



Gospodarczy Bank Spółdzielczy
w Gorzowie Wielkopolskim

BILANS

sporządzony na dzień 31.12.2016 r.

(w złotych)

	Aktywa	Stan na koniec:	
		31.12.2016 r.	31.12.2015 r.
I	Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	11 395 392,65	8 833 167,35
	1. W rachunku bieżącym	11 395 282,65	8 832 757,35
	2. Rezerwa obowiązkowa		
	3. Inne środki	110,00	410,00
II	Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym		
III	Należności od sektora finansowego	80 223 156,05	103 946 481,20
	1. W rachunku bieżącym	29 084 323,70	32 103 850,86
	2. Terminowe	51 138 832,35	71 842 630,34
IV	Należności od sektora niefinansowego	252 062 260,41	223 979 200,77
	1. W rachunku bieżącym	35 422 611,69	35 629 419,28
	2. Terminowe	216 639 648,72	188 349 781,49
V	Należności od sektora budżetowego	2 191 063,05	2 837 624,80
	1. W rachunku bieżącym	0,00	0,00
	2. Terminowe	2 191 063,05	2 837 624,80
VI	Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu		
VII	Dłużne papiery wartościowe	352 366,26	352 368,52
	1. Banków	352 366,26	352 368,52
	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	2 951 220,00	2 951 220,00
	1. W instytucjach finansowych	2 900 020,00	2 900 020,00
	2. W pozostałych jednostkach	51 200,00	51 200,00
XII	Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	14 519 655,15	11 233 003,42
XIII	Wartości niematerialne i prawne, w tym:	80 112,63	104 993,42
	- wartość firmy		
XIV	Rzeczowe aktywa trwałe	7 783 753,27	8 143 424,33
XV	Inne aktywa	2 566 424,10	2 091 093,50
	1. Przyjęte aktywa - do zbycia	350 000,00	
	2. Pozostałe	2 216 424,10	2 091 093,50
XVI	Rozliczenia międzyokresowe	1 311 429,68	1 049 148,34
	1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	790 702,00	736 071,00
	2. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	520 727,68	313 077,34
XVII	Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy		
XVIII	Akcje własne		
	SUMA AKTYWÓW	375 436 833,25	365 521 725,65

(w złotych)

	Pasywa	Stan na koniec:	
		31.12.2016 r.	31.12.2015 r.
I	Zobowiązania wobec Banku Centralnego		
II	Zobowiązania wobec sektora finansowego	16 580 925,09	17 736 947,72
	1. W rachunku bieżącym	213 386,41	182 255,37
	2. Terminowe	16 367 538,68	17 554 692,35
III	Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	297 578 918,49	290 258 508,28
	1. Rachunki oszczędnościowe, w tym:	182 654 205,89	168 346 853,52
	a) bieżące	42 996 132,17	39 572 035,63
	b) terminowe	139 658 073,72	128 774 817,89
	2. Pozostałe, w tym:	114 924 712,60	121 911 654,76
	a) bieżące	49 981 159,12	45 083 211,75
	b) terminowe	64 943 553,48	76 828 443,01
IV	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	18 345 446,10	16 244 444,63
	1. Bieżące	12 135 395,74	9 906 257,19
	2. Terminowe	6 210 050,36	6 338 187,44
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	1 266 671,34	639 386,87
IX	Koszty i przychody rozliczane w czasie oraz zastrzeżone	3 447 545,13	4 077 731,91
	1. Rozliczenia międzyokresowe kosztów	142 730,52	363 619,96
	2. Ujemna wartość firmy		
	3. Pozostałe przychody przyszłych okresów oraz zastrzeżone	3 304 814,61	3 714 111,95
X	Rezerwy	1 105 579,91	865 321,78
	1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	463 692,00	282 870,00
	2. Pozostałe rezerwy	641 887,91	582 451,78
XI	Zobowiązania podporządkowane		
XII	Kapitał (fundusz) podstawowy	921 000,00	945 000,00
XIII	Kapitał (fundusz) zapasowy	34 266 173,31	33 410 769,01
XIV	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	665 159,17	488 261,15
XV	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	0,00	0,00
	1. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	0,00	0,00
	2. Pozostałe		
XVI	Zysk (strata) z lat ubiegłych	0,00	
XVII	Zysk (strata) netto	1 259 414,71	855 354,30
XVIII	Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)		
	SUMA PASYWÓW	375 436 833,25	365 521 725,65
	Współczynnik wypłacalności	13,82%	14,75%

RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT

sporządzony za okres od 1 stycznia 2016 roku do 31 grudnia 2016 roku

(w złotych)

	TREŚĆ INFORMACJI	Dane za rok obrotowy	
		bieżący	poprzedni
I	Przychody z tytułu odsetek	15 047 670,50	14 300 359,72
	1. Od sektora finansowego	1 390 209,40	1 218 513,75
	2. Od sektora niefinansowego	13 538 795,89	12 850 003,76
	3. Od sektora budżetowego	105 376,40	224 034,07
	4. Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	13 288,81	7 808,14
II	Koszty odsetek	3 690 186,69	3 917 935,67
	1. Od sektora finansowego	337 279,14	368 465,60
	2. Od sektora niefinansowego	3 194 236,42	3 418 674,34
	3. Od sektora budżetowego	158 671,13	130 795,73
III	Wynik z tytułu odsetek (I-II)	11 357 483,81	10 382 424,05
IV	Przychody z tytułu prowizji	3 834 568,31	3 828 021,82
V	Koszty prowizji	386 913,02	366 811,57
VI	Wynik z tytułu prowizji (IV-V)	3 447 655,29	3 461 210,25
VII	Przychody z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych o zmiennej kwocie dochodu	102 219,52	141 719,03
	1. Od jednostek zależnych		
	2. Od jednostek współzależnych		
	3. Od jednostek stowarzyszonych		
	4. Od pozostałych jednostek	102 219,52	141 719,03
VIII	Wynik operacji finansowych	366 675,15	329 331,90
	1. Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finansowymi	366 675,15	329 331,90
	2. Pozostałych		
IX	Wynik z pozycji wymiany	256 882,63	294 656,04
X	Wynik działalności bankowej	15 530 916,40	14 609 341,27
XI	Pozostałe przychody operacyjne	558 540,11	147 561,58
XII	Pozostałe koszty operacyjne	225 279,16	172 925,85
XIII	Koszty działania banku	11 463 254,15	11 607 520,47
	1. Wynagrodzenia	6 006 887,13	5 772 891,69
	2. Ubezpieczenia i inne świadczenia	1 148 067,62	1 150 708,55
	3. Inne	4 308 299,40	4 683 920,23
XIV	Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	864 905,10	974 481,44
XV	Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	3 892 103,88	3 307 014,38
	1. Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	3 892 103,88	3 307 014,38
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
XVI	Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	2 042 556,49	2 617 712,59
	1. Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	2 042 556,49	2 617 712,59
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych		
XVII	Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV-XVI)	1 849 547,39	689 301,79
XVIII	Wynik działalności operacyjnej	1 686 470,71	1 312 673,30
XIX	Wynik operacji nadzwyczajnych		
	1. Zyski nadzwyczajne		
	2. Straty nadzwyczajne		
XX	Zysk (strata) brutto	1 686 470,71	1 312 673,30
XXI	Podatek dochodowy	427 056,00	457 319,00
XXII	Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)		
XXIII	Zysk (strata) netto	1 259 414,71	855 354,30