

**ZACHODNIOPOMORSKA SKOK**

ROK ZAŁOŻENIA 1993

# **SPRAWOZDANIE FINANSOWE**

**Zachodniopomorskiej**

**Spółdzielczej Kasy Oszczędnościowo-Kredytowej**

**z siedzibą w Szczecinie**

**przy ulicy Czorsztyńskiej 17**

**tel. 91 44 12 350**

**za rok obrotowy**

**2016**

# SPRAWOZDANIE FINANSOWE

ZA ROK ZAKOŃCZONY DNIA 31 GRUDNIA 2016 ROKU

## WPROWADZENIE DO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO

- 1) Zachodniopomorska Spółdzielcza Kasa Oszczędnościowo-Kredytowa z siedzibą w Szczecinie (71-201) przy ulicy Czorsztyńskiej 17, wpisana do Rejestru Przedsiębiorców Krajowego Rejestru Sądowego Sądu Rejonowego Szczecin-Centrum w Szczecinie pod numerem KRS 0000075196. Zachodniopomorska SKOK prowadzi działalność poprzez sieć oddziałów na terenie województwa zachodniopomorskiego, lubuskiego i dolnośląskiego. Przedmiotem działalności Zachodniopomorskiej SKOK jest:
  - gromadzenie środków pieniężnych, udzielanie pożyczek i kredytów wyłącznie swoim członkom oraz prowadzenie na ich zlecenie rozliczeń finansowych,
  - pośrednictwo przy zawieraniu umów ubezpieczenia na zasadach określonych w ustawie z dnia 22 maja 2003 r. o pośrednictwie ubezpieczeniowym.
- 2) Zachodniopomorska SKOK rozpoczęła działalność 02.11.1993 r. na czas nieoznaczony.
- 3) Sprawozdanie finansowe obejmuje okres od 01.01. do 31.12.2016 roku.
- 4) Wewnętrzne jednostki organizacyjne – oddziały nie są jednostkami samobilansującymi się.
- 5) Sprawozdanie finansowe sporządzono przy założeniu kontynuowania działalności przez Kasę i braku okoliczności wskazujących na zagrożenie kontynuowania działalności.
- 6) W okresie objętym sprawozdaniem nie nastąpiło połączenie z inną kasą.
- 7) Zgodnie z przepisami ustawy z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości (Dz. U. z 2016 r. poz. 1047) oraz przepisami rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 25 czerwca 2014 r. w sprawie szczególnych zasad rachunkowości spółdzielczych kas oszczędnościowo-kredytowych (Dz. U. z 2014 r. poz. 880), Zarząd Kasy jest zobowiązany zapewnić sporządzenie rocznego sprawozdania finansowego dającego rzetelny i jasny obraz sytuacji majątkowej i finansowej Kasy na koniec roku obrotowego oraz wyniku finansowego za 2016 rok. Przy sporządzaniu sprawozdania finansowego przyjęte zostały odpowiednie do działalności Kasy zasady rachunkowości. Wyciąg z najważniejszych zasad rachunkowości został przedstawiony poniżej. Rachunkowość Zachodniopomorskiej SKOK jest oparta na zasadach określonych w „Polityce Rachunkowości Zachodniopomorskiej Spółdzielczej Kasy Oszczędnościowo-Kredytowej w Szczecinie” przyjętej Uchwałą Zarządu nr 9 z dnia 31 sierpnia 2015 r. (z mocą obowiązującą od 01.01.2015 r.) zmienionej Uchwałą Zarządu nr 3 z dnia 2 czerwca 2016 r. (z mocą obowiązującą od 01.07.2016 r.) zgodnej z wymogami ustawy o rachunkowości i przepisami rozporządzenia w sprawie szczególnych zasad rachunkowości spółdzielczych kas. Zmiana „Polityki Rachunkowości” wprowadzona Uchwałą Zarządu nr 3 z 02.06.2016 r. dotyczyła zmian porządkowych i nie miała wpływu na zasady rachunkowości stosowane przez Kasę.

Aktywa i pasywa wykazane w sprawozdaniu są wycenione zgodnie z ustawą o rachunkowości, stosując zasady szczególne, o których mowa w § 21 rozporządzenia.


