

BILANS BANKU

sporządzony na dzień 31-12-2018

	Aktywa	Stan na koniec roku:	
		bieżącego	ubiegłego
I	Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	4 197 402,74	3 825 714,14
	1. W rachunku bieżącym	4 197 402,74	3 825 714,14
	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	191 926 642,43	182 996 348,94
	1. W rachunku bieżącym	21 181 359,09	19 209 853,13
	2. Terminowe	170 745 283,34	163 786 495,81
IV	Należności od sektora niefinansowego	105 101 522,16	102 350 535,89
	1. W rachunku bieżącym	13 842 384,31	15 166 018,80
	2. Terminowe	91 259 137,85	87 184 517,09
V	Należności od sektora budżetowego	716 692,03	855 868,77
	1. W rachunku bieżącym	0,00	0,00
	2. Terminowe	716 692,03	855 868,77
VI	Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00
VII	Dłużne papiery wartościowe	1 410 340,06	1 410 411,72
	1. Banków	1 410 340,06	1 410 411,72
	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	2 282 900,00
	1. W instytucjach finansowych	2 282 900,00	2 281 900,00
	2. W pozostałych jednostkach	0,00	1 000,00
XII	Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	0,00	0,00
XIII	Wartości niematerialne i prawne, w tym:	52 667,06	51 554,15
	- wartość firmy	0,00	0,00
XIV	Rzeczowe aktywa trwałe	6 882 128,07	6 390 195,10
XV	Inne aktywa	13 381,50	1 128 544,14
	1. Przejęte aktywa do zbycia	0,00	0,00
	2. Pozostałe	13 381,50	1 128 544,14
XVI	Rozliczenia międzyokresowe	676 067,60	632 828,29
	1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	619 113,00	561 178,00
	2. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	56 954,60	71 650,29
XVII	Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	0,00	0,00
XVIII	Akcje własne	0,00	0,00
	SUMA AKTYWÓW	313 259 743,65	301 924 901,14

BILANS BANKU
 sporządzony na dzień 31-12-2018

	Pasywa	Stan na koniec roku:	
		bieżącego	ubiegłego
I	Zobowiązania wobec Banku Centralnego	0,00	0,00
II	Zobowiązania wobec sektora finansowego	4 828,42	5 566,02
	1. W rachunku bieżącym	4 828,42	5 566,02
	2. Terminowe	0,00	0,00
III	Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	249 877 166,31	229 438 441,25
	1. Rachunki oszczędnościowe, w tym:	160 686 240,05	154 439 977,63
	a) bieżące	111 232 790,53	98 553 632,23
	b) terminowe	49 453 449,52	55 886 345,40
	2. Pozostałe, w tym:	89 190 926,26	74 998 463,62
	a) bieżące	83 225 510,91	69 463 871,81
	b) terminowe	5 965 415,35	5 534 591,81
IV	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	30 380 892,72	41 421 542,81
	1. Bieżące	29 888 141,81	41 166 509,64
	2. Terminowe	492 750,91	255 033,17
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	517 178,87	1 035 171,60
IX	Koszty i przychody rozliczane w czasie	246 434,03	229 375,83
	1. Rozliczenia międzyokresowe kosztów	1 715,90	28 524,11
	2. Ujemna wartość firmy	0,00	0,00
	3. Pozostałe przychody przyszłych okresów	244 718,13	200 851,72
X	Rezerwy	1 818 453,21	1 495 930,94
	1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	323 790,00	298 735,00
	2. Pozostałe rezerwy	1 494 663,21	1 197 195,94
XI	Zobowiązania podporządkowane	0,00	0,00
XII	Kapitał (fundusz) podstawowy	91 600,00	91 800,00
XIII	Kapitał (fundusz) zapasowy	25 669 477,57	24 528 323,15
XIV	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	195 645,12	195 645,12
XV	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	2 302 000,00	2 062 000,00
	1. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	1 990 000,00	1 750 000,00
	2. Pozostałe	312 000,00	312 000,00
XVI	Zysk (strata) z lat ubiegłych	0,00	3 446,24
XVII	Zysk (strata) netto	2 156 067,40	1 417 658,18
XVIII	Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	0,00	0,00
	SUMA PASYWÓW	313 259 743,65	301 924 901,14
	Współczynnik wypłacalności	24,09%	24,16%

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Podpis:

Data: 2019-03-08

ZARZĄD BANKU

Wiceprezes Zarządu

 Krzysztof Malecha

Wiceprezes Zarządu

 Agata Słoma
 (podpisy członków Zarządu)

PREZES ZARZĄDU
 Gospodarczego Banku Spółdzielczego
 w Mosinie

 Przemysław Rylarski

Rachunek zysków i strat
sporządzony za okres od 01-01-2018 do 31-12-2018

	Treść informacji	Stan okresu:	
		bieżącego	ubiegłego
I	Przychody z tytułu odsetek	8 576 871,96	8 467 626,70
	1. Od sektora finansowego	2 880 717,71	2 848 573,01
	2. Od sektora niefinansowego	5 522 981,03	5 458 835,91
	3. Od sektora budżetowego	132 516,44	144 134,66
	4. Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	40 656,78	16 083,12
II	Koszty odsetek	1 038 473,77	1 064 879,43
	1. Od sektora finansowego	1 646,83	840,93
	2. Od sektora niefinansowego	828 154,29	773 874,65
	3. Od sektora budżetowego	208 672,65	290 163,85
III	Wynik z tytułu odsetek (I-II)	7 538 398,19	7 402 747,27
IV	Przychody z tytułu prowizji	2 845 094,27	2 938 063,65
V	Koszty prowizji	306 976,82	290 863,17
VI	Wynik z tytułu prowizji (IV-V)	2 538 117,45	2 647 200,48
VII	Przychody z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych, o zmiennej kwocie dochodu	0,00	0,00
	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	0,00
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	10 076 515,64	10 049 947,75
XI	Pozostałe przychody operacyjne	1 818 680,26	82 018,26
XII	Pozostałe koszty operacyjne	766 241,60	140 115,73
XIII	Koszty działania banku	8 017 523,34	7 746 515,14
	1. Wynagrodzenia	4 390 538,81	4 449 843,88
	2. Ubezpieczenia i inne świadczenia	884 432,12	883 025,78
	3. Inne	2 742 552,41	2 413 645,48
XIV	Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	384 683,77	403 623,36
XV	Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	1 096 281,73	391 334,72
	1. Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	1 096 281,73	391 334,72
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
XVI	Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	1 279 832,94	245 759,12
	1. Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	1 279 832,94	245 759,12
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
XVII	Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV-XVI)	-183 551,21	145 575,60
XVIII	Wynik działalności operacyjnej	2 910 298,40	1 696 136,18
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	2 910 298,40	1 696 136,18
XXI	Podatek dochodowy	754 231,00	278 478,00
XXII	Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	0,00	0,00
XXIII	Zysk (strata) netto	2 156 067,40	1 417 658,18

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Podpis:
Data: 2019-03-08

 Wiceprezes Zarządu <i>Krzysztof Malecha</i>	ZARZĄD BANKU Wiceprezes Zarządu <i>Sioma</i> Agata Sioma <small>(podpisy członków Zarządu)</small>	PREZES ZARZĄDU Gospodarczego Banku Spółdzielczego w Mosinie  Przemysław Pilarzski
--	--	--