

POZYCJE POZABILANSOWE
SPORZĄDZONE NA DZIEŃ 31.12.2015 R.

poz.	Treść	Stan na 31.12.2015 r.	Stan na 31.12.2014 r.
I.	Zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane	12 116 351,65	8 810 146,40
1.	Zobowiązania udzielone:	12 116 351,65	8 810 146,40
a)	finansowe	12 088 351,65	8 688 984,40
b)	gwarancyjne	28 000,00	141 162,00
2.	Zobowiązania otrzymane:	-	-
a)	finansowe	-	-
b)	gwarancyjne	-	-
II.	Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna / sprzedaży	-	-
III.	Pozostałe	169 229 178,20	169 926 243,45

Piotrków Trybunalski, dnia 12 stycznia 2016 r.

Sporządził:

Główny Księgowy

Paweł Kowalski


(podpis)

Zarząd Banku:

Prezes Zarządu

(podpis)

Z-ca Prezesa Zarządu

(podpis)

Członek Zarządu

Maciej Snokowski

(podpis)

Wiesław Puto

(podpis)

Barbara Nowakowska

(podpis)

RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT
SPORZĄDZONY NA DZIEŃ 31.12.2015 R.

poz.	Wyszczególnienie pozycji rachunku	Stan na 31.12.2015 r.	Stan na 31.12.2014 r.
I.	Przychody z tytułu odsetek	10 159 019,40	12 022 915,20
1.	Od sektora finansowego	1 237 873,27	1 653 522,43
2.	Od sektora niefinansowego	7 361 065,52	8 117 602,17
3.	Od sektora budżetowego	1 550 679,21	2 239 653,77
4.	Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	9 401,40	12 136,83
II.	Koszty odsetek	1 700 921,77	2 654 154,74
1.	Od sektora finansowego	164,45	3 581,33
2.	Od sektora niefinansowego	1 388 601,36	2 047 039,85
3.	Od sektora budżetowego	302 155,96	603 533,56
III.	Wynik z tytułu odsetek (I-II)	8 458 097,63	9 368 760,46
IV.	Przychody z tytułu prowizji	3 503 393,93	3 473 576,41
V.	Koszty prowizji	178 381,29	260 003,12
VI.	Wynik z tytułu prowizji (IV-V)	3 325 012,64	3 213 573,29
VII.	Przychody z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych o zmiennej kwocie dochodu	40 099,64	-
1.	Od jednostek zależnych	-	-
2.	Od jednostek współzależnych	-	-
3.	Od jednostek stowarzyszonych	-	-
4.	Od pozostałych jednostek	40 099,64	-
VIII.	Wynik operacji finansowych	-	-
1.	Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finans.	-	-
2.	Pozostałych	-	-
IX.	Wynik z pozycji wymiany	3 070,34	18 210,05
X.	Wynik działalności bankowej (III+VI+VII+VIII+IX)	11 820 139,67	12 600 543,80
XI.	Pozostałe przychody operacyjne	162 433,15	276 468,62
XII.	Pozostałe koszty operacyjne	22 825,03	13 117,48
XIII.	Koszty działania banku	10 532 968,68	10 161 864,04
1.	Wynagrodzenia	6 156 435,02	6 120 534,18
2.	Ubezpieczenia i inne świadczenia	1 074 050,38	1 223 309,47
3.	Inne	3 300 483,18	2 818 040,39
XIV.	Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	807 483,70	960 225,29
XV.	Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	281 125,27	289 449,13
1.	Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	281 125,27	289 449,13
2.	Aktualizacja wartości aktywów finansowych	-	-
XVI.	Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	382 755,09	360 935,91
1.	Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	382 755,09	360 935,91
2.	Aktualizacja wartości aktywów finansowych	-	-
XVII.	Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV-XVI)	101 625,82	71 486,78
XVIII.	Wynik działalności operacyjnej (X+XI-XII-XIII-XIV-XV+XVI)	721 225,23	1 813 272,39
XIX.	Wynik operacji nadzwyczajnych	-	-
1.	Zyski nadzwyczajne	-	-
2.	Straty nadzwyczajne	-	-
XX.	Zysk (strata) brutto	721 225,23	1 813 272,39
XXI.	Podatek dochodowy	168 532,00	371 948,00
XXII.	Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	-	-
XXIII.	Zysk (strata) netto	552 693,23	1 441 324,39

Piotrków Trybunalski, dnia 12 stycznia 2016 r.

Sporządził:

Główny Księgowy

Paweł Kowalski


(podpis)

Zarząd Banku:

Prezes Zarządu

(podpis)

Z-ca Prezesa Zarządu

(podpis)

Członek Zarządu

Maciej Snokowski

(podpis)

Wiesław Puto

(podpis)

Barbara Nowakowska

(podpis)