

SPRAWOZDANIE FINANSOWE

ZA ROK ZAKOŃCZONY DNIA 31 GRUDNIA 2018 ROKU

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

Data początkowa okresu, za który sporządzono sprawozdanie: 2018-01-01
Data końcowa okresu, za który sporządzono sprawozdanie: 2018-12-31
Data sporządzenia sprawozdania finansowego: 2019-04-01

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.

Podstawowy przedmiot działalności kasy

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.

Wskazanie właściwego sądu prowadzącego rejestr: 0000075196

Wskazanie okresu objętego sprawozdaniem finansowym: od: **2018-01-01** do: **2018-12-31**

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

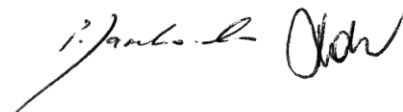
Założenie kontynuacji działalności

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

Wskazanie, czy nie istnieją okoliczności wskazujące na zagrożenie kontynuowania działalności: **true**

Zasady (polityka) rachunkowości

Stosowane zasady (polityka) rachunkowości, w tym metod wyceny aktywów i pasywów (także amortyzacji), pomiaru wyniku finansowego oraz sposobu sporządzenia



sprawozdania finansowego w zakresie, w jakim ustawa pozostawia kasie prawo wyboru, w szczególności:

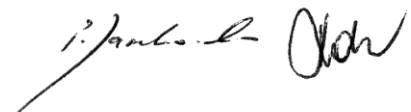
Zgodnie z przepisami ustawy z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości (Dz. U. z 2018 r. poz. 395 z późn. zm.) oraz przepisami rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 19 stycznia 2018 r. w sprawie szczególnych zasad rachunkowości spółdzielczych kas oszczędnościowo-kredytowych (Dz.U. z 2018 r. poz. 268), 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 2018 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.) i Uchwałą Zarządu nr 3 z dnia 15 listopada 2017 roku (z mocą obowiązującą od 01.01.2018 r.) zgodnej z wymogami ustawy o rachunkowości i przepisami rozporządzenia w sprawie szczególnych zasad rachunkowości spółdzielczych kas.

Zasady ujmowania w funduszu własnym skutków wyceny aktywów lub pasywów

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. Zarząd Kasy podjął decyzję o zakupie w dniu 25.08.2017 roku 64769,33817 jednostek uczestnictwa SKOK Fundusz Inwestycyjny Otwarty Rynku Pieniężnego zarządzanego przez ALTUS Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych SA za łączną kwotę 9 900 000 zł. Zakupione aktywa zostały zaliczone do aktywów dostępnych do sprzedaży. Z uwagi na negatywne informacje dotyczące ALTUS TFI SA - Spółki zarządzającej Funduszem, Zarząd postanowił sprzedać wszystkie posiadane jednostki uczestnictwa tego funduszu. W świetle przepisów art. 38 ustawy o skok jedynie jednostki uczestnictwa funduszy rynku pieniężnego mogą stanowić rezerwę płynną. Jedynym funkcjonującym na rynku funduszem rynku pieniężnego był AGRO Rynku Pieniężnego zarządzany przez TFI AGRO SA, w świetle powyższego Zarząd postanowił nabyć jednostki uczestnictwa tego funduszu dniu 19.09.2018 r. za kwotę 10.020.000,00 zł i zaliczyć je do aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży wycenianych według wartości godziwej przez fundusz z aktualizacji wyceny.

Zasady ustalania wartości godziwej aktywów finansowych i zobowiązań finansowych, z podziałem na poszczególne rodzaje tych aktywów i zobowiązań

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 świad-



czącą 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.

Aktywa finansowe o wartości nominalnej nie przekraczającej 2000 zł wycenia się według wartości nominalnej (stosując zasadę istotności przy zachowaniu zasady ostrożności).