- a) Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży wycenia się według wartości godziwej, a skutki zmiany wartości godziwej odnosi się na fundusz z aktualizacji wyceny, do momentu wyłączenia aktywów finansowych z bilansu, w którym skumulowane skutki zmian wartości godziwej ujęte w funduszu z aktualizacji wyceny ujmuje się odpowiednio w przychodach lub kosztach;

- 10) Przepisy rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 25 czerwca 2014 r. w sprawie szczególnych zasad rachunkowości spółdzielczych kas oszczędnościowo-kredytowych wprowadziły zasadę zaliczania wpłat na fundusz stabilizacyjny w koszty oraz rozliczania wkładów wniesionych przed 01.01.2015 r. na fundusz własny, jako zysk (strata) z lat ubiegłych. Na kapitał własny, jako stratę z lat ubiegłych z tego tytułu odniesiono kwotę 62 648,40 zł.
- 11) Po dniu bilansowym nie wystąpiły istotne zdarzenia, które wymagałyby opisanie w sprawozdaniu finansowym.

GLÓWNY KSIĘGOWY

  
Grażyna Gluchowska

WICEPREZES ZARZĄDU

  
Renata Jabłońska

WICEPREZES ZARZĄDU

  
Piotr Jankowski

PREZES ZARZĄDU

  
Ilona Kalinowska

naliczone odsetki ujmuje się w wyniku z tytułu odsetek; należne dywidendy ujmuje się w przychodach na dzień powzięcia przez Zebranie Przedstawicieli uchwały o podziale zysku. W 2015 roku Kasa nabyła 6993,936 jednostek uczestnictwa PKO TFI Parasolowy – fio Subfundusz PKO Rynku Pieniężnego za kwotę 10.000.000,00 zł zaliczonych do tej kategorii aktywów. W styczniu 2016 r. dokonano sprzedaży 138,620 jednostek z uwagi na przekroczenie limitu 8% aktywów Kasy na koniec 2015 roku, natomiast w marcu – 103,799 jednostek w ramach monitorowania 8%-limitu.

- b) W 2016 roku Kasa nabyła obligacje Skarbu Państwa (PS0721, PS0422, DS0726, DS0727) o łącznej wartości nominalnej 5.000.000,00 zł zaliczone do aktywów utrzymywanych do terminu wymagalności wycenianych w wysokości skorygowanej ceny nabycia oszacowanej za pomocą efektywnej stopy procentowej.

Zgodnie z przyjętą polityką rachunkowości wartość godziwa aktywów finansowych jest ustalana drogą:

- wyceny instrumentu finansowego po cenie ustalonej na aktywnym rynku;
- oszacowania ceny instrumentu finansowego, dla którego nie istnieje aktywny rynek, na podstawie publicznie ogłoszonej ceny nieróżniącego się istotnie podobnego instrumentu finansowego albo cen składników złożonego instrumentu finansowego notowanego na aktywnym rynku;
- zastosowania właściwego modelu wyceny instrumentu finansowego, a wprowadzone do tego modelu dane wejściowe pochodzą z aktywnego rynku;
- oszacowania wartości instrumentu finansowego za pomocą metody wartości bieżącej wiarygodnie oszacowanych zdyskontowanych przyszłych przepływów pieniężnych; stopa dyskonta uwzględnia w szczególności stopę wolną od ryzyka oraz premię za ryzyko;
- oszacowania wartości dłużnych instrumentów finansowych przez wyspecjalizowaną, niezależną jednostkę świadczącą tego rodzaju usługi, przy czym możliwe jest rzetelne oszacowanie przyszłych przepływów pieniężnych związanych z tymi instrumentami.

