

BILANS BANKU
sporządzony na dzień 31-12-2023

	Aktywa	Stan na koniec roku:	
		bieżącego	ubiegłego
I	Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	10 489 652,34	13 788 562,52
	1. W rachunku bieżącym	10 489 652,34	13 788 562,52
	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	244 139 325,92	160 917 866,22
	1. W rachunku bieżącym	32 403 472,94	30 725 588,97
	2. Terminowe	211 735 852,98	130 192 277,25
IV	Należności od sektora niefinansowego	242 063 672,81	222 778 513,84
	1. W rachunku bieżącym	5 816 935,34	6 320 481,13
	2. Terminowe	236 246 737,47	216 458 032,71
V	Należności od sektora budżetowego	245 658,76	75 491,30
	1. W rachunku bieżącym	0,00	0,00
	2. Terminowe	245 658,76	75 491,30
VI	Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00
VII	Dłużne papiery wartościowe	14 298 090,82	14 302 283,81
	1. Banków	14 298 090,82	14 302 283,81
	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	6 280 700,00	6 280 700,00
	1. W instytucjach finansowych	6 280 700,00	6 280 700,00
	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:	451 078,97	517 905,48
	- wartość firmy	0,00	0,00
XIV	Rzeczowe aktywa trwałe	5 570 914,00	5 457 969,50
XV	Inne aktywa	752 250,21	352 643,85
	1. Przejęte aktywa do zbycia	0,00	0,00
	2. Pozostałe	752 250,21	352 643,85
XVI	Rozliczenia międzyokresowe	959 991,83	962 549,78
	1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	892 750,00	824 380,00
	2. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	67 241,83	138 169,78
XVII	Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	0,00	0,00
XVIII	Akcje własne	0,00	0,00
	SUMA AKTYWÓW	525 251 335,66	425 434 486,30

Gospodarczy Bank Spółdzielczy w Mosinie
ul. Dworcowa 9
62-050 Mosina

BILANS BANKU

sporządzony na dzień 31-12-2023

	Pasywa	Stan na koniec roku:	
		bieżącego	ubiegłego
I	Zobowiązania wobec Banku Centralnego	0,00	0,00
II	Zobowiązania wobec sektora finansowego	41 206,46	376 296,46
	1. W rachunku bieżącym	41 206,46	376 296,46
	2. Terminowe	0,00	0,00
III	Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	352 250 687,32	299 502 856,35
	1. Rachunki oszczędnościowe, w tym:	199 133 952,98	176 862 418,57
	a) bieżące	134 879 554,68	135 579 683,28
	b) terminowe	64 254 398,30	41 282 735,29
	2. Pozostałe, w tym:	153 116 734,34	122 640 437,78
	a) bieżące	144 440 015,10	118 946 202,48
	b) terminowe	8 676 719,24	3 694 235,30
IV	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	109 321 816,50	78 176 981,15
	1. Bieżące	107 913 718,31	77 768 926,95
	2. Terminowe	1 408 098,19	408 054,20
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	2 980 186,49	2 658 925,21
IX	Koszty i przychody rozliczane w czasie	278 180,51	336 572,90
	1. Rozliczenia międzyokresowe kosztów	24 624,63	18 151,64
	2. Ujemna wartość firmy	0,00	0,00
	3. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów	253 555,88	318 421,26
X	Rezerwy	4 259 049,58	3 380 794,91
	1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	1 637 066,00	645 160,00
	2. Pozostałe rezerwy	2 621 983,58	2 735 634,91
XI	Zobowiązania podporządkowane	0,00	0,00
XII	Kapitał (fundusz) podstawowy	87 000,00	86 400,00
XIII	Kapitał (fundusz) zapasowy	38 120 200,83	31 792 896,16
XIV	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	143 758,49	143 758,49
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	15 467 249,48	6 677 004,67
XVIII	Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	0,00	0,00
	SUMA PASYWÓW	525 251 335,66	425 434 486,30
	Współczynnik wypłacalności	19,67%	18,51%

Rachunek zysków i strat
sporządzony za okres od 01-01-2023 do 31-12-2023

	Treść informacji	Stan okresu:	
		bieżącego	ubiegłego
I	Przychody z tytułu odsetek	33 375 424,12	24 114 833,59
	1. Od sektora finansowego	11 191 456,08	8 009 439,08
	2. Od sektora niefinansowego	21 030 387,87	15 298 527,78
	3. Od sektora budżetowego	457 858,81	300 567,99
	4. Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	695 721,36	506 298,74
II	Koszty odsetek	3 286 047,28	882 775,94
	1. Od sektora finansowego	0,00	263,26
	2. Od sektora niefinansowego	1 999 539,50	629 665,41
	3. Od sektora budżetowego	1 286 507,78	252 847,27
III	Wynik z tytułu odsetek (I-II)	30 089 376,84	23 232 057,65
IV	Przychody z tytułu prowizji	2 583 937,77	2 738 042,76
V	Koszty prowizji	398 895,87	319 592,37
VI	Wynik z tytułu prowizji (IV-V)	2 185 041,90	2 418 450,39
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	-4 775,20	5 003,17
X	Wynik z działalności bankowej	32 269 643,54	25 655 511,21
XI	Pozostałe przychody operacyjne	300 771,77	3 567 609,16
XII	Pozostałe koszty operacyjne	292 146,03	3 295 361,48
XIII	Koszty działania banku	12 970 372,09	12 757 873,93
	1. Wynagrodzenia	7 650 790,19	6 319 674,93
	2. Ubezpieczenia i inne świadczenia	2 040 703,22	1 507 705,54
	3. Inne	3 278 878,68	4 930 493,46
XIV	Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	832 806,33	520 771,80
XV	Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	7 497 037,05	5 461 233,30
	1. Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	7 497 037,05	5 461 233,30
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
XVI	Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	8 060 242,67	2 032 853,81
	1. Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	8 060 242,67	2 032 853,81
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
XVII	Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV-XVI)	-563 205,62	3 428 379,49
XVIII	Wynik działalności operacyjnej	19 038 296,48	9 220 733,67
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	19 038 296,48	9 220 733,67
XXI	Podatek dochodowy	3 571 047,00	2 543 729,00
XXII	Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	0,00	0,00
XXIII	Zysk (strata) netto	15 467 249,48	6 677 004,67