

SPRAWOZDANIE FINANSOWE

ZA ROK ZAKOŃCZONY DNIA 31 GRUDNIA 2024 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:..... **2025-03-31**

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, udzie-lanie 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): 2024-01-01

Wskazanie okresu objętego sprawozdaniem finansowym (koniec okresu): 2024-12-31

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

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

Wskazanie, czy nie istnieją okoliczności wskazujące na zagrożenie kontynuowania działalności: 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. 217 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 2024 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 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 wy-cenione 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 31.12.2024 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: 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 31.12.2024 roku.

Informacje dotyczące korekty błędu w poszczególnych pozycjach sprawozdania finansowego.

Kwoty korekty dotyczącej bieżącego roku obrotowego: 0,00 zł

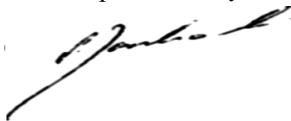
Informacje dotyczące korekty błędu w poszczególnych pozycjach sprawozdania finansowego.

Kwoty korekty dotyczącej okresów wcześniejszych: 62 648,40 zł

Informacje o znaczących zdarzeniach, które wystąpiły po dniu bilansowym i nie zostały

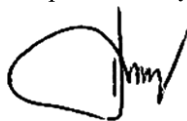
uwzględnione w innych częściach sprawozdania finansowego: Sprawozdanie finansowe za 2024 rok zostało sporządzone przy założeniu kontynuowania działalności gospodarczej przez Kasę co najmniej 12 miesięcy. Zarząd Kasy nie stwierdza na dzień podpisania sprawozdania finansowego istnienia faktów i okoliczności, które wskazywałyby na zagrożenia dla możliwości kontynuacji działalności na skutek zamierzonego lub przymusowego zaniechania bądź istotnego ograniczenia dotychczasowej działalności. Równocześnie Zarząd Kasy dostrzega rosnące ryzyko wynikające ze zmian makroekonomicznych oraz regulacyjnych.

Wiceprezes Zarządu



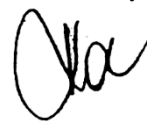
Piotr Jankowski

Wiceprezes Zarządu



Małgorzata Klepacka

Prezes Zarządu



Ilona Kalinowska

Bilans Kasy za 2024 rok (w złotych)

AKTYWA	2023	2024
I. Aktywa pieniężne	1 964 770,78	1 655 890,12
1. Środki pieniężne w kasie	1 088 776,62	1 082 674,55
2. Środki na rachunkach	875 994,16	573 215,57
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	122 463 709,16	124 666 206,84
1. Kredyty i pożyczki	103 420 613,01	105 249 966,36
2. Dłużne papiery wartościowe	0,00	0,00
3. Pozostałe	19 043 096,15	19 416 240,48
V. Aktywa finansowe utrzymywane do terminu wymagalności	9 637 467,53	9 628 262,55
1. Dłużne papiery wartościowe	9 637 467,53	9 628 262,55
2. Pozostałe	0,00	0,00
VI. Rzeczowe aktywa trwałe	2 166 711,06	2 097 492,79
VII. Wartości niematerialne i prawne	526 416,50	436 918,48
VIII. Rozliczenia międzyokresowe	1 522 838,04	1 484 297,14
1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	1 494 107,00	1 452 801,00
2. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	28 731,04	31 496,14
IX. Inne aktywa	1 941 868,47	1 689 851,61
- w tym wkłady na fundusz stabilizacyjny	712 452,24	649 803,84
X. Aktywa razem	140 225 481,54	141 660 619,53

