

# SPRAWOZDANIE FINANSOWE

ZA ROK ZAKOŃCZONY DNIA 31 GRUDNIA 2019 ROKU

Zakres informacji wykazywanych w sprawozdaniu finansowym, o którym mowa w rozporządzeniu Ministra Finansów w sprawie szczególnych zasad rachunkowości spółdzielczych kas oszczędnościowo-kredytowych.

Data sporządzenia sprawozdania finansowego: 2020-04-02

## Wprowadzenie do sprawozdania finansowego

**Dane identyfikujące:** Nazwa kasy: **Zachodniopomorska Spółdzielcza Kasa Oszczędnościowo-Kredytowa**; Siedziba kasy: województwo: Zachodniopomorskie; powiat: Miasto Szczecin; gmina: Miasto Szczecin; miejscowość: Szczecin

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 15 grudnia 2017 roku o dystrybucji ubezpieczeń.

**Identyfikator podatkowy NIP:** 8510008513

**Numer KRS:** 0000075196

**Wskazanie czasu działalności kasy, jeżeli jest ograniczony (początek okresu):** 1993-11-02

**Wskazanie czasu działalności kasy, jeżeli jest ograniczony (koniec okresu):** czas nieograniczony

**Wskazanie okresu objętego sprawozdaniem finansowym (początek okresu):** 2019-01-01

**Wskazanie okresu objętego sprawozdaniem finansowym (koniec okresu):** 2019-12-31

**Wskazanie, że sprawozdanie finansowe zawiera dane łączne, jeżeli w skład kasy wchodzi wewnętrzne jednostki organizacyjne sporządzające samodzielne sprawozdania finansowe: (TAK – sprawozdanie finansowe zawiera dane łączne; NIE – sprawozdanie nie zawiera danych łącznych):** NIE

**Wskazanie, czy sprawozdanie finansowe zostało sporządzone przy założeniu kontynuowania działalności gospodarczej przez kasę w dającej się przewidzieć przyszłości:** TAK

**Wskazanie, czy nie istnieją okoliczności wskazujące na zagrożenie kontynuowania działalności:** true - Brak okoliczności wskazujących na zagrożenie kontynuowania działalności; false - Wystąpiły okoliczności wskazujące na zagrożenie kontynuowania działalności: NIE

**Opis niepewności co do możliwości kontynuowania działalności oraz stwierdzenie, że taka niepewność występuje, oraz wskazanie, czy sprawozdanie finansowe zawiera korekty z tym związane:** Pod koniec 2019 r. po raz pierwszy pojawiły się wiadomości z

Chin dotyczące koronawirusa. Wybuch światowej pandemii koronawirusa Sars-CoV-2 wprowadził nienotowany od lat poziom zmienności i obaw o stan gospodarki i podstawy dalszego wzrostu gospodarczego zarówno w skali globalnej, jak i lokalnej. Rynki finansowe są niemal zawsze podatne na nieoczekiwane i groźne wydarzenia, dlatego należy przyjąć, iż może pojawić się nagły zastój, który spowoduje problemy w spłacie zobowiązań, obniżając płynność. Skutki pandemii dla ekonomii, w tym w szczególności skutki dla polskiej gospodarki nie mogą być na tym etapie precyzyjnie zmierzone i ocenione. Trudno o wiarygodne szacunki makroekonomiczne i sektorowe, jak i nie znany jest kształt zamierzonych przez rząd i podmioty sieci bezpieczeństwa finansowego działań antykryzysowych. Tym niemniej, spowolnienie gospodarcze wydaje się być wysoce pewne, zaś recesja jest całkiem realnym zagrożeniem. Ryzyko jest niestandardowe, gdyż dalsze rozprzestrzenianie się wirusa jest całkowitą niewiadomą. A co za tym idzie □ niewiadomy jest jego wpływ na gospodarkę. Kierownictwo Kasy uważa taką sytuację za zdarzenie nie powodujące korekt w sprawozdaniu finansowym za rok 2019. W ocenie organów zarządczych Kasy sytuacja ta będzie miała wpływ na działalność Kasy po dacie bilansu. Z działań podjętych przez bank centralny kluczowym czynnikiem dla kondycji sektora bankowego jest wprowadzona w marcu 2020 r. obniżka stóp procentowych, która przez wynik odsetkowy obniży zyski Kasy. Wpływ na portfele kredytowe oraz płynność będzie miała ewentualna karencja w spłacie rat. To, w jakim stanie sektor wyjdzie z epidemii koronawirusa, zależy od tego, jak długo obecny stan będzie trwał oraz od wpływu dodatkowych działań rządu ukierunkowanych na wsparcie gospodarki po stronie fiskalnej. Bez kompleksowego programu osłonowego, skoordynowanego na poziomie Rządu RP oraz organów sieci bezpieczeństwa i stabilności finansowej (KNF, BFG, NBP), z udziałem komercyjnych i państwowych podmiotów rynku finansowego, angażującego również wsparcie odpowiednich instytucji Unii Europejskiej, skutki kryzysu wywołanego koronawirusem mogą być głębokie, trwałe i trudno odwracalne. Pierwsze widoczne działania podjął bank centralny mające za zadanie utrzymanie płynności w sektorze bankowym, obniżając stopy rezerwy obowiązkowej wraz z podwyższeniem jej oprocentowania.

