

RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT
SPORZĄDZONY NA DZIEŃ 31.12.2016 R.

poz.	Wyszczególnienie pozycji rachunku	Stan na 31.12.2016 r.	Stan na 31.12.2015 r.
I.	Przychody z tytułu odsetek	10 310 278,38	10 159 019,40
1.	Od sektora finansowego	1 917 767,21	1 237 873,27
2.	Od sektora niefinansowego	6 861 082,67	7 361 065,52
3.	Od sektora budżetowego	1 518 248,11	1 550 679,21
4.	Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	13 180,39	9 401,40
Koszty odsetek	2 098 513,65	1 700 921,77	
1.	Od sektora finansowego	14,37	164,45
2.	Od sektora niefinansowego	1 614 443,52	1 398 601,36
3.	Od sektora budżetowego	484 055,76	302 155,96
III.	Wynik z tytułu odsetek (I-II)	8 211 764,73	8 458 097,63
IV.	Przychody z tytułu prowizji	3 968 279,43	3 503 393,93
V.	Koszty prowizji	182 859,53	178 381,29
VI.	Wynik z tytułu prowizji (IV-V)	3 785 419,90	3 325 012,64
VII.	Przychody z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych o zmiennej kwocie dochodu	35 859,83	40 099,64
1.	Od jednostek zależnych	-	-
2.	Od jednostek współzależnych	-	-
3.	Od jednostek stowarzyszonych	-	-
4.	Od pozostałych jednostek	35 859,83	40 099,64
VIII.	Wynik operacji finansowych	18,47	-
1.	Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finans.	-	-
2.	Pozostałych	18,47	-
IX.	Wynik z pozycji wymiary	4 867,60	3 070,34
X.	Wynik działalności bankowej (III+VI+VII+VIII+IX)	12 037 980,53	11 820 139,57
XI.	Pozostałe przychody operacyjne	353 871,05	162 433,15
XII.	Pozostałe koszty operacyjne	117 349,35	22 825,03
XIII.	Koszty działania banku	10 091 566,61	10 532 968,58
1.	Wynagrodzenia	6 191 742,46	6 158 435,02
2.	Ubezpieczenia i inne świadczenia	1 045 589,98	1 074 050,38
3.	Inne	2 854 234,17	3 300 483,18
XIV.	Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	649 154,52	807 183,70
XV.	Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	524 361,26	281 125,27
1.	Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	524 361,26	281 125,27
2.	Aktualizacja wartości aktywów finansowych	-	-
XVI.	Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	333 290,26	382 755,09
1.	Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	333 264,63	382 755,09
2.	Aktualizacja wartości aktywów finansowych	25,63	-
XVII.	Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV-XVI)	191 071,00	101 629,82
XVIII.	Wynik działalności operacyjnej (X+XI-XII-XIII-XIV-XV+XVI)	1 342 660,10	721 225,23
XIX.	Wynik operacji nadzwyczajnych	-	-
1.	Zyski nadzwyczajne	-	-
2.	Straty nadzwyczajne	-	-
XX.	Zysk (strata) brutto	1 342 660,10	721 225,23
XXI.	Podatek dochodowy	417 164,00	168 532,00
XXII.	Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	-	-
XXIII.	Zysk (strata) netto	925 496,10	552 693,23

Piotrków Trybunalski, dnia 12 stycznia 2017 r.

Sporządził:

Główny Księgowy

Paweł Kwański

(podpis)

Zarząd Banku:

Prezes Zarządu

Maciej Spisłowski

(podpis)

Z-ca Prezesa Zarządu

Wiesław Puko

(podpis)

Cłonek Zarządu

Barbara Nowakowska

(podpis)

POZYCJE POZABILANSOWE
SPORZĄDZONE NA DZIEŃ 31.12.2016 R.

poz.	Treść	Stan na 31.12.2016 r.	Stan na 31.12.2015 r.
I.	Zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane	10 097 691,37	12 116 351,65
1.	Zobowiązania udzielone:	10 097 691,37	12 116 351,65
a)	finansowe	10 097 691,37	12 088 351,65
b)	gwarancyjne	-	28 000,00
2.	Zobowiązania otrzymane:	-	-
a)	finansowe	-	-
b)	gwarancyjne	-	-
II.	Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna / sprzedaży	-	-
III.	Pozostałe	172 442 325,89	169 229 179,20

w 0,00 zł

Piotrków Trybunalski, dnia 12 stycznia 2017 r.

Sporządził:

Główny Księgowy

Paweł Kwański

(podpis)

Zarząd Banku:

Prezes Zarządu

Maciej Spisłowski

(podpis)

Z-ca Prezesa Zarządu

Wiesław Puko

(podpis)

Cłonek Zarządu

Barbara Nowakowska

(podpis)