

SPRAWOZDANIE FINANSOWE

ZA ROK ZAKOŃCZONY DNIA 31 GRUDNIA 2021 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: 2022-03-23

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): 2021-01-01

Wskazanie okresu objętego sprawozdaniem finansowym (koniec okresu): 2021-12-31

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 2021 r. poz. 3217 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 2021 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 6 z dnia 31 grudnia 2020 r. (z mocą obowiązującą od 01.01.2021 r.) 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 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 31.12.2021 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.

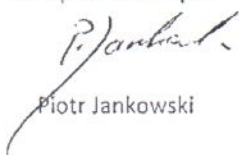
Informacje dotyczące korekty błędu w poszczególnych pozycjach sprawozdania finansowego. Rodzaju popełnionego błędu: Zgodnie z przepisami rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 19 stycznia 2018 r. w sprawie szczególnych zasad rachunkowości spółdzielczych kas oszczędnościowo-kredytowych wartość bilansową 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. Pod datą 31.12.2021 roku ujęto w księgach rachunkowych rezerwę dotyczącą szacowanej kwoty zwrotów prowizji w związku z wcześniejszą spłatą pożyczek w kwocie 1000 000,00 zł oraz aktywo z tytułu podatku odroczonego w kwocie 190 000,00 zł. Łączna kwota straty z lat ubiegłych ujęta w księgach za 2021 rok wynosi 872 648,40 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: -872 648,40 zł

Informacje o znaczących zdarzeniach, które wystąpiły po dniu bilansowym i nie zostały uwzględnione w innych częściach sprawozdania finansowego: W dniu 24 lutego 2022 roku nastąpiła agresja Rosji na Ukrainę i rozpoczęła się wojna, której zasięgu, skutków i terminu zakończenia nie można przewidzieć. Trwająca pandemia koronawirusa Sars-CoV-2 i wojna na Ukrainie spowodowały 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 mogą pojawić się nagły zastój, który spowoduje problemy w spłacie zobowiązań, obniżając płynność oraz panika i związane z nią masowe wycofywanie depozytów bankowych. Skutki wojny na Ukrainie dla ekonomii, w tym w szczególności skutki dla polskiej gospodarki nie mogą być na tym etapie precyzyjnie zmierzone i ocenione. Ryzyko jest niestandardowe, gdyż losy wojny są 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 2021. W ocenie organów zarządczych Kasy sytuacja ta będzie miała wpływ na działalność Kasy po dacie bilansu.