PASYWA	2023	2024
I. Zobowiązania finansowe wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy, w tym zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	6 105 073,34	6 617 185,40
1. Zobowiązania finansowe wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy	4 054 475,52	4 154 580,73
a. Oszczędności	4 054 475,52	4 154 580,73
b. Zobowiązania finansowe z tytułu własnej emisji	0,00	0,00
c. Pozostałe zobowiązania	0,00	0,00
2. Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	2 050 597,82	2 462 604,67
a. Oszczędności	2 050 597,82	2 462 604,67
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	112 137 559,89	112 123 626,96
1. Oszczędności	112 137 559,89	112 123 626,96
2. Zobowiązania finansowe z tytułu własnej emisji	0,00	0,00
3. Pozostałe zobowiązania	0,00	0,00
III. Rezerwy	3 410 922,26	2 916 259,76
1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	810 535,00	553 438,00
2. Inne rezerwy	2 600 387,26	2 362 821,76
IV. Zobowiązania z tytułu podatków	281 114,60	320 733,18
V. Rozliczenia międzyokresowe	86 938,85	263 372,44
VI. Fundusze specjalne i inne zobowiązania	896 762,41	1 804 982,91
VII. Zobowiązania i rezerwy na zobowiązania łącznie	122 918 371,35	124 046 160,65
VIII. Fundusz udziałowy	1 979 408,91	1 962 717,14
IX. Fundusz zasobowy	16 555 392,37	15 330 221,28
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	-869 003,40	-62 648,40
XII. Zysk (strata) netto	-358 687,69	384 168,86
XIII. Fundusze łącznie	17 307 110,19	17 614 458,88
XIV. Pasywa łącznie	140 225 481,54	141 660 619,53

	2023	2024
Współczynnik wypłacalności	12,91	12,68
Zobowiązania pozabilansowe udzielone i otrzymane	15 948 232,27	12 448 797,19
1. Zobowiązania udzielone	313 128,01	274 551,02
a. Linie kredytowe	21 617,97	20 951,42
b. Poręczenia	0,00	0,00
c. Inne	291 510,04	253 599,60
2. Zobowiązania otrzymane	15 635 104,26	12 174 246,17
a. Linie kredytowe	0,00	0,00
b. Gwarancje	0,00	0,00
c. Poręczenia	15 635 104,26	12 174 246,17
3. Pozostałe	0,00	0,00

Szczecin, dnia 31.03.2024
sporządziła: Alicja Włodarczyk






Rachunek zysków i strat Kasy za 2024 rok (w złotych)

RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT KASY	2023	2024
I. Przychody z tytułu odsetek	17 114 915,22	17 240 450,51
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	227 047,44	204 108,52
4. Kredyty i pożyczki oraz inne należności	16 849 846,74	17 000 411,91
5. Inne aktywa	38 021,04	35 930,08
II. Koszty z tytułu odsetek	6 256 570,47	4 984 252,58
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. Zobowiązania finansowe wyceniane metodą skorygowanej ceny nabycia	6 246 839,98	4 972 885,63
3. Pozostałe zobowiązania	9 730,49	11 366,95
III. Wynik z tytułu odsetek (I-II)	10 858 344,75	12 256 197,93
IV. Przychody z tytułu dywidend	0,00	0,00
V. Przychody z tytułu prowizji	155 474,49	192 430,85
VI. Koszty z tytułu prowizji	0,00	0,00
VII. Wynik z tytułu prowizji (V-VI)	155 474,49	192 430,85
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	37 540,00	22 414,50
1. Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży	0,00	0,00
2. Aktywa finansowe utrzymywane do terminu wymagalności	0,00	22 414,50
3. Kredyty i pożyczki oraz inne należności	37 540,00	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)	11 051 359,24	12 471 043,28
XII. Pozostałe przychody operacyjne, w tym rozwiązane odpisy aktualizujące z tytułu utraty wartości aktywów niefinansowych	376 199,50	274 549,99
XIII. Pozostałe koszty operacyjne, w tym odpisy aktualizujące z tytułu utraty wartości aktywów niefinansowych	244 020,31	209 415,73
XIV. Koszty działania kasy	9 420 247,15	10 338 793,38
1. Amortyzacja	306 772,69	322 442,56
2. Zużycie materiałów i energii	359 159,24	291 657,68
3. Usługi obce	1 666 267,41	1 662 485,24
4. Bieżące wpłaty na fundusz stabilizacyjny	0,00	0,00
5. Podatki i opłaty	87 033,92	90 931,44
6. Wynagrodzenia oraz ubezpieczenia społeczne i inne świadczenia	6 633 689,56	7 346 833,26
7. Pozostałe koszty rodzajowe	367 324,33	624 443,20
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	1 885 387,97	1 941 515,30
	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	1 885 387,97	1 941 515,30
XVII. Wynik działalności operacyjnej (XI+XII-XIII-XIV-XV+/-XVI)	-122 096,69	255 868,86
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)	-122 096,69	255 868,86
XX. Podatek dochodowy	236 591,00	-128 300,00
XXI. Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zmniejszenie straty)	0,00	0,00
XXII. Zysk (strata) netto (XIX-XX+/-XXI)	-358 687,69	384 168,86

