

BILANS BANKU  
SPORZĄDZONY NA DZIEŃ 31.12.2014 R.

w 0,00 zł

poz.	AKTYWA	Stan na 31.12.2014 r.	Stan na 31.12.2013 r.
I.	Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	6 782 661,83	7 489 847,02
	1. W rachunku bieżącym	6 782 661,83	7 489 847,02
	2. Rezerwa obowiązkowa	-	-
	3. Inne środki	-	-
II.	Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redyktowania w Banku Centralnym	-	-
III.	Majątki od sektora finansowego	63 728 567,39	62 811 060,73
	1. W rachunku bieżącym	7 570 088,20	7 275 447,19
	2. Terminowe	56 158 479,19	45 535 613,54
IV.	Majątki od sektora niefinansowego	118 612 282,68	110 627 001,40
	1. W rachunku bieżącym	11 468 319,64	10 989 895,22
	2. Terminowe	107 143 963,04	99 537 116,18
V.	Majątki od sektora budżetowego	49 033 058,86	45 307 544,23
	1. W rachunku bieżącym	-	-
	2. Terminowe	49 033 058,86	45 307 544,23
VI.	Majątki z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyzrzeniem odkupu	-	-
VII.	Dłużne papiery wartościowe	201 162,58	403 737,53
	1. Banków	201 162,58	403 737,53
	2. Budżetu Państwa i budżetów terenowych	-	-
	3. Pozostałe	-	-
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	1 406 566,37	1 406 566,37
	1. W instytucjach finansowych	1 406 316,37	1 406 316,37
	2. W pozostałych jednostkach	250,00	250,00
XII.	Pozostałe papiery wartościowe i linie aktywne finansowe	54 473,75	32 436,40
	- wartości niematerialne i prawne, w tym:	-	-
	- wartości firmy	-	-
XIII.	Rezerwa	12 704 370,60	13 381 532,11
XIV.	Linie aktywne	1 689 988,69	766 738,38
	1. Przejęte aktywa - do zbycia	-	-
	2. Pozostałe	1 689 988,69	766 738,38
XV.	Rozliczenia międzyokresowe	906 794,62	914 234,42
	1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	694 494,00	676 922,00
	2. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	211 260,62	237 312,42
XVI.	AKTYWA RAZEM	255 116 887,37	233 040 498,59

w 0,00 zł

poz.	PASywa	Stan na 31.12.2014 r.	Stan na 31.12.2013 r.
I.	Zobowiązania wobec Banku Centralnego	-	-
II.	Zobowiązania wobec sektora finansowego	-	-
	1. W rachunku bieżącym	-	-
	2. Terminowe	-	-
III.	Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	186 923 221,63	164 964 189,09
	1. Rachunki oszczędnościowe, w tym:	123 333 481,21	111 190 879,71
	a) bieżące	46 382 948,51	43 274 879,19
	b) terminowe	76 950 532,70	67 916 000,52
	2. Pozostałe w tym:	63 589 740,42	53 773 309,38
	a) bieżące	61 920 962,54	52 749 521,12
	b) terminowe	1 668 777,88	1 023 788,26
IV.	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	44 380 539,41	43 484 745,96
	1. Bieżące	31 310 793,30	37 847 226,06
	2. Terminowe	13 069 746,11	5 617 519,90
V.	Zobowiązania z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyzrzeniem odkupu	-	-
VI.	Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	-	-
VII.	Inne zobowiązania z tytułu instrumentów finansowych	207 477,79	199 221,77
VIII.	Fundusze specjalne i linie zobowiązania	2 197 455,84	1 831 026,23
IX.	Koszty i przychody rozliczane w czasie oraz zastrzeżone	927 483,99	772 183,10
	1. Rozliczenia międzyokresowe kosztów	-	-
	2. Ujemna wartość firmy	-	-
X.	Pozostałe przychody przyszłych okresów oraz zastrzeżone	1 269 971,95	1 058 843,13
	1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	41 798,00	48 491,00
	2. Pozostałe rezerwy	41 798,00	48 491,00
XI.	Zobowiązania podporządkowane	-	2 537 322,45
XII.	Kapitał (fundusz) podstawowy	1 952 600,00	1 955 800,00
XIII.	Należne wpłaty na kapitał podstawowy (wielkość ujemna)	-	-
XIV.	Akcje własne (wielkość ujemna)	-	-
XV.	Kapitał (fundusz) zapasowy	17 558 697,09	16 118 922,98
XVI.	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	413 778,42	413 778,42
XVII.	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	-	88 839,11
	1. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	-	88 839,11
	2. Pozostałe	-	-
XVIII.	Zysk (strata) z lat ubiegłych	1 441 324,39	1 418 161,68
XIX.	Zysk (strata) netto	255 116 887,37	233 040 498,59
	Współczynnik wypłacalności	12,12	11,37

Piotrków Trybunalski, dnia 19 stycznia 2015 r.

Sporządził:

Główny Księgowy

Paweł Kowalski



Zarząd Banku:

Przewodniczący Zarządu

Mieczysław Srokowski

Z-ca Przewodniczący Zarządu

Wiesław Pulo

Członek Zarządu

Barbara Nowakowska

