

BILANS BANKU
SPORZĄDZONY NA DZIEŃ 31.12.2015 R.

poz.	AKTYWA	Stan na 31.12.2015 r.	Stan na 31.12.2014 r.
I.	Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	6 513 602,32	6 782 661,83
	1. W rachunku bieżącym	6 513 602,32	6 782 661,83
	2. Rezerwa obowiązkowa	-	-
	3. Inne środki	-	-
II.	Dużne papiery wartościowe uprawione do redyskontowania w Banku Centralnym	-	-
III.	Należności od sektora finansowego	83 921 261,93	63 726 667,39
	1. W rachunku bieżącym	19 054 912,30	7 570 086,20
	2. Terminowe	74 866 349,63	56 156 579,19
IV.	Należności od sektora niefinansowego	116 197 653,17	118 612 282,68
	1. W rachunku bieżącym	11 696 107,14	11 468 319,64
	2. Terminowe	104 501 546,03	107 143 963,04
V.	Należności od sektora budżetowego	53 345 312,75	49 033 056,86
	1. W rachunku bieżącym	-	-
	2. Terminowe	53 345 312,75	49 033 056,86
VI.	Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	-	-
VII.	Dużne papiery wartościowe	342 180,86	201 162,58
	1. Banków	342 180,86	201 162,58
	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	1 653 566,37	1 408 566,37
	1. W instytucjach finansowych	1 652 316,37	1 406 316,37
	2. W pozostałych jednostkach	1 250,00	250,00
XII.	Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	-	-
XIII.	Wartości niematerialne i prawne, w tym: - wartość firmy	60 112,12	54 473,75
XIV.	Rzeczowe aktywa trwałe	12 166 695,11	12 704 370,60
XV.	Inne aktywa	1 456 408,80	1 689 988,69
	1. Przejęte aktywa - do zbycia	-	-
	2. Pozostałe	1 456 408,80	1 689 988,69
XVI.	Rozliczenia międzyokresowe	842 541,85	905 754,62
	1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	677 731,00	694 494,00
	2. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	164 810,85	211 260,62
	AKTYWA RAZEM	286 489 305,28	255 116 867,37

Piotrków Trybunalski, dnia 12 stycznia 2016 r.

Sporządził:

Główny Księgowy

Paweł Kowalski



Zarząd Banku:

Prezes Zarządu

Maciej Snokowski

Z-ca Prezesa Zarządu

Wiesław Puto

Członek Zarządu

Barbara Nowakowska



w 0,00 zł

PASYWA

poz.	PASYWA	Stan na 31.12.2015 r.	Stan na 31.12.2014 r.
I.	Zobowiązania wobec Banku Centralnego	-	-
II.	Zobowiązania wobec sektora finansowego	-	-
	1. W rachunku bieżącym	-	-
	2. Terminowe	-	-
III.	Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	202 543 184,06	186 923 221,63
	1. Rachunki oszczędnościowe, w tym:	134 389 733,06	123 333 481,21
	a) bieżące	53 686 032,95	46 382 948,51
	b) terminowe	80 693 700,11	76 950 532,70
	2. Pozostałe, w tym:	68 153 451,02	63 589 740,42
	a) bieżące	66 340 022,59	61 920 962,54
	b) terminowe	1 813 428,43	1 668 777,88
IV.	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	59 587 745,10	44 380 539,11
	1. Bieżące	49 476 766,84	31 310 793,30
	2. Terminowe	10 110 978,26	13 069 745,81
V.	Zobowiązania z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	-	-
VI.	Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	-	-
VII.	Inne zobowiązania z tytułu instrumentów finansowych	-	-
VIII.	Fundusze specjalne i inne zobowiązania	187 091,30	207 477,79
IX.	Koszty i przychody rozliczane w czasie oraz zastrzeżone	2 284 983,06	2 197 455,84
	1. Rozliczenia międzyokresowe kosztów	903 579,86	927 463,99
	2. Ujemna wartość firmy	-	-
	3. Pozostałe przychody przyszłych okresów oraz zastrzeżone	1 381 403,20	1 269 971,95
X.	Rezerwy	30 118,00	41 798,00
	1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	30 118,00	41 798,00
	2. Pozostałe rezerwy	-	-
XI.	Zobowiązania podporządkowane	-	-
XII.	Kapitał (fundusz) podstawowy	1 950 200,00	1 952 600,00
XIII.	Należne wpłaty na kapitał podstawowy (wielkość ujemna)	-	-
XIV.	Akcje własne (wielkość ujemna)	-	-
XV.	Kapitał (fundusz) zapasowy	-	-
XVI.	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	18 929 612,09	17 568 692,09
XVII.	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwy	413 778,42	413 778,42
	1. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	-	-
	2. Pozostałe	-	-
XVIII.	Zysk (strata) z lat ubiegłych	-	-
XIX.	Zysk (strata) netto	552 693,23	1 441 324,39
	PASYWA RAZEM	286 489 305,28	255 116 867,37
	Współczynnik wypłacalności	12,38	12,12

