-	-
	3. Od jednostek stowarzyszonych	81 551,30	50 000,00
IV.	Od pozostałych jednostek	261 414,94	225 052,71
VIII.	Wynik operacji finansowych	266 533,71	220 016,00
	1. Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finans.	-	-
	2. Pozostałych	5 118,77	5 036,71
IX.	Wynik z pozycji wymiany	707,33	19 926,97
X.	Wynik na działalności bankowej	9 436 345,58	9 740 995,27
XI.	Pozostałe przychody operacyjne	331 497,83	167 968,21
XII.	Pozostałe koszty operacyjne	1 08 930,60	17 947,90
XIII.	Koszty działania banku	5 262 715,53	5 886 992,14
	1. Wynagrodzenia	3 347 089,40	3 677 360,10
	2. Ubezpieczenia i inne świadczenia	726 620,41	779 293,04
	3. Inne	1 189 005,72	1 430 339,00
XIV.	Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	315 120,14	417 727,44
XV.	Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	944 356,12	1 784 260,90
	1. Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	920 446,12	1 344 239,89
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	23 910,00	440 021,01
XVI.	Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	279 602,38	570 904,20
	1. Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	279 602,38	570 904,20
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	-	-
XVII.	Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV-XVI)	664 753,74	1 213 356,70
XVIII.	Wynik działalności operacyjnej	3 416 323,40	2 372 939,30
XIX.	Wynik operacji nadzwyczajnych	-	-
	1. Zyski nadzwyczajne	-	-
	2. Straty nadzwyczajne	-	-
XX.	Zysk (strata) brutto	3 416 323,40	2 372 939,30
XXI.	Podatek dochodowy	731 056,00	607 805,00
XXII.	Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	-	-
XXIII.	Zysk (strata) netto	2 685 267,40	1 765 134,30

Sporządził: GŁÓWNY KSIĘGOWY

Irena Romanowska

Zarząd Banku:

WICEPREZES ZARZĄDU
Paweł Kucharski

Robert Jurek

Telefon : 86 2165204

Data: 06.03.2014 r.

Data: 06.03.2014 r.