

## ZAKRES INFORMACJI WYKAZYWANYCH W SPRAWOZDANIU FINANSOWYM, O KTÓRYM MOWA W ART. 45 USTAWY, DLA JEDNOSTEK INNYCH NIŻ BANKI, ZAKŁADY UBEZPIECZEŃ I ZAKŁADY REASEKURACJI

### Nagłówek sprawozdania finansowego

**Okres od:** 2020-01-01

**Okres do:** 2020-12-31

**Data sporządzenia:** 2021-03-29

**Kod sprawozdania:** SFJINZ (1) 1-2

**Wariant sprawozdania:** 1

### Wprowadzenie do sprawozdania finansowego

#### Dane identyfikujące jednostkę

##### Firma, siedziba albo miejsce zamieszkania

**Nazwa firmy:** Spółdzielnia Mieszkaniowa im. I.J. Paderewskiego

##### Siedziba

**Województwo:** Śląskie

**Powiat:** KATOWICE

**Gmina:** KATOWICE

**Miejscowość:** Katowice

##### Adres

**Kod kraju:** PL

**Województwo:** Śląskie

**Powiat:** KATOWICE

**Gmina:** KATOWICE

**Ulica:** Paderewskiego

**Nr domu:** 65

**Miejscowość:** Katowice

**Kod pocztowy:** 40-282

**Poczta:** KATOWICE

##### Podstawowy przedmiot działalności jednostki

**Kod PKD:** 6832Z

##### Numer we właściwym rejestrze sądowym albo ewidencji

**KRS:** 0000188727

**NIP:** 6340196548

## **Wskazanie okresu objętego sprawozdaniem finansowym**

**Data od:** 2020-01-01

---

**Data do:** 2020-12-31

---

**Wskazanie, że sprawozdanie finansowe zawiera dane łączne, jeżeli w skład jednostki wchodzi wewnętrzne jednostki organizacyjne sporządzające samodzielne sprawozdania finansowe:**

nie zawiera danych łącznych

---

## **Założenie kontynuacji działalności**

**Wskazanie, czy sprawozdanie finansowe zostało sporządzone przy założeniu kontynuowania działalności gospodarczej przez jednostkę w dającej się przewidzieć przyszłości**

tak

---

**Wskazanie, czy nie istnieją okoliczności wskazujące na zagrożenie kontynuowania przez nią działalności**

nie

---

## **Informacja czy sprawozdanie finansowe jest sporządzone po połączeniu spółek**

**W przypadku sprawozdania finansowego sporządzonego za okres, w ciągu którego nastąpiło połączenie, wskazanie, czy jest to sprawozdanie finansowe sporządzone po połączeniu spółek**

sprawozdanie sporządzone przed połączeniem

---

**Wskazanie zastosowanej metody rozliczenia połączenia (nabycia, łączenia udziałów)**

Nie występuje.

---

## **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),**

---

### **ustalenia wyniku finansowego**

Różnica między przychodami a kosztami z działalności spółdzielni w zakresie Gospodarki Zasobami Mieszkaniowymi przechodzi poprzez rozliczenia międzyokresowe kosztów na rok następny.

Zysk netto z pozostałej działalności zostanie podzielony uchwałą zgodnie z ustawą o spółdzielniach mieszkaniowych.

---

Wartości niematerialne i prawne wycenia się według cen nabycia pomniejszonych o odpisy umorzeniowe oraz o odpisy z tytułu trwałej utraty wartości.

Środki trwałe są wyceniane w cenie nabycia po aktualizacji wyceny składników majątku pomniejszonych o umorzenie oraz dokonane odpisy aktualizujące ich wartość.

Dla celów podatkowych przyjmowane były stawki amortyzacyjne wynikające z załącznika do ustawy z dnia 15 lutego 1992 roku o podatku dochodowym od osób prawnych określającej wysokość amortyzacji stanowiącej koszty uzyskania przychodów.

Składniki majątku o przewidywanym okresie użytkowania nie przekraczającym jednego roku oraz wartości początkowej nie przekraczającej 3.500,00 zł są jednorazowo odpisywane w ciężar kosztów w momencie przekazania do użytkowania. Dla składników majątku o wartości powyżej 500,00 zł prowadzona jest ewidencja pozabilansowa.

Środki trwałe umarzane są według metody liniowej, począwszy od miesiąca następnego po miesiącu przyjęcia do eksploatacji w okresie odpowiadającym ich okresowi ekonomicznej użyteczności.

