

nazwa banku -

Hexa Bank Spółdzielczy

nr kodu bankowego -
HEXA BANK SPÓŁDZIELCZY
18-421 Piatnica, ul. Stawiskowska 30
tel./fax 86 216-52-04, 86 219-13-70

87620009

BILANS BANKU

(3)

w 0,00 zł.

poz.	AKTYWA	Stan na - 31.12.2012r.	Stan na - 30.06.2013r.
I.	Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	2 160 380,06	1 786 819,21
	1. W rachunku bieżącym	-	-
	2. Rezerwa obowiązkowa	-	-
	3. Inne środki	2 160 380,06	1 786 819,21
II.	Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym	-	-
III.	Należności od sektora finansowego	32 494 399,82	45 731 587,03
	1. W rachunku bieżącym	5 403 265,70	5 752 917,81
	2. Terminowe	27 091 134,12	39 978 669,22
IV.	Należności od sektora niefinansowego	143 974 496,72	149 842 064,09
	1. W rachunku bieżącym	13 051 468,58	16 474 288,81
	2. Terminowe	130 923 028,14	133 367 775,28
V.	Należności od sektora instytucji rządowych i samorządowych	2 276 609,26	1 865 147,81
	1. W rachunku bieżącym	-	-
	2. Terminowe	2 276 609,26	1 865 147,81
VI.	Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	-	-
VII.	Dłużne papiery wartościowe	6 328 484,33	6 386 312,61
	1. Banków	1 245 284,00	1 024 600,00
	2. Budżetu Państwa i budżetów terenowych	-	-
	3. Pozostałe	5 083 200,33	5 361 712,61
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	2 082 316,75
	1. W instytucjach finansowych	1 809 381,50	1 809 381,50
	2. W pozostałych jednostkach	168 385,00	272 935,25
XII.	Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	-	-
XIII.	Wartości niematerialne i prawne, w tym:- wartość firmy	54 765,17	67 263,31
XIV.	Rzeczowe aktywa trwałe	3 666 607,36	3 933 395,18
XV.	Inne aktywa	243 282,57	162 504,14
	1. Przejęte aktywa - do zbycia	-	-
	2. Pozostałe	243 282,57	162 504,14
XVI.	Rozliczenia międzyokresowe	752 437,35	917 465,18
	1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	672 461,00	700 081,00
	2. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	79 976,35	217 384,18
	AKTYWA RAZEM	193 929 229,14	212 774 875,31

Spółdzielczy KSIĘGOWY

Irena Romanowska

Telefon : 86 2165204

Data: 26.08.2013 r.

PREZES ZARZĄDU

Piotr Kaczyński

Zarząd Banku :

WICEPREZES ZARZĄDU

Elżbieta Piwowarska

Data: 26.08.2013 r.