Przy wyliczaniu efektywnej stopy procentowej Kasa dokonuje oszacowania przepływów pieniężnych, uwzględniając postanowienia umowy, jednakże nie uwzględnia potencjalnych przyszłych strat związanych z nieściągalnością aktywów finansowych, przy tym wyliczeniu Kasa uwzględnia wszelkie płacone i otrzymane prowizje i opłaty stanowiące integralną część efektywnej stopy procentowej, w tym koszty transakcji oraz wszelkie inne premie lub dyskonta. Dodatkowo w kalkulacji efektywnej stopy procentowej Kasa przyjmuje założenie, że przepływy pieniężne oraz oczekiwane terminy są oszacowane wiarygodnie. W przypadkach, w których nie jest możliwe wiarygodne ustalenie przepływów pieniężnych lub ich oczekiwanego terminu, Kasa dokonuje wyliczeń na podstawie przepływów pieniężnych określonych w umowie.

- c) Odpisy aktualizujące wartość należności z tytułu udzielonych pożyczek tworzy się i aktualizuje zgodnie z obowiązującą w Kasie „Instrukcją wyceny zabezpieczeń i dokonywania pomniejszej podstawy odpisów” zgodną z wymogami zawartymi w rozporządzeniu Ministra Finansów z dnia 25 czerwca 2014 r. w sprawie szczególnych zasad rachunkowości spółdzielczych kas oszczędnościowo-kredytowych. Podstawę tworzenia odpisów stanowi wartość bilansowa (w przypadku pożyczek wyceniona według skorygowanej ceny nabycia z uwzględnieniem efektywnej stopy procentowej) należności bez uwzględnienia utworzonych odpisów aktualizujących. Według stanu na 31.12.2016 r. podstawa tworzenia odpisów aktualizujących należności z tytułu pożyczek nie była pomniejszana o przyjęte zabezpieczenia.

- 8) W okresie objętym sprawozdaniem nie miała miejsca zmiana przepisów dotyczących szczególnych zasad rachunkowości – obligatoryjna zmiana zasad rachunkowości. Ostatnia zmiana zasad rachunkowości i zakresu informacji ujmowanych w sprawozdaniu finansowym miała miejsce w 2015 roku.

- 9) W okresie objętym sprawozdaniem nie uległ zmianie zakres informacji wykazywanych w sprawozdaniu finansowym.

# Bilans za 2016 rok

(w złotych)

AKTYWA	2015	2016
<b>I. Aktywa pieniężne</b>	11 722 859,55	9 728 793,82
1. Środki pieniężne w kasie	841 243,83	942 274,35
2. Środki na rachunkach	10 881 615,72	8 786 519,47
<b>II. Aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy, w tym aktywa finansowe przeznaczone do obrotu</b>	0,00	0,00
1. Aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy	0,00	0,00
a. Instrumenty kapitałowe	0,00	0,00
b. Dłużne papiery wartościowe	0,00	0,00
c. Pozostałe	0,00	0,00
2. Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	0,00	0,00
a. Instrumenty kapitałowe	0,00	0,00
b. Dłużne papiery wartościowe	0,00	0,00
c. Pozostałe	0,00	0,00
<b>III. Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży</b>	10 075 555,60	9 838 795,30
1. Instrumenty kapitałowe	1 700,00	1 700,00
2. Dłużne papiery wartościowe	0,00	0,00
3. Pozostałe	10 073 855,60	9 837 095,30
<b>IV. Kredyty i pożyczki oraz inne należności</b>	97 324 580,86	95 586 568,19
1. Kredyty i pożyczki	93 755 401,09	92 274 297,44
2. Dłużne papiery wartościowe	0,00	0,00
3. Pozostałe	3 569 179,77	3 312 270,75
<b>V. Aktywa finansowe utrzymywane do terminu wymagalności</b>	0,00	4 909 586,68
1. Dłużne papiery wartościowe	0,00	4 909 586,68
2. Pozostałe	0,00	0,00
<b>VI. Rzeczowe aktywa trwale</b>	2 675 719,79	2 564 790,12
<b>VII. Wartości niematerialne i prawne</b>	8 770,37	15 346,68
<b>VIII. Rozliczenia międzyokresowe</b>	1 255 450,56	1 319 823,19
1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	1 225 746,00	1 283 941,00
2. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	29 704,56	35 882,19
<b>IX. Inne aktywa</b>	1 213 639,44	1 150 991,04
- w tym wkłady na fundusz stabilizacyjny	1 213 639,44	1 150 991,04
<b>X. Aktywa razem</b>	<b>124 276 576,17</b>	<b>125 114 695,02</b>

sporządził:

zatwierdził:

GŁÓWNY KSIĘGOWY

Grażyna Gluchowska

WICEPREZES ZARZĄDU

Renata Jabłońska

WICEPREZES ZARZĄDU

Piotr Jankowski

PREZES ZARZĄDU

Ilona Kalinowska

(w złotych)

<b>PASYWA</b>	<b>2015</b>	<b>2016</b>
<b>I. Zobowiązania finansowe wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy, w tym zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu</b>	5 802 229,32	5 710 493,38
1. Zobowiązania finansowe wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy	4 761 607,35	4 449 573,07
a. Oszczędności	4 761 607,35	4 449 573,07
b. Zobowiązania finansowe z tytułu własnej emisji	0,00	0,00
c. Pozostałe zobowiązania	0,00	0,00
2. Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	1 040 621,97	1 260 920,31
a. Oszczędności	1 040 621,97	1 260 920,31
b. Zobowiązania finansowe z tytułu własnej emisji	0,00	0,00
c. Pozostałe zobowiązania	0,00	0,00
<b>II. Zobowiązania finansowe wyceniane według skorygowanej ceny nabycia</b>	104 147 025,32	103 334 173,55
1. Oszczędności	104 147 025,32	103 314 336,95
2. Zobowiązania finansowe z tytułu własnej emisji	0,00	0,00
3. Pozostałe zobowiązania	0,00	19 836,60
<b>III. Rezerwy</b>	1 125 243,00	1 447 694,82
1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	1 026 463,00	886 164,00
2. Inne rezerwy	98 780,00	561 530,82
<b>IV. Zobowiązania z tytułu podatków</b>	305 262,45	282 396,80
<b>V. Rozliczenia międzyokresowe</b>	15 742,60	20 426,38
<b>VI. Fundusze specjalne i inne zobowiązania</b>	1 145 286,32	410 339,63
<b>VII. Zobowiązania i rezerwy na zobowiązania łącznie</b>	112 540 789,01	111 205 524,56
<b>VIII. Fundusz udziałowy</b>	2 092 260,54	2 147 913,03
<b>IX. Fundusz zasobowy</b>	7 436 666,53	9 611 184,02
<b>X. Fundusz z aktualizacji wyceny, w tym dotyczący:</b>	59 822,60	148 803,48
1. Rzeczowego majątku trwałego	0,00	0,00
2. Aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży	59 822,60	148 803,48
<b>XI. Zysk (strata) z lat ubiegłych</b>	-123 183,70	-62 648,40
<b>XII. Zysk (strata) netto</b>	2 270 221,19	2 063 918,33
<b>XIII. Fundusze łącznie</b>	11 735 787,16	13 909 170,46
<b>XIV. Pasywa łącznie</b>	<b>124 276 576,17</b>	<b>125 114 695,02</b>

sporządził:  
GŁÓWNY KSIĘGOWY

Grażyna Gluchowska

zatwierdził:

WICEPREZES ZARZĄDU

Renata Jabłońska

WICEPREZES ZARZĄDU

Piotr Jankowski

PREZES ZARZĄDU

Iłona Kowalska

	2015	2016
<b>Współczynnik wypłacalności</b>	<b>7,46</b>	<b>9,34</b>
<b>Zobowiązania pozabilansowe udzielone i otrzymane</b>	<b>30 450 733,85</b>	<b>27 017 655,45</b>
1. Zobowiązania udzielone	60 741,52	60 696,29
a. Linie kredytowe	60 741,52	60 696,29
b. Poręczenia	0,00	0,00
c. Inne	0,00	0,00
2. Zobowiązania otrzymane	30 389 992,33	26 956 959,16
a. Linie kredytowe	0,00	0,00
b. Gwarancje	0,00	0,00
c. Poręczenia	30 389 992,33	26 956 959,16
3. Pozostałe	0,00	0,00

Szczecin, 14.02.2017 r.

sporządził:

GŁÓWNY KSIĘGOWY

*Grażyna Gluchowska*

zatwierdził:

WICEPREZES ZARZĄDU  
  
 Renata Jabłońska

WICEPREZES ZARZĄDU  
  
 Piotr Jankowski

PREZES ZARZĄDU  
  
 Ilona Kalkowska

# Rachunek zysków i strat Kasy za 2016 rok

(w złotych)

RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT KASY	2015	2016
<b>I. Przychody z tytułu odsetek</b>	9 970 879,14	14 329 839,56
1. Aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy, w tym aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	0,00	0,00
2. Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży	0,00	0,00
3. Aktywa finansowe utrzymywane do terminu wymagalności	0,00	60 266,86
4. Kredyty i pożyczki oraz inne należności	9 754 371,67	14 074 798,34
5. Inne aktywa	216 507,47	194 774,36
<b>II. Koszty z tytułu odsetek</b>	3 080 897,86	2 539 579,68
1. Aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy, w tym aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	0,00	0,00
2. Zobowiązania finansowe wyceniane metodą skorygowanej ceny nabycia	3 051 399,94	2 468 843,08
3. Pozostałe zobowiązania	29 497,92	70 736,60
<b>III. Wynik z tytułu odsetek (I-II)</b>	6 889 981,28	11 790 259,88
<b>IV. Przychody z tytułu dywidend</b>	0,00	0,00
<b>V. Przychody z tytułu prowizji</b>	4 809 398,64	330 552,31
<b>VI. Koszty z tytułu prowizji</b>	0,00	0,00
<b>VII. Wynik z tytułu prowizji (V-VI)</b>	4 809 398,64	330 552,31
<b>VIII. Zrealizowany wynik z aktywów finansowych i zobowiązań finansowych innych niż wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy oraz innych niż przeznaczone do obrotu – netto</b>	0,00	3 386,82
1. Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży	0,00	3 386,82
2. Aktywa finansowe utrzymywane do terminu wymagalności	0,00	0,00
3. Kredyty i pożyczki oraz inne należności	0,00	0,00
4. Zobowiązania finansowe wyceniane metodą skorygowanej ceny nabycia	0,00	0,00
5. Pozostałe zrealizowane zyski (straty)	0,00	0,00
<b>IX. Wynik z tytułu aktywów finansowych i zobowiązań finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy, w tym przeznaczonych do obrotu – netto</b>	0,00	0,00
<b>X. Wynik z tytułu różnic kursowych – netto</b>	0,00	0,00
<b>XI. Wynik działalności kasy (III+IV+VII+/-VIII+/-IX+/-X)</b>	11 699 379,92	12 124 199,01
<b>XII. Pozostałe przychody operacyjne, w tym rozwiązane odpisy aktualizujące z tytułu utraty wartości aktywów niefinansowych</b>	2 233 838,61	668 550,62
<b>XIII. Pozostałe koszty operacyjne, w tym odpisy aktualizujące z tytułu utraty wartości aktywów niefinansowych</b>	2 902 400,15	2 636 569,88
<b>XIV. Koszty działania kasy</b>	8 586 046,59	8 468 326,01
1. Amortyzacja	308 457,84	258 298,95
2. Zużycie materiałów i energii	323 991,17	289 997,62
3. Usługi obce	1 862 146,17	1 724 037,17
4. Bieżące wpłaty na fundusz stabilizacyjny	50 222,09	0,00
5. Podatki i opłaty	100 883,02	97 452,66
6. Wynagrodzenia oraz ubezpieczenia społeczne i inne świadczenia	5 139 161,21	5 330 171,40
7. Pozostałe koszty rodzajowe	801 185,09	768 368,21
<b>XV. Rezerwy i rozwiązane rezerwy – netto</b>	0,00	0,00
1. Na zobowiązania pozabilansowe finansowe	0,00	0,00
2. Pozostałe rezerwy	0,00	0,00
<b>XVI. Odpisy aktualizujące z tytułu utraty wartości i rozwiązane odpisy aktualizujące z tytułu utraty wartości aktywów finansowych – netto</b>	-462 058,85	-787 747,59
1. Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży	0,00	0,00
2. Aktywa finansowe utrzymywane do terminu wymagalności	0,00	0,00
3. Kredyty i pożyczki oraz inne należności	-462 058,85	-787 747,59
<b>XVII. Wynik działalności operacyjnej (XI+XII-XIII-XIV-XV+/-XVI)</b>	2 906 830,64	2 475 601,33
<b>XVIII. Wynik operacji nadzwyczajnych</b>	370,55	0,00
1. Zyski nadzwyczajne	1 400,55	0,00
2. Straty nadzwyczajne	1 030,00	0,00
<b>XIX. Zysk (strata) brutto (XVII+/-XVIII)</b>	2 907 201,19	2 475 601,33
<b>XX. Podatek dochodowy</b>	636 980,00	411 683,00
<b>XXI. Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zmniejszenie straty)</b>	0,00	0,00
<b>XXII. Zysk (strata) netto (XIX-XX+/-XXI)</b>	<b>2 270 221,19</b>	<b>2 063 918,33</b>

