

# SPRAWOZDANIE FINANSOWE

ZA ROK ZAKOŃCZONY DNIA 31 GRUDNIA 2017 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 31.12.2017 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 z późn. zm.) 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 z późn. zm.), 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.) i Uchwałą Zarządu nr 3 z dnia 12 grudnia 2016 r. (z mocą obowiązującą od 01.01.2017 r.) zgodnej z wymogami ustawy o rachunkowości i przepisami rozporządzenia w sprawie szczególnych zasad rachunkowości spółdzielczych kas.

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; 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. W marcu 2017 roku dokonano kolejnej sprzedaży jednostek, natomiast 24 sierpnia sprzedano wszystkie pozostałe jednostki PKO TFI Parasolowy – fio Subfundusz PKO Rynku Pieniężnego z uwagi to, iż PKO Towarzystwo funduszy Inwestycyjnych SA podjęło decyzję o przejęciu tego Funduszu przez Subfundusz PKO Skarbowy. Jedynym dostępnym na rynku funduszem spełniającym wymogi art. 178 ustawy o funduszach inwestycyjnych był SKOK Fundusz Inwestycyjny Otwarty Rynku Pieniężnego zarządzany przez ALTUS Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych SA. Zarząd Kasy podjął decyzję o zakupie w dniu 25.08.2017 roku 64769,33817 jednostek uczestnictwa tego Funduszu za łączną kwotę 9 900 000 zł. Zakupione aktywa również zostały zaliczone do aktywów dostępnych do sprzedaży.

- 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.

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

- 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 31.12.2017 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.
- 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.

GŁÓWNY KSIĘGOWY

*Grażyna Gluchowska*

(imię, nazwisko i podpis  
osoby sporządzającej)

Zachodniopomorska  
Spółdzielcza Kasa  
Oszczędnościowo Kredytowa  
ul. Hutnicza 1, 71-642 Szczecin  
REGON 810428745, NIP 851-00-08-513

(pieczęć firmowa)

Podpisy osób reprezentujących:

PREZES ZARZĄDU

1. *Iłona Kalinowska*  
WICEPREZES ZARZĄDU

2. *Piotr Jankowski*

3. *Renata Jabłońska*  
WICEPREZES ZARZĄDU

# Bilans za 2017 rok

(w złotych)

AKTYWA	2016	2017
<b>I. Aktywa pieniężne</b>	9 728 793,82	8 302 308,10
1. Środki pieniężne w kasie	942 274,35	886 183,27
2. Środki na rachunkach	8 786 519,47	7 416 124,83
<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>	9 838 795,30	9 943 352,36
1. Instrumenty kapitałowe	1 700,00	1 700,00
2. Dłużne papiery wartościowe	0,00	0,00
3. Pozostałe	9 837 095,30	9 941 652,36
<b>IV. Kredyty i pożyczki oraz inne należności</b>	95 586 568,19	99 554 016,63
1. Kredyty i pożyczki	92 274 297,44	96 067 892,02
2. Dłużne papiery wartościowe	0,00	0,00
3. Pozostałe	3 312 270,75	3 486 124,61
<b>V. Aktywa finansowe utrzymywane do terminu wymagalności</b>	4 909 586,68	4 921 159,62
1. Dłużne papiery wartościowe	4 909 586,68	4 921 159,62
2. Pozostałe	0,00	0,00
<b>VI. Rzeczowe aktywa trwale</b>	2 564 790,12	2 506 498,48
<b>VII. Wartości niematerialne i prawne</b>	15 346,68	10 049,68
<b>VIII. Rozliczenia międzyokresowe</b>	1 319 823,19	1 465 343,29
1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	1 283 941,00	1 437 673,00
2. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	35 882,19	27 670,29
<b>IX. Inne aktywa</b>	1 150 991,04	1 088 342,64
- w tym wkłady na fundusz stabilizacyjny	1 150 991,04	1 088 342,64
<b>X. Aktywa razem</b>	<b>125 114 695,02</b>	<b>127 791 070,80</b>

sporządził:



zatwierdził:



(w złotych)

<b>PASYWA</b>	<b>2016</b>	<b>2017</b>
<b>I. Zobowiązania finansowe wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy, w tym zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu</b>	5 710 493,38	5 262 994,70
1. Zobowiązania finansowe wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy	4 449 573,07	4 210 596,82
a. Oszczędności	4 449 573,07	4 210 596,82
b. Zobowiązania finansowe z tytułu własnej emisji	0,00	0,00
c. Pozostałe zobowiązania	0,00	0,00
2. Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	1 260 920,31	1 052 397,88
a. Oszczędności	1 260 920,31	1 052 397,88
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>	103 334 173,55	104 500 988,71
1. Oszczędności	103 314 336,95	104 481 112,44
2. Zobowiązania finansowe z tytułu własnej emisji	0,00	0,00
3. Pozostałe zobowiązania	19 836,60	19 876,27
<b>III. Rezerwy</b>	1 447 694,82	1 754 202,14
1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	886 164,00	782 417,00
2. Inne rezerwy	561 530,82	971 785,14
<b>IV. Zobowiązania z tytułu podatków</b>	282 396,80	279 924,10
<b>V. Rozliczenia międzyokresowe</b>	20 426,38	23 942,33
<b>VI. Fundusze specjalne i inne zobowiązania</b>	410 339,63	293 814,02
<b>VII. Zobowiązania i rezerwy na zobowiązania łącznie</b>	111 205 524,56	112 115 866,00
<b>VIII. Fundusz udziałowy</b>	2 147 913,03	2 166 327,95
<b>IX. Fundusz zasobowy</b>	9 611 184,02	11 641 853,95
<b>X. Fundusz z aktualizacji wyceny, w tym dotyczący:</b>	148 803,48	30 432,61
1. Rzeczowego majątku trwałego	0,00	0,00
2. Aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży	148 803,48	30 432,61
<b>XI. Zysk (strata) z lat ubiegłych</b>	-62 648,40	-62 648,40
<b>XII. Zysk (strata) netto</b>	2 063 918,33	1 899 238,69
<b>XIII. Fundusze łącznie</b>	13 909 170,46	15 675 204,80
<b>XIV. Pasywa łącznie</b>	<b>125 114 695,02</b>	<b>127 791 070,80</b>

Szczecin, 06.03.2018 r.

sporządził:



zatwierdził:



# Rachunek zysków i strat Kasy za 2017 rok

(w złotych)

RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT KASY	2016	2017
<b>I. Przychody z tytułu odsetek</b>	14 329 839,56	14 277 420,09
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	60 266,86	244 072,94
4. Kredyty i pożyczki oraz inne należności	14 074 798,34	13 885 799,25
5. Inne aktywa	194 774,36	147 547,90
<b>II. Koszty z tytułu odsetek</b>	2 539 579,68	2 281 048,34
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	2 468 843,08	2 109 243,62
3. Pozostałe zobowiązania	70 736,60	171 804,72
<b>III. Wynik z tytułu odsetek (I-II)</b>	11 790 259,88	11 996 371,75
<b>IV. Przychody z tytułu dywidend</b>	0,00	0,00
<b>V. Przychody z tytułu prowizji</b>	330 552,31	126 474,51
<b>VI. Koszty z tytułu prowizji</b>	0,00	0,00
<b>VII. Wynik z tytułu prowizji (V-VI)</b>	330 552,31	126 474,51
<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>	3 386,82	310 949,14
1. Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży	3 386,82	310 949,14
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>	12 124 199,01	12 433 795,40
<b>XII. Pozostałe przychody operacyjne, w tym rozwiązane odpisy aktualizujące z tytułu utraty wartości aktywów niefinansowych</b>	668 550,62	655 843,61
<b>XIII. Pozostałe koszty operacyjne, w tym odpisy aktualizujące z tytułu utraty wartości aktywów niefinansowych</b>	2 636 569,88	2 569 007,21
<b>XIV. Koszty działania kasy</b>	8 468 326,01	8 772 388,74
1. Amortyzacja	258 298,95	252 664,78
2. Zużycie materiałów i energii	289 997,62	340 730,90
3. Usługi obce	1 724 037,17	1 731 620,49
4. Bieżące wpłaty na fundusz stabilizacyjny	0,00	0,00
5. Podatki i opłaty	97 452,66	103 339,02
6. Wynagrodzenia oraz ubezpieczenia społeczne i inne świadczenia	5 330 171,40	5 597 495,39
7. Pozostałe koszty rodzajowe	768 368,21	746 538,16
<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>	-787 747,59	-629 953,63
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	-787 747,59	-629 953,63
<b>XVII. Wynik działalności operacyjnej (XI+XII-XIII-XIV-XV+/-XVI)</b>	2 475 601,33	2 378 196,69
<b>XVIII. Wynik operacji nadzwyczajnych</b>	0,00	0,00
1. Zyski nadzwyczajne	0,00	0,00
2. Straty nadzwyczajne	0,00	0,00
<b>XIX. Zysk (strata) brutto (XVII+/-XVIII)</b>	2 475 601,33	2 378 196,69
<b>XX. Podatek dochodowy</b>	411 683,00	478 958,00
<b>XXI. Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zmniejszenie straty)</b>	0,00	0,00
<b>XXII. Zysk (strata) netto (XIX-XX+/-XXI)</b>	2 063 918,33	1 899 238,69