Zasady tworzenia odpisów aktualizujących

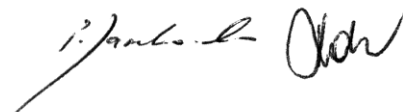
Odpisy aktualizujące wartość należności z tytułu udzielonych pożyczek tworzy się i aktualizuje zgodnie z obowiązującą w Kasie Instrukcją określającą sposób tworzenia odpisów aktualizujących wartość należności oraz zasady dokonywania pomniejszeń o zabezpieczenia w Zachodniopomorskiej, zgodną z wymogami zawartymi w rozporządzeniu Ministra Finansów z dnia 30 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 31.12.2018 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.



Bilans kasy

	Kwota na dzień bieżący rok kończący obrotowy	Kwota na dzień kończący poprzedni obrotowy rok
Aktywa razem	133 322 566,00	127 791 070,80
Aktywa pieniężne	1 377 178,85	1 802 308,10
Środki pieniężne w kasie	927 545,30	886 183,27
Środki na rachunkach	449 633,55	916 124,83
Aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy, w tym aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	0,00	0,00
Aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy	0,00	0,00
Instrumenty kapitałowe	0,00	0,00
Dłużne papiery wartościowe	0,00	0,00
Pozostałe	0,00	0,00
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	0,00	0,00
Instrumenty kapitałowe	0,00	0,00
Dłużne papiery wartościowe	0,00	0,00
Pozostałe	0,00	0,00
Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży	10 071 303,96	9 943 352,36
Instrumenty kapitałowe	10 071 303,96	9 943 352,36
Dłużne papiery wartościowe	0,00	0,00
Pozostałe	0,00	0,00
Kredyty i pożyczki oraz inne należności	111 006 573,48	105 321 910,20
Kredyty i pożyczki	102 197 054,93	96 067 892,02
Dłużne papiery wartościowe	0,00	0,00
Pozostałe	8 809 518,55	9 254 018,18
Aktywa finansowe utrzymywane do terminu wymagalności	4 933 042,02	4 921 159,62
Dłużne papiery wartościowe	4 933 042,02	4 921 159,62
Pozostałe	0,00	0,00
Rzeczowe aktywa trwałe	2 414 427,35	2 506 498,48
Wartości niematerialne i prawne	8 769,66	10 049,68
Rozliczenia międzyokresowe	1 474 885,61	1 465 343,29
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	1 433 687,00	1 437 673,00
Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	41 198,61	27 670,29
Inne aktywa	2 036 385,07	1 820 449,07
- w tym wkłady na fundusz stabilizacyjny	1 025 694,24	1 088 342,64
Pasywa łącznie	133 322 566,00	127 791 070,80
Zobowiązania finansowe wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy, w tym zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	5 531 882,10	5 262 994,70
Zobowiązania finansowe wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy	4 209 115,16	4 210 596,82
Oszczędności	4 209 115,16	4 210 596,82
Zobowiązania finansowe z tytułu własnej emisji	0,00	0,00
Pozostałe zobowiązania	0,00	0,00
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	1 322 766,94	1 052 397,88
Oszczędności	1 322 766,94	1 052 397,88
Zobowiązania finansowe z tytułu własnej emisji	0,00	0,00
Pozostałe zobowiązania	0,00	0,00
Zobowiązania finansowe wyceniane według skorygowanej ceny nabycia	108 619 781,65	104 500 988,71
Oszczędności	108 619 781,65	104 481 112,44
Zobowiązania finansowe z tytułu własnej emisji	0,00	0,00
Pozostałe zobowiązania	0,00	19 876,27
Rezerwy	1 955 762,94	1 754 202,14
Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	787 143,00	782 417,00
Inne rezerwy	1 168 619,94	971 785,14

Zobowiązania z tytułu podatków	278 942,58	279 924,10
Rozliczenia międzyokresowe	60 573,03	23 942,33
Fundusze specjalne i inne zobowiązania	237 248,60	293 814,02
Zobowiązania i rezerwy na zobowiązania łącznie	116 684 190,90	112 115 866,00
Fundusz udziałowy	2 146 142,11	2 166 327,95
Fundusz zasobowy	13 502 264,24	11 641 853,95
Fundusz z aktualizacji wyceny, w tym dotyczący:	40 178,96	30 432,61
Rzeczowego majątku trwałego	0,00	0,00
Aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży	40 178,96	30 432,61
Zysk (strata) z lat ubiegłych	-62 648,40	-62 648,40
Zysk (strata) netto	1 012 438,19	1 899 238,69
Fundusze łącznie	16 638 375,10	15 675 204,80
Współczynnik wypłacalności	11,60	10,59

