

BILANS BANKU
 sporządzony na dzień 31-12-2016

	Aktywa	Stan na koniec roku:	
		bieżącego	ubiegłego
I	Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	3 642 785,04	4 987 815,96
	1. W rachunku bieżącym	3 642 785,04	4 987 815,96
	2. Rezerwa obowiązkowa	0,00	0,00
	3. Inne środki	0,00	0,00
II	Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym	0,00	0,00
III	Należności od sektora finansowego	171 940 449,02	146 220 462,71
	1. W rachunku bieżącym	17 423 506,60	16 879 846,47
	2. Terminowe	154 516 942,42	129 340 616,24
IV	Należności od sektora niefinansowego	99 264 625,80	95 882 278,37
	1. W rachunku bieżącym	16 287 755,21	16 261 335,63
	2. Terminowe	82 976 870,59	79 620 942,74
V	Należności od sektora budżetowego	1 038 293,82	1 727 353,13
	1. W rachunku bieżącym	0,00	0,00
	2. Terminowe	1 038 293,82	1 727 353,13
VI	Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00
VII	Dłużne papiery wartościowe	201 538,63	201 542,90
	1. Banków	201 538,63	201 542,90
	2. Budżetu Państwa i budżetów terenowych	0,00	0,00
	3. Pozostałe	0,00	0,00
VIII	Udziały lub akcje w jednostkach zależnych	0,00	0,00
	1. W instytucjach finansowych	0,00	0,00
	2. W pozostałych jednostkach	0,00	0,00
IX	Udziały lub akcje w jednostkach współzależnych	0,00	0,00
	1. W instytucjach finansowych	0,00	0,00
	2. W pozostałych jednostkach	0,00	0,00
X	Udziały lub akcje w jednostkach stowarzyszonych	0,00	0,00
	1. W instytucjach finansowych	0,00	0,00
	2. W pozostałych jednostkach	0,00	0,00
XI	Udziały lub akcje w innych jednostkach	2 017 100,00	2 017 100,00
	1. W instytucjach finansowych	2 016 100,00	2 016 100,00
	2. W pozostałych jednostkach	1 000,00	1 000,00
XII	Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	0,00	0,00
XIII	Wartości niematerialne i prawne, w tym:	36 932,07	89 049,93
	- wartość firmy	0,00	0,00
XIV	Rzeczowe aktywa trwałe	6 007 553,19	6 703 536,02
XV	Inne aktywa	351 927,23	46 931,64
	1. Przejęte aktywa do zbycia	0,00	0,00
	2. Pozostałe	351 927,23	46 931,64
XVI	Rozliczenia międzyokresowe	532 875,13	541 190,87
	1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	343 110,00	340 197,00
	2. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	189 765,13	200 993,87
XVII	Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	0,00	0,00
XVIII	Akcje własne	0,00	0,00
	SUMA AKTYWÓW	285 034 079,93	258 417 261,53

Wiceprezes Zarządu
Bożena Wosińska

Wiceprezes Zarządu
Krzysztof Matecha

Wiceprezes Zarządu
Hanna Jaworska

PREZES ZARZĄDU
 Gospodarczego Banku Spółdzielczego
 w Mosinie
Przemysław Piłarski

BILANS BANKU

sporządzony na dzień 31-12-2016

	Pasywa	Stan na koniec roku:	
		bieżącego	ubiegłego
I	Zobowiązania wobec Banku Centralnego	0,00	0,00
II	Zobowiązania wobec sektora finansowego	67 334,83	16 848,65
	1. W rachunku bieżącym	67 334,83	16 848,65
	2. Terminowe	0,00	0,00
III	Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	211 940 958,05	206 303 193,05
	1. Rachunki oszczędnościowe, w tym:	143 511 072,76	137 109 354,76
	a) bieżące	88 962 914,56	75 879 142,87
	b) terminowe	54 548 158,20	61 230 211,89
	2. Pozostałe, w tym:	68 429 885,29	69 193 838,29
	a) bieżące	64 680 048,12	64 748 777,78
	b) terminowe	3 749 837,17	4 445 060,51
IV	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	41 967 424,37	24 034 504,88
	1. Bieżące	41 744 947,32	23 804 755,49
	2. Terminowe	222 477,05	229 749,39
V	Zobowiązania z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00
VI	Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	0,00	0,00
VII	Inne zobowiązania z tytułu instrumentów finansowych	0,00	0,00
VIII	Fundusze specjalne i inne zobowiązania	1 877 140,04	423 248,05
IX	Koszty i przychody rozliczane w czasie oraz zastrzeżone	1 070 304,89	858 047,10
	1. Rozliczenia międzyokresowe kosztów	12 973,61	44 498,73
	2. Ujemna wartość firmy	0,00	0,00
	3. Pozostałe przychody przyszłych okresów oraz zastrzeżone	1 057 331,28	813 548,37
X	Rezerwy	1 201 799,48	1 183 494,18
	1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	86 253,00	92 779,00
	2. Pozostałe rezerwy	1 115 546,48	1 090 715,18
XI	Zobowiązania podporządkowane	0,00	0,00
XII	Kapitał (fundusz) podstawowy	93 200,00	93 800,00
XIII	Kapitał (fundusz) zapasowy	23 226 580,50	22 780 467,45
XVI	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	195 645,12	251 319,29
XV	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	2 062 000,00	2 062 000,00
	1. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	1 750 000,00	1 750 000,00
	2. Pozostałe	312 000,00	312 000,00
XVI	Zysk (strata) z lat ubiegłych	0,00	0,00
XVII	Zysk (strata) netto	1 331 692,65	410 338,88
XVIII	Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	0,00	0,00
	SUMA PASYWÓW	285 034 079,93	258 417 261,53
	Współczynnik wypłacalności	24,63%	17,83%

