

# SPRAWOZDANIE FINANSOWE

ZA ROK ZAKOŃCZONY DNIA 31 GRUDNIA 2023 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:..... 2024-03-25

## 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, udzielenie 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):** 2023-01-01

**Wskazanie okresu objętego sprawozdaniem finansowym (koniec okresu):** 2023-12-31

**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 2023 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 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 31.12.2023 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 popelnionego 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 31.12.2023 roku ujęto w księgach rachunkowych rezerwę dotyczącą szacowanej kwoty zwrotów prowizji w związku z wcześniejszą spłatą pożyczek w kwocie 778 000,00 zł oraz aktywo z tytułu podatku odroczonego w kwocie 147 820,00 zł, odpis aktualizujący należności z tytułu szkód pracowniczych zawinionych w kwocie 47 500,00 zł oraz aktywo z tytułu podatku odroczonego w kwocie 9 025,00 zł, rezerwę na przyszłe zobowiązania z tytułu składki zwyczajnej do Kasy Krajowej SKOK w kwocie 170 000,00 zł oraz aktywo z tytułu podatku odroczonego w kwocie 32 300,00 zł. Łączna kwota straty z lat ubiegłych ujęta w księgach za 2023 rok wynosi 869 003,40 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:** -869 003,40 zł

**Informacje o znaczących zdarzeniach, które wystąpiły po dniu bilansowym i nie zostały uwzględnione w innych częściach sprawozdania finansowego:** Sprawozdanie finansowe za 2023 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.



## Bilans Kasy za 2023 rok (w złotych)

AKTYWA	2022	2023
<b>I. Aktywa pieniężne</b>	<b>1 609 929,54</b>	<b>1 964 770,78</b>
1. Środki pieniężne w kasie	1 190 079,02	1 088 776,62
2. Środki na rachunkach	419 850,52	875 994,16
<b>II. Aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy, w tym aktywa finansowe przeznaczone do obrotu</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
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>	<b>1 700,00</b>	<b>1 700,00</b>
1. Instrumenty kapitałowe	1 700,00	1 700,00
2. Dłużne papiery wartościowe	0,00	0,00
3. Pozostałe	0,00	0,00
<b>IV. Kredyty i pożyczki oraz inne należności</b>	<b>120 019 826,98</b>	<b>122 463 709,16</b>
1. Kredyty i pożyczki	103 903 711,63	103 420 613,01
2. Dłużne papiery wartościowe	0,00	0,00
3. Pozostałe	16 116 115,35	19 043 096,15
<b>V. Aktywa finansowe utrzymywane do terminu wymagalności</b>	<b>9 623 420,09</b>	<b>9 637 467,53</b>
1. Dłużne papiery wartościowe	9 623 420,09	9 637 467,53
2. Pozostałe	0,00	0,00
<b>VI. Rzeczowe aktywa trwale</b>	<b>2 291 652,46</b>	<b>2 166 711,06</b>
<b>VII. Wartości niematerialne i prawne</b>	<b>629 310,10</b>	<b>526 416,50</b>
<b>VIII. Rozliczenia międzyokresowe</b>	<b>1 521 202,93</b>	<b>1 522 838,04</b>
1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	1 491 305,00	1 494 107,00
2. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	29 897,93	28 731,04
<b>IX. Inne aktywa</b>	<b>1 701 567,87</b>	<b>1 941 868,47</b>
- w tym wkłady na fundusz stabilizacyjny	775 100,64	712 452,24
<b>X. Aktywa razem</b>	<b>137 398 609,97</b>	<b>140 225 481,54</b>

PASywa	2022	2023
<b>I. Zobowiązania finansowe wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy, w tym zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu</b>	<b>5 684 567,83</b>	<b>6 105 073,34</b>
1. Zobowiązania finansowe wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy	3 958 953,48	4 054 475,52
a. Oszczędności	3 958 953,48	4 054 475,52
b. Zobowiązania finansowe z tytułu własnej emisji	0,00	0,00
c. Pozostałe zobowiązania	0,00	0,00
2. Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	1 725 614,35	2 050 597,82
a. Oszczędności	1 725 614,35	2 050 597,82
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>	<b>109 357 314,66</b>	<b>112 137 559,89</b>