Zobowiązania pozabilansowe udzielone i otrzymane

	Kwota na dzień bieżący rok kończący obrotowy	Kwota na dzień kończący poprzedni obrotowy rok
Zobowiązania pozabilansowe udzielone i otrzymane	18 123 248,49	18 174 030,82
Zobowiązania udzielone	55 495,77	47 576,92
Linie kredytowe	55 495,77	47 576,92
Poręczenia	0,00	0,00
Inne	0,00	0,00
Zobowiązania otrzymane	18 067 752,72	18 126 453,90
Linie kredytowe	0,00	0,00
Gwarancje	0,00	0,00
Poręczenia	18 067 752,72	18 126 453,90
Pozostałe	0,00	0,00

Rachunek zysków i strat kasy

	Kwota na dzień bieżący rok kończący obrotowy	Kwota na dzień kończący poprzedni obrotowy rok
Przychody z tytułu odsetek	13 646 985,46	14 277 420,09
Aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy, w tym aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	0,00	0,00
Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży	0,00	0,00
Aktywa finansowe utrzymywane do terminu wymagalności	128 132,40	244 072,94
Kredyty i pożyczki oraz inne należności	13 498 132,97	13 885 799,25
Inne aktywa	20 720,09	147 547,90
Koszty z tytułu odsetek	2 253 837,49	2 281 048,34
Aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy, w tym aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	26 569,21	0,00
Zobowiązania finansowe wyceniane metodą skorygowanej ceny nabycia	2 227 266,59	2 109 243,62
Pozostałe zobowiązania	0,00	171 804,72
Wynik z tytułu odsetek (I-II)	11 393 147,97	11 996 371,75
Przychody z tytułu dywidend	0,00	0,00
Przychody z tytułu prowizji	121 680,56	126 474,51
Koszty z tytułu prowizji	0,00	0,00
Wynik z tytułu prowizji (V-VI)	121 680,56	126 474,51
Zrealizowany wynik z aktywów finansowych i zobowiązań finansowych innych niż wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy oraz innych niż przeznaczone do obrotu - netto	118 246,79	310 949,14
Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży	118 246,79	310 949,14
Aktywa finansowe utrzymywane do terminu wymagalności	0,00	0,00
Kredyty i pożyczki oraz inne należności	0,00	0,00
Zobowiązania finansowe wyceniane metodą skorygowanej ceny nabycia	0,00	0,00
Pozostałe zrealizowane zyski (straty)	0,00	0,00
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
Wynik z tytułu różnic kursowych – netto	0,00	0,00
Wynik działalności kasy (III+IV+VII+/-VIII+/-IX+/-X)	11 633 075,32	12 433 795,40
Pozostałe przychody operacyjne, w tym rozwiązane odpisy aktualizujące z tytułu utraty wartości aktywów niefinansowych	361 973,20	655 843,62
Pozostałe koszty operacyjne, w tym odpisy aktualizujące z tytułu utraty wartości aktywów niefinansowych	701 687,00	2 569 007,21
Koszty działania kasy	9 219 085,58 8	8 772 388,74
Amortyzacja	218 616,48	252 664,78
Zużycie materiałów i energii	330 804,61	340 730,90
Usługi obce	1 843 077,70	1 731 620,49
Bieżące wpłaty na fundusz stabilizacyjny	20 945,23	0,00
Podatki i opłaty	63 731,62	103 339,02
Wynagrodzenia oraz ubezpieczenia społeczne i inne świadczenia	6 023 430,50	5 597 495,39
Pozostałe koszty rodzajowe	718 479,44	746 538,16
Rezerwy i rozwiązane rezerwy – netto	0,00	0,00
Na zobowiązania pozabilansowe finansowe	0,00	0,00
Pozostałe rezerwy	0,00	0,00
Odpisy aktualizujące z tytułu utraty wartości i rozwiązane odpisy aktualizujące z tytułu utraty wartości aktywów finansowych – netto	613 060,75	-629 953,63
Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży	0,00	0,00
Aktywa finansowe utrzymywane do terminu wymagalności	0,00	0,00
Kredyty i pożyczki oraz inne należności	613 060,75	-629 953,63
Wynik działalności operacyjnej (XI+XII-XIII-XIV-XV+/-XVI)	1 461 215,19	2 378 196,69
Wynik operacji nadzwyczajnych	0,00	0,00
Zyski nadzwyczajne	0,00	0,00
Straty nadzwyczajne	0,00	0,00