**Opis działań podejmowanych bądź planowanych przez kasę mających na celu eliminację takiej niepewności:** W chwili sporządzania niniejszego sprawozdania finansowego sytuacja wciąż się zmienia, jednak nie można przewidzieć przyszłych skutków. Kierownictwo Kasy będzie nadal monitorować potencjalny wpływ i podejmie wszelkie możliwe kroki, aby złagodzić wszelkie negatywne skutki dla jednostki.

**Informacja czy sprawozdanie finansowe jest sporządzone po połączeniu jednostek: NIE**

**Opis zasad zastosowanych do rozliczenia połączenia: Nie dotyczy.**

**Zasady (polityka) rachunkowości. Omówienie przyjętych zasad (polityki) rachunkowości, w zakresie w jakim ustawa pozostawia jednostce prawo wyboru, w tym metod wyceny aktywów i pasywów (także amortyzacji):** Zgodnie z przepisami ustawy z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości (Dz. U. z 2019 r. poz. 351 z późn. zm.) oraz przepisami rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 19 stycznia 2018 r. w sprawie szczególnych zasad rachunkowości spółdzielczych kas oszczędnościowo-kredytowych (Dz. U. z 2018 r. poz. 268), 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 2019 rok. Przy sporządzaniu sprawozdania finansowego przyjęte zostały odpowiednie do działalności Kasy zasady rachunkowości. 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.), Uchwałą Zarządu nr 3 z dnia 12 grudnia 2016 r. (z mocą obowiązującą od 01.01.2017 r.), Uchwałą Zarządu nr 3 z dnia 15 listopada 2017 roku (z mocą obowiązującą od 01.01.2018 r.) i Uchwałą Zarządu nr 7 z dnia 25 lutego 2019 roku zgodnej z wymogami ustawy o rachunkowości i przepisami rozporządzenia w sprawie szczególnych zasad rachunkowości spółdzielczych kas oszczędnościowo-kredytowych. Aktywa i pasywa wykazane w sprawozdaniu są wycenione zgodnie z ustawą o rachunkowości, stosując zasady szczególne, o których mowa w § 21 rozporządzenia. 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. Obligacje Skarbu Państwa są zaliczane do aktywów utrzymywanych do terminu wymagalności wycenianych w wysokości skorygowanej ceny nabycia oszacowanej za pomocą efektywnej stopy procentowej. Aktywa finansowe o wartości nominalnej nie przekraczającej 2000zł wycenia się według wartości nominalnej (stosując zasadę istotności przy zachowaniu zasady ostrożności). Środki trwałe oraz wartości niematerialne i prawne są wyceniane według cen nabycia pomniejszonych o odpisy amortyzacyjne oraz odpisy z tytułu trwałej utraty wartości. Kasa amortyzuje środki trwałe i wartości niematerialne i prawne metodą liniową.

