

BILANS BANKU
 sporządzony na dzień 31-12-2017

	Aktywa	Stan na koniec roku:	
		bieżącego	ubiegłego
I	Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	3 825 714,14	3 642 785,04
	1. W rachunku bieżącym	3 825 714,14	3 642 785,04
	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	182 996 348,94	171 940 449,02
	1. W rachunku bieżącym	19 209 853,13	17 423 506,60
	2. Terminowe	163 786 495,81	154 516 942,42
IV	Należności od sektora niefinansowego	102 350 535,89	99 264 625,80
	1. W rachunku bieżącym	15 166 018,80	16 287 755,21
	2. Terminowe	87 184 517,09	82 976 870,59
V	Należności od sektora budżetowego	855 868,77	1 038 293,82
	1. W rachunku bieżącym	0,00	0,00
	2. Terminowe	855 868,77	1 038 293,82
VI	Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00
VII	Dłużne papiery wartościowe	1 410 411,72	201 538,63
	1. Banków	1 410 411,72	201 538,63
	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	2 282 900,00	2 017 100,00
	1. W instytucjach finansowych	2 281 900,00	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:	51 554,15	36 932,07
	- wartość firmy	0,00	0,00
XIV	Rzeczowe aktywa trwałe	6 390 195,10	6 007 553,19
XV	Inne aktywa	1 128 544,14	351 927,23
	1. Przejęte aktywa do zbycia	0,00	0,00
	2. Pozostałe	1 128 544,14	351 927,23
XVI	Rozliczenia międzyokresowe	632 828,29	532 875,13
	1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	561 178,00	343 110,00
	2. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	71 650,29	189 765,13
XVII	Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	0,00	0,00
XVIII	Akcje własne	0,00	0,00
	SUMA AKTYWÓW	301 924 901,14	285 034 079,93

Wiceprezes Zarządu
Bożena Wosińska

Wiceprezes Zarządu
Krzysztof Malecha

PREZES ZARZĄDU
 Gospodarczego Banku Spółdzielczego
 w Mosinie
Przemysław Piłarski

BILANS BANKU
 sporządzony na dzień 31-12-2017

	Pasywa	Stan na koniec roku:	
		bieżącego	ubiegłego
I	Zobowiązania wobec Banku Centralnego	0,00	0,00
II	Zobowiązania wobec sektora finansowego	5 566,02	67 334,83
	1. W rachunku bieżącym	5 566,02	67 334,83
	2. Terminowe	0,00	0,00
III	Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	229 438 441,25	211 940 958,05
	1. Rachunki oszczędnościowe, w tym:	154 439 977,63	143 511 072,76
	a) bieżące	98 553 632,23	88 962 914,56
	b) terminowe	55 886 345,40	54 548 158,20
	2. Pozostałe, w tym:	74 998 463,62	68 429 885,29
	a) bieżące	69 463 871,81	64 680 048,12
	b) terminowe	5 534 591,81	3 749 837,17
IV	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	41 421 542,81	41 967 424,37
	1. Bieżące	41 166 509,64	41 744 947,32
	2. Terminowe	255 033,17	222 477,05
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	1 035 171,60	1 877 140,04
IX	Koszty i przychody rozliczane w czasie	229 375,83	1 070 304,89
	1. Rozliczenia międzyokresowe kosztów	28 524,11	12 973,61
	2. Ujemna wartość firmy	0,00	0,00
	3. Pozostałe przychody przyszłych okresów	200 851,72	1 057 331,28
X	Rezerwy	1 495 930,94	1 201 799,48
	1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	298 735,00	86 253,00
	2. Pozostałe rezerwy	1 197 195,94	1 115 546,48
XI	Zobowiązania podporządkowane	0,00	0,00
XII	Kapitał (fundusz) podstawowy	91 800,00	93 200,00
XIII	Kapitał (fundusz) zapasowy	24 528 323,15	23 226 580,50
XIV	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	195 645,12	195 645,12
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	3 446,24	0,00
XVII	Zysk (strata) netto	1 417 658,18	1 331 692,65
XVIII	Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	0,00	0,00
	SUMA PASYWÓW	301 924 901,14	285 034 079,93
	Współczynnik wypłacalności	24,16%	24,63%

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych

Podpis:
 Data: 26-02-2018

Wiceprezes
 ds. Finansowo - Księgowych
Bożena Wasińska

ZARZĄD BANKU

Wiceprezes Zarządu
Bożena Wasińska

Wiceprezes Zarządu
Krzysztof Malecha

PREZES ZARZĄDU
 Gospodarczego Banku Spółdzielczego
 w Mosinie
Przemysław Piłurski

(podpisy członków Zarządu)

Rachunek zysków i strat
 sporządzony za okres od 01-01-2017 do 31-12-2017

	Treść informacji	Stan okresu:	
		bieżącego	ubiegłego
I	Przychody z tytułu odsetek	8 467 626,70	7 734 287,44
	1. Od sektora finansowego	2 848 573,01	2 557 635,70
	2. Od sektora niefinansowego	5 458 835,91	4 999 395,00
	3. Od sektora budżetowego	144 134,66	170 091,42
	4. Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	16 083,12	7 165,32
II	Koszty odsetek	1 064 879,43	933 966,36
	1. Od sektora finansowego	840,93	1 135,85
	2. Od sektora niefinansowego	773 874,65	728 025,00
	3. Od sektora budżetowego	290 163,85	204 805,51
III	Wynik z tytułu odsetek (I-II)	7 402 747,27	6 800 321,08
IV	Przychody z tytułu prowizji	2 938 063,65	3 020 290,30
V	Koszty prowizji	290 863,17	278 327,02
VI	Wynik z tytułu prowizji (IV-V)	2 647 200,48	2 741 963,28
VII	Przychody z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych, o zmiennej kwocie dochodu	0,00	51 406,32
	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	0,00	51 406,32
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	10 049 947,75	9 593 690,68
XI	Pozostałe przychody operacyjne	82 018,26	1 041 067,51
XII	Pozostałe koszty operacyjne	140 115,73	361 816,07
XIII	Koszty działania banku	7 746 515,14	7 080 730,39
	1. Wynagrodzenia	4 449 843,88	3 836 913,55
	2. Ubezpieczenia i inne świadczenia	883 025,78	792 882,10
	3. Inne	2 413 645,48	2 450 934,74
XIV	Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	403 623,36	472 184,80
XV	Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	391 334,72	1 539 800,83
	1. Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	391 334,72	1 539 800,83
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
XVI	Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	245 759,12	397 849,55
	1. Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	245 759,12	397 849,55
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
XVII	Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV-XVI)	145 575,60	1 141 951,28
XVIII	Wynik działalności operacyjnej	1 696 136,18	1 578 075,65
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	1 696 136,18	1 578 075,65
XXI	Podatek dochodowy	278 478,00	566 749,00
XXII	Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	0,00	0,00
XXIII	Zysk (strata) netto	1 417 658,18	1 011 326,65

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych

Wiceprezes
 ds. Finansowo - Księgowych
 Podpis:
Bożena Wosińska

Wiceprezes Zarządu
Bożena Wosińska

Wiceprezes Zarządu
Krzysztof Malecha

PREZES ZARZĄDU
 Gospodarczego Banku Spółdzielczego
 w Mosinie
Przemysław Pilarzki