Szczecin, dnia 31.03.2024
sporządziła: Alicja Włodarczyk






Zestawienie zmian w funduszu własnym Kasy za 2024 rok (w złotych)

Zestawienie zmian w funduszu własnym	Rok zakończony dnia 31 grudnia 2023	Rok zakończony dnia 31 grudnia 2024
I. Fundusz własny na początek okresu (BO)	18 576 080,70	17 307 110,19
1. korekty błędów	0,00	0,00
2. zmiany przyjętych zasad (polityki) rachunkowości	0,00	0,00
II. Fundusz własny na początek okresu (BO), po korektach	18 576 080,70	17 307 110,19
III. Fundusz udziałowy na początek okresu	2 024 118,33	1 979 408,91
1. Zmiany funduszu udziałowego	-44 709,42	-16 691,77
a) zwiększenie (z tytułu)	84 246,22	21 780,32
- zadeklarowane udziały członkowskie	88 735,22	21 917,75
- zadeklarowane a nie wniesione udziały	-4 489,00	-137,43
b) zmniejszenie (z tytułu)	128 955,64	38 472,09
- zadeklarowany udziały członkowskie do wypłaty	143 205,22	38 687,75
- udziały nie wypłacone	-14 249,58	-215,66
IV. Fundusz udziałowy na koniec okresu	1 979 408,91	1 962 717,14
V. Fundusz zasobowy na początek okresu	16 051 203,53	16 555 392,37
1. Zmiany funduszu zasobowego	504 188,84	-1 225 171,09
a) zwiększenie (z tytułu)	566 837,24	2 520,00
- wpłat wpisowego	3 430,00	2 520,00
- nadwyżki bilansowej	563 407,24	0,00
b) zmniejszenie (z tytułu)	62 648,40	1 227 691,09
- pokrycia straty	62 648,40	1 227 691,09
-	0,00	0,00
VI. Fundusz zasobowy na koniec okresu	16 555 392,37	15 330 221,28
VII. Fundusz z aktualizacji wyceny na początek okresu	0,00	0,00
1. Zmiany funduszu z aktualizacji wyceny	0,00	0,00
a) zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00
- wycena aktywów dostępnych do sprzedaży	0,00	0,00
- rozwiązanie rezerwy na podatek odroczony	0,00	0,00
b) zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00
- rezerwa na podatek odroczony z wyceny ww. aktywów	0,00	0,00
- wycena aktywów dostępnych do sprzedaży	0,00	0,00
VIII. Fundusz z aktualizacji wyceny na koniec okresu	0,00	0,00
IX. Zysk (strata) z lat ubiegłych na początek okresu	500 758,84	-1 227 691,09
1. Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	563 407,24	-358 687,69
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
2. Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	563 407,24	-358 687,69
3. Zmiana zysku z lat ubiegłych	-563 407,24	358 687,69
a) zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00
- podziału zysku z lat ubiegłych	0,00	0,00
b) zmniejszenie (z tytułu)	563 407,24	-358 687,69
- podział zysku z przeznaczeniem na fundusz zasobowy	563 407,24	0,00
- pokrycie straty z funduszu zasobowego	0,00	-358 687,69
4. Zysk z lat ubiegłych na koniec okresu	0,00	0,00
5. Strata z lat ubiegłych na początek okresu	-62 648,40	-869 003,40
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