1. Oszczędności	109 357 314,66	112 137 559,89
2. Zobowiązania finansowe z tytułu własnej emisji	0,00	0,00
3. Pozostałe zobowiązania	0,00	0,00
<b>III. Rezerwy</b>	<b>2 957 163,41</b>	<b>3 410 922,26</b>
1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	760 287,00	810 535,00
2. Inne rezerwy	2 196 876,41	2 600 387,26
<b>IV. Zobowiązania z tytułu podatków</b>	<b>277 216,26</b>	<b>281 114,60</b>
<b>V. Rozliczenia międzyokresowe</b>	<b>159 536,33</b>	<b>86 938,85</b>
<b>VI. Fundusze specjalne i inne zobowiązania</b>	<b>386 730,78</b>	<b>896 762,41</b>
<b>VII. Zobowiązania i rezerwy na zobowiązania łącznie</b>	<b>118 822 529,27</b>	<b>122 918 371,35</b>
<b>VIII. Fundusz udziałowy</b>	<b>2 024 118,33</b>	<b>1 979 408,91</b>
<b>IX. Fundusz zasobowy</b>	<b>16 051 203,53</b>	<b>16 555 392,37</b>
<b>X. Fundusz z aktualizacji wyceny, w tym dotyczący:</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
1. Rzeczowego majątku trwałego	0,00	0,00
2. Aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży	0,00	0,00
<b>XI. Zysk (strata) z lat ubiegłych</b>	<b>-62 648,40</b>	<b>-869 003,40</b>
<b>XII. Zysk (strata) netto</b>	<b>563 407,24</b>	<b>-358 687,69</b>
<b>XIII. Fundusze łącznie</b>	<b>18 576 080,70</b>	<b>17 307 110,19</b>
<b>XIV. Pasywa łącznie</b>	<b>137 398 609,97</b>	<b>140 225 481,54</b>

	2022	2023
<b>Współczynnik wypłacalności</b>	<b>13,41</b>	<b>12,91</b>
<b>Zobowiązania pozabilansowe udzielone i otrzymane</b>	<b>17 879 949,26</b>	<b>15 948 232,27</b>
1. Zobowiązania udzielone	97 592,64	313 128,01
a. Linie kredytowe	22 554,22	21 617,97
b. Poręczenia	0,00	0,00
c. Inne	75 038,42	291 510,04
2. Zobowiązania otrzymane	17 782 356,62	15 635 104,26
a. Linie kredytowe	0,00	0,00
b. Gwarancje	0,00	0,00
c. Poręczenia	17 782 356,62	15 635 104,26
3. Pozostałe	0,00	0,00

Szczecin, dnia 25.03.2024  
sporządziła: Alicja Włodarczyk






## Rachunek zysków i strat Kasy za 2023 rok (w złotych)

<b>RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT KASY</b>	<b>2022</b>	<b>2023</b>
<b>I. Przychody z tytułu odsetek</b>	<b>15 172 689,96</b>	<b>17 114 915,22</b>
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	226 500,16	227 047,44

