

BILANS

w 0,00 zł.

poz.	AKTYWA	Stan na 31.12.2020r.	Stan na 31.12.2019 r.
I.	Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	3 823 272,74	4 951 910,15
	1. W rachunku bieżącym	3 823 272,74	4 951 910,15
	2. Rezerwa obowiązkowa	-	-
	3. Inne środki	-	-
II.	Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym	-	-
III.	Należności od sektora finansowego	196 177 056,30	181 012 805,32
	1. W rachunku bieżącym	35 318 685,36	23 126 574,02
	2. Terminowe	160 858 370,94	157 886 231,30
IV.	Należności od sektora niefinansowego	165 063 915,11	135 496 377,71
	1. W rachunku bieżącym	11 981 175,24	13 815 931,62
	2. Terminowe	153 082 739,87	121 680 446,09
V.	Należności od sektora budżetowego	386 526,13	551 359,07
	1. W rachunku bieżącym	-	-
	2. Terminowe	386 526,13	551 359,07
VI.	Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	-	-
VII.	Dłużne papiery wartościowe	12 219 021,56	3 424 731,29
	1. Banków	12 219 021,56	3 424 731,29
	2. Budżetu Państwa i budżetów terenowych	-	-
	3. Pozostałe	-	-
VIII.	Udziały lub akcje w jednostkach zależnych	-	-
	1. W instytucjach finansowych	-	-
	2. W pozostałych jednostkach	-	-
IX.	Udziały lub akcje w jednostkach współzależnych	-	-
	1. W instytucjach finansowych	-	-
	2. W pozostałych jednostkach	-	-
X.	Udziały lub akcje w jednostkach stowarzyszonych	-	-
	1. W instytucjach finansowych	-	-
	2. W pozostałych jednostkach	-	-
XI.	Udziały lub akcje w innych jednostkach	4 282 900,00	4 282 900,00
	1. W instytucjach finansowych	4 282 900,00	4 282 900,00
	2. W pozostałych jednostkach	-	-
XII.	Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	-	-
XIII.	Wartości niematerialne i prawne, w tym:- wartość firmy	671 208,30	68 972,63
XIV.	Rzeczowe aktywa trwałe	6 833 003,96	7 542 275,38
XV.	Inne aktywa	262 740,88	33 220,13
	1. Przejęte aktywa - do zbycia	-	-
	2. Pozostałe	262 740,88	33 220,13
XVI.	Rozliczenia międzyokresowe	884 421,98	788 242,94
	1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	777 454,00	726 921,00
	2. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	106 967,98	61 321,94
XVII.	Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	-	-
XVIII.	Akcje własne	-	-
	AKTYWA RAZEM	390 604 066,96	338 152 794,62

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

0

Zarząd Banku :

(pieczęć i podpis)

Mosina, 15-03-2021

PREZES ZARZĄDU
 Gospodarczego Banku Spółdzielczego
 w Mosinie
 Przemysław Pilarcki

Wiceprezes Zarządu
 Krzysztof Malecha

Wiceprezes Zarządu
 Agata Sioma

Nazwa banku - Gospodarczy Bank Spółdzielczy w Mosinie
 Adres siedziby Banku - 62-050 Mosina, ul. Dworcowa 9
 Nr kodu bankowego - 9048

w 0,00 zł.

poz.	PASYWA	Stan na 31.12.2020r.	Stan na 31.12.2019 r.
I.	Zobowiązania wobec Banku Centralnego	-	-
II.	Zobowiązania wobec sektora finansowego	18 236,46	5 605,54
	1. W rachunku bieżącym	18 236,46	5 605,54
	2. Terminowe	-	-
III.	Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	299 372 282,55	264 647 859,27
	1. Rachunki oszczędnościowe, w tym:	177 025 882,63	172 573 278,29
	a) bieżące	140 711 312,66	123 461 431,85
	b) terminowe	36 314 569,97	49 111 846,44
	2. Pozostałe, w tym:	122 346 399,92	92 074 580,98
	a) bieżące	112 870 871,48	88 597 349,93
	b) terminowe	9 475 528,44	3 477 231,05
IV.	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	55 292 459,81	38 884 993,09
	1. Bieżące	54 993 484,22	38 493 660,38
	2. Terminowe	298 975,59	391 332,71
V.	Zobowiązania z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	-	-
VI.	Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	-	-
VII.	Inne zobowiązania z tytułu instrumentów finansowych	-	-
VIII.	Fundusze specjalne i inne zobowiązania	681 117,69	587 445,95
IX.	Koszty i przychody rozliczane w czasie	409 252,35	314 700,34
	1. Rozliczenia międzyokresowe kosztów	16 354,50	15 836,00
	2. Ujemna wartość firmy	-	-
	3. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów	392 897,85	298 864,34
X.	Rezerwy	1 934 499,70	1 993 968,54
	1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	314 909,00	358 444,00
	2. Pozostałe rezerwy	1 619 590,70	1 635 524,54
XI.	Zobowiązania podporządkowane	-	-
XII.	Kapitał (fundusz) podstawowy	86 200,00	91 000,00
XIII.	Kapitał (fundusz) zapasowy	28 929 776,77	27 705 544,97
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	-	-
XVII.	Zysk (strata) netto	1 382 596,51	1 424 031,80
XVIII.	Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	-	-
	PASYWA RAZEM	390 604 066,96	338 152 794,62
	Współczynnik wypłacalności	18,25	20,35