**Zasady (polityka) rachunkowości. Omówienie przyjętych zasad (polityki) rachunkowości, w zakresie w jakim ustawa pozostawia jednostce prawo wyboru, w tym ustalenia wyniku finansowego:** Kasa ustala wynik zgodnie z przepisami § 28 rozporządzenia.

**Zasady (polityka) rachunkowości. Omówienie przyjętych zasad (polityki) rachunkowości, w zakresie w jakim ustawa pozostawia jednostce prawo wyboru, w tym ustalenia sposobu sporządzenia sprawozdania finansowego:** Kasa sporządza sprawozdanie finansowe zgodnie z przepisami § 30 rozporządzenia. Rachunek przepływów pieniężnych kasy jest sporządzany metodą pośrednią.

**Zasady (polityka) rachunkowości. Omówienie przyjętych zasad (polityki) rachunkowości, w zakresie w jakim ustawa pozostawia jednostce prawo wyboru - pozostałe:** Odpisy aktualizujące wartość należności z tytułu udzielonych pożyczek tworzy się i aktualizuje zgodnie z wymogami zawartymi w rozporządzeniu Ministra Finansów z dnia 19 stycznia 2018 roku 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 31.12.2019 r. podstawa tworzenia odpisów aktualizujących należności z tytułu pożyczek nie była pomniejszana o przyjęte zabezpieczenia

**Dokonane w ciągu roku obrotowego zmiany zasad (polityki) rachunkowości, w tym metod wyceny, dokonane w ciągu roku obrotowego wraz z uzasadnieniem ich wprowadzenia, jeżeli wywierają one istotny wpływ na sprawozdanie finansowe, ze wskazaniem różnicy w wyniku finansowym spowodowanej tymi zmianami:** 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.

**Dokonane w stosunku do poprzedniego sprawozdania finansowego zmiany sposobu sporządzania sprawozdania finansowego wraz z uzasadnieniem ich wprowadzenia i skutkami w zakresie przedstawiania sytuacji majątkowej i finansowej kasy, w szczególności wpływu na wynik finansowy:** W okresie objętym sprawozdaniem nie uległ zmianie zakres informacji wykazywanych w sprawozdaniu finansowym.

**Informacje dotyczące korekty błędu w poszczególnych pozycjach sprawozdania finansowego. Rodzaju popełnionego błędu:** Zgodnie z przepisami rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 19 stycznia 2018 r. w sprawie szczególnych zasad rachunkowości spółdzielczych kas oszczędnościowo  kredytowych wartość bilansową wkładów wniesionych przed 01.01.2015 r. na fundusz stabilizacyjny, rozlicza się w równych kwotach proporcjonalnie w ciągu 20 lat i odnosi 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.

**Informacje dotyczące korekty błędu w poszczególnych pozycjach sprawozdania finansowego. Kwoty korekty dotyczącej bieżącego roku obrotowego:** 0,00 zł

**Informacje dotyczące korekty błędu w poszczególnych pozycjach sprawozdania finansowego. Kwoty korekty dotyczącej okresów wcześniejszych:** -62 648.40 zł