Wiceprezes Zarządu



Piotr Jankowski

Wiceprezes Zarządu

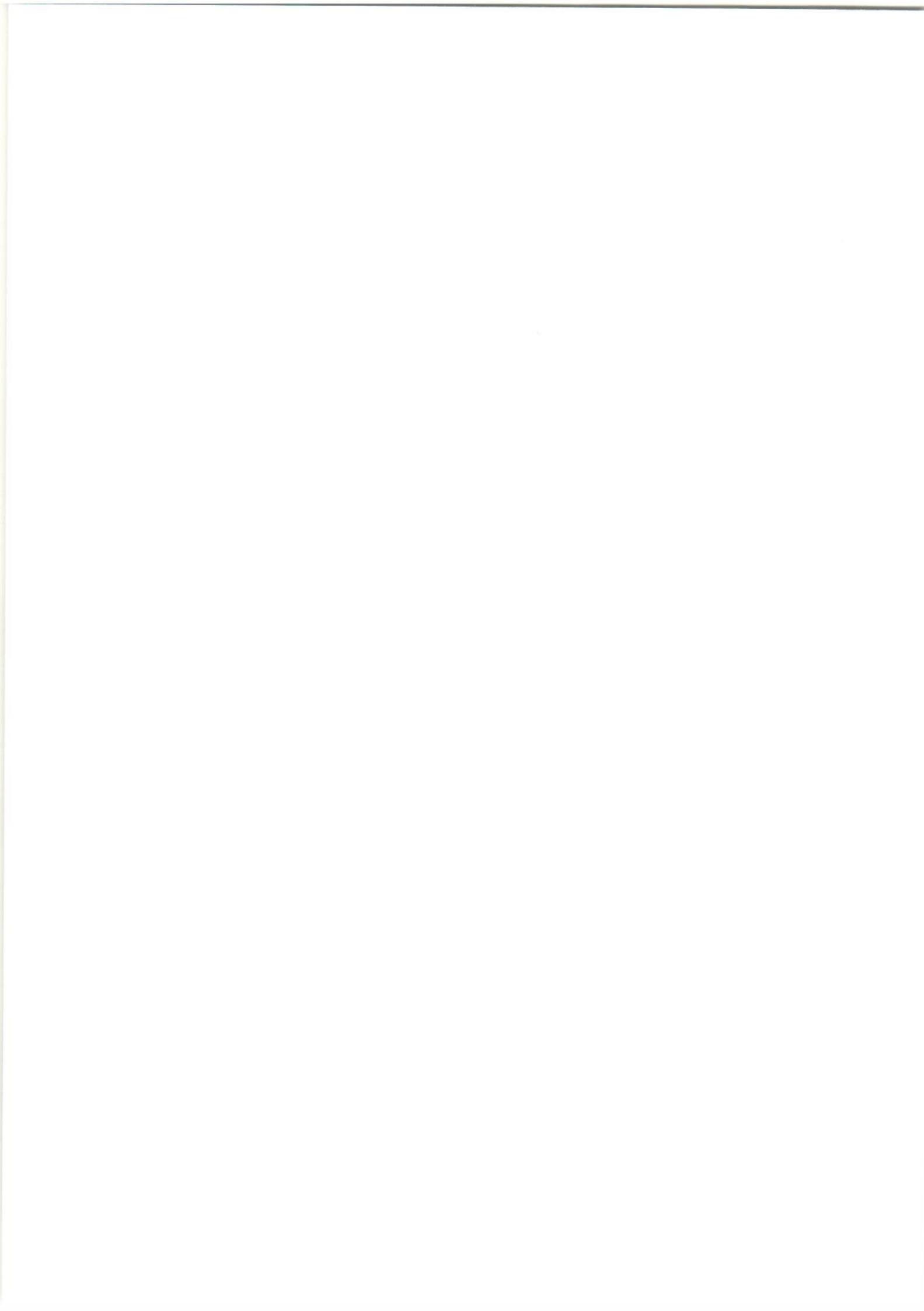


Małgorzata Klepacka

Prezes Zarządu



Ilona Kalinowska



Zachodniopomorska Spółdzielcza Kasa Oszczędnościowo - Kredytowa

BILANS ZA 2021 ROK

(w złotych)

AKTYWA	2020	2021
I. Aktywa pieniężne	1 372 173,50	1 457 596,68
1. Środki pieniężne w kasie	894 585,92	968 717,17
2. Środki na rachunkach	477 587,58	488 879,51
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	1 700,00	1 700,00
1. Instrumenty kapitałowe	1 700,00	1 700,00
2. Dłużne papiery wartościowe	0,00	0,00
3. Pozostałe	0,00	0,00
IV. Kredyty i pożyczki oraz inne należności	122 365 244,97	123 127 349,33
1. Kredyty i pożyczki	106 809 874,40	107 997 586,27
2. Dłużne papiery wartościowe	0,00	0,00
3. Pozostałe	15 555 370,57	15 129 763,06
V. Aktywa finansowe utrzymywane do terminu wymagalności	7 011 977,72	9 643 474,43
1. Dłużne papiery wartościowe	7 011 977,72	9 643 474,43
2. Pozostałe	0,00	0,00
VI. Rzeczowe aktywa trwałe	2 236 352,28	2 354 673,88
VII. Wartości niematerialne i prawne	808 899,91	716 434,09
VIII. Rozliczenia międzyokresowe	1 435 132,50	1 624 208,14
1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	1 403 841,00	1 595 131,00
2. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	31 291,50	29 077,14
IX. Inne aktywa	2 548 778,63	2 305 796,91
- w tym wkłady na fundusz stabilizacyjny	900 397,44	837 749,04
X. Aktywa razem	137 780 259,51	141 231 233,46