Zysk (strata) brutto (XVII+/-XVIII)	1 461 215,19	2 378 196,69
Podatek dochodowy	448 777,00	478 958,00
Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zmniejszenie straty)	0,00	0,00
Zysk (strata) netto (XIX-XX+/-XXI)	1 012 438,19	1 899 238,69

Zestawienie zmian w funduszu własnym kasy

Fundusz własny na początek okresu		
Wartość łączna		15 675 204,80
Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy		13 909 170,46
Korekty błędów		
Wartość łączna		0,00
Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy		0,00
Zmiany przyjętych zasad (polityki) rachunkowości		
Wartość łączna		0,00
Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy		0,00
Fundusz własny na początek okresu, po korektach		
Wartość łączna		15 675 204,80
Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy		13 909 170,46
Fundusz udziałowy na początek okresu		
Wartość łączna		2 166 327,95
Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy		2 147 913,03
Zmiany funduszu udziałowego		
Wartość łączna		-20 185,84
Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy		18 414,92
Zwiększenia (z tytułu)		
Wartość łączna		39 483,52
Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy		50 014,14
- wniesienia wpłat udziałów członkowskich		
Wartość łączna		39 483,52
Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy		50 014,14
Zmniejszenia (z tytułu)		
Wartość łączna		59 669,36
Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy		31 599,22
- wypłacenia udziałów członkowskich		
Wartość łączna		59 669,36
Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy		31 599,22
Fundusz udziałowy na koniec okresu		
Wartość łączna		2 146 142,11
Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy		2 166 327,95
Fundusz zasobowy na początek okresu		
Wartość łączna		11 641 853,95
Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy		9 611 184,02
Zmiany funduszu zasobowego		
Wartość łączna		1 860 410,29
Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy		2 030 669,93
Zwiększenia (z tytułu)		

Wartość łączna	1 923 058,69
Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy	2 093 318,33
- wpłat wpisowego	
Wartość łączna	23 820,00
Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy	29 400,00
- nadwyżki bilansowej	
Wartość łączna	1 899 238,69
Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy	2 063 918,33
Zmniejszenia (z tytułu)	
Wartość łączna	62 648,40
Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy	62 648,40
- pokrycia strat	
Wartość łączna	62 648,40
Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy	62 648,40
Fundusz zasobowy na koniec okresu	
Wartość łączna	13 502 264,24
Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy	11 641 853,95
Fundusz z aktualizacji wyceny na początek okresu	
Wartość łączna	30 432,61
Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy	148 803,48
Zmiany funduszu z aktualizacji wyceny	
Wartość łączna	9 746,35
Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy	-118 370,87
Zwiększenia (z tytułu)	
Wartość łączna	130 478,91
Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy	220 458,26
Informacja uszczegóławiająca, wynikająca z potrzeb lub specyfiki jednostki	
Nazwa pozycji	
- wycena aktywów dostępnych do sprzedaży	
Kwoty pozycji sprawozdania	
Wartość łączna	112 499,91
Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy	220 458,26
Informacja uszczegóławiająca, wynikająca z potrzeb lub specyfiki jednostki	
Nazwa pozycji	
- rozwiązanie rezerwy na podatek odroczony	
Kwoty pozycji sprawozdania	
Wartość łączna	17 979,00
Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy	0,00
Zmniejszenia (z tytułu)	
Wartość łączna	120 732,56
Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy	338 829,13
- zbycia lub likwidacji środków trwałych	
Wartość łączna	0,00
Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy	0,00
Informacja uszczegóławiająca, wynikająca z potrzeb lub specyfiki jednostki	
Nazwa pozycji	