**Informacje o znaczących zdarzeniach, które wystąpiły po dniu bilansowym i nie zostały uwzględnione w innych częściach sprawozdania finansowego:** Pod koniec 2019 r. po raz pierwszy pojawiły się wiadomości z Chin dotyczące koronawirusa. Wybuch światowej pandemii koronawirusa Sars-CoV-2 wprowadził nienotowany od lat poziom zmienności i obaw o stan gospodarki i podstawy dalszego wzrostu gospodarczego zarówno w skali globalnej, jak i lokalnej. Rynki finansowe są niemal zawsze podatne na nieoczekiwane i groźne wydarzenia, dlatego należy przyjąć, iż może pojawić się nagły zastój, który spowoduje problemy w spłacie zobowiązań, obniżając płynność. Skutki pandemii dla ekonomii, w tym w szczególności skutki dla polskiej gospodarki nie mogą być na tym etapie precyzyjnie zmierzone i ocenione. Trudno o wiarygodne szacunki makroekonomiczne i sektorowe, jak i nie znany jest kształt zamierzonych przez rząd i podmioty sieci bezpieczeństwa finansowego działań antykryzysowych. Tym niemniej, spowolnienie gospodarcze wydaje się być wysoce pewne, zaś recesja jest całkiem realnym zagrożeniem. Ryzyko jest niestandardowe, gdyż dalsze rozprzestrzenianie się wirusa jest całkowitą niewiadomą. A co za tym idzie  niewiadomy jest jego wpływ na gospodarkę. Kierownictwo Kasy uważa taką sytuację za zdarzenie nie powodujące korekt w sprawozdaniu finansowym za rok 2019. W ocenie organów zarządczych Kasy sytuacja ta będzie miała wpływ na działalność Kasy po dacie bilansu. Z działań podjętych przez bank centralny kluczowym czynnikiem dla kondycji sektora bankowego jest wprowadzona w marcu 2020 r. obniżka stóp procentowych, która przez wynik odsetkowy obniży zyski Kasy. Wpływ na portfele kredytowe oraz płynność będzie miała ewentualna karencja w spłacie rat. To, w jakim stanie sektor wyjdzie z epidemii koronawirusa, zależy od tego, jak długo obecny stan będzie trwał oraz od wpływu dodatkowych działań rządu ukierunkowanych na wsparcie gospodarki po stronie fiskalnej. Bez kompleksowego programu osłonowego, skoordinowanego na poziomie Rządu RP oraz organów sieci bezpieczeństwa i stabilności finansowej (KNF, BFG, NBP), z udziałem komercyjnych i państwowych podmiotów rynku finansowego, angażującego również

wsparcie odpowiednich instytucji Unii Europejskiej, skutki kryzysu wywołanego koronawirusem mogą być głębokie, trwałe i trudno odwracalne. Pierwsze widoczne działania podjął bank centralny mające za zadanie utrzymanie płynności w sektorze bankowym, obniżając stopy rezerwy obowiązkowej wraz z podwyższeniem jej oprocentowania. W chwili sporządzania niniejszego sprawozdania finansowego sytuacja wciąż się zmienia, jednak nie można przewidzieć przyszłych skutków. Kierownictwo Kasy będzie nadal monitorować potencjalny wpływ i podejmie wszelkie możliwe kroki, aby złagodzić wszelkie negatywne skutki dla jednostki.

## Bilans kasy

Bilans	2019-12-31	2018-12-31
Aktywa razem	133 415 536,56	133 322 566,00
I. Aktywa pieniężne	2 324 079,15	1 377 178,85
1. Środki pieniężne w kasie	872 516,85	927 545,30
2. Środki na rachunkach	1 451 562,30	449 633,55
II. Aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy. w tym aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	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
III. Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży	10 153 977,22	10 071 303,96
1. Instrumenty kapitałowe	10 153 977,22	10 071 303,96
2. Dłużne papiery wartościowe	0,00	0,00
3. Pozostałe	0,00	0,00
IV. Kredyty i pożyczki oraz inne należności	109 551 607,88	111 006 573,48
1. Kredyty i pożyczki	101 421 600,25	102 197 054,93
2. Dłużne papiery wartościowe	0,00	0,00
3. Pozostałe	8 130 007,63	8 809 518,55
V. Aktywa finansowe utrzymywane do terminu wymagalności	4 945 242,63	4 933 042,02
1. Dłużne papiery wartościowe	4 945 242,63	4 933 042,02
2. Pozostałe	0,00	0,00
VI. Rzeczowe aktywa trwałe	2 322 020,65	2 414 427,35
VII. Wartości niematerialne i prawne	897 324,71	8 769,66
VIII. Rozliczenia międzyokresowe	1 322 908,31	1 474 885,61
1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	1 296 311,00	1 433 687,00
2. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	26 597,31	41 198,61
IX. Inne aktywa	1 898 376,01	2 036 385,07
- w tym wkłady na fundusz stabilizacyjny	963 045,84	1 025 694,24
Pasywa razem	133 415 536,56	133 322 566,00
I. Zobowiązania finansowe wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy. w tym zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	5 422 472,53	5 531 882,10
1. Zobowiązania finansowe wyceniane w wartości godziwej przez wynik	4 030 932,59	4 209 115,16