PASYWA	2020	2021
I. Zobowiązania finansowe wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy, w tym zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	5 821 742,07	5 654 458,82
1. Zobowiązania finansowe wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy	4 085 999,41	3 999 935,69
a. Oszczędności	4 085 999,41	3 999 935,69
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	1 654 523,13
a. Oszczędności	1 735 742,66	1 654 523,13
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	110 701 429,11	113 138 897,43
1. Oszczędności	110 701 429,11	113 138 897,43
2. Zobowiązania finansowe z tytułu własnej emisji	0,00	0,00
3. Pozostałe zobowiązania	0,00	0,00
III. Rezerwy	2 323 173,33	3 344 064,21
1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	679 365,00	703 232,00
2. Inne rezerwy	1 643 808,33	2 640 832,21
IV. Zobowiązania z tytułu podatków	216 187,91	285 313,36
V. Rozliczenia międzyokresowe	269 075,68	281 272,49
VI. Fundusze specjalne i inne zobowiązania	395 518,26	430 598,10
VII. Zobowiązania i rezerwy na zobowiązania łącznie	119 727 126,36	123 134 604,41
VIII. Fundusz udziałowy	2 071 487,06	2 049 205,52
IX. Fundusz zasobowy	14 986 888,95	15 987 156,09
X. Fundusz z aktualizacji wyceny, w tym dotyczący:	0,00	0,00
1. Rzeczowego majątku trwałego	0,00	0,00
2. Aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży	0,00	0,00
XI. Zysk (strata) z lat ubiegłych	-62 648,40	-872 648,40
XII. Zysk (strata) netto	1 057 405,54	932 915,84
XIII. Fundusze łącznie	18 053 133,15	18 096 629,05
XIV. Pasywa łącznie	137 780 259,51	141 231 233,46

Prezes Zarządu



Ilona Kalinowska

Wiceprezes Zarządu



Małgorzata Klepacka

Wiceprezes Zarządu



Piotr Jankowski

	2020	2021
Współczynnik wypłacalności	12,31	12,43
Zobowiązania pozabilansowe udzielone i otrzymane	23 600 393,46	19 635 565,01
1. Zobowiązania udzielone	50 588,09	35 450,63
a. Linie kredytowe	50 588,09	35 450,63
b. Poręczenia	0,00	0,00
c. Inne	0,00	0,00
2. Zobowiązania otrzymane	23 549 805,37	19 600 114,38
a. Linie kredytowe	0,00	0,00
b. Gwarancje	0,00	0,00
c. Poręczenia	23 549 805,37	19 600 114,38
3. Pozostałe	0,00	0,00

Szczecin, 18.02.2022r.

sporządził: Grażyna Głuchowska

Wiceprezes Zarządu



Piotr Jankowski

Wiceprezes Zarządu



Małgorzata Klepacka

Prezes Zarządu



Ilona Kalinowska



Zachodniopomorska Spółdzielcza Kasa Oszczędnościowo - Kredytowa

RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT KASY ZA 2021 ROK

(w złotych)

RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT KASY	2020	2021
I. Przychody z tytułu odsetek	12 477 360,70	12 578 225,87
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	136 793,09	198 131,31
4. Kredyty i pożyczki oraz inne należności	12 333 039,65	12 378 846,89
5. Inne aktywa	7 527,96	1 247,67
II. Koszty z tytułu odsetek	1 608 304,81	1 059 389,24
1. Aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy, w tym aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	15 867,54	11 972,46
2. Zobowiązania finansowe wyceniane metodą skorygowanej ceny nabycia	1 592 434,73	1 047 406,79
3. Pozostałe zobowiązania	2,54	9,99
III. Wynik z tytułu odsetek (I-II)	10 869 055,89	11 518 836,63
IV. Przychody z tytułu dywidend	0,00	0,00
V. Przychody z tytułu prowizji	210 002,71	202 244,24
VI. Koszty z tytułu prowizji	0,00	0,00
VII. Wynik z tytułu prowizji (V-VI)	210 002,71	202 244,24
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	-2 594 137,29	12 080,00
1. Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży	108 518,17	0,00
2. Aktywa finansowe utrzymywane do terminu wymagalności	0,00	12 080,00
3. Kredyty i pożyczki oraz inne należności	-2 702 655,46	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)	8 484 921,31	11 733 160,87
XII. Pozostałe przychody operacyjne, w tym rozwiązane odpisy aktualizujące z tytułu utraty wartości aktywów niefinansowych	1 224 496,83	220 939,45
XIII. Pozostałe koszty operacyjne, w tym odpisy aktualizujące z tytułu utraty wartości aktywów niefinansowych	721 293,32	599 941,21
XIV. Koszty działania kasy	8 945 863,54	9 088 802,77
1. Amortyzacja	266 949,40	281 249,50
2. Zużycie materiałów i energii	261 906,50	285 604,46
3. Usługi obce	1 527 695,22	1 468 482,11
4. Bieżące wpłaty na fundusz stabilizacyjny	32 918,30	60 296,00
5. Podatki i opłaty	19 620,51	61 329,46
6. Wynagrodzenia oraz ubezpieczenia społeczne i inne świadczenia	6 082 487,53	6 513 631,73