Inwestycje długoterminowe wycenia się według ceny nabycia pomniejszonej o odpisy z tytułu trwałej utraty wartości (nie występują)

Inwestycje krótkoterminowe wycenia się według ceny rynkowej.

Aktywa finansowe i zobowiązania finansowe zaliczane do instrumentów finansowych wycenia się zgodnie z art. 28 ustawy o rachunkowości.

Należności wycenia się w kwotach wymaganej zapłaty, z zachowaniem zasady ostrożnej wyceny (po pomniejszeniu o odpisy aktualizujące).

Środki pieniężne w walucie polskiej wykazuje się w wartości nominalnej.

Fundusze własne ujmuje się w księgach rachunkowych w wartości nominalnej według ich rodzajów i zasad określonych przepisami statutu.

Zobowiązania, szczególnie wobec budżetu, zostały wycenione na dzień bilansowy w kwocie wymagającej zapłaty.

Fundusze specjalne zostały wycenione w wartości nominalnej.

---

### **ustalenia sposobu sporządzenia sprawozdania finansowego**

Spółdzielnia sporządza rachunek zysków i strat w układzie porównawczym. Do sporządzenia rachunku przepływów pieniężnych spółdzielnia zastosowała metodę pośrednią. W sprawozdaniu finansowym spółdzielnia wykazuje zdarzenia gospodarcze zgodnie z ich treścią ekonomiczną. Wynik finansowy spółdzielni za dany rok obrotowy obejmuje wszystkie osiągnięte i przypadające na jej rzecz przychody oraz związane z tymi przychodami koszty zgodnie z zasadami memoriału, współmierności przychodów i kosztów oraz ostrożnej wyceny.

---

### **pozostałe**

Sprawozdanie finansowe zostało przygotowane zgodnie z wymogami ustawy z dnia 29 września 1994 roku o

---

rachunkowości.

---

## **Lista złożonych podpisów:**

2021-03-30 13:00 Karol Lentas - COPE SZAFIR - Kwalifikowany  
2021-03-30 13:04 Elżbieta Zadróż - COPE SZAFIR - Kwalifikowany  
2021-03-30 13:07 Lidia Antonina Grodowska - COPE SZAFIR - Kwalifikowany  
2021-03-30 13:19 Janusz Zbigniew Zdziebło - COPE SZAFIR - Kwalifikowany

## Bilans

### Sporządzony na dzień: 2020-12-31

Jednostka obliczeniowa: złoty

	Rok bieżący	Rok poprzedni
Aktywa razem	80 468 984,79	79 072 716,59
Aktywa trwałe	57 657 679,97	58 010 919,91
Wartości niematerialne i prawne	2 853,03	19 971,87
Koszty zakończonych prac rozwojowych	0,00	0,00
Wartość firmy	0,00	0,00
Inne wartości niematerialne i prawne	2 853,03	19 971,87
Zaliczki na wartości niematerialne i prawne	0,00	0,00
Rzeczowe aktywa trwałe	53 835 429,40	55 510 449,55
Środki trwałe	53 835 429,40	55 510 449,55
grunty (w tym prawo użytkowania wieczystego gruntu)	4 551 280,04	4 066 838,56
budynki, lokale, prawa do lokali i obiekty inżynierii lądowej i wodnej	49 178 891,98	51 361 717,29
urządzenia techniczne i maszyny	60 847,00	32 141,04
środki transportu	26 882,70	31 718,10
inne środki trwałe	17 527,68	18 034,56
Środki trwałe w budowie	0,00	0,00
Zaliczki na środki trwałe w budowie	0,00	0,00
Należności długoterminowe	1 454 503,37	0,00
Od jednostek powiązanych	0,00	0,00
Od pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	0,00	0,00
Od pozostałych jednostek	1 454 503,37	0,00
Inwestycje długoterminowe	1 923 508,98	1 849 673,34
Nieruchomości	1 923 508,98	1 849 673,34
Wartości niematerialne i prawne	0,00	0,00
Długoterminowe aktywa finansowe	0,00	0,00
w jednostkach powiązanych	0,00	0,00
– udziały lub akcje	0,00	0,00
– inne papiery wartościowe	0,00	0,00
– udzielone pożyczki	0,00	0,00
– inne długoterminowe aktywafinansowe	0,00	0,00
w pozostałych jednostkach, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	0,00	0,00
– udziały lub akcje	0,00	0,00
– inne papiery wartościowe	0,00	0,00
– udzielone pożyczki	0,00	0,00
– inne długoterminowe aktywa finansowe	0,00	0,00
w pozostałych jednostkach	0,00	0,00
– udziały lub akcje	0,00	0,00
– inne papiery wartościowe	0,00	0,00
– udzielone pożyczki	0,00	0,00
– inne długoterminowe aktywa finansowe	0,00	0,00

	Rok bieżący	Rok poprzedni
Inne inwestycje długoterminowe	0,00	0,00
Długoterminowe rozliczenia międzyokresowe	441 385,19	630 825,15
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	0,00	0,00
Inne rozliczenia międzyokresowe	441 385,19	630 825,15
<b>Aktywa obrotowe</b>	<b>22 811 304,82</b>	<b>21 061 796,68</b>
Zapasy	42 909,85	45 033,66
Materiały	42 909,85	45 033,66
Półprodukty i produkty w toku	0,00	0,00
Produkty gotowe	0,00	0,00
Towary	0,00	0,00
Zaliczki na dostawy i usługi	0,00	0,00
Należności krótkoterminowe	593 912,70	648 694,43
Należności od jednostek powiązanych	0,00	0,00
z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty :	0,00	0,00
– do 12 miesięcy	0,00	0,00
– powyżej 12 miesięcy	0,00	0,00
Inne	0,00	0,00
Należności od pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	0,00	0,00
z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty :	0,00	0,00
– do 12 miesięcy	0,00	0,00
– powyżej 12 miesięcy	0,00	0,00
inne	0,00	0,00
Należności od pozostałych jednostek	593 912,70	648 694,43
z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty:	394 829,51	468 906,42
– do 12 miesięcy	394 829,51	468 906,42
– powyżej 12 miesięcy	0,00	0,00
z tytułu podatków, dotacji, ceł, ubezpieczeń społecznych i zdrowotnych oraz innych tytułów publicznoprawnych	0,00	0,00
Inne	14 746,57	50 891,16
dochodzone na drodze sądowej	184 336,62	128 896,85
<b>Inwestycje krótkoterminowe</b>	<b>21 678 350,87</b>	<b>20 343 474,23</b>
Krótkoterminowe aktywa finansowe	21 678 350,87	20 343 474,23
w jednostkach powiązanych	0,00	0,00
– udziały lub akcje	0,00	0,00
– inne papiery wartościowe	0,00	0,00
– udzielone pożyczki	0,00	0,00
– inne krótkoterminowe aktywa finansowe	0,00	0,00
w pozostałych jednostkach	0,00	0,00
– udziały lub akcje	0,00	0,00
– inne papiery wartościowe	0,00	0,00
– udzielone pożyczki	0,00	0,00
– inne krótkoterminowe aktywa finansowe	0,00	0,00
Środki pieniężne i inne aktywa pieniężne	21 678 350,87	20 343 474,23

	Rok bieżący	Rok poprzedni
– środki pieniężne w kasie i na rachunkach	21 678 350,87	67 142,66
– inne środki pieniężne	0,00	20 276 331,57
– inne aktywa pieniężne	0,00	0,00
Inne inwestycje krótkoterminowe	0,00	0,00
Krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe	496 131,40	24 594,36
Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	0,00	0,00
Udziały (akcje) własne	0,00	0,00
<b>Pasywa razem</b>	<b>80 468 984,79</b>	<b>79 072 716,59</b>
<b>Kapitał (fundusz) własny</b>	<b>60 976 913,14</b>	<b>61 205 285,60</b>
Kapitał (fundusz) podstawowy w tym:	20 777 613,92	21 319 996,35
- Fundusz udziałowy	1 020 776,44	1 025 334,74
- Fundusz wkładów mieszkaniowych	41 049,18	41 064,54
- Fundusz wkładów budowlanych	19 715 788,30	20 253 597,07
Kapitał (fundusz) zapasowy, w tym:	28 343 055,60	27 861 118,13
– nadwyżka wartości sprzedaży (wartości emisyjnej) nad wartością nominalną udziałów (akcji)	0,00	0,00
Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny, w tym:	11 649 038,29	11 649 038,29
– z tytułu aktualizacji wartości godziwej	0,00	0,00
Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe, w tym:	0,00	0,00
– tworzone zgodnie z umową (statutem) spółki	0,00	0,00
– na udziały (akcje) własne	0,00	0,00
Zysk (strata) z lat ubiegłych	0,00	0,00
Zysk (strata) netto	207 205,33	375 132,83
Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	0,00	0,00
<b>Zobowiązania i rezerwy na zobowiązania</b>	<b>19 492 071,65</b>	<b>17 867 430,99</b>
Rezerwy na zobowiązania	0,00	0,00
Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	0,00	0,00
Rezerwa na świadczenia emerytalne i podobne	0,00	0,00
– długoterminowa	0,00	0,00
– krótkoterminowa	0,00	0,00
Pozostałe rezerwy	0,00	0,00
– długoterminowe	0,00	0,00
– krótkoterminowe	0,00	0,00
<b>Zobowiązania długoterminowe</b>	<b>8 950 823,00</b>	<b>6 549 428,14</b>
Wobec jednostek powiązanych	0,00	0,00
Wobec pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	0,00	0,00
Wobec pozostałych jednostek	8 950 823,00	6 549 428,14
kredyty i pożyczki	8 950 823,00	6 549 428,14
z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	0,00	0,00
inne zobowiązania finansowe	0,00	0,00
zobowiązania wekslowe	0,00	0,00
inne	0,00	0,00
<b>Zobowiązania krótkoterminowe</b>	<b>10 541 248,65</b>	<b>10 826 317,46</b>