<b>Bilans</b>	<b>2019-12-31</b>	<b>2018-12-31</b>
finansowy		
a) Oszczędności	4 030 932,59	4 209 115,16
b) Zobowiązania finansowe z tytułu własnej emisji	0,00	0,00
c) Pozostałe zobowiązania	0,00	0,00
2. Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	1 391 539,94	1 322 766,94
a) Oszczędności	1 391 539,94	1 322 766,94
b) Zobowiązania finansowe z tytułu własnej emisji	0,00	0,00
c) Pozostałe zobowiązania	0,00	0,00
II. Zobowiązania finansowe wyceniane według skorygowanej ceny nabycia	107 790 560,44	108 619 781,65
1. Oszczędności	107 790 560,44	108 619 781,65
2. Zobowiązania finansowe z tytułu własnej emisji	0,00	0,00
3. Pozostałe zobowiązania	0,00	0,00
III. Rezerwy	2 281 618,12	1 955 762,94
1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	720 668,00	787 143,00
2. Inne rezerwy	1 560 950,12	1 168 619,94
IV. Zobowiązania z tytułu podatków	270 433,75	278 942,58
V. Rozliczenia międzyokresowe	92 354,85	60 573,03
VI. Fundusze specjalne i inne zobowiązania	358 645,23	237 248,60
VII. Zobowiązania i rezerwy na zobowiązania łącznie	116 216 084,92	116 684 190,90
VIII. Fundusz udziałowy	2 110 678,47	2 146 142,11
IX. Fundusz zasobowy	14 459 254,03	13 502 264,24
X. Fundusz z aktualizacji wyceny. w tym dotyczący:	107 144,22	40 178,96
1. Rzeczowego majątku trwałego	0,00	0,00
2. Aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży	107 144,22	40 178,96
XI. Zysk (strata) z lat ubiegłych	-62 648,40	-62 648,40
XII. Zysk (strata) netto	585 023,32	1 012 438,19
XIII. Fundusze łącznie	17 199 451,64	16 638 375,10
Współczynnik wypłacalności	12,43	11,69

## Zobowiązania pozabilansowe udzielone i otrzymane

<b>Zobowiązania Pozabilansowe</b>	<b>2019-12-31</b>	<b>2018-12-31</b>
Zobowiązania pozabilansowe udzielone i otrzymane	27 773 059,27	18 123 248,49
1. Zobowiązania udzielone	46 624,12	55 495,77
a) Linie kredytowe	46 624,12	55 495,77
b) Poręczenia	0,00	0,00
c) Inne	0,00	0,00
2. Zobowiązania otrzymane	27 726 435,15	18 067 752,72
a) Linie kredytowe	0,00	0,00
b) Gwarancje	0,00	0,00
c) Poręczenia	27 726 435,15	18 067 752,72
3. Pozostałe	0,00	0,00