7. Pozostałe koszty rodzajowe	754 286,08	418 209,51
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
XVI. Odpisy aktualizujące z tytułu utraty wartości i rozwiązane odpisy aktualizujące z tytułu utraty wartości aktywów finansowych – netto	-1 370 314,26	937 921,50
	0,00	0,00
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	937 921,50
XVII. Wynik działalności operacyjnej (XI+XII-XIII-XIV-XV+/-XVI)	1 412 575,54	1 327 434,84
XVIII. Wynik operacji nadzwyczajnych	0,00	0,00
1. Zyski nadzwyczajne	0,00	0,00
2. Straty nadzwyczajne	0,00	0,00
XIX. Zysk (strata) brutto (XVII+/-XVIII)	1 412 575,54	1 327 434,84
XX. Podatek dochodowy	355 170,00	394 519,00
XXI. Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zmniejszenie straty)	0,00	0,00
XXII. Zysk (strata) netto (XIX-XX+/-XXI)	1 057 405,54	932 915,84

Szczecin, 18.02.2021 r.

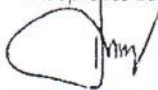
sporządził: Grażyna Głuchowska

Prezes Zarządu



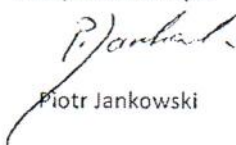
Ilona Kalinowska

Wiceprezes Zarządu



Małgorzata Klepacka

Wiceprezes Zarządu



Piotr Jankowski

RACHUNEK PRZEPŁYWÓW PIENIĘŻNYCH KASY (metoda pośrednia) za 2021 rok

(w złotych)

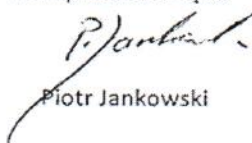
RACHUNEK PRZEPŁYWÓW PIENIĘŻNYCH KASY	2020	2021
I. Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej		
II. Zysk (strata) netto	1 057 405,54	932 915,84
III. Korekty razem:	-9 959 346,00	2 118 652,46
1. Amortyzacja	266 949,40	281 249,50
2. Zyski (straty) z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00
3. Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	0,00	0,00
4. Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej	-17 541,24	20 795,40
5. Zmiana stanu rezerw	66 688,21	20 890,88
6. Wzrost (spadek) aktywów operacyjnych (z wyłączeniem gotówki i ekwiwalentów)	-14 289 967,65	165 793,33
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	-249 790,37
d) Wzrost (spadek) innych aktywów (według kategorii z bilansu)	-7 425 362,94	415 583,70
7. Wzrost (spadek) zobowiązań operacyjnych (z wyłączeniem gotówki i ekwiwalentów)	3 292 765,40	2 374 390,36
a) Wzrost (spadek) zobowiązań finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy, w tym wzrost (spadek) zobowiązań finansowych przeznaczonych do obrotu	399 269,54	-167 283,25
b) Wzrost (spadek) zobowiązań finansowych wycenianych według skorygowanej ceny nabycia	2 910 868,67	2 437 468,32
c) Wzrost (spadek) innych zobowiązań (według kategorii z bilansu)	-17 372,81	104 205,29
8. Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	64 496,64	13 121,17
9. Zmiana stanu odpisów aktualizujących	1 370 314,26	-937 921,50
10. Inne korekty	-713 051,02	180 333,32
IV. Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej	-8 901 940,46	3 051 568,30
V. Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej		
1. Nabycie rzeczowych aktywów trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	-125 324,99	-327 950,68
2. Zbycie rzeczowych aktywów trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	10,00	50,00
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	-3 621 472,90
6. Zbycie aktywów finansowych utrzymywanych do terminu wymagalności	0,00	1 000 000,00
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	7 933 966,22	-2 949 373,58
VII. Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej		
1. Wpływy z wpłat udziałów członkowskich, wpłat wpisowego, wypłat udziałów członkowskich –netto	-33 931,41	-16 771,54
2. Inne wpływy z działalności finansowej	50 000,00	0,00
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	
VIII. Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej	16 068,59	-16 771,54
IX. Przepływy pieniężne netto łącznie	-951 905,65	85 423,18
X. Bilansowa zmiana środków pieniężnych, w tym zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	-951 905,65	85 423,18
XI. Środki pieniężne na początek okresu	2 324 079,15	1 372 173,50
XII. Środki pieniężne na koniec okresu	1 372 173,50	1 457 596,68
- w tym o ograniczonej możliwości dysponowania	26 006,29	20 940,29

Szczecin, 18.02.2022 r.

sporządził: Grażyna Głuchowska

Wiceprezes Zarządu


Piotr Jankowski

Wiceprezes Zarządu


Małgorzata Klepacka

Przewodnicząca Zarządu


Ilona Kalinowska