6. Strata z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	-62 648,40	-869 003,40
7. Zmiana straty z lat ubiegłych	-869 003,40	-62 648,40
a) zwiększenie (z tytułu)	-869 003,40	-62 648,40
- rozliczenie wkładów na fundusz stabilizacyjny	-62 648,40	-62 648,40
- utworzenie rezerwy na zwrot prowizji	-630 180,00	0,00
- Inne	-176 175,00	0,00
b) zmniejszenie (z tytułu)	62 648,40	869 003,40
- pokrycie straty z funduszu zasobowego	62 648,40	869 003,40
8. Strata z lat ubiegłych na koniec okresu	-869 003,40	-62 648,40
X. Zysk (strata) z lat ubiegłych na koniec okresu	-869 003,40	-62 648,40
XI. Wynik netto	-358 687,69	384 168,86
1. zysk netto	0,00	384 168,86
2. strata netto	-358 687,69	0,00
II. Fundusz własny na koniec okresu (BZ)	17 307 110,19	17 614 458,88
III. Fundusz własny, po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	17 307 110,19	17 614 458,88

Szczecin, dnia 31.03.2024
sporządziła: Alicja Włodarczyk






Rachunek przepływów pieniężnych Kasy (metoda pośrednia) za 2024 rok (w złotych)

RACHUNEK PRZEPŁYWÓW PIENIĘŻNYCH KASY	2023	2024
I. Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej		
II. Zysk (strata) netto	-358 687,69	384 168,86
III. Korekty razem:	831 052,46	-515 436,61
1. Amortyzacja	306 772,69	322 442,56
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	-2 693,58	736,87
5. Zmiana stanu rezerw	-494 241,15	-494 662,50
6. Wzrost (spadek) aktywów operacyjnych (z wyłączeniem gotówki i ekwiwalentów)	-620 041,65	-252 799,40
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	0,00
c) Wzrost (spadek) kredytów i pożyczek	2 368 486,59	112 161,95
d) Wzrost (spadek) innych aktywów (według kategorii z bilansu)	-2 988 528,24	-364 961,35
7. Wzrost (spadek) zobowiązań operacyjnych (z wyłączeniem gotówki i ekwiwalentów)	3 714 680,71	1 446 018,21
a) Wzrost (spadek) zobowiązań finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy, w tym wzrost (spadek) zobowiązań finansowych przeznaczonych do obrotu	420 505,51	512 112,06
b) Wzrost (spadek) zobowiązań finansowych wycenianych według skorygowanej ceny nabycia	2 780 245,23	-13 932,93
c) Wzrost (spadek) innych zobowiązań (według kategorii z bilansu)	513 929,97	947 839,08
8. Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	114 912,41	214 974,49
9. Zmiana stanu odpisów aktualizujących	-1 885 387,97	-1 941 515,30
10. Inne korekty	-302 949,00	189 368,46
IV. Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej	472 364,77	-131 267,75
V. Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej		
1. Nabycie rzeczowych aktywów trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	-94 744,11	-164 463,14
2. Zbycie rzeczowych aktywów trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	18 500,00	0,00
3. Nabycie aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży	0,00	0,00
4. Zbycie aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży	0,00	0,00
5. Nabycie aktywów finansowych utrzymywanych do terminu wymagalności	0,00	-498 978,00
6. Zbycie aktywów finansowych utrzymywanych do terminu wymagalności	0,00	500 000,00
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	-76 244,11	-163 441,14
VII. Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej		
1. Wpływy z wpłat udziałów członkowskich, wpłat wpisowego, wypłat udziałów członkowskich –netto	-41 279,42	-14 171,77
2. Inne wpływy z działalności finansowej	0,00	0,00
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
VIII. Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej	-41 279,42	-14 171,77
IX. Przepływy pieniężne netto łącznie	354 841,24	-308 880,66
X. Bilansowa zmiana środków pieniężnych, w tym zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	354 841,24	-308 880,66

XI. Środki pieniężne na początek okresu	1 609 929,54	1 964 770,78
XII. Środki pieniężne na koniec okresu	1 964 770,78	1 655 890,12
- w tym o ograniczonej możliwości dysponowania	881,29	51,29

Szczecin, dnia 31.03.2024
sporządziła: Alicja Włodarczyk






Informacja o Podatku Dochodowym za 2024 rok (w złotych)