WICEPREZES ZARZĄDU

Robert Jurek

poz.	PASYWA	Stan na - 31.12.2012r.	Stan na - 30.06.2013r.
I.	Zobowiązania wobec Banku Centralnego		-
II.	Zobowiązania wobec sektora finansowego	7 083 165,07	6 057 367,69
	1. W rachunku bieżącym		-
	2. Terminowe	7 083 165,07	6 057 367,69
III.	Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	151 317 643,73	165 405 596,69
	1. Rachunki oszczędnościowe, w tym:	118 310 966,29	132 649 854,37
	a) bieżące	27 690 026,66	29 396 590,23
	b) terminowe	90 620 939,63	103 253 264,14
	2. Pozostałe, w tym:	33 006 677,44	32 755 742,32
	a) bieżące	27 669 005,76	25 972 951,50
	b) terminowe	5 337 671,68	6 782 790,82
IV.	Zobowiązania wobec sektora instytucji rządowych i samorządowych	9 801 921,56	14 447 465,93
	1. Bieżące	8 161 322,94	11 762 899,75
	2. Terminowe	1 640 598,62	2 684 566,18
V.	Zobowiązania z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	-	-
VI.	Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	4 016 480,00	4 012 200,00
VII.	Inne zobowiązania z tytułu instrumentów finansowych	-	-
VIII.	Fundusze specjalne i inne zobowiązania	755 472,79	698 668,82
IX.	Koszty i przychody rozliczane w czasie oraz zastrzeżone	362 306,31	608 966,04
	1. Rozlicz.międzyokresowe kosztów		
	2. Ujemna wartość firmy	-	-
	3. Pozostałe przychody przyszłych okresów oraz zastrzeżone	362 306,31	608 966,04
X.	Rezerwy	657 868,40	825 848,51
	1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	107 187,00	112 907,00
	2. Pozostałe rezerwy	550 681,40	712 941,51
XI.	Zobowiązania podporządkowane	-	-
XII.	Kapitał (fundusz) podstawowy	523 400,00	487 000,00
XIII.	Należne wpłaty na kapitał podstawowy (wielkość ujemna)	- 2 101,82	- 80,53
XIV.	Akcje własne (wielkość ujemna)	-	-
XV.	Kapitał (fundusz) zapasowy	15 603 651,19	18 174 703,69
XVI.	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	203 404,51	208 475,15
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		
XIX.	Zysk (strata) netto	2 685 267,40	837 913,32
	PASYWA RAZEM	193 929 229,14	212 774 875,31
	Współczynnik wypłacalności	11,54	11,89

Sporządził: GŁÓWNY KSIĘGOWY

Irena Romanowska

Telefon : 86 2165204

Data: 26.08.2013 r.

PREZES ZARZĄDU

Piotr Kaczyński

Zarząd Banku :

WICEPREZES ZARZĄDU

Elżbieta Piwowarska

WICEPREZES ZARZĄDU

Robert Jurek

Data: 26.08.2013 r.

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

POZYCJE POZABILANSOWE

w 0,00 zł.

poz.	Treść	Stan na - 31.12.2012r.	Stan na - 30.06.2013r.
I.	Zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane	33 825 675,66	36 295 779,23
	1. Zobowiązania udzielone:	7 634 981,66	11 333 083,23
	a) finansowe	7 401 000,01	11 084 286,93
	b) gwarancyjne	233 981,65	248 796,30
	2. Zobowiązania otrzymane:	26 190 694,00	24 962 696,00
	a) finansowe	25 000 000,00	23 000 000,00
	b) gwarancyjne	1 190 694,00	1 962 696,00
II.	Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna / sprzedaży	-	-
III.	Pozostałe	93 449 265,18	95 914 199,12

Sporządził:

GLÓWNY KSIĘGOWY

Irena Romanowska
Irena Romanowska

Telefon : 86 2165204

Data: 26.08.2013 r.

PREZES ZARZĄDU

Piotr Kaczyński
Piotr Kaczyński

Zarząd Banku :

WICEPREZES ZARZĄDU

Elżbieta Piwowarska
Elżbieta Piwowarska

WICEPREZES ZARZĄDU

Robert Jurek
Robert Jurek

Data: 26.08.2013 r.

RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie pozycji rachunku	01.01.-30.06.2012r	01.01.-30.06.2013r
I.	Przychody z tytułu odsetek	6 939 762,08	7 064 073,42
	1. Od sektora finansowego	762 042,17	790 875,14
	2. Od sektora niefinansowego	4 457 100,30	5 007 630,14
	3. Od sektora instytucji rządowych i samorządowych	1 505 124,81	1 055 678,14
	4. Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	215 494,80	209 890,00
II.	Koszty odsetek	3 058 740,79	3 194 190,52
	1. Od sektora finansowego	255 340,04	239 543,73
	2. Od sektora niefinansowego	2 668 072,18	2 841 326,93
	3. Od sektora instytucji rządowych i samorządowych	135 328,57	113 319,86
III.	Wynik z tytułu odsetek (I-II)	3 881 021,29	3 869 882,90
IV.	Przychody z tytułu prowizji	858 275,68	944 295,50
V.	Koszty prowizji	43 584,14	71 279,80
VI.	Wynik z tytułu prowizji (IV-V)	814 691,54	873 015,70
VII.	Przychody z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych o zmiennej kwocie dochodu	51 551,30	-
	1. Od jednostek zależnych	-	-
	2. Od jednostek współzależnych	-	-
	3. Od jednostek stowarzyszonych	-	-
	4. Od pozostałych jednostek	51 551,30	-
VIII.	Wynik operacji finansowych	- 271 038,87	- 17 379,55
	1. Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finans.	- 269 431,73	1 584,00
	2. Pozostałych	- 1 607,14	- 18 963,55
IX.	Wynik z pozycji wymiany	2 002,89	16 079,80
X.	Wynik na działalności bankowej	4 478 228,15	4 741 598,85
XI.	Pozostałe przychody operacyjne	106 723,78	63 467,79
XII.	Pozostałe koszty operacyjne	12 842,63	4 576,34
XIII.	Koszty działania banku	2 553 595,09	3 012 888,15
	1. Wynagrodzenia	1 598 855,50	1 880 627,47
	2. Ubezpieczenia i inne świadczenia	360 756,87	413 533,81
	3. Inne	593 982,72	718 726,87
XIV.	Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	142 084,26	214 031,51
XV.	Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	479 136,22	572 100,18
	1. Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	479 136,22	332 079,17
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	-	240 021,01
XVI.	Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	102 509,84	148 875,86
	1. Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	102 509,84	148 875,86
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	-	-
XVII.	Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV-XVI)	376 626,38	423 224,32
XVIII.	Wynik działalności operacyjnej	1 499 803,57	1 150 346,32
XIX.	Wynik operacji nadzwyczajnych	-	-
	1. Zyski nadzwyczajne	-	-
	2. Straty nadzwyczajne	-	-
XX.	Zysk (strata) brutto	1 499 803,57	1 150 346,32
XXI.	Podatek dochodowy	272 556,00	312 433,00
XXII.	Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	-	-
XXIII.	Zysk (strata) netto	1 227 247,57	837 913,32

Sporządził: **GŁÓWNY KSIĘGOWY**

Irena Romanowska

Telefon : 86 2165204

Data: 26.08.2013 r.

PREZES ZARZĄDU

Piotr Kaczyński

Zarząd Banku :

WICEPREZES ZARZĄDU

Elżbieta Piwowarska

WICEPREZES ZARZĄDU

Robert Jurek

Data: 26.08.2013 r.

poz.	Wyszczególnienie	01.01.-30.06.2012r	01.01.-30.06.2013r
C.	Przeplwy środków pieniężnych z działalności finansowej		
I.	Wpływy	248 406,90	9 511,93
1.	Zaciągnięcie długoterminowych kredytów od innych banków	-	-
2.	Zaciągnięcie długoterminowych pożyczek od innych niż banki instytucji finansowych		-
3.	Emisja dłużnych papierów wartościowych dla innych instytucji finansowych	-	-
4.	Zwiększenie stanu zobowiązań podporządkowanych	-	-
5.	Wpływy netto z emisji akcji i dopłat do kapitału	- 777,94	4 441,29
6.	Inne wpływy finansowe	249 184,84	5 070,64
II.	Wydatki	56 133,42	63 034,90
1.	Splaty długoterminowych kredytów na rzecz innych banków	-	-
2.	Splaty długoterminowych pożyczek na rzecz innych niż banki instytucji finansowych	-	-
3.	Wykup dłużnych papierów wartościowych od innych instytucji finansowych	-	-
4.	Z tytułu innych zobowiązań finansowych	-	-
5.	Płatności zobowiązań z tytułu umów leasingu finansowego	-	-
6.	Zmniejszenie stanu zobowiązań podporządkowanych	-	-
7.	Dywidendy i inne wypłaty na rzecz właścicieli	26 133,42	24 434,90
8.	Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku	30 000,00	-
9.	Nabycie akcji własnych	-	-
10.	Inne wydatki finansowe		38 600,00
III.	Przeplwy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)	192 273,48	- 53 522,97
D.	Przeplwy pieniężne netto, razem (A.III±B.III±C.III)	1 406 728,71	- 23 908,74
E.	Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym :	1 406 728,71	- 23 908,74
	-zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	-	-
F.	Środki pieniężne na początek okresu	4 674 699,12	7 563 645,76
G.	Środki pieniężne na koniec okresu (F±D), w tym:	6 081 427,83	7 539 737,02
	-o ograniczonej możliwości dysponowania	-	-