## Rachunek zysków i strat kasy

Rachunek Zysku i Strat	2019-12-31	2018-12-31
I. Przychody z tytułu odsetek	13 608 351,17	13 646 985,46
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	128 450,61	128 132,40
4. Kredyty i pożyczki oraz inne należności	13 455 838,09	13 498 132,97
5. Inne aktywa	24 062,47	20 720,09
II. Koszty z tytułu odsetek	2 334 793,52	2 253 837,49
1. Aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy, w tym aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	23 330,40	26 569,21
2. Zobowiązania finansowe wyceniane metodą skorygowanej ceny nabycia	2 311 426,04	2 227 266,59
3. Pozostałe zobowiązania	37,08	1,69
III. Wynik z tytułu odsetek (I-II)	11 273 557,65	11 393 147,97
IV. Przychody z tytułu dywidend	0,00	0,00
V. Przychody z tytułu prowizji	102 241,01	121 680,56
VI. Koszty z tytułu prowizji	0,00	0,00
VII. Wynik z tytułu prowizji (V-VI)	102 241,01	121 680,56
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	-2 218 794,26	118 246,79
1. Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży	10 086,98	118 246,79
2. Aktywa finansowe utrzymywane do terminu wymagalności	0,00	0,00
3. Kredyty i pożyczki oraz inne należności	-2 228 881,24	0,00
4. Zobowiązania finansowe wyceniane metodą skorygowanej ceny nabycia	0,00	0,00
5. Pozostałe zrealizowane zyski (straty)	0,00	0,00
IX. Wynik z tytułu aktywów finansowych i zobowiązań finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy. w tym przeznaczonych do obrotu - netto	0,00	0,00
X. Wynik z tytułu różnic kursowych - netto	0,00	0,00
XI. Wynik działalności kasy (III+IV+VII+/-VIII+/-IX+/-X)	9 157 004,40	11 633 075,32
XII. Pozostałe przychody operacyjne. w tym rozwiązane odpisy aktualizujące z tytułu utraty wartości aktywów niefinansowych	550 101,45	361 973,20
XIII. Pozostałe koszty operacyjne. w tym odpisy aktualizujące z tytułu utraty wartości aktywów niefinansowych	995 510,02	701 687,00
XIV. Koszty działania kasy	9 180 117,01	9 219 085,58
1. Amortyzacja	229 791,71	218 616,48
2. Zużycie materiałów i energii	293 289,05	330 804,61
3. Usługi obce	1 699 988,45	1 843 077,70
4. Bieżące wpłaty na fundusz stabilizacyjny	7 054,32	20 945,23
5. Podatki i opłaty	15 495,22	63 731,62
6. Wynagrodzenia oraz ubezpieczenia społeczne i inne świadczenia	6 214 625,90	6 023 430,50
7. Pozostałe koszty rodzajowe	719 872,36	718 479,44
XV. Rezerwy i rozwiązane rezerwy - netto	0,00	0,00
1. Na zobowiązania pozabilansowe finansowe	0,00	0,00
2. Pozostałe rezerwy	0,00	0,00

<b>Rachunek Zysku i Strat</b>	<b>2019-12-31</b>	<b>2018-12-31</b>
XVI. Odpisy aktualizujące z tytułu utraty wartości i rozwiązane odpisy aktualizujące z tytułu utraty wartości aktywów finansowych - netto	-1 276 665,50	613 060,75
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	-1 276 665,50	613 060,75
XVII. Wynik działalności operacyjnej (XI+XII-XIII-XIV-XV+/-XVI)	808 144,32	1 461 215,19
XVIII. Wynik operacji nadzwyczajnych	0,00	0,00
1. Zyski nadzwyczajne	0,00	0,00
1. Zyski nadzwyczajne	0,00	0,00
2. Straty nadzwyczajne	0,00	0,00
XIX. Zysk (strata) brutto (XVII+/-XVIII)	808 144,32	1 461 215,19
XX. Podatek dochodowy	223 121,00	448 777,00
XXI. Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zmniejszenie straty)	0,00	0,00
XXII. Zysk (strata) netto (XIX-XX+/-XXI)	585 023,32	1 012 438,19

## Zestawienie zmian w funduszu własnym kasy

<b>Zestawienie Zmian</b>	<b>2019-12-31</b>	<b>2018-12-31</b>
I. Fundusz własny na początek okresu	16 638 375,10	15 675 204,80
1. Korekty błędów	0,00	0,00
2. Zmiany przyjętych zasad (polityki) rachunkowości	0,00	0,00
II. Fundusz własny na początek okresu. po korektach	16 638 375,10	15 675 204,80
III. Fundusz udziałowy na początek okresu	2 146 142,11	2 166 327,95
1. Zmiany funduszu udziałowego	-35 463,64	-20 185,84
a) Zwiększenia (z tytułu)	30 869,82	39 483,52
- wniesienia wpłat udziałów członkowskich	30 869,82	39 483,52
- (inne)	0,00	0,00
- (inne)	0,00	0,00
- (inne)	0,00	0,00
- (inne)	0,00	0,00
b) Zmniejszenia (z tytułu)	66 333,46	59 669,36
- wypłacenia udziałów członkowskich	66 333,46	59 669,36
- (inne)	0,00	0,00
- (inne)	0,00	0,00
- (inne)	0,00	0,00
- (inne)	0,00	0,00
IV. Fundusz udziałowy na koniec okresu	2 110 678,47	2 146 142,11
V. Fundusz zasobowy na początek okresu	13 502 264,24	11 641 853,95
1. Zmiany funduszu zasobowego	956 989,79	1 860 410,29
a) Zwiększenia (z tytułu)	1 019 638,19	1 923 058,69
- wpłat wpisowego	7 200,00	23 820,00
- nadwyżki bilansowej	1 012 438,19	1 899 238,69
- (inne)	0,00	0,00
- (inne)	0,00	0,00