Sporządził:

Bożena Wosińska

Wiceprezes

ds. Finansowo - Księgowych

Podpis:

Data: 2017-04-29

Bożena Wosińska

Główny Księgowy Banku:

Bożena Wosińska

Wiceprezes

ds. Finansowo - Księgowych

Podpis:

Bożena Wosińska

ZARZĄD BANKU

Wiceprezes Zarządu

Bożena Wosińska

Wiceprezes Zarządu

Krzysztof Malecha

Wiceprezes Zarządu

Manna Jaworska

PREZES ZARZĄDU

Gospodarczego Banku Spółdzielczego
w Mosinie

Przemysław Pilariski

(podpisy członków Zarządu)

Rachunek zysków i strat
sporządzony za okres od 01-01-2016 do 31-12-2016

	Treść informacji	Stan okresu:	
		bieżącego	ubiegłego
I	Przychody z tytułu odsetek	7 734 287,44	7 708 118,66
	1. Od sektora finansowego	2 557 635,70	2 437 343,94
	2. Od sektora niefinansowego	4 999 395,00	5 043 563,50
	3. Od sektora budżetowego	170 091,42	221 667,36
	4. Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	7 165,32	5 543,86
II	Koszty odsetek	933 966,36	1 038 826,67
	1. Od sektora finansowego	1 135,85	714,55
	2. Od sektora niefinansowego	728 025,00	898 860,93
	3. Od sektora budżetowego	204 805,51	139 251,19
III	Wynik z tytułu odsetek (I-II)	6 800 321,08	6 669 291,99
IV	Przychody z tytułu prowizji	3 020 290,30	3 157 258,42
V	Koszty prowizji	278 327,02	267 844,33
VI	Wynik z tytułu prowizji (IV-V)	2 741 963,28	2 889 414,09
VII	Przychody z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych, o zmiennej kwocie dochodu	51 406,32	61 206,81
	1. Od jednostek zależnych	0,00	0,00
	2. Od jednostek współzależnych	0,00	0,00
	3. Od jednostek stowarzyszonych	0,00	0,00
	4. Od pozostałych jednostek	51 406,32	61 206,81
VIII	Wynik operacji finansowych	0,00	0,00
	1. Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finansowymi	0,00	0,00
	2. Pozostałych	0,00	0,00
IX	Wynik z pozycji wymiany	0,00	0,00
X	Wynik z działalności bankowej	9 593 690,68	9 619 912,89
XI	Pozostałe przychody operacyjne	1 041 067,51	38 980,67
XII	Pozostałe koszty operacyjne	361 816,07	83 234,25
XIII	Koszty działania banku	7 080 730,39	7 506 549,05
	1. Wynagrodzenia	3 836 913,55	3 848 923,27
	2. Ubezpieczenia i inne świadczenia	792 882,10	789 538,46
	3. Inne	2 450 934,74	2 868 087,32
XIV	Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	472 184,80	543 306,34
XV	Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	1 539 800,83	1 928 422,76
	1. Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	1 539 800,83	1 928 422,76
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
XVI	Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	397 849,55	1 323 952,72
	1. Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	397 849,55	1 323 952,72
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
XVII	Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV-XVI)	1 141 951,28	604 470,04
XVIII	Wynik działalności operacyjnej	1 578 075,65	921 333,88
XIX	Wynik operacji nadzwyczajnych	0,00	0,00
	1. Zyski nadzwyczajne	0,00	0,00
	2. Straty nadzwyczajne	0,00	0,00
XX	Zysk (strata) brutto	1 578 075,65	921 333,88
XXI	Podatek dochodowy	246 383,00	510 995,00
XXII	Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	0,00	0,00
XXIII	Zysk (strata) netto	1 331 692,65	410 338,88

Sporządził:
Bożena Wosińska

Główny Księgowy Banku:
Bożena Wosińska

Podpis:
Data: 2017-04-29

Podpis:
Data: 2017-04-29

Wiceprezes
ds. Finansowo - Księgowych
Bożena Wosińska
ZARZĄD BANKU

Wiceprezes
ds. Finansowo - Księgowych
Bożena Wosińska
PREZES Zarządu

Wiceprezes Zarządu
Bożena Wosińska

Wiceprezes Zarządu
Krzysztof Małecha

Wiceprezes Zarządu
Anna Jaworska

Gospodarczy Bank Spółdzielczy
Mosina
Przemysław Pilarowski

(podpisy członków Zarządu)