Sporządził:

GLÓWNY KSIĘGOWY

Irena Romanowska

Telefon : 86 2165204

Data: 26.08.2013 r.

PREZES ZARZĄDU

Piotr Kaczyński

Zarząd Banku :

WICEPREZES ZARZĄDU

Elżbieta Piwowarska

WICEPREZES ZARZĄDU

Robert Jurek

Data: 26.08.2013 r.

ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM

w 0,00 zł.

	Wyszczególnienie	Stan na - 31.12.2012r.	Stan na - 30.06.2013r.
I.	Kapitał własny na początek okresu (BO)	17 032 965,70	19 934 371,28
	-korekty błędów podstawowych	-	-
I.a.	Kapitał własny na początek okresu (BO), po korektach	17 032 965,70	19 934 371,28
	1. Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	527 400,00	523 400,00
	1.1.Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	- 4 000,00	- 36 400,00
	a) zwiększenia (z tytułu)	4 200,00	2 200,00
	- emisji akcji	-	-
	- wpłat, dopłat do udziałów i dywidendy	4 200,00	2 200,00
	-	-	-
	b) zmniejszenia (z tytułu)	8 200,00	38 600,00
	- przeksięgowanie na zobowiązania	-	-
	- wypłata	-	-
	- rezygnacja z członkostwa	8 200,00	38 600,00
	1.2.Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	523 400,00	487 000,00
	2. Należne wpłaty na poczet kapitału podstawowego na początek okresu	- 2 931,88	- 2 101,82
	2.1.Zmiana należnych wpłat na poczet kapitału podstawowego	- 830,06	- 2 021,29
	a) zwiększenie (z tytułu)	4 800,00	200,00
	- deklarowanie nowych udziałów	4 800,00	200,00
	-	-	-
	-	-	-
	b) zmniejszenie (z tytułu)	5 630,06	2 221,29
	- dopłat do udziałów, dopisanej dywidendy	5 630,06	2 221,29
	- przeksięgowanie na udziały nieczynne	-	-
	2.2.Należne wpłaty na poczet kapitału podstawowego na koniec okresu	- 2 101,82	- 80,53
	3. Akcje własne na początek okresu	-	-
	a) zwiększenie	-	-
	b) zmniejszenie	-	-
	3.1. Akcje własne na koniec okresu	-	-
	4. Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu	13 324 927,14	15 603 651,19
	4.1.Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	2 278 724,05	2 571 052,50
	a) zwiększenia (z tytułu)	2 278 724,05	2 571 052,50
	- emisji akcji powyżej wartości nominalnej	-	-
	- podziału zysku (ustawowo)	2 278 304,05	2 570 832,50
	- podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość)	-	-
	- wpłat wpisowego	420,00	220,00
	- z tyt.niedopisanej dywidendy	-	-
	b) zmniejszenia (z tytułu)	-	-
	- pokrycia straty z lat ubiegłych (ESP)	-	-
	-	-	-
	4.2.Kapitał (fundusz) zapasowy na koniec okresu	15 603 651,19	18 174 703,69
	5. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu	- 71 617,03	203 404,51
	5.1.Zmiany kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny	275 021,54	5 070,64
	a) zwiększenie (z tytułu)	276 386,54	6 259,64
	- wyceny jednostek uczestnictwa w fund.inwest.	269 202,54	6 259,64
	- wyceny certyfikatów inwestycyjnych	7 184,00	-
	b) zmniejszenie (z tytułu)	1 365,00	1 189,00
	- zlikwidowania śr.trwałych objętych aktualizacją	-	-
	- wyceny certyfikatów inwestycyjnych i j.u.	1 365,00	1 189,00
	5.2.Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na koniec okresu	203 404,51	208 475,15