Szczecin, 14.02.2017 r.

sporządził:  
GŁÓWNY KSIĘGOWY

Grażyna Gluchowska

zatwierdził:

PREZES ZARZĄDU

Renata Jabłońska

PREZES ZARZĄDU

Robert Jankowski

PREZES ZARZĄDU

Iłona Kalinowska



# Zestawienie zmian w funduszu własnym Kasy

(w złotych)

Zestawienie zmian w funduszu własnym	Rok zakończony dnia 31 grudnia 2015	Rok zakończony dnia 31 grudnia 2016
<b>I. Fundusz własny na początek okresu (BO)</b>	<b>8 841 912,20</b>	<b>11 735 787,57</b>
1. korekty błędów	547 828,00	0,00
2. zmiany przyjętych zasad (polityki) rachunkowości	-671 011,29	0,00
<b>II. Fundusz własny na początek okresu (BO), po korektach</b>	<b>8 718 728,91</b>	<b>11 735 787,57</b>
<b>III. Fundusz udziałowy na początek okresu</b>	<b>2 056 328,97</b>	<b>2 092 260,54</b>
<b>I. Zmiany funduszu udziałowego</b>	<b>35 931,57</b>	<b>55 652,49</b>
a) zwiększenie (z tytułu)	79 672,89	81 613,57
- zadeklarowane udziały członkowskie	260 248,81	214 337,25
- zadeklarowane a nie wniesione udziały	-180 575,92	-132 723,68
b) zmniejszenie (z tytułu)	43 741,32	25 961,08
- zadeklarowany udziały członkowskie do wypłaty	231 247,18	130 392,29
- udziały nie wypłacone	-187 505,86	-104 431,21
<b>IV. Fundusz udziałowy na koniec okresu</b>	<b>2 092 260,54</b>	<b>2 147 913,03</b>
<b>V. Fundusz zasobowy na początek okresu</b>	<b>5 263 801,96</b>	<b>7 436 666,53</b>
<b>I. Zmiany funduszu zasobowego</b>	<b>2 172 864,57</b>	<b>2 174 517,49</b>
a) zwiększenie (z tytułu)	2 172 864,57	2 297 701,19
- wpłat wpisowego	42 720,00	27 480,00
- nadwyżki bilansowej	2 130 144,57	2 270 221,19
b) zmniejszenie (z tytułu)	0,00	123 183,70
- pokrycia straty	0,00	123 183,70
-	0,00	0,00
<b>VI. Fundusz zasobowy na koniec okresu</b>	<b>7 436 666,53</b>	<b>9 611 184,02</b>
<b>VII. Fundusz z aktualizacji wyceny na początek okresu</b>	<b>0,00</b>	<b>59 822,60</b>
<b>I. Zmiany funduszu z aktualizacji wyceny</b>	<b>59 822,60</b>	<b>88 980,88</b>
a) zwiększenie (z tytułu)	73 855,60	139 279,34
- wycena aktywów dostępnych do sprzedaży	73 855,60	139 279,34
b) zmniejszenie (z tytułu)	14 033,00	50 298,46
- rezerwa na podatek odroczony z wyceny ww. aktywów	14 033,00	50 298,46
<b>VIII. Fundusz z aktualizacji wyceny na koniec okresu</b>	<b>59 822,60</b>	<b>148 803,48</b>
<b>IX. Zysk (strata) z lat ubiegłych na początek okresu</b>	<b>2 130 144,57</b>	<b>2 147 037,90</b>
