

nazwa banku -

Hexa Bank Spółdzielczy

nr kodu bankowego

87620009

HEXA BANK SPÓŁDZIELCZY

18-421 Piątnica, ul. Stawiskowska 30

tel./fax 86 216-52-04, 86 219-13-70

(3)

BILANS BANKU

w 0,00 zł.

poz.	AKTYWA	Stan na - 31.12.2013r.	Stan na - 31.12.2014r.
<b>I.</b>	<b>Kasa, operacje z Bankiem Centralnym</b>	<b>2 409 305,94</b>	<b>2 719 813,84</b>
	1. W rachunku bieżącym	-	-
	2. Rezerwa obowiązkowa	-	-
	3. Inne środki	2 409 305,94	2 719 813,84
<b>II.</b>	<b>Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym</b>	-	-
<b>III.</b>	<b>Należności od sektora finansowego</b>	<b>54 022 990,77</b>	<b>50 597 002,33</b>
	1. W rachunku bieżącym	6 794 472,13	10 573 333,13
	2. Terminowe	47 228 518,64	40 023 669,20
<b>IV.</b>	<b>Należności od sektora niefinansowego</b>	<b>163 937 233,89</b>	<b>203 518 302,78</b>
	1. W rachunku bieżącym	18 609 634,90	25 927 676,98
	2. Terminowe	145 327 598,99	177 590 625,80
<b>V.</b>	<b>Należności od sektora instytucji rządowych i samorządowych</b>	<b>930 429,74</b>	<b>656 957,43</b>
	1. W rachunku bieżącym	-	-
	2. Terminowe	930 429,74	656 957,43
<b>VI.</b>	<b>Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu</b>	-	-
<b>VII.</b>	<b>Dłużne papiery wartościowe</b>	<b>9 182 008,81</b>	<b>25 818 238,97</b>
	1. Banków	1 019 900,00	1 019 800,00
	2. Budżetu Państwa i budżetów terenowych	-	23 283 788,97
	3. Pozostałe	8 162 108,81	1 514 650,00
<b>VIII.</b>	<b>Udziały lub akcje w jednostkach zależnych</b>	-	<b>470 000,00</b>
	1. W instytucjach finansowych	-	-
	2. W pozostałych jednostkach	-	470 000,00
<b>IX.</b>	<b>Udziały lub akcje w jednostkach współzależnych</b>	-	-
	1. W instytucjach finansowych	-	-
	2. W pozostałych jednostkach	-	-
<b>X.</b>	<b>Udziały lub akcje w jednostkach stowarzyszonych</b>	-	-
	1. W instytucjach finansowych	-	-
	2. W pozostałych jednostkach	-	-
<b>XI.</b>	<b>Udziały lub akcje w innych jednostkach</b>	<b>2 474 967,50</b>	<b>2 729 965,78</b>
	1. W instytucjach finansowych	1 809 381,50	1 709 381,50
	2. W pozostałych jednostkach	665 586,00	1 020 584,28
<b>XII.</b>	<b>Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe</b>	-	<b>11 449 442,97</b>
<b>XIII.</b>	<b>Wartości niematerialne i prawne,</b>	<b>50 468,83</b>	<b>81 460,41</b>
	w tym:- wartość firmy	-	-
<b>XIV.</b>	<b>Rzeczowe aktywa trwałe</b>	<b>3 767 072,13</b>	<b>3 592 058,49</b>
<b>XV.</b>	<b>Inne aktywa</b>	<b>185 509,40</b>	<b>241 102,18</b>
	1. Przejęte aktywa - do zbycia	-	-
	2. Pozostałe	185 509,40	241 102,18
<b>XVI.</b>	<b>Rozliczenia międzyokresowe</b>	<b>745 445,38</b>	<b>998 401,80</b>
	1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	671 624,00	943 731,00
	2. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	73 821,38	54 670,80
	<b>AKTYWA RAZEM</b>	<b>237 705 432,39</b>	<b>302 872 746,98</b>

Sporządził: GŁÓWNY KSIĘGOWY

Irena Romanowska

PREZES ZARZĄDU

Piotr Kaczyński

Zarząd Banku :

WICEPREZES ZARZĄDU

Elżbieta Piwowarska

Data: 05.03.2015 r.