Handwritten signatures in blue ink.

poz.	Wyszczególnienie	Stan na - 31.12.2012r.	Stan na - 30.06.2013r.
6.	Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na początek okresu	840 750,00	920 750,00
6.1.	Zmiany funduszu ogólnego ryzyka bankowego	80 000,00	90 000,00
a)	zwiększenie (z tytułu)	80 000,00	90 000,00
-	z podziału zysku	80 000,00	90 000,00
-	-	-
-	-	-
b)	zmniejszenie (z tytułu)	-	-
-	-	-
-	-	-
-	-	-
6.2.	Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na koniec okresu	920 750,00	1 010 750,00
7.	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na początek okresu	-	-
7.1.	Zmiany pozostałych kapitałów (funduszy) rezerwowych	-	-
a)	zwiększenie (z tytułu)	-	-
-	emisja obligacji zaliczanych do f-szy własnych	-	-
-	-	-
-	-	-
b)	zmniejszenie (z tytułu)	-	-
-	-	-
-	-	-
-	-	-
7.2.	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na koniec okresu	-	-
8.	Zysk (strata) z lat ubiegłych na początek okresu	2 414 437,47	2 685 267,40
8.1.	Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	2 414 437,47	2 685 267,40
-	korekty błędów podstawowych	-	-
8.2.	Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	2 414 437,47	2 685 267,40
8.3.	Zmiana zysku z lat ubiegłych	2 414 437,47	- 2 685 267,40
a)	zwiększenie (z tytułu)	-	-
-	podziału zysku z lat ubiegłych	-	-
-	zwrot podatku z US w ramach ulgi de minimis	-	-
b)	zmniejszenie (z tytułu)	2 414 437,47	2 685 267,40
-	podziału zysku	2 414 437,47	2 685 267,40
-	-	-
8.4.	Zysk z lat ubiegłych na koniec okresu	-	-
8.5.	Strata z lat ubiegłych na początek okresu	-	-
-	korekty błędów podstawowych	-	-
8.6.	Strata z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	-	-
8.7.	Zmiana straty z lat ubiegłych	-	-
a)	zwiększenie (z tytułu)	-	-
-	zmiany wyceny prowizji według ESP	-	-
-	-	-
b)	zmniejszenie (z tytułu)	-	-
-	pokrycia straty z zysku za 2007 r.	-	-
-	-	-
8.8.	Strata z lat ubiegłych na koniec okresu	-	-
8.9.	Zysk (strata) z lat ubiegłych na koniec okresu	-	-
9.	Wynik netto	2 685 267,40	837 913,32
a)	zysk netto	2 685 267,40	837 913,32
b)	strata netto	-	-
II.	Kapitał własny na koniec okresu (BZ)	19 934 371,28	20 718 761,63
III.	Kapitał własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	19 934 371,28	20 718 761,63

Sporządził GŁÓWNY KSIĘGOWY

Irena Romanowska
 Irena Romanowska

Telefon : 86 2165204

Data: 26.08.2013 r.

PREZES ZARZĄDU
Piotr Kaczyński
 Piotr Kaczyński

Zarząd Banku :

WICEPREZES ZARZĄDU
Elżbieta Piwowarska
 Elżbieta Piwowarska

WICEPREZES ZARZĄDU
Robert Jurek
 Robert Jurek

Data: 26.08.2013 r.