- utworzenie rezerwy na podatek odroczoney	
Kwoty pozycji sprawozdania	
Wartość łączna	20 266,00
Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy	7 138,00
Informacja uszczegóławiająca, wynikająca z potrzeb lub specyfiki jednostki	
Nazwa pozycji	
- wyksięgowanie wyceny aktywów dostępnych do sprzedaży	
Kwoty pozycji sprawozdania	
Wartość łączna	100 466,56
Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy	331 691,13
Fundusz z aktualizacji wyceny na koniec okresu	
Wartość łączna	40 178,96
Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy	30 432,61
Zysk (strata) z lat ubiegłych na początek okresu	
Wartość łączna	1 836 590,29
Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy	2 001 269,93
Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	
Wartość łączna	1 899 238,69
Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy	2 063 918,33
Korekty błędów	
Wartość łączna	0,00
Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy	0,00
Zmiany przyjętych zasad (polityki) rachunkowości	
Wartość łączna	0,00
Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy	0,00
Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	
Wartość łączna	1 899 238,69
Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy	2 063 918,33
Zmiana zysku z lat ubiegłych	
Wartość łączna	-1 899 238,69
Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy	-2 063 918,33
Zwiększenia (z tytułu)	
Wartość łączna	0,00
Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy	0,00
- podziału zysku z lat ubiegłych	
Wartość łączna	0,00
Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy	0,00
Zmniejszenia (z tytułu)	
Wartość łączna	1 899 238,69
Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy	2 063 918,33
Informacja uszczegóławiająca, wynikająca z potrzeb lub specyfiki jednostki	
Nazwa pozycji	
- podziału zysku z przeznaczeniem na fundusz zasobowy	
Kwoty pozycji sprawozdania	
Wartość łączna	1 899 238,69
Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy	2 063 918,33

Zysk z lat ubiegłych na koniec okresu	
Wartość łączna	0,00
Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy	0,00
Strata z lat ubiegłych na początek okresu	
Wartość łączna	-62 648,40
Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy	-62 648,40
Korekty błędów	
Wartość łączna	0,00
Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy	0,00
Zmiany przyjętych zasad (polityki) rachunkowości	
Wartość łączna	0,00
Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy	0,00
Strata z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	
Wartość łączna	-62 648,40
Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy	-62 648,40
Zmiana straty z lat ubiegłych	
Wartość łączna	-62 648,40
Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy	-62 648,40
Zwiększenia (z tytułu)	
Wartość łączna	-62 648,40
Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy	-62 648,40
- przeniesienia straty z lat ubiegłych do pokrycia	
Wartość łączna	0,00
Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy	0,00
Informacja uszczegóławiająca, wynikająca z potrzeb lub specyfiki jednostki	
Nazwa pozycji	
- rozliczenia wpłat na fundusz stabilizacyjny	
Kwoty pozycji sprawozdania	
Wartość łączna	-62 648,40
Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy	-62 648,40
Zmniejszenia (z tytułu)	
Wartość łączna	62 648,40
Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy	62 648,40
Informacja uszczegóławiająca, wynikająca z potrzeb lub specyfiki jednostki	
Nazwa pozycji	
-pokrycia straty z funduszu zasobowego	
Kwoty pozycji sprawozdania	
Wartość łączna	62 648,40
Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy	62 648,40
Strata z lat ubiegłych na koniec okresu	
Wartość łączna	-62 648,40
Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy	-62 648,40
Zysk (strata) z lat ubiegłych na koniec okresu	
Wartość łączna	-62 648,40
Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy	-62 648,40
Wynik netto	

Wartość łączna	1 012 438,19
Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy	1 899 238,69
Zysk netto	
Wartość łączna	1 012 438,19
Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy	1 899 238,69
Strata netto	
Wartość łączna	0,00
Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy	0,00
Fundusz własny na koniec okresu	
Wartość łączna	16 638 375,10
Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy	15 675 204,80
Fundusz własny, po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	
Wartość łączna	16 638 375,10
Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy	15 675 204,80

Rachunek przepływów pieniężnych kasy

Rachunek przepływów pieniężnych kasy (metoda pośrednia)

Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej	
Wartość łączna	-264 120,97
Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy	-1 427 480,02
Zysk (strata) netto	
Wartość łączna	1 012 438,19
Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy	1 899 238,69
Korekty razem:	
Wartość łączna	-1 276 559,16
Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy	-3 326 718,71
Amortyzacja	
Wartość łączna	222 646,13
Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy	262 561,21
Zyski (straty) z tytułu różnic kursowych	
Wartość łączna	0,00
Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy	0,00
Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	
Wartość łączna	0,00
Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy	0,00
Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej	
Wartość łączna	0,00
Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy	-90 200,00
Zmiana stanu rezerw	
Wartość łączna	199 273,80
Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy	334 274,32
Wzrost (spadek) aktywów operacyjnych (z wyłączeniem gotówki i ekwiwalentów)	
Wartość łączna	-5 183 951,49
Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy	-4 921 621,89
Wzrost (spadek) aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy, w tym wzrost (spadek) aktywów finansowych przeznaczonych do obrotu	
Wartość łączna	0,00
Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy	0,00
Wzrost (spadek) aktywów finansowych przeznaczonych do sprzedaży	
Wartość łączna	-100 466,56
Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy	-312 646,88
Wzrost (spadek) kredytów i pożyczek	
Wartość łączna	-5 516 102,16
Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy	-4 423 548,21
Wzrost (spadek) innych aktywów (według kategorii z bilansu)	
Wartość łączna	432 617,23
Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy	-185 426,80
Wzrost (spadek) zobowiązań operacyjnych (z wyłączeniem gotówki i ekwiwalentów)	
Wartość łączna	4 350 029,17
Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy	600 318,17
Wzrost (spadek) zobowiązań finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy, w tym wzrost (spadek) zobowiązań finansowych przeznaczonych do obrotu	
Wartość łączna	268 887,40
Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy	-447 498,68
Wzrost (spadek) zobowiązań finansowych wycenianych według skorygowanej ceny nabycia	
Wartość łączna	4 138 688,71
Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy	1 166 815,16
Wzrost (spadek) innych zobowiązań (według kategorii z bilansu)	
Wartość łączna	-57 546,94
Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy	-118 998,31
Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	
Wartość łączna	27 088,38

Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy	-142 004,15
Zmiana stanu odpisów aktualizujących	
Wartość łączna	-613 060,75
Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy	629 953,63
Inne korekty	
Wartość łączna	-278 584,40
Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy	0,00
Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej	
Wartość łączna	-264 120,97
Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy	-1 427 480,02
Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej	
Wartość łączna	-144 746,67
Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy	-137 020,62
Nabycie rzeczowych aktywów trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	
Wartość łączna	-129 294,98
Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy	-198 972,57
Zbycie rzeczowych aktywów trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	
Wartość łączna	0,00
Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy	0,00
Nabycie aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży	
Wartość łączna	-10 035 384,28
Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy	-9 900 000,00
Zbycie aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży	
Wartość łączna	-10 019 932,59
Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy	9 961 951,95
Nabycie aktywów finansowych utrzymywanych do terminu wymagalności	
Wartość łączna	0,00
Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy	0,00
Zbycie aktywów finansowych utrzymywanych do terminu wymagalności	
Wartość łączna	0,00
Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy	0,00
Inne wydatki związane z działalnością inwestycyjną	
Wartość łączna	0,00
Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy	0,00
Inne wpływy związane z działalnością inwestycyjną	
Wartość łączna	0,00
Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy	0,00
Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej	
Wartość łączna	-144 746,67
Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy	-137 020,62
Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej	
Wartość łączna	-16 261,61
Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy	138 014,92
Wpływy z wpłat udziałów członkowskich, wpłat wpisowego, wypłat udziałów członkowskich - netto	
Wartość łączna	3 634,16
Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy	47 814,92
Inne wpływy z działalności finansowej	
Wartość łączna	0,00
Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy	90 200,00
Wydatki z tytułu innych zobowiązań finansowych, w tym z tytułu umów leasingu finansowego	
Wartość łączna	-19 895,77
Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy	0,00
Inne wypłaty na rzecz członków	
Wartość łączna	0,00
Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy	0,00
Inne wydatki z działalności finansowej	
Wartość łączna	0,00
Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy	0,00
Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej	