<b>I. Zysk z lat ubiegłych na początek okresu</b>	<b>547 828,00</b>	<b>2 270 221,19</b>
a) korekty błędów dotyczące korekty podatku doch. od osób prawnych za lata 2009-2014	547 828,00	0,00
b) zmiany przyjętych zasad (polityki) rachunkowości	0,00	0,00
<b>2. Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach</b>	<b>2 677 972,57</b>	<b>2 270 221,19</b>
<b>3. Zmiana zysku z lat ubiegłych</b>	<b>-2 130 144,57</b>	<b>-2 270 221,19</b>
a) zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00
- podziału zysku z lat ubiegłych	0,00	0,00
-	0,00	0,00
b) zmniejszenie (z tytułu)	2 130 144,57	2 270 221,19
- podział zysku z przeznaczeniem na fundusz zasobowy	2 130 144,57	2 270 221,19
-	0,00	0,00
<b>4. Zysk z lat ubiegłych na koniec okresu</b>	<b>547 828,00</b>	<b>0,00</b>
<b>5. Strata z lat ubiegłych na początek okresu</b>	<b>0,00</b>	<b>-123 183,29</b>
a) korekty błędów	0,00	0,00
b) zmiany przyjętych zasad (polityki) rachunkowości dot. 2014	-400 434,25	0,00
c) zmiany przyjętych zasad (polityki) rachunkowości dot. lat wcześniejszych	-207 928,64	0,00
d) zmiany przyjętych zasad (polityki) rachunkowości	-62 648,40	0,00
<b>6. Strata z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach</b>	<b>-671 011,29</b>	<b>-123 183,29</b>
<b>7. Zmiana straty z lat ubiegłych</b>	<b>0,00</b>	<b>-62 648,40</b>
a) zwiększenie (z tytułu)	0,00	-62 648,40
- rozliczenie wkładów na fundusz stabilizacyjny	0,00	-62 648,40
- wdrożenie wyceny metodą ESP	0,00	0,00
b) zmniejszenie (z tytułu)	0,00	123 183,29
- pokrycie straty z funduszu zasobowego	0,00	123 183,29
<b>8. Strata z lat ubiegłych na koniec okresu</b>	<b>-671 011,29</b>	<b>-62 648,40</b>
<b>X. Zysk (strata) z lat ubiegłych na koniec okresu</b>	<b>-123 183,29</b>	<b>-62 648,40</b>
<b>XI. Wynik netto</b>	<b>2 270 221,19</b>	<b>2 063 918,33</b>
1. zysk netto	2 270 221,19	2 063 918,33
2. strata netto	0,00	0,00
<b>II. Fundusz własny na koniec okresu (BZ)</b>	<b>11 735 787,57</b>	<b>13 909 170,46</b>
<b>III. Fundusz własny, po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)</b>	<b>11 735 787,57</b>	<b>13 909 170,46</b>

Szczecin, dnia 14.02.2017 roku  
zatwierdził:

sporządził:

GLÓWNY KSIĘGOWY

Grażyna Gluchowska

WICEPREZES ZARZĄDU

Renata Jabłońska

WICEPREZES ZARZĄDU

Piotr Jankowski

PREZES ZARZĄDU

Ilona Kabanowska

# Rachunek przepływów pieniężnych Kasy za 2016 r.

(metoda pośrednia)

(w złotych)