4. Kredyty i pożyczki oraz inne należności	14 918 516,00	16 849 846,74
5. Inne aktywa	27 673,80	38 021,04
<b>II. Koszty z tytułu odsetek</b>	<b>3 316 488,40</b>	<b>6 256 570,47</b>
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	3 306 762,69	6 246 839,98
3. Pozostałe zobowiązania	9 725,71	9 730,49
<b>III. Wynik z tytułu odsetek (I-II)</b>	<b>11 856 201,56</b>	<b>10 858 344,75</b>
<b>IV. Przychody z tytułu dywidend</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
<b>V. Przychody z tytułu prowizji</b>	<b>169 717,00</b>	<b>155 474,49</b>
<b>VI. Koszty z tytułu prowizji</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
<b>VII. Wynik z tytułu prowizji (V-VI)</b>	<b>169 717,00</b>	<b>155 474,49</b>
<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>	<b>110,00</b>	<b>37 540,00</b>
1. Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży	0,00	0,00
2. Aktywa finansowe utrzymywane do terminu wymagalności	110,00	0,00
3. Kredyty i pożyczki oraz inne należności	0,00	37 540,00
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>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
<b>X. Wynik z tytułu różnic kursowych – netto</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
<b>XI. Wynik działalności kasy (III+IV+VII+/-VIII+/-IX+/-X)</b>	<b>12 026 028,56</b>	<b>11 051 359,24</b>
<b>XII. Pozostałe przychody operacyjne, w tym rozwiązane odpisy aktualizujące z tytułu utraty wartości aktywów niefinansowych</b>	<b>316 666,76</b>	<b>376 199,50</b>
<b>XIII. Pozostałe koszty operacyjne, w tym odpisy aktualizujące z tytułu utraty wartości aktywów niefinansowych</b>	<b>343 593,30</b>	<b>244 020,31</b>
<b>XIV. Koszty działania kasy</b>	<b>9 631 897,68</b>	<b>9 420 247,15</b>
1. Amortyzacja	307 753,15	306 772,69
2. Zużycie materiałów i energii	366 985,99	359 159,24
3. Usługi obce	1 620 403,36	1 666 267,41
4. Bieżące wpłaty na fundusz stabilizacyjny	0,00	0,00
5. Podatki i opłaty	92 406,36	87 033,92
6. Wynagrodzenia oraz ubezpieczenia społeczne i inne świadczenia	6 939 565,97	6 633 689,56
7. Pozostałe koszty rodzajowe	304 782,85	367 324,33
<b>XV. Rezerwy i rozwiązane rezerwy – netto</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
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>	<b>1 447 189,10</b>	<b>1 885 387,97</b>
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	1 447 189,10	1 885 387,97
<b>XVII. Wynik działalności operacyjnej (XI+XII-XIII-XIV-XV+/-XVI)</b>	<b>920 015,24</b>	<b>-122 096,69</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>920 015,24</b>	<b>-122 096,69</b>

<b>XX. Podatek dochodowy</b>	<b>356 608,00</b>	<b>236 591,00</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>563 407,24</b>	<b>-358 687,69</b>

Szczecin, dnia 25.03.2024  
sporządziła: Alicja Włodarczyk






## Zestawienie zmian w funduszu własnym Kasy za 2023 rok (w złotych)

Zestawienie zmian w funduszu własnym	Rok zakończony dnia 31 grudnia 2022	Rok zakończony dnia 31 grudnia 2023
<b>I. Fundusz własny na początek okresu (BO)</b>	<b>18 096 629,05</b>	<b>18 576 080,70</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>18 096 629,05</b>	<b>18 576 080,70</b>
<b>III. Fundusz udziałowy na początek okresu</b>	<b>2 049 205,52</b>	<b>2 024 118,33</b>
<b>1. Zmiany funduszu udziałowego</b>	-25 087,19	-44 709,42
a) zwiększenie (z tytułu)	33 855,30	84 246,22
- zadeklarowane udziały członkowskie	35 224,30	88 735,22
- zadeklarowane a nie wniesione udziały	-1 369,00	-4 489,00
b) zmniejszenie (z tytułu)	58 942,49	128 955,64
- zadeklarowany udziały członkowskie do wypłaty	85 079,30	143 205,22
- udziały nie wypłacone	-26 136,81	-14 249,58
<b>IV. Fundusz udziałowy na koniec okresu</b>	<b>2 024 118,33</b>	<b>1 979 408,91</b>
<b>V. Fundusz zasobowy na początek okresu</b>	<b>15 987 156,09</b>	<b>16 051 203,53</b>
<b>1. Zmiany funduszu zasobowego</b>	64 047,44	504 188,84
a) zwiększenie (z tytułu)	936 695,84	566 837,24
- wpłat wpisowego	3 780,00	3 430,00
- nadwyżki bilansowej	932 915,84	563 407,24
b) zmniejszenie (z tytułu)	872 648,40	62 648,40
- pokrycia straty	872 648,40	62 648,40
-	0,00	0,00
<b>VI. Fundusz zasobowy na koniec okresu</b>	<b>16 051 203,53</b>	<b>16 555 392,37</b>
<b>VII. Fundusz z aktualizacji wyceny na początek okresu</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
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
<b>VIII. Fundusz z aktualizacji wyceny na koniec okresu</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>