Informacja o Podatku Dochodowym	2024-12-31	2023-12-31
A. Zysk (strata) brutto za dany rok	255868,86	-122096,69
B. Przychody zwolnione z opodatkowania (trwałe różnice pomiędzy zyskiem/stratą dla celów rachunkowych a dochodem/stratą dla celów podatkowych). w tym:	-5545,97	-116705,99
Dofinansowanie do szkoleń pracowników (Art.17 u.1 pkt 48)	0	0
Przychody ze zbycia funduszowi sekurytyzacyjnemu wierzytelności pożyczkowych (Art.12 U.9a)	0	0
Rozwiązane rezerwy zaliczone uprzednio do NSKUP (Art.12 U.1 Pkt 5a)	-133,81	-112601,68
Rozwiązane odpisy zaliczone uprzednio do NSKUP (Art.12 U.1 Pkt 6a)	-5412,16	-4104,31
Pozostałe	0	0
C. Przychody niepodlegające opodatkowania w roku bieżącym. w tym:	-1002810,53	-1071099,12
Odsetki od aktywów naliczone niezapłacone (Art.12 U4 Pkt 2)	-739156,46	-568373,59
Wycena należności metodą ESP (Art.12 u.3a)	-263654,07	-502725,53
Wyksięgowanie kosztów NSKUP (Art.12 U.4 Pkt 6a)	0	0
Pozostałe	0	0
D. Przychody podlegające opodatkowania w roku bieżącym. ujęte w księgach rachunkowych lat ubiegłych w tym:	0	0
E. Koszty niestanowiące kosztów uzyskania przychodów (trwałe różnice pomiędzy zyskiem/stratą dla celów rachunkowych a dochodem/stratą dla celów podatkowych). w tym:	-1260391,6	-923171,11
Umorzenie wierzytelności (Art.16 U.1 Pkt 44)	-197,06	-675,75
Wpłata na rzecz BFG (Art.16 U.1 Pkt 71)	-245138,71	-228359,37
Dodatkowy odpis na ZFŚS (Art.16 U.1 Pkt 9)	0	0
Wpłaty na rzecz PFRON (Art.16 U.1 Pkt 36)	0	0
Koszty reprezentacji (Art.16 U.1 Pkt 28)	-24155,43	-31131,19
Koszty szkoleń dofinansowanych z dotacji / refundacji (Art.16 U.1 Pkt 58)	0	0
Odpisy aktualizujące należności pożyczkowe (Art.16 U.1 Pkt 26a)	-972622,99	-629838
Koszty zbycia wierzytelności funduszowi sekurytyzacyjnemu (Art.15 U.1ha)	0	0
Wydatki dotyczące samochodów osobowych (Art.16 U.1 Pkt 51)	-16628,54	-18610,27
Odstąpienie od wyceny zobowiązań metodą ESP (Art.15 U. 1)	0	0
Pozostałe	-1648,87	-14556,53
F. Koszty nieuznawane za koszty uzyskania przychodów w bieżącym roku. w tym:	-94784,91	340985,74
Rozliczanie kosztów w czasie (Art.15 U.4d)	-176433,59	72597,48
Rezerwa na przyszłe zobowiązania (Art.16 U.1 Pkt 27)	236585,13	422461,18
Różnice między amortyzacją bilansową i podatkową (Art.15 U.1)	-154072,92	-154072,92
Pozostałe	-863,53	0
G. Koszty uznawane za koszty uzyskania przychodów w roku bieżącym ujęte w księgach lat ubiegłych. w tym:	-437817,83	-147687,71
Odsetki od zobowiązań zapłacone w bieżącym roku (Art. 16 U. 1 Pkt 11)	0	0
H. Strata z lat ubiegłych. w tym:	0	0
I. Inne zmiany podstawy opodatkowania. w tym:	0	0
J. Podstawa opodatkowania podatkiem dochodowym	1040506,7	-580028,72
K. Podatek dochodowy	0	0

Szczecin, dnia 31.03.2024
sporządziła: Alicja Włodarczyk