Szczecin, 06.03.2018 r.

sporządził:



zatwierdził:



# Zestawienie zmian w funduszu własnym Kasy

(w złotych)

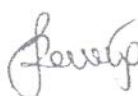
Zestawienie zmian w funduszu własnym	Rok zakończony dnia 31 grudnia 2016	Rok zakończony dnia 31 grudnia 2017
<b>I. Fundusz własny na początek okresu (BO)</b>	<b>11 735 787,57</b>	<b>13 909 170,46</b>
1. korekty błędów	0,00	0,00
2. zmiany przyjętych zasad (polityki) rachunkowości	0,00	0,00
<b>II. Fundusz własny na początek okresu (BO), po korektach</b>	<b>11 735 787,57</b>	<b>13 909 170,46</b>
<b>III. Fundusz udziałowy na początek okresu</b>	<b>2 092 260,54</b>	<b>2 147 913,03</b>
<b>I. Zmiany funduszu udziałowego</b>	<b>55 652,49</b>	<b>18 414,92</b>
a) zwiększenie (z tytułu)	81 613,57	50 014,14
- zadeklarowane udziały członkowskie	214 337,25	99 544,14
- zadeklarowane a nie wniesione udziały	-132 723,68	-49 530,00
b) zmniejszenie (z tytułu)	25 961,08	31 599,22
- zadeklarowany udziały członkowskie do wypłaty	130 392,29	83 554,14
- udziały nie wypłacone	-104 431,21	-51 954,92
<b>IV. Fundusz udziałowy na koniec okresu</b>	<b>2 147 913,03</b>	<b>2 166 327,95</b>
<b>V. Fundusz zasobowy na początek okresu</b>	<b>7 436 666,53</b>	<b>9 611 184,02</b>
<b>I. Zmiany funduszu zasobowego</b>	<b>2 174 517,49</b>	<b>2 030 669,93</b>
a) zwiększenie (z tytułu)	2 297 701,19	2 093 318,33
- wpłat wpisowego	27 480,00	29 400,00
- nadwyżki bilansowej	2 270 221,19	2 063 918,33
b) zmniejszenie (z tytułu)	123 183,70	62 648,40
- pokrycia straty	123 183,70	62 648,40
-	0,00	0,00
<b>VI. Fundusz zasobowy na koniec okresu</b>	<b>9 611 184,02</b>	<b>11 641 853,95</b>
<b>VII. Fundusz z aktualizacji wyceny na początek okresu</b>	<b>59 822,60</b>	<b>148 803,48</b>
1. Zmiany funduszu z aktualizacji wyceny	88 980,88	-118 370,87
a) zwiększenie (z tytułu)	139 279,34	220 458,26
- wycena aktywów dostępnych do sprzedaży	139 279,34	220 458,26
b) zmniejszenie (z tytułu)	50 298,46	338 829,13
- rezerwa na podatek odroczony z wyceny ww. aktywów	50 298,46	7 138,00
- wycena aktywów dostępnych do sprzedaży	0,00	331 691,13
<b>VIII. Fundusz z aktualizacji wyceny na koniec okresu</b>	<b>148 803,48</b>	<b>30 432,61</b>
<b>IX. Zysk (strata) z lat ubiegłych na początek okresu</b>	<b>2 147 037,90</b>	<b>2 001 269,93</b>
<b>1. Zysk z lat ubiegłych na początek okresu</b>	<b>2 270 221,19</b>	<b>2 063 918,33</b>