Wartość łączna	-16 261,61
Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy	138 014,92
Przepływy pieniężne netto łącznie	
Wartość łączna	-425 129,25
Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy	-1 426 485,72
Bilansowa zmiana środków pieniężnych, w tym zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	
Wartość łączna	-425 129,25
Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy	-1 426 485,72
Środki pieniężne na początek okresu	
Wartość łączna	1 802 308,10
Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy	3 228 793,82
Środki pieniężne na koniec okresu	
Wartość łączna	1 377 178,85
Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy	1 802 308,10
- w tym o ograniczonej możliwości dysponowania	
Wartość łączna	796,29
Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy	65,20

W dodatkowych informacjach i objaśnieniach są ujawniane w szczególności informacje o aktywach i pasywach, zobowiązaniach pozabilansowych, elementach rachunku zysków i strat, zestawienia zmian w funduszu własnym oraz rachunku przepływów pieniężnych, a także informacje o zarządzaniu ryzykiem związanym z działalnością prowadzoną przez kasę w zakresie niezbędnym do lepszego zrozumienia sytuacji finansowej i majątkowej, a także wyniku finansowego kasy.

Dodatkowe informacje i objaśnienia

Rozliczenie różnicy pomiędzy podstawą opodatkowania podatkiem dochodowym a wynikiem finansowym (zyskiem, stratą) brutto

	Rok bieżący
A. Zysk (strata) brutto za dany rok	1 461 215,19
B. Przychody zwolnione z opodatkowania (trwale różnice pomiędzy zyskiem/stratą dla celów rachunkowych a dochodem/stratą dla celów podatkowych), w tym:	17 915,00
z zysków kapitałowych	0,00
z innych źródeł przychodów	17 915,00
Dofinansowanie do szkoleń pracowników (Artykuł 17, Ustęp 1, Punkt 48)	17 915,00
z zysków kapitałowych	0,00
z innych źródeł przychodów	17 915,00
Pozostałe (Możliwość łącznego podania różnic o wartościach niższych niż 20.000 zł)	0,00
z zysków kapitałowych	0,00
z innych źródeł przychodów	0,00
C. Przychody niepodlegające opodatkowaniu w roku bieżącym, w tym:	375 363,39
z zysków kapitałowych	0,00
z innych źródeł przychodów	375 363,39
odsetki od aktywów naliczone niezapłacone (Artykuł 12, Ustęp 4, Punkt 2)	99 659,15
z zysków kapitałowych	0,00
z innych źródeł przychodów	99 659,15
wycena należności metodą ESP (Artykuł 12, Ustęp 1)	242 168,33
z zysków kapitałowych	0,00
z innych źródeł przychodów	242 168,33
rozwiązane rezerwy i odpisy zaliczone uprzednio do NSKUP(Artykuł 12, Ustęp 1, Punkt 4d)	29 622,08
z zysków kapitałowych	0,00
z innych źródeł przychodów	29 622,08
wyścigowanie kosztów NSKUP (Artykuł 12, Ustęp 4, Punkt 6a)	3 913,83
z zysków kapitałowych	0,00
z innych źródeł przychodów	3 913,83
Pozostałe (Możliwość łącznego podania różnic o wartościach niższych niż 20.000 zł)	0,00
z zysków kapitałowych	0,00

z innych źródeł przychodów	0,00
D. Przychody podlegające opodatkowaniu w roku bieżącym, 0,00 ujęte w księgach rachunkowych lat ubiegłych w tym:	
z zysków kapitałowych	0,00
z innych źródeł przychodów	0,00
Pozostałe (Możliwość łącznego podania różnic o wartościach niższych niż 20.000 zł)	0,00
z zysków kapitałowych	0,00
z innych źródeł przychodów	0,00
E. Koszty niestanowiące kosztów uzyskania przychodów (trwale różnice pomiędzy zyskiem/stratą dla celów rachunkowych a dochodem/stratą dla celów podatkowych), w tym:	935 698,16
z zysków kapitałowych	0,00
z innych źródeł przychodów	935 698,16
umorzenie wierzytelności (Artykuł 16, Ustęp 1, Punkt 44)	317 537,77
z zysków kapitałowych	0,00
z innych źródeł przychodów	317 537,77
wpłata na rzecz BFG (Artykuł 16, Ustęp 1, Punkt 71)	312 370,75
z zysków kapitałowych	0,00
z innych źródeł przychodów	312 370,75
dodatkowy odpis na ZFSS (Artykuł 16, Ustęp 1, Punkt 9)	46 000,00
z zysków kapitałowych	0,00
z innych źródeł przychodów	46 000,00
wpłaty na rzecz PFRON (Artykuł 16, Ustęp 1, Punkt 36)	46 462,00
z zysków kapitałowych	0,00
z innych źródeł przychodów	46 462,00
koszty reprezentacji (Artykuł 16, Ustęp 1, Punkt 28)	40 291,80
z zysków kapitałowych	0,00
z innych źródeł przychodów	40 291,80
koszty szkoleń dofinansowane z dotacji/refundacji (Artykuł 16, Ustęp 1, Punkt 58)	17 915,00
z zysków kapitałowych	0,00
z innych źródeł przychodów	17 915,00
Odpisy aktualizujące należności pożyczkowe (Artykuł 16, Ustęp 1, Punkt 26b)	139 268,51
z zysków kapitałowych	0,00
z innych źródeł przychodów	139 268,51
Pozostałe (Możliwość łącznego podania różnic o wartościach niższych niż 20.000 zł)	15 852,23
z zysków kapitałowych	0,00
z innych źródeł przychodów	15 852,32
F. Koszty nieuznawane za koszty uzyskania przychodów w bieżącym roku, w tym:	328 171,22
z zysków kapitałowych	0,00
z innych źródeł przychodów	328 171,22
rozliczanie kosztów w czasie (Artykuł 15, Ustęp 4d)	53 933,28
z zysków kapitałowych	0,00
z innych źródeł przychodów	53 933,28
rezerwa na przyszłe zobowiązania (Artykuł 16, Ustęp 1, Punkt 27)	207 834,80
z zysków kapitałowych	0,00
z innych źródeł przychodów	207 834,80
różnice między amortyzacją bilansową i podatkową (Artykuł 15, Ustęp 6)	66 403,14
z zysków kapitałowych	0,00
z innych źródeł przychodów	66 403,14
Pozostałe (Możliwość łącznego podania różnic o wartościach niższych niż 20.000 zł)	0,00
z zysków kapitałowych	0,00
z innych źródeł przychodów	0,00
G. Koszty uznawane za koszty uzyskania przychodów w roku bieżącym ujęte w księgach lat ubiegłych, w tym:	0,00
z zysków kapitałowych	0,00
z innych źródeł przychodów	0,00
Pozostałe (Możliwość łącznego podania różnic o wartościach niższych niż 20.000 zł)	0,00
z zysków kapitałowych	0,00
z innych źródeł przychodów	0,00

H. Strata z lat ubiegłych, w tym:	0,00
z zysków kapitałowych	0,00
z innych źródeł przychodów	0,00
I. Inne zmiany podstawy opodatkowania, w tym:	0,00
z zysków kapitałowych	0,00
z innych źródeł przychodów	0,00
Pozostałe (Możliwość łącznego podania różnic o wartościach niższych niż 20.000 zł)	0,00
z zysków kapitałowych	0,00
z innych źródeł przychodów	0,00
J. Podstawa opodatkowania podatkiem dochodowym	2 328 169,00
K. Podatek dochodowy	442 352,00

K

Severij *P. Prato* *Olch*