<b>IX. Zysk (strata) z lat ubiegłych na początek okresu</b>	<b>60 267,44</b>	<b>500 758,84</b>
<b>1. Zysk z lat ubiegłych na początek okresu</b>	<b>932 915,84</b>	<b>563 407,24</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>932 915,84</b>	<b>563 407,24</b>
<b>3. Zmiana zysku z lat ubiegłych</b>	<b>-932 915,84</b>	<b>-563 407,24</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)	932 915,84	563 407,24
- podział zysku z przeznaczeniem na fundusz zasobowy	932 915,84	563 407,24
-	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>-872 648,40</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>-872 648,40</b>	<b>-62 648,40</b>
<b>7. Zmiana straty z lat ubiegłych</b>	<b>-62 648,40</b>	<b>-869 003,40</b>
a) zwiększenie (z tytułu)	-62 648,40	-869 003,40
- rozliczenie wkładów na fundusz stabilizacyjny	-62 648,40	-62 648,40
- utworzenie rezerwy na zwrot prowizji	0,00	-630 180,00
- Inne	0,00	-176 175,00
b) zmniejszenie (z tytułu)	872 648,40	62 648,40
- pokrycie straty z funduszu zasobowego	872 648,40	62 648,40
<b>8. Strata z lat ubiegłych na koniec okresu</b>	<b>-62 648,40</b>	<b>-869 003,40</b>
<b>X. Zysk (strata) z lat ubiegłych na koniec okresu</b>	<b>-62 648,40</b>	<b>-869 003,40</b>
<b>XI. Wynik netto</b>	<b>563 407,24</b>	<b>-358 687,69</b>
1. zysk netto	563 407,24	-358 687,69
2. strata netto	0,00	0,00
<b>II. Fundusz własny na koniec okresu (BZ)</b>	<b>18 576 080,70</b>	<b>17 307 110,19</b>
<b>III. Fundusz własny, po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)</b>	<b>18 576 080,70</b>	<b>17 307 110,19</b>

Szczecin, dnia 25.03.2024  
sporządziła: Alicja Włodarczyk



## Rachunek przepływów pieniężnych Kasy (metoda pośrednia) za 2023 rok (w złotych)

RACHUNEK PRZEPLYWÓW PIENIĘŻNYCH KASY	2022	2023
<b>I. Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej</b>		
<b>II. Zysk (strata) netto</b>	<b>563 407,24</b>	<b>-358 687,69</b>
<b>III. Korekty razem:</b>	<b>-277 965,04</b>	<b>831 052,46</b>
1. Amortyzacja	307 753,15	306 772,69
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	-23 391,09	-2 693,58
5. Zmiana stanu rezerw	-386 900,80	-494 241,15
6. Wzrost (spadek) aktywów operacyjnych (z wyłączeniem gotówki i ekwiwalentów)	4 552 351,29	-620 041,65
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	5 541 063,74	2 368 486,59
d) Wzrost (spadek) innych aktywów (według kategorii z bilansu)	-988 712,45	-2 988 528,24
7. Wzrost (spadek) zobowiązań operacyjnych (z wyłączeniem gotówki i ekwiwalentów)	-3 803 438,18	3 714 680,71
a) Wzrost (spadek) zobowiązań finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy, w tym wzrost (spadek) zobowiązań finansowych przeznaczonych do obrotu	30 109,01	420 505,51
b) Wzrost (spadek) zobowiązań finansowych wycenianych według skorygowanej ceny nabycia	-3 781 582,77	2 780 245,23
c) Wzrost (spadek) innych zobowiązań (według kategorii z bilansu)	-51 964,42	513 929,97
8. Zmiana stanu rozliczeń międzykresowych	-18 730,95	114 912,41
9. Zmiana stanu odpisów aktualizujących	-1 447 189,10	-1 885 387,97
10. Inne korekty	541 580,64	-302 949,00
<b>IV. Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej</b>	<b>285 442,20</b>	<b>472 364,77</b>
<b>V. Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej</b>		
1. Nabycie rzeczowych aktywów trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	-168 716,65	-94 744,11
2. Zbycie rzeczowych aktywów trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	34 500,00	18 500,00
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	-477 585,50	0,00
6. Zbycie aktywów finansowych utrzymywanych do terminu wymagalności	500 000,00	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>-111 802,15</b>	<b>-76 244,11</b>
<b>VII. Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej</b>		
1. Wpływy z wpłat udziałów członkowskich, wpłat wpisowego, wypłat udziałów członkowskich –netto	-21 307,19	-41 279,42
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
<b>VIII. Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej</b>	<b>-21 307,19</b>	<b>-41 279,42</b>
<b>IX. Przepływy pieniężne netto łącznie</b>	<b>152 332,86</b>	<b>354 841,24</b>
<b>X. Bilansowa zmiana środków pieniężnych, w tym zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych</b>	152 332,86	354 841,24
<b>XI. Środki pieniężne na początek okresu</b>	<b>1 457 596,68</b>	<b>1 609 929,54</b>
<b>XII. Środki pieniężne na koniec okresu</b>	<b>1 609 929,54</b>	<b>1 964 770,78</b>
- w tym o ograniczonej możliwości dysponowania	9 551,29	881,29