a) korekty błędów dotyczące korekty podatku doch. od osób prawnych za lata 2009-2014	0,00	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>2 270 221,19</b>	<b>2 063 918,33</b>
<b>3. Zmiana zysku z lat ubiegłych</b>	<b>-2 270 221,19</b>	<b>-2 063 918,33</b>
a) zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00
- podziału zysku z lat ubiegłych	0,00	0,00
b) zmniejszenie (z tytułu)	2 270 221,19	2 063 918,33
- podział zysku z przeznaczeniem na fundusz zasobowy	2 270 221,19	2 063 918,33
-	0,00	0,00
<b>4. Zysk z lat ubiegłych na koniec okresu</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
<b>5. Strata z lat ubiegłych na początek okresu</b>	<b>-123 183,29</b>	<b>-62 648,40</b>
a) korekty błędów	0,00	0,00
b) zmiany przyjętych zasad (polityki) rachunkowości dot. 2014	0,00	0,00
c) zmiany przyjętych zasad (polityki) rachunkowości dot. lat wcześniejszych	0,00	0,00
d) zmiany przyjętych zasad (polityki) rachunkowości	0,00	0,00
<b>6. Strata z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach</b>	<b>-123 183,29</b>	<b>-62 648,40</b>
<b>7. Zmiana straty z lat ubiegłych</b>	<b>-62 648,40</b>	<b>-62 648,40</b>
a) zwiększenie (z tytułu)	-62 648,40	-62 648,40
- rozliczenie wkładów na fundusz stabilizacyjny	-62 648,40	-62 648,40
- wdrożenie wyceny metodą ESP	0,00	0,00
b) zmniejszenie (z tytułu)	123 183,29	62 648,40
- pokrycie straty z funduszu zasobowego	123 183,29	62 648,40
<b>8. Strata z lat ubiegłych na koniec okresu</b>	<b>-62 648,40</b>	<b>-62 648,40</b>
<b>X. Zysk (strata) z lat ubiegłych na koniec okresu</b>	<b>-62 648,40</b>	<b>-62 648,40</b>
<b>XI. Wynik netto</b>	<b>2 063 918,33</b>	<b>1 899 238,69</b>
1. zysk netto	2 063 918,33	1 899 238,69
2. strata netto	0,00	0,00
<b>II. Fundusz własny na koniec okresu (BZ)</b>	<b>13 909 170,46</b>	<b>15 675 204,80</b>
<b>III. Fundusz własny, po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)</b>	<b>13 909 170,46</b>	<b>15 675 204,80</b>

Szczecin, 06.03.2018 r.

sporządził:



zatwierdził:



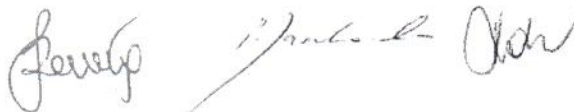

	2016	2017
<b>Współczynnik wypłacalności</b>	<b>9,34</b>	<b>10,59</b>
<b>Zobowiązania pozabilansowe udzielone i otrzymane</b>	<b>27 017 655,45</b>	<b>18 174 030,82</b>
1. Zobowiązania udzielone	60 696,29	47 576,92
a. Linie kredytowe	60 696,29	47 576,92
b. Poręczenia	0,00	0,00
c. Inne	0,00	0,00
2. Zobowiązania otrzymane	26 956 959,16	18 126 453,90
a. Linie kredytowe	0,00	0,00
b. Gwarancje	0,00	0,00
c. Poręczenia	26 956 959,16	18 126 453,90
3. Pozostałe	0,00	0,00