WICEPREZES ZARZĄDU

Robert Jurek

Telefon : 86 2165204

Data: 05.03.2015 r.

BIEGŁY REWIDENT  
Nr rej. K.I.B.R. 12573

Andrzej Bankowski



poz.	PASYWA	Stan na - 31.12.2013r.	Stan na - 31.12.2014r.
I.	Zobowiązania wobec Banku Centralnego		-
II.	Zobowiązania wobec sektora finansowego	8 462 043,79	7 086 876,12
	1. W rachunku bieżącym		-
	2. Terminowe	8 462 043,79	7 086 876,12
III.	Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	189 201 589,29	247 334 680,42
	1. Rachunki oszczędnościowe, w tym:	148 676 374,51	192 570 832,24
	a) bieżące	30 746 162,80	34 961 068,04
	b) terminowe	117 930 211,71	157 609 764,20
	2. Pozostałe, w tym:	40 525 214,78	54 763 848,18
	a) bieżące	34 082 753,07	40 407 139,32
	b) terminowe	6 442 461,71	14 356 708,86
IV.	Zobowiązania wobec sektora instytucji rządowych i samorządowych	11 719 860,55	11 047 886,92
	1. Bieżące	9 523 157,78	9 305 796,22
	2. Terminowe	2 196 702,77	1 742 090,70
V.	Zobowiązania z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	-	-
VI.	Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	4 012 920,00	4 011 520,00
VII.	Inne zobowiązania z tytułu instrumentów finansowych	-	-
VIII.	Fundusze specjalne i inne zobowiązania	759 510,85	702 554,56
IX.	Koszty i przychody rozliczane w czasie oraz zastrzeżone	897 497,32	978 986,64
	1. Rozlicz.międzyokresowe kosztów		
	2. Ujemna wartość firmy	-	-
	3. Pozostałe przychody przyszłych okresów oraz zastrzeżone	897 497,32	978 986,64
X.	Rezerwy	942 995,77	1 524 512,57
	1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	115 137,00	220 917,00
	2. Pozostałe rezerwy	827 858,77	1 303 595,57
XI.	Zobowiązania podporządkowane	-	5 000 000,00
XII.	Kapitał (fundusz) podstawowy	488 400,00	478 400,00
XIII.	Należne wpłaty na kapitał podstawowy (wielkość ujemna)	- 75,23	-
XIV.	Akcje własne (wielkość ujemna)	-	-
XV.	Kapitał (fundusz) zapasowy	18 174 843,69	19 850 117,99
XVI.	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	269 962,06	585 404,88
XVII.	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	1 010 750,00	1 100 750,00
	1. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	1 010 750,00	1 100 750,00
	2. Pozostałe		
XVIII.	Zysk (strata) z lat ubiegłych		
XIX.	Zysk (strata) netto	1 765 134,30	3 171 056,88
	<b>PASYWA RAZEM</b>	<b>237 705 432,39</b>	<b>302 872 746,98</b>
	Współczynnik wypłacalności	12,68	16,98

Sporządził:

GLÓWNY KSIĘGOWY

*Irena Romanowska*  
 Irena Romanowska

Telefon : 86 2165204

Data: 05.03.2015 r.

PREZES ZARZĄDU

*Piotr Kaczyński*  
 Piotr Kaczyński

Zarząd Banku :

WICEPREZES ZARZĄDU WICEPREZES ZARZĄDU

*Elżbieta Piwowarska*  
 Elżbieta Piwowarska

*Robert Jurek*  
 Robert Jurek

Data: 05.03.2015 r.