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

0

Zarząd Banku :

.....
 (pieczęć i podpis)

Mosina, 15-03-2021

PREZES ZARZĄDU
 Gospodarczego Banku Spółdzielczego
 w Mosinie
Przemysław Piłarski

Wiceprezes Zarządu
Krzysztof Malecha

Wiceprezes Zarządu
Agata Słoma

Nazwa banku - Gospodarczy Bank Spółdzielczy w Mosinie
 Adres siedziby Banku - 62-050 Mosina, ul. Dworcowa 9
 Nr kodu bankowego - 9048

RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie:	za 2020 r.	za 2019 r.
I.	Przychody z tytułu odsetek	7 778 751,58	8 989 742,17
	1. Od sektora finansowego	1 371 496,56	2 738 218,10
	2. Od sektora niefinansowego	6 095 184,69	5 970 407,08
	3. Od sektora budżetowego	146 364,60	178 780,28
	4. Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	165 705,73	102 336,71
II.	Koszty odsetek	477 082,48	855 034,68
	1. Od sektora finansowego	1 744,27	2 785,11
	2. Od sektora niefinansowego	404 104,68	705 931,92
	3. Od sektora budżetowego	71 233,53	146 317,65
III.	Wynik z tytułu odsetek (I-II)	7 301 669,10	8 134 707,49
IV.	Przychody z tytułu prowizji	2 642 934,27	2 798 074,25
V.	Koszty prowizji	353 051,98	355 018,67
VI.	Wynik z tytułu prowizji (IV-V)	2 289 882,29	2 443 055,58
VII.	Przychody z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych o zmiennej kwocie dochodu	-	-
	1. Od jednostek zależnych	-	-
	2. Od jednostek współzależnych	-	-
	3. Od jednostek stowarzyszonych	-	-
	4. Od pozostałych jednostek	-	-
VIII.	Wynik operacji finansowych	-	-
	1. Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finansowymi	-	-
	2. Pozostałych	-	-
IX.	Wynik z pozycji wymiany	-	-
X.	Wynik na działalności bankowej	9 591 551,39	10 577 763,07
XI.	Pozostałe przychody operacyjne	850 576,70	177 070,30
XII.	Pozostałe koszty operacyjne	87 738,25	144 492,08
XIII.	Koszty działania banku	7 752 134,22	8 260 953,98
	1. Wynagrodzenia	4 160 023,52	4 657 370,92
	2. Ubezpieczenia i inne świadczenia	1 030 289,56	944 808,60
	3. Inne	2 561 821,14	2 658 774,46
XIV.	Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	473 878,75	377 937,99
XV.	Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	863 308,91	700 275,67
	1. Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	863 308,91	700 275,67
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	-	-
XVI.	Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	587 285,55	604 020,15
	1. Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	587 285,55	604 020,15
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	-	-
XVII.	Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV-XVI)	276 023,36	96 255,52
XVIII.	Wynik działalności operacyjnej	1 852 353,51	1 875 193,80
XIX.	Wynik operacji nadzwyczajnych	-	-
	1. Zyski nadzwyczajne	-	-
	2. Straty nadzwyczajne	-	-
XX.	Zysk (strata) brutto	1 852 353,51	1 875 193,80
XXI.	Podatek dochodowy	469 757,00	451 162,00
XXII.	Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	-	-
XXIII.	Zysk (strata) netto	1 382 596,51	1 424 031,80

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

0

Zarząd Banku :

(pieczęć i podpis)

Mosina, 15-03-2021

PREZES ZARZĄDU
 Gospodarczego Banku Spółdzielczego
 w Mosinie
[Podpis]
 Przewodniczący Zarządu

Wiceprezes Zarządu
[Podpis]
 Krzysztof Malecha

Wiceprezes Zarządu
[Podpis]
 Agata Słoma