Szczecin, 06.03.2018 r.

sporządził:



zatwierdził:





# Rachunek przepływów pieniężnych Kasy za 2017 r.

(metoda pośrednia)

(w złotych)

RACHUNEK PRZEPLYWÓW PIENIĘŻNYCH KASY	2016	2017
<b>I. Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej</b>		
<b>II. Zysk (strata) netto</b>	<b>2 063 918,33</b>	<b>1 899 238,69</b>
<b>III. Korekty razem:</b>	<b>181 601,89</b>	<b>-3 326 718,71</b>
1. Amortyzacja	242 593,75	262 561,21
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	-101 749,83	-90 200,00
5. Zmiana stanu rezerw	301 579,82	334 274,32
6. Wzrost (spadek) aktywów operacyjnych (z wyłączeniem gotówki i ekwiwalentów)	693 356,06	-4 921 621,89
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	-312 646,88
c) Wzrost (spadek) kredytów i pożyczek	693 356,06	-4 423 548,21
d) Wzrost (spadek) innych aktywów (według kategorii z bilansu)	0,00	-185 426,80
7. Wzrost (spadek) zobowiązań operacyjnych (z wyłączeniem gotówki i ekwiwalentów)	-1 682 236,65	600 318,17
a) Wzrost (spadek) zobowiązań finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy, w tym wzrost (spadek) zobowiązań finansowych przeznaczonych do obrotu	-91 735,94	-447 498,68
b) Wzrost (spadek) zobowiązań finansowych wycenianych według skorygowanej ceny nabycia	-832 688,37	1 166 815,16
c) Wzrost (spadek) innych zobowiązań (według kategorii z bilansu)	-757 812,34	-118 998,31
8. Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	-59 688,85	-142 004,15
9. Zmiana stanu odpisów aktualizujących	787 747,59	629 953,63
10. Inne korekty	0,00	0,00
<b>IV. Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej</b>	<b>2 245 520,22</b>	<b>-1 427 480,02</b>
<b>V. Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej</b>		
1. Nabycie rzeczowych aktywów trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	-139 568,71	-198 972,57
2. Zbycie rzeczowych aktywów trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	10 050,00	0,00
3. Nabycie aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży		-9 900 000,00
4. Zbycie aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży	346 613,18	9 961 951,95
5. Nabycie aktywów finansowych utrzymywanych do terminu wymagalności	-4 652 677,66	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
<b>VI. Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej</b>	<b>-4 435 583,19</b>	<b>-137 020,62</b>
<b>VII. Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej</b>		
1. Wpływy z wpłat udziałów członkowskich, wpłat wpisowego, wypłat udziałów członkowskich –netto	83 132,49	47 814,92
2. Inne wpływy z działalności finansowej	112 864,75	90 200,00
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	0,00	0,00
<b>VIII. Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej</b>	<b>195 997,24</b>	<b>138 014,92</b>
<b>IX. Przepływy pieniężne netto łącznie</b>	<b>-1 994 065,73</b>	<b>-1 426 485,72</b>
<b>X. Bilansowa zmiana środków pieniężnych, w tym zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych</b>	<b>-1 994 065,73</b>	<b>-1 426 485,72</b>
<b>XI. Środki pieniężne na początek okresu</b>	<b>11 722 859,55</b>	<b>9 728 793,82</b>
<b>XII. Środki pieniężne na koniec okresu</b>	<b>9 728 793,82</b>	<b>8 302 308,10</b>
- w tym o ograniczonej możliwości dysponowania	1 246,65	65,20

Szczecin, 06.03.2018 r.

sporządził:



zatwierdził:

