

# SPRAWOZDANIE FINANSOWE

ZA ROK ZAKOŃCZONY DNIA 31 GRUDNIA 2020 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:..... 2021-04-29

## 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):** 2020-01-01

**Wskazanie okresu objętego sprawozdaniem finansowym (koniec okresu):** 2020-12-31

**Wskazanie, że sprawozdanie finansowe zawiera dane łączne, jeżeli w skład kasy wchodzi wewnętrzną 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 (TAK – Brak okoliczności wskazujących na zagrożenie kontynuowania działalności; NIE – Wystąpiły okoliczności wskazujące na zagrożenie kontynuowania działalności):** TAK

**Opis niepewności co do możliwości kontynuowania działalności oraz stwierdzenie, że taka niepewność występuje, oraz wskazanie czy sprawozdanie finansowe zawiera korekty z tym związane:** Nie dotyczy.

**Opis działań podejmowanych bądź planowanych przez Kasę mających na celu eliminację takiej niepewności:** Nie dotyczy.

**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 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 2020 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 ujmują się odpowiednio w przychodach lub kosztach. Obligacje 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 2000 zł 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 31.12.2020 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 za-kresie 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.

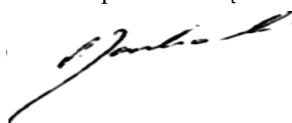
**Informacje dotyczące korekty błędu w poszczególnych pozycjach sprawozdania finansowego. Rodzaju popełnionego błędu:** Zgodnie z przepisami rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 19 stycznia 2018 r. w sprawie szczególnych zasad rachunkowości spółdzielczych kas oszczędnościowo-kredytowych wartość bilansową 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

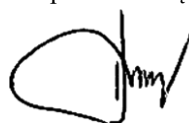
**Informacje o znaczących zdarzeniach, które wystąpiły po dniu bilansowym i nie zostały uwzględnione w innych częściach sprawozdania finansowego:** Nie wystąpiły

Wiceprezes Zarządu



Piotr Jankowski

Wiceprezes Zarządu



Małgorzata Klepacka

Prezes Zarządu



Ilona Kalinowska

## Bilans Kasy za 2020 rok (w złotych)

AKTYWA	2020	2019
<b>I. Aktywa pieniężne</b>	1 372 173,50	2 324 079,15
1. Środki pieniężne w kasie	894 585,92	872 516,85
2. Środki na rachunkach	477 587,58	1 451 562,30
<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>	1 700,00	10 153 977,22
1. Instrumenty kapitałowe	1 700,00	10 153 977,22
2. Dłużne papiery wartościowe	0,00	0,00
3. Pozostałe	0,00	0,00
<b>IV. Kredyty i pożyczki oraz inne należności</b>	122 365 244,97	109 551 607,88
1. Kredyty i pożyczki	106 809 874,40	101 421 600,25
2. Dłużne papiery wartościowe	0,00	0,00
3. Pozostałe	15 555 370,57	8 130 007,63
<b>V. Aktywa finansowe utrzymywane do terminu wymagalności</b>	7 011 977,72	4 945 242,63
1. Dłużne papiery wartościowe	7 011 977,72	4 945 242,63
2. Pozostałe	0,00	0,00
<b>VI. Rzeczowe aktywa trwale</b>	2 236 352,28	2 322 020,65
<b>VII. Wartości niematerialne i prawne</b>	808 899,91	897 324,71
<b>VIII. Rozliczenia międzyokresowe</b>	1 435 132,50	1 322 908,31
1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	1 403 841,00	1 296 311,00
2. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	31 291,50	26 597,31
<b>IX. Inne aktywa</b>	2 548 778,63	1 898 376,01
- w tym wkłady na fundusz stabilizacyjny	900 397,44	963 045,84
<b>X. Aktywa razem</b>	<b>137 780 259,51</b>	<b>133 415 536,56</b>

PASywa	2020	2019
<b>I. Zobowiązania finansowe wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy, w tym zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu</b>	5 821 742,07	5 422 472,53
1. Zobowiązania finansowe wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy	4 085 999,41	4 030 932,59
a. Oszczędności	4 085 999,41	4 030 932,59
b. Zobowiązania finansowe z tytułu własnej emisji	0,00	0,00
c. Pozostałe zobowiązania	0,00	0,00
2. Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	1 735 742,66	1 391 539,94
a. Oszczędności	1 735 742,66	1 391 539,94
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>	110 701 429,11	107 790 560,44

<b>PASYWA</b>	<b>2020</b>	<b>2019</b>
1. Oszczędności	110 701 429,11	107 790 560,44
2. Zobowiązania finansowe z tytułu własnej emisji	0,00	0,00
3. Pozostałe zobowiązania	0,00	0,00
<b>III. Rezerwy</b>	<b>2 323 173,33</b>	<b>2 281 618,12</b>
1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	679 365,00	720 668,00
2. Inne rezerwy	1 643 808,33	1 560 950,12
<b>IV. Zobowiązania z tytułu podatków</b>	<b>216 187,91</b>	<b>270 433,75</b>
<b>V. Rozliczenia międzyokresowe</b>	<b>269 075,68</b>	<b>92 354,85</b>
<b>VI. Fundusze specjalne i inne zobowiązania</b>	<b>395 518,26</b>	<b>358 645,23</b>
<b>VII. Zobowiązania i rezerwy na zobowiązania łącznie</b>	<b>119 727 126,36</b>	<b>116 216 084,92</b>
<b>VIII. Fundusz udziałowy</b>	<b>2 071 487,06</b>	<b>2 110 678,47</b>
<b>IX. Fundusz zasobowy</b>	<b>14 986 888,95</b>	<b>14 459 254,03</b>
<b>X. Fundusz z aktualizacji wyceny, w tym dotyczący:</b>	<b>0,00</b>	<b>107 144,22</b>
1. Rzeczowego majątku trwałego	0,00	0,00
2. Aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży	0,00	107 144,22
<b>XI. Zysk (strata) z lat ubiegłych</b>	<b>-62 648,40</b>	<b>-62 648,40</b>
<b>XII. Zysk (strata) netto</b>	<b>1 057 405,54</b>	<b>585 023,32</b>
<b>XIII. Fundusze łącznie</b>	<b>18 053 133,15</b>	<b>17 199 451,64</b>
<b>XIV. Pasywa łącznie</b>	<b>137 780 259,51</b>	<b>133 415 536,56</b>

	<b>2020</b>	<b>2019</b>
<b>Współczynnik wypłacalności</b>	<b>12,31</b>	<b>12,43</b>
<b>Zobowiązania pozabilansowe udzielone i otrzymane</b>	<b>23 600 393,46</b>	<b>27 773 059,27</b>
1. Zobowiązania udzielone	50 588,09	46 624,12
a. Linie kredytowe	50 588,09	46 624,12
b. Poręczenia	0,00	0,00
c. Inne	0,00	0,00
2. Zobowiązania otrzymane	23 549 805,37	27 726 435,15
a. Linie kredytowe	0,00	0,00
b. Gwarancje	0,00	0,00
c. Poręczenia	23 549 805,37	27 726 435,15
3. Pozostałe	0,00	0,00

Szczecin, 29.04.2021 r.  
sporządził: Grażyna Głuchowska

## Rachunek zysków i strat kasy za 2020 rok (w złotych)

RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT KASY	2020	2019
<b>I. Przychody z tytułu odsetek</b>	12 477 360,70	13 608 351,17
1. Aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy, w tym aktywa	0,00	0,00
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	136 793,09	128 450,61
4. Kredyty i pożyczki oraz inne należności	12 333 039,65	13 455 838,09
5. Inne aktywa	7 527,96	24 062,47
<b>II. Koszty z tytułu odsetek</b>	1 608 304,81	2 334 793,52
1. Aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy, w tym aktywa	15 867,54	23 330,40
finansowe przeznaczone do obrotu	0,00	0,00
2. Zobowiązania finansowe wyceniane metodą skorygowanej ceny nabycia	1 592 434,73	2 311 426,04
3. Pozostałe zobowiązania	2,54	37,08
<b>III. Wynik z tytułu odsetek (I-II)</b>	10 869 055,89	11 273 557,65
<b>IV. Przychody z tytułu dywidend</b>	0,00	0,00
<b>V. Przychody z tytułu prowizji</b>	210 002,71	102 241,01
<b>VI. Koszty z tytułu prowizji</b>	0,00	0,00
<b>VII. Wynik z tytułu prowizji (V-VI)</b>	210 002,71	102 241,01
<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>	-2 594 137,29	-2 218 794,26
1. Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży	108 518,17	10 086,98
2. Aktywa finansowe utrzymywane do terminu wymagalności	0,00	0,00
3. Kredyty i pożyczki oraz inne należności	-2 702 655,46	-2 228 881,24
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>	8 484 921,31	9 157 004,40
<b>XII. Pozostałe przychody operacyjne, w tym rozwiązane odpisy aktualizujące z tytułu utraty wartości aktywów niefinansowych</b>	1 224 496,83	550 101,45
<b>XIII. Pozostałe koszty operacyjne, w tym odpisy aktualizujące z tytułu utraty wartości aktywów niefinansowych</b>	721 293,32	995 510,02
<b>XIV. Koszty działania kasy</b>	8 945 863,54	9 180 117,01
1. Amortyzacja	266 949,40	229 791,71
2. Zużycie materiałów i energii	261 906,50	293 289,05
3. Usługi obce	1 527 695,22	1 699 988,45
4. Bieżące wpłaty na fundusz stabilizacyjny	32 918,30	7 054,32
5. Podatki i opłaty	19 620,51	15 495,22
6. Wynagrodzenia oraz ubezpieczenia społeczne i inne świadczenia	6 082 487,53	6 214 625,90
7. Pozostałe koszty rodzajowe	754 286,08	719 872,36
<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>RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT KASY</b>	<b>2020</b>	<b>2019</b>
<b>XVI. Odpisy aktualizujące z tytułu utraty wartości i rozwiązane odpisy aktualizujące z tytułu utraty wartości aktywów finansowych – netto</b>	-1 370 314,26	-1 276 665,50
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	-1 370 314,26	-1 276 665,50
<b>XVII. Wynik działalności operacyjnej (XI+XII-XIII-XIV-XV+/-XVI)</b>	<b>1 412 575,54</b>	<b>808 144,32</b>
<b>XVIII. Wynik operacji nadzwyczajnych</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
1. Zyski nadzwyczajne	0,00	0,00
2. Straty nadzwyczajne	0,00	0,00
<b>XIX. Zysk (strata) brutto (XVII+/-XVIII)</b>	<b>1 412 575,54</b>	<b>808 144,32</b>
<b>XX. Podatek dochodowy</b>	<b>355 170,00</b>	<b>223 121,00</b>
<b>XXI. Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zmniejszenie straty)</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
<b>XXII. Zysk (strata) netto (XIX-XX+/-XXI)</b>	<b>1 057 405,54</b>	<b>585 023,32</b>

Szczecin, 29.04.2021 r.  
sporządził: Grażyna Głuchowska

## Zestawienie zmian w funduszu własnym kasy (w złotych)

Zestawienie zmian w funduszu własnym	Rok zakończony dnia 31 grudnia 2019	Rok zakończony dnia 31 grudnia 2020
<b>I. Fundusz własny na początek okresu (BO)</b>	<b>16 638 375,10</b>	<b>17 199 451,64</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>16 638 375,10</b>	<b>17 199 451,64</b>
<b>III. Fundusz udziałowy na początek okresu</b>	<b>2 146 142,11</b>	<b>2 110 678,47</b>
<b>1. Zmiany funduszu udziałowego</b>	-35 463,64	-39 191,41
a) zwiększenie (z tytułu)	30 869,82	40 383,55
- zadeklarowane udziały członkowskie	40 721,61	56 531,15
- zadeklarowane a nie wniesione udziały	-9 851,79	-16 147,60
b) zmniejszenie (z tytułu)	66 333,46	79 574,96
- zadeklarowany udziały członkowskie do wypłaty	90 489,18	140 189,05
- udziały nie wypłacone	-24 155,72	-60 614,09
<b>IV. Fundusz udziałowy na koniec okresu</b>	<b>2 110 678,47</b>	<b>2 071 487,06</b>
<b>V. Fundusz zasobowy na początek okresu</b>	<b>13 502 264,24</b>	<b>14 459 254,03</b>
<b>1. Zmiany funduszu zasobowego</b>	956 989,79	527 634,92
a) zwiększenie (z tytułu)	1 019 638,19	590 283,32
- wpłat wpisowego	7 200,00	5 260,00
- nadwyżki bilansowej	1 012 438,19	585 023,32
b) zmniejszenie (z tytułu)	62 648,40	62 648,40
- pokrycia straty	62 648,40	62 648,40
-	0,00	0,00
<b>VI. Fundusz zasobowy na koniec okresu</b>	<b>14 459 254,03</b>	<b>14 986 888,95</b>
<b>VII. Fundusz z aktualizacji wyceny na początek okresu</b>	<b>40 178,96</b>	<b>107 144,22</b>
1. Zmiany funduszu z aktualizacji wyceny	66 965,26	-107 144,22
a) zwiększenie (z tytułu)	141 702,22	52 911,04
- wycena aktywów dostępnych do sprzedaży	132 277,22	23 343,04
- rozwiązanie rezerwy na podatek odroczony	9 425,00	29 568,00
b) zmniejszenie (z tytułu)	74 736,96	160 055,26
- rezerwa na podatek odroczony z wyceny ww. aktywów	25 133,00	4 435,00
- wycena aktywów dostępnych do sprzedaży	49 603,96	155 620,26
<b>VIII. Fundusz z aktualizacji wyceny na koniec okresu</b>	<b>107 144,22</b>	<b>0,00</b>

Zestawienie zmian w funduszu własnym	Rok zakończony dnia 31 grudnia 2019	Rok zakończony dnia 31 grudnia 2020
<b>IX. Zysk (strata) z lat ubiegłych na początek okresu</b>	<b>949 789,79</b>	<b>522 374,92</b>
<b>1. Zysk z lat ubiegłych na początek okresu</b>	<b>1 012 438,19</b>	<b>585 023,32</b>
a) korekty błędów dotyczące korekty podatku doch. od osob 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>1 012 438,19</b>	<b>585 023,32</b>
<b>3. Zmiana zysku z lat ubiegłych</b>	<b>-1 012 138,19</b>	<b>-585 023,32</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)	1 012 138,19	585 023,32
- podział zysku z przeznaczeniem na fundusz zasobowy	1 012 138,19	585 023,32
-	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>-62 648,40</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>-62 648,40</b>	<b>-62 648,40</b>
<b>7. Zmiana straty z lat ubiegłych</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</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)	62 648,40	62 648,40
- pokrycie straty z funduszu zasobowego	62 648,40	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>585 023,32</b>	<b>1 057 405,54</b>
1. zysk netto	585 023,32	1 057 405,54
2. strata netto	0,00	0,00
<b>II. Fundusz własny na koniec okresu (BZ)</b>	<b>17 199 451,64</b>	<b>18 053 133,15</b>
<b>III. Fundusz własny, po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)</b>	<b>17 199 451,64</b>	<b>18 053 133,15</b>

Szczecin, dnia 29.04.2021 roku  
sporządził: Grażyna Głuchowska

## Rachunek przepływów pieniężnych kasy (metoda pośrednia) za 2020 rok (w złotych)

RACHUNEK PRZEPŁYWÓW PIENIĘŻNYCH KASY	2020	2019
<b>I. Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej</b>		
<b>II. Zysk (strata) netto</b>	<b>1 057 405,54</b>	<b>585 023,32</b>
<b>III. Korekty razem:</b>	<b>-9 959 346,00</b>	<b>1 278 120,14</b>
1. Amortyzacja	266 949,40	229 791,74
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	-17 541,24	-137 960,57
5. Zmiana stanu rezerw	66 688,21	310 147,18
6. Wzrost (spadek) aktywów operacyjnych (z wyłączeniem gotówki i ekwiwalentów)	-14 289 967,65	166 099,49



<b>RACHUNEK PRZEPLYWÓW PIENIĘŻNYCH KASY</b>	<b>2020</b>	<b>2019</b>
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	-106 016,30	0,00
c) Wzrost (spadek) kredytów i pożyczek	-6 758 588,41	-501 210,82
d) Wzrost (spadek) innych aktywów (według kategorii z bilansu)	-7 425 362,94	667 310,31
7. Wzrost (spadek) zobowiązań operacyjnych (z wyłączeniem gotówki i ekwiwalentów)	3 292 765,40	-825 742,98
a) Wzrost (spadek) zobowiązań finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy, w tym wzrost (spadek) zobowiązań finansowych przeznaczonych do obrotu	399 269,54	-109 409,57
b) Wzrost (spadek) zobowiązań finansowych wycenianych według skorygowanej ceny nabycia	2 910 868,67	-829 221,21
c) Wzrost (spadek) innych zobowiązań (według kategorii z bilansu)	-17 372,81	112 887,80
8. Zmiana stanu rozliczeń międzykresowych	64 496,64	183 759,12
9. Zmiana stanu odpisów aktualizujących	1 370 314,26	1 276 665,50
10. Inne korekty	-713 051,02	75 360,66
<b>IV. Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej</b>	<b>-8 901 940,46</b>	<b>1 863 143,46</b>
<b>V. Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej</b>		
1. Nabycie rzeczowych aktywów trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	-125 324,99	-1 029 749,52
2. Zbycie rzeczowych aktywów trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	10,00	1 770,00
3. Nabycie aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży	0,00	0,00
4. Zbycie aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży	10 126 016,30	0,00
5. Nabycie aktywów finansowych utrzymywanych do terminu wymagalności	-2 066 735,09	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>7 933 966,22</b>	<b>-1 027 979,52</b>
<b>VII. Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej</b>		
1. Wpływy z wpłat udziałów członkowskich, wpłat wpisowego, wypłat udziałów członkowskich –netto	-33 931,41	-28 263,64
2. Inne wpływy z działalności finansowej	50 000,00	140 000,00
3. Wydatki z tytułu innych zobowiązań finansowych, w tym z tytułu umów leasingu finansowego	0,00	
4. Inne wypłaty na rzecz członków	0,00	
5. Inne wydatki z działalności finansowej	0,00	
<b>VIII. Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej</b>	<b>16 068,59</b>	<b>111 736,36</b>
<b>IX. Przepływy pieniężne netto łącznie</b>	<b>-951 905,65</b>	<b>946 900,30</b>
<b>X. Bilansowa zmiana środków pieniężnych, w tym zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych</b>	<b>-951 905,65</b>	<b>946 900,30</b>
<b>XI. Środki pieniężne na początek okresu</b>	<b>2 324 079,15</b>	<b>1 377 178,85</b>
<b>XII. Środki pieniężne na koniec okresu</b>	<b>1 372 173,50</b>	<b>2 324 079,15</b>
- w tym o ograniczonej możliwości dysponowania	26 006,29	5 566,29

Szczecin, 29.04.2021 r.  
sporządził: Grażyna Głuchowska