Szczecin, dnia 25.03.2024  
sporządziła: Alicja Włodarczyk






## Informacja o Podatku Dochodowym za 2023 rok (w złotych)

<b>Informacja o Podatku Dochodowym</b>	<b>2023-12-31</b>	<b>2022-12-31</b>
A. Zysk (strata) brutto za dany rok	-122096,69	920015,24
B. Przychody zwolnione z opodatkowania (trwałe różnice pomiędzy zyskiem/stratą dla celów rachunkowych a dochodem/stratą dla celów podatkowych). w tym:	-116705,99	-56991,69
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)	-112601,68	-52949,07
Rozwiązane odpisy zaliczone uprzednio do NSKUP (Art.12 U.1 Pkt 6a)	-4104,31	-4042,62
Pozostałe	0	0
C. Przychody niepodlegające opodatkowaniu w roku bieżącym. w tym:	-1071099,12	-1642410,93
Odsetki od aktywów naliczone niezapłacone (Art.12 U4 Pkt 2)	-568373,59	-616500,18
Wycena należności metodą ESP (Art.12 u.3a)	-502725,53	-1025910,75
Wyksięgowanie kosztów NSKUP (Art.12 U.4 Pkt 6a)	0	0
Pozostałe	0	0
D. Przychody podlegające opodatkowaniu 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:	-923171,11	-1093008,6
Umorzenie wierzytelności (Art.16 U.1 Pkt 44)	-675,75	-268,86
Wpłata na rzecz BFG (Art.16 U.1 Pkt 71)	-228359,37	-209366,77
Dodatkowy odpis na ZFŚS (Art.16 U.1 Pkt 9)	0	-71298,77
Wpłaty na rzecz PFRON (Art.16 U.1 Pkt 36)	0	-2672
Koszty reprezentacji (Art.16 U.1 Pkt 28)	-31131,19	-25137,03
Koszty szkoleń dofinansowanych z dotacji / refundacji (Art.16 U.1 Pkt 58)	0	0

Odpisy aktualizujące należności pożyczkowe (Art.16 U.1 Pkt 26a)	-629838	-761636,69
Koszty zbycia wierzytelności funduszowi sekurytyzacyjnemu (Art.15 U.1ha)	0	0
Wydatki dotyczące samochodów osobowych (Art.16 U.1 Pkt 51)	-18610,27	-11329,57
Odstąpienie od wyceny zobowiązań metodą ESP (Art.15 U. 1)	0	0
Pozostałe	-14556,53	-11298,91
F. Koszty nieuznawane za koszty uzyskania przychodów w bieżącym roku. w tym:	340985,74	345304,61
Rozliczanie kosztów w czasie (Art.15 U.4d)	72597,48	121736,16
Rezerwa na przyszłe zobowiązania (Art.16 U.1 Pkt 27)	422461,18	378054,97
Różnice między amortyzacją bilansową i podatkową (Art.15 U.1)	-154072,92	-154486,52
Pozostałe	0	0
G. Koszty uznawane za koszty uzyskania przychodów w roku bieżącym ujęte w księgach lat ubiegłych. w tym:	-147687,71	-1061827,52
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	-580028,72	1030144,13
K. Podatek dochodowy	0	195727

Szczecin, dnia 25.03.2024  
sporządziła: Alicja Włodarczyk