*Andrzej Bańkowski*  
 BIEGŁY REWIDENT  
 Nr rej. K.I.B.R. 12573

Andrzej Bańkowski



RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie pozycji rachunku	Stan na - 31.12.2013r.	Stan na - 31.12.2014r.
<b>I.</b>	<b>Przychody z tytułu odsetek</b>	<b>13 811 635,21</b>	<b>15 321 730,59</b>
	1. Od sektora finansowego	1 418 404,76	1 390 177,24
	2. Od sektora niefinansowego	10 368 962,68	12 303 214,22
	3. Od sektora instytucji rządowych i samorządowych	1 736 597,23	1 073 969,68
	4. Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	287 670,54	554 369,45
<b>II.</b>	<b>Koszty odsetek</b>	<b>5 786 993,98</b>	<b>6 148 413,87</b>
	1. Od sektora finansowego	459 225,29	512 592,70
	2. Od sektora niefinansowego	5 113 278,70	5 476 472,76
	3. Od sektora instytucji rządowych i samorządowych	214 489,99	159 348,41
<b>III.</b>	<b>Wynik z tytułu odsetek (I-II)</b>	<b>8 024 641,23</b>	<b>9 173 316,72</b>
<b>IV.</b>	<b>Przychody z tytułu prowizji</b>	<b>1 991 507,40</b>	<b>2 295 364,94</b>
<b>V.</b>	<b>Koszty prowizji</b>	<b>120 027,62</b>	<b>89 638,07</b>
<b>VI.</b>	<b>Wynik z tytułu prowizji (IV-V)</b>	<b>1 871 479,78</b>	<b>2 205 726,87</b>
<b>VII.</b>	<b>Przychody z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych o zmiennej kwocie dochodu</b>	<b>50 000,00</b>	<b>-</b>
	1. Od jednostek zależnych	-	-
	2. Od jednostek współzależnych	-	-
	3. Od jednostek stowarzyszonych	-	-
	4. Od pozostałych jednostek	50 000,00	-
<b>VIII.</b>	<b>Wynik operacji finansowych</b>	<b>- 225 052,71</b>	<b>277 384,20</b>
	1. Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finans.	- 220 016,00	271 010,85
	2. Pozostałych	- 5 036,71	6 373,35
<b>IX.</b>	<b>Wynik z pozycji wymiany</b>	<b>19 926,97</b>	<b>19 160,34</b>
<b>X.</b>	<b>Wynik na działalności bankowej</b>	<b>9 740 995,27</b>	<b>11 675 588,13</b>
<b>XI.</b>	<b>Pozostałe przychody operacyjne</b>	<b>167 968,21</b>	<b>399 092,09</b>
<b>XII.</b>	<b>Pozostałe koszty operacyjne</b>	<b>17 947,90</b>	<b>58 046,62</b>
<b>XIII.</b>	<b>Koszty działania banku</b>	<b>5 886 992,14</b>	<b>6 392 836,81</b>
	1. Wynagrodzenia	3 677 360,10	3 988 918,55
	2. Ubezpieczenia i inne świadczenia	779 293,04	809 750,28
	3. Inne	1 430 339,00	1 594 167,98
<b>XIV.</b>	<b>Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych</b>	<b>417 727,44</b>	<b>407 345,61</b>
<b>XV.</b>	<b>Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości</b>	<b>1 784 260,90</b>	<b>2 390 688,84</b>
	1. Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	1 344 239,89	2 020 491,69
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	440 021,01	370 197,15
<b>XVI.</b>	<b>Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości</b>	<b>570 904,20</b>	<b>1 037 800,54</b>
	1. Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	570 904,20	1 037 800,54
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	-	-
<b>XVII.</b>	<b>Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV-XVI)</b>	<b>1 213 356,70</b>	<b>1 352 888,30</b>
<b>XVIII.</b>	<b>Wynik działalności operacyjnej</b>	<b>2 372 939,30</b>	<b>3 863 562,88</b>
<b>XIX.</b>	<b>Wynik operacji nadzwyczajnych</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
	1. Zyski nadzwyczajne	-	-
	2. Straty nadzwyczajne	-	-
<b>XX.</b>	<b>Zysk (strata) brutto</b>	<b>2 372 939,30</b>	<b>3 863 562,88</b>
<b>XXI.</b>	<b>Podatek dochodowy</b>	<b>607 805,00</b>	<b>692 506,00</b>
<b>XXII.</b>	<b>Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>XXIII.</b>	<b>Zysk (strata) netto</b>	<b>1 765 134,30</b>	<b>3 171 056,88</b>

Sporządził: **GŁÓWNY KSIĘGOWY**

*Irena Romanowska*

Telefon : 86 2165204  
 Data: 05.03.2015 r.

PREZES ZARZĄDU

*Piotr Kaczyński*

Zarząd Banku :

WICEPREZES ZARZĄDU

*Elżbieta Piwowarska*

Data: 05.03.2015 r.

WICEPREZES ZARZĄDU

*Robert Jurek*

BIEGŁY REWIDENT  
 Nr rej. K.I.B.R. 12573

*Andrzej Bańkowski*