RACHUNEK PRZEPLYWÓW PIENIĘŻNYCH KASY	2015	2016
<b>I. Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej</b>		
<b>II. Zysk (strata) netto</b>	<b>2 270 221,19</b>	<b>2 063 918,33</b>
<b>III. Korekty razem:</b>	<b>1 888 323,46</b>	<b>181 601,89</b>
1. Amortyzacja	308 457,84	242 593,75
2. Zyski (straty) z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00
3. Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	0,00	0,00
4. Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej	-271 234,66	-101 749,83
5. Zmiana stanu rezerw	-1 529 761,21	301 579,82
6. Wzrost (spadek) aktywów operacyjnych (z wyłączeniem gotówki i ekwiwalentów)	-1 108 675,66	693 356,06
a) Wzrost (spadek) aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy, w tym wzrost (spadek) aktywów finansowych przeznaczonych do obrotu	0,00	0,00
b) Wzrost (spadek) aktywów finansowych przeznaczonych do sprzedaży	0,00	0,00
c) Wzrost (spadek) kredytów i pożyczek	2 491 481,69	693 356,06
d) Wzrost (spadek) innych aktywów (według kategorii z bilansu)	-3 600 157,35	0,00
7. Wzrost (spadek) zobowiązań operacyjnych (z wyłączeniem gotówki i ekwiwalentów)	-334 661,08	-1 682 236,65
a) Wzrost (spadek) zobowiązań finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy, w tym wzrost (spadek) zobowiązań finansowych przeznaczonych do obrotu	110 832,13	-91 735,94
b) Wzrost (spadek) zobowiązań finansowych wycenianych według skorygowanej ceny nabycia	-759 452,77	-832 688,37
c) Wzrost (spadek) innych zobowiązań (według kategorii z bilansu)	313 959,86	-757 812,34
8. Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	60 983,81	-59 688,85
9. Zmiana stanu odpisów aktualizujących	462 058,85	787 747,59
10. Inne korekty	524 508,65	0,00
<b>IV. Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej</b>	<b>381 897,73</b>	<b>2 245 520,22</b>
<b>V. Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej</b>		
1. Nabycie rzeczowych aktywów trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	-68 382,48	-139 568,71
2. Zbycie rzeczowych aktywów trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	15 000,00	10 050,00
3. Nabycie aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży	-10 000 000,00	
4. Zbycie aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży	0,00	346 613,18
5. Nabycie aktywów finansowych utrzymywanych do terminu wymagalności	0,00	-4 652 677,66
6. Zbycie aktywów finansowych utrzymywanych do terminu wymagalności	17 669 671,56	0,00
7. Inne wydatki związane z działalnością inwestycyjną	0,00	0,00
8. Inne wpływy związane z działalnością inwestycyjną	0,00	0,00
<b>VI. Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej</b>	<b>7 616 289,08</b>	<b>-4 435 583,19</b>
<b>VII. Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej</b>		
1. Wpływy z wpłat udziałów członkowskich, wpłat wpisowego, wypłat udziałów członkowskich -netto	78 651,57	83 132,49
2. Inne wpływy z działalności finansowej	3 867 390,29	112 864,75
3. Wydatki z tytułu innych zobowiązań finansowych, w tym z tytułu umów leasingu finansowego	0,00	0,00
4. Inne wypłaty na rzecz członków	0,00	0,00
5. Inne wydatki z działalności finansowej	-3 600 157,35	0,00
<b>VIII. Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej</b>	<b>345 884,51</b>	<b>195 997,24</b>
<b>IX. Przepływy pieniężne netto łącznie</b>	<b>8 344 071,32</b>	<b>-1 994 065,73</b>
<b>X. Bilansowa zmiana środków pieniężnych, w tym zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych</b>	<b>8 344 071,32</b>	<b>-1 994 065,73</b>
<b>XI. Środki pieniężne na początek okresu</b>	<b>3 378 788,23</b>	<b>11 722 859,55</b>
<b>XII. Środki pieniężne na koniec okresu</b>	<b>11 722 859,55</b>	<b>9 728 793,82</b>
- w tym o ograniczonej możliwości dysponowania	5 806,65	1 246,65

Szczecin, 14.02.2017 r.

sporządził:

zatwierdził:

GŁÓWNY KSIĘGOWY

WICEPREZES ZARZĄDU

WICEPREZES ZARZĄDU

PREZES ZARZĄDU

Grażyna Gluchowska

Renata Jabłońska

Piotr Jankowski

Ilona Kalinowska