

BILANS BANKU

sporządzony na dzień 31-12-2019

	Aktywa	Stan na koniec roku:	
		bieżącego	ubiegłego
I	Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	4 951 910,15	4 197 402,74
	1. W rachunku bieżącym	4 951 910,15	4 197 402,74
	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	181 012 805,32	191 926 642,43
	1. W rachunku bieżącym	23 126 574,02	21 181 359,09
	2. Terminowe	157 886 231,30	170 745 283,34
IV	Należności od sektora niefinansowego	135 496 377,71	105 101 522,16
	1. W rachunku bieżącym	13 815 931,62	13 842 384,31
	2. Terminowe	121 680 446,09	91 259 137,85
V	Należności od sektora budżetowego	551 359,07	716 692,03
	1. W rachunku bieżącym	0,00	0,00
	2. Terminowe	551 359,07	716 692,03
VI	Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00
VII	Dłużne papiery wartościowe	3 424 731,29	1 410 340,06
	1. Banków	3 424 731,29	1 410 340,06
	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	4 282 900,00	2 282 900,00
	1. W instytucjach finansowych	4 282 900,00	2 282 900,00
	2. W pozostałych jednostkach	0,00	0,00
XII	Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	0,00	0,00
XIII	Wartości niematerialne i prawne, w tym:	68 972,63	52 667,06
	- wartość firmy	0,00	0,00
XIV	Rzeczowe aktywa trwałe	7 542 275,38	6 882 128,07
XV	Inne aktywa	33 220,13	13 381,50
	1. Przejęte aktywa do zbycia	0,00	0,00
	2. Pozostałe	33 220,13	13 381,50
XVI	Rozliczenia międzyokresowe	788 242,94	676 067,60
	1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	726 921,00	619 113,00
	2. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	61 321,94	56 954,60
XVII	Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	0,00	0,00
XVIII	Akcje własne	0,00	0,00
	SUMA AKTYWÓW	338 152 794,62	313 259 743,65

Wiceprezes Zarządu
Krzysztof Malecha

Wiceprezes Zarządu
Agata Słoma

PREZES ZARZĄDU
Gospodarczy Bank Spółdzielczy
Grzegorz Piarowski

BILANS BANKU
 sporządzony na dzień 31-12-2019

	Pasywa	Stan na koniec roku:	
		bieżącego	ubiegłego
I	Zobowiązania wobec Banku Centralnego	0,00	0,00
II	Zobowiązania wobec sektora finansowego	5 605,54	4 828,42
	1. W rachunku bieżącym	5 605,54	4 828,42
	2. Terminowe	0,00	0,00
III	Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	264 647 859,27	249 877 166,31
	1. Rachunki oszczędnościowe, w tym:	172 573 278,29	160 686 240,05
	a) bieżące	123 461 431,85	111 232 790,53
	b) terminowe	49 111 846,44	49 453 449,52
	2. Pozostałe, w tym:	92 074 580,98	89 190 926,26
	a) bieżące	88 597 349,93	83 225 510,91
	b) terminowe	3 477 231,05	5 965 415,35
IV	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	38 884 993,09	30 380 892,72
	1. Bieżące	38 493 660,38	29 888 141,81
	2. Terminowe	391 332,71	492 750,91
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	587 445,95	517 178,87
IX	Koszty i przychody rozliczane w czasie	314 700,34	246 434,03
	1. Rozliczenia międzyokresowe kosztów	15 836,00	1 715,90
	2. Ujemna wartość firmy	0,00	0,00
	3. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów	298 864,34	244 718,13
X	Rezerwy	1 993 968,54	1 818 453,21
	1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	358 444,00	323 790,00
	2. Pozostałe rezerwy	1 635 524,54	1 494 663,21
XI	Zobowiązania podporządkowane	0,00	0,00
XII	Kapitał (fundusz) podstawowy	91 000,00	91 600,00
XIII	Kapitał (fundusz) zapasowy	27 705 544,97	25 669 477,57
XIV	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	195 645,12	195 645,12
XV	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	2 302 000,00	2 302 000,00
	1. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	1 990 000,00	1 990 000,00
	2. Pozostałe	312 000,00	312 000,00
XVI	Zysk (strata) z lat ubiegłych	0,00	0,00
XVII	Zysk (strata) netto	1 424 031,80	2 156 067,40
XVIII	Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	0,00	0,00
	SUMA PASYWÓW	338 152 794,62	313 259 743,65
	Współczynnik wypłacalności	20,35%	24,09%

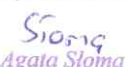
Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:


Podpis:
 Data: 2020-01-24

ZARZĄD BANKU

Wiceprezes Zarządu

 Krzysztof Malecha

Wiceprezes Zarządu

 Agata Słoma
 (podpisy członków Zarządu)

PREZES ZARZĄDU
 Gospodarczego Banku Spółdzielczego
 w Mosinie

 Mariusz Piliński

Rachunek zysków i strat
sporządzony za okres od 01-01-2019 do 31-12-2019

	Treść informacji	Stan okresu:	
		bieżącego	ubiegłego
I	Przychody z tytułu odsetek	8 989 742,17	8 576 871,96
	1. Od sektora finansowego	2 738 218,10	2 880 717,71
	2. Od sektora niefinansowego	5 970 407,08	5 522 981,03
	3. Od sektora budżetowego	178 780,28	132 516,44
	4. Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	102 336,71	40 656,78
II	Koszty odsetek	855 034,68	1 038 473,77
	1. Od sektora finansowego	2 785,11	1 646,83
	2. Od sektora niefinansowego	705 931,92	828 154,29
	3. Od sektora budżetowego	146 317,65	208 672,65
III	Wynik z tytułu odsetek (I-II)	8 134 707,49	7 538 398,19
IV	Przychody z tytułu prowizji	2 798 074,25	2 845 094,27
V	Koszty prowizji	355 018,67	306 976,82
VI	Wynik z tytułu prowizji (IV-V)	2 443 055,58	2 538 117,45
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	10 577 763,07	10 076 515,64
XI	Pozostałe przychody operacyjne	177 070,30	1 818 680,26
XII	Pozostałe koszty operacyjne	144 492,08	766 241,60
XIII	Koszty działania banku	8 260 953,98	8 017 523,34
	1. Wynagrodzenia	4 657 370,92	4 390 538,81
	2. Ubezpieczenia i inne świadczenia	944 808,60	884 432,12
	3. Inne	2 658 774,46	2 742 552,41
XIV	Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	377 937,99	384 683,77
XV	Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	700 275,67	1 096 281,73
	1. Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	700 275,67	1 096 281,73
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
XVI	Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	604 020,15	1 279 832,94
	1. Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	604 020,15	1 279 832,94
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
XVII	Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV-XVI)	96 255,52	-183 551,21
XVIII	Wynik działalności operacyjnej	1 875 193,80	2 910 298,40
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	1 875 193,80	2 910 298,40
XXI	Podatek dochodowy	451 162,00	754 231,00
XXII	Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	0,00	0,00
XXIII	Zysk (strata) netto	1 424 031,80	2 156 067,40

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Podpis:

Wiceprezes Zarządu

Sioma
Agata Sioma

Wiceprezes Zarządu

Krzysztof Malecha

PRZESZ ZARZĄDU
Gospodarczy Bank Spółdzielczy
w Mosinie
www.gospodarczybank.pl