

POZYCJE POZABILANSOWE
SPORZĄDZONE NA DZIEŃ 31.12.2014 R.

w 0,00 zł

poz.	Trzeci	Stan na 31.12.2014 r.	Stan na 31.12.2013 r.
I.	Zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane	8 810 146,40	9 934 097,94
1.	Zobowiązania udzielone:	8 810 146,40	9 934 097,94
a)	finansowe	8 668 984,40	8 934 097,94
b)	gwarancyjne	141 162,00	1 000 000,00
2.	Zobowiązania otrzymane:	-	-
a)	finansowe	-	-
b)	gwarancyjne	-	-
II.	Zobowiązania związane z realizacją operacji	-	-
kupna / sprzedaży	-	-	-
III.	Pozostałe	169 926 243,45	159 243 168,64

Piotrków Trybunalski, dnia 19 stycznia 2015 r.

Sporządził:

Główny Księgowy

Paweł Kowalski



Zarząd Banku:

Prezesa Zarządu

Maciej Snokowski



Z-ca Prezesa Zarządu

Wiesław Pulo

Członek Zarządu

Barbara Nowakowska

RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT
SPORZĄDZONY NA DZIEŃ 31.12.2014 R.

w 0,00 zł

poz.	Wykazującą	Wyliczenie	pozycji	rachunku	Stan na 31.12.2014 r.	Stan na 31.12.2013 r.
I.	Przychody z tytułu odsetek	12 022 916,20			13 827 302,14	
1.	Od sektora finansowego	1 653 922,43			1 997 760,21	
2.	Od sektora niefinansowego	8 117 602,17			9 009 763,04	
3.	Od sektora budżetowego	2 239 653,77			2 807 260,65	
4.	Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	12 136,83			12 518,24	
II.	Koszty odsetek	2 654 154,74			4 085 983,53	
1.	Od sektora finansowego	3 581,33			162 989,05	
2.	Od sektora niefinansowego	2 047 039,85			2 725 560,81	
3.	Od sektora budżetowego	603 533,56			1 197 433,67	
III.	Wynik z tytułu odsetek (I-II)	9 368 760,46			9 741 318,61	
IV.	Przychody z tytułu prowizji	3 873 676,41			3 587 133,07	
V.	Koszty prowizji	260 003,12			326 314,13	
VI.	Wynik z tytułu prowizji (IV-V)	3 613 673,29			3 260 818,94	
VII.	Przychody z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych o zmiennej kwocie dochodu	-			-	
1.	Od jednostek zależnych	-			-	
2.	Od jednostek współzależnych	-			-	
3.	Od jednostek stowarzyszonych	-			-	
4.	Od pozostałych jednostek	-			-	
VIII.	Wynik operacji finansowych	-			-	
1.	Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finans.	-			-	
2.	Pozostałych	-			-	
IX.	Wynik z pozycji wymiary	18 210,05			20 368,71	
X.	Wynik działalności bankowej (III+IV+V+VI+VII+IX)	12 600 543,90			13 022 506,28	
XI.	Pozostałe przychody operacyjne	276 466,62			189 867,20	
XII.	Pozostałe koszty operacyjne	13 117,48			19 754,43	
XIII.	Koszty działania banku	10 161 884,04			10 095 584,86	
1.	Wyprzedzenia	6 120 534,18			6 089 134,41	
2.	Ubezpieczenia i inne świadczenia	1 223 309,47			1 282 519,02	
3.	Inne	2 818 040,39			2 723 931,43	
XIV.	Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	960 225,29			1 009 593,27	
XV.	Opisy na rezerwy i aktualizacja wartości	289 449,13			713 328,40	
1.	Opisy na rezerwy celowe i na ogólnie ryzyko bankowe	289 449,13			713 328,40	
2.	Aktualizacja wartości aktywów finansowych	-			-	
XVI.	Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	360 935,91			470 093,08	
1.	Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólnie ryzyko bankowe	360 935,91			470 093,08	
2.	Aktualizacja wartości aktywów finansowych	-			-	
XVII.	Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV-XVI)	71 486,78			243 236,32	
XVIII.	Wynik działalności operacyjnej (X+XI-XII-XIII-XIV-XV+XVI)	1 813 272,39			1 844 205,58	
XIX.	Wynik operacji nadzwyczajnych	-			-	
1.	Zyski nadzwyczajne	-			-	
2.	Straty nadzwyczajne	-			-	
XX.	Zysk (strata) brutto	1 813 272,39			1 844 205,58	
XXI.	Podatek dochodowy	371 948,00			426 044,00	
XXII.	Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	-			-	
XXIII.	Zysk (strata) netto	1 441 324,39			1 418 161,58	

Piotrków Trybunalski, dnia 19 stycznia 2015 r.

Sporządził:

Główny Księgowy

Paweł Kowalski



Zarząd Banku:

Prezesa Zarządu

Maciej Snokowski



Z-ca Prezesa Zarządu

Wiesław Pulo

Członek Zarządu

Barbara Nowakowska