<b>Zestawienie Zmian</b>	<b>2019-12-31</b>	<b>2018-12-31</b>
b) Zmniejszenia (z tytułu)	62 648,40	62 648,40
- pokrycia strat	62 648,40	62 648,40
- (inne)	0,00	0,00
- (inne)	0,00	0,00
- (inne)	0,00	0,00
VI. Fundusz zasobowy na koniec okresu	14 459 254,03	13 502 264,24
VII. Fundusz z aktualizacji wyceny na początek okresu	40 178,96	30 432,61
1. Zmiany funduszu z aktualizacji wyceny	66 965,26	9 746,35
a) Zwiększenia (z tytułu)	141 702,22	130 478,91
- wycena aktywów dostępnych do sprzedaży	132 277,22	112 499,91
- rozwiązanie rezerwy na podatek odroczoney	9 425,00	17 979,00
- (inne)	0,00	0,00
- (inne)	0,00	0,00
b) Zmniejszenia (z tytułu)	74 736,96	120 732,56
- zbycia lub likwidacji środków trwałych	0,00	0,00
- rezerwa na podatek odroczoney z wyceny ww. aktywów	25 133,00	20 266,00
- wycena aktywów dostępnych do sprzedaży	49 603,96	100 466,56
- (inne)	0,00	0,00
VIII. Fundusz z aktualizacji wyceny na koniec okresu	107 144,22	40 178,96
IX. Zysk (strata) z lat ubiegłych na początek okresu	949 789,79	1 836 590,29
1. Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	1 012 438,19	1 899 238,69
a) Korekty błędów	0,00	0,00
b) Zmiany przyjętych zasad (polityki) rachunkowości	0,00	0,00
2. Zysk z lat ubiegłych na początek okresu. po korektach	1 012 138,19	1 899 238,69
3. Zmiana zysku z lat ubiegłych	-1 012 138,19	-1 899 238,69
a) Zwiększenia (z tytułu)	0,00	0,00
- podziału zysku z lat ubiegłych	0,00	0,00
- (inne)	0,00	0,00
- (inne)	0,00	0,00
b) Zmniejszenia (z tytułu)	1 012 138,19	1 899 238,69
- podział zysku z przeznaczeniem na fundusz zasobowy	1 012 138,19	1 899 238,69
- (inne)	0,00	0,00
- (inne)	0,00	0,00
4. Zysk z lat ubiegłych na koniec okresu	0,00	0,00
5. Strata z lat ubiegłych na początek okresu	62 648,40	62 648,40
a) Korekty błędów	0,00	0,00
b) Zmiany przyjętych zasad (polityki) rachunkowości	0,00	0,00
6. Strata z lat ubiegłych na początek okresu. po korektach	62 648,40	62 648,40
7. Zmiana straty z lat ubiegłych	0,00	0,00
a) Zwiększenia (z tytułu)	62 648,40	62 648,40
- przeniesienia straty z lat ubiegłych do pokrycia	62 648,40	62 648,40
- rozliczenie wkładów na fundusz stabilizacyjny	0,00	0,00
- wdrożenie wyceny metodą ESP	0,00	0,00
- (inne)	0,00	0,00
b) Zmniejszenia (z tytułu)	62 648,40	62 648,40
- pokrycie straty z funduszu zasobowego	62 648,40	62 648,40

<b>Zestawienie Zmian</b>	<b>2019-12-31</b>	<b>2018-12-31</b>
- (inne)	0,00	0,00
- (inne)	0,00	0,00
- (inne)	0,00	0,00
8. Strata z lat ubiegłych na koniec okresu	62 648,40	62 648,40
X. Zysk (strata) z lat ubiegłych na koniec okresu	62 648,40	62 648,40
XI. Wynik netto	585 023,32	1 012 438,19
1. Zysk netto	585 023,32	1 012 438,19
2. Strata netto	0,00	0,00
XII. Fundusz własny na koniec okresu	17 199 451,64	16 638 375,10
XIII. Fundusz własny. po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	17 199 451,64	16 638 375,10

## Rachunek przepływów pieniężnych kasy

<b>Rachunek Przepływów</b>	<b>2019-12-31</b>	<b>2018-12-31</b>
I. Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej	1 863 143,46	-264 120,97
II. Zysk (strata) netto	585 023,32	1 012 438,19
III. Korekty razem:	1 278 120,14	-1 276 559,16
1. Amortyzacja	229 791,74	222 646,13
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	-137 960,57	0,00
5. Zmiana stanu rezerw	310 147,18	199 273,80
6. Wzrost (spadek) aktywów operacyjnych (z wyłączeniem gotówki i ekwiwalentów)	166 099,49	-5 183 951,49
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	-100 466,56
c) Wzrost (spadek) kredytów i pożyczek	-501 210,82	-5 516 102,16
d) Wzrost (spadek) innych aktywów (według kategorii z bilansu)	667 310,31	432 617,23
7. Wzrost (spadek) zobowiązań operacyjnych (z wyłączeniem gotówki i ekwiwalentów)	-825 742,98	4 350 029,17
a) Wzrost (spadek) zobowiązań finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy, w tym wzrost (spadek) zobowiązań finansowych przeznaczonych do obrotu	-109 409,57	268 887,40
b) Wzrost (spadek) zobowiązań finansowych wycenianych według skorygowanej ceny nabycia	-829 221,21	4 138 688,71
c) Wzrost (spadek) innych zobowiązań (według kategorii z bilansu)	112 887,80	-57 546,94
8. Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	183 759,12	27 088,38
9. Zmiana stanu odpisów aktualizujących	1 276 665,50	-613 060,75
10. Inne korekty	75 360,66	-278 584,40
IV. Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej	1 863 143,46	-264 120,97
V. Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej	-1 027 979,52	-144 746,67
1. Nabycie rzeczowych aktywów trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	-1 029 749,52	-129 294,98

<b>Rachunek Przepływów</b>	<b>2019-12-31</b>	<b>2018-12-31</b>
2. Zbycie rzeczowych aktywów trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	1 770,00	0,00
3. Nabycie aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży	0,00	-10 035 384,28
4. Zbycie aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży	0,00	10 019 932,59
5. Nabycie aktywów finansowych utrzymywanych do terminu wymagalności	0,00	0,00
6. Zbycie aktywów finansowych utrzymywanych do terminu wymagalności	0,00	0,00
7. Inne wydatki związane z działalnością inwestycyjną	0,00	0,00
8. Inne wpływy związane z działalnością inwestycyjną	0,00	0,00
VI. Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej	-1 027 979,52	-144 746,67
VII. Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej	111 736,36	-16 261,61
1. Wpływy z wpłat udziałów członkowskich, wpłat wpisowego, wypłat udziałów członkowskich - netto	-28 263,64	3 634,16
2. Inne wpływy z działalności finansowej	140 000,00	0,00
3. Wydatki z tytułu innych zobowiązań finansowych. w tym z tytułu umów leasingu finansowego	0,00	-19 895,77
4. Inne wypłaty na rzecz członków	0,00	0,00
5. Inne wydatki z działalności finansowej	0,00	0,00
VIII. Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej	111 736,36	-16 261,61
IX. Przepływy pieniężne netto łącznie	946 900,30	-425 129,25
X. Bilansowa zmiana środków pieniężnych, w tym zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	946 900,30	-425 129,25
XI. Środki pieniężne na początek okresu	1 377 178,85	1 802 308,10
XII. Środki pieniężne na koniec okresu	2 324 079,15	1 377 178,85
- w tym o ograniczonej możliwości dysponowania	5 566,29	769,29

*[Signature]*

*[Signature]*

*[Signature]*

*[Signature]*

*[Signature]*