	Rok bieżący	Rok poprzedni
Zobowiązania wobec jednostek powiązanych	0,00	0,00
z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności:	0,00	0,00
- do 12 miesięcy	0,00	0,00
- powyżej 12 miesięcy	0,00	0,00
Inne	0,00	0,00
Zobowiązania wobec pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	0,00	0,00
z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności :	0,00	0,00
- do 12 miesięcy	0,00	0,00
- powyżej 12 miesięcy	0,00	0,00
inne	0,00	0,00
Zobowiązania wobec pozostałych jednostek	10 480 698,95	10 761 749,88
kredyty i pożyczki	2 290 263,70	1 955 946,30
z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	0,00	0,00
inne zobowiązania finansowe	0,00	0,00
z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności :	3 462 379,54	3 518 037,88
- do 12 miesięcy	3 462 379,54	3 518 037,88
- powyżej 12 miesięcy	0,00	0,00
zaliczki otrzymane na dostawy i usługi	0,00	0,00
zobowiązania wekslowe	0,00	0,00
z tytułu podatków, ceł, ubezpieczeń społecznych i zdrowotnych oraz innych tytułów publicznoprawnych	590 478,22	214 923,20
z tytułu wynagrodzeń	199 550,11	0,00
inne	3 938 027,38	5 072 842,50
Fundusze specjalne	60 549,70	64 567,58
Rozliczenia międzyokresowe	0,00	491 685,39
Ujemna wartość firmy	0,00	0,00
Inne rozliczenia międzyokresowe	0,00	491 685,39
- długoterminowe	0,00	0,00
- krótkoterminowe	0,00	491 685,39

## Lista złożonych podpisów:

2021-03-30 13:00 Karol Lentas - COPE SZAFIR - Kwalifikowany  
 2021-03-30 13:04 Elżbieta Zadróż - COPE SZAFIR - Kwalifikowany  
 2021-03-30 13:07 Lidia Antonina Grodowska - COPE SZAFIR - Kwalifikowany  
 2021-03-30 13:19 Janusz Zbigniew Zdziebło - COPE SZAFIR - Kwalifikowany



## Rachunek zysków i strat

### Sporządzony za okres: 2020-01-01 - 2020-12-31

Jednostka obliczeniowa: złoty

	Rok bieżący	Rok poprzedni
Przychody netto ze sprzedaży i zrównane z nimi, w tym:	31 219 560,86	29 723 136,02
– od jednostek powiązanych	0,00	0,00
Przychody netto ze sprzedaży produktów	29 914 388,87	28 154 898,77
Zmiana stanu produktów (zwiększenie – wartość dodatnia, zmniejszenie – wartość ujemna) w tym:	1 305 171,99	1 568 237,25
– wynik Gospodarki Zasobami Mieszkaniowymi	1 305 171,99	1 568 237,25
Koszt wytworzenia produktów na własne potrzeby jednostki	0,00	0,00
Przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów	0,00	0,00
Koszty działalności operacyjnej	30 599 453,39	29 147 225,47
Amortyzacja	44 380,08	68 468,48
Zużycie materiałów i energii	11 516 492,89	11 156 860,49
Usługi obce	3 480 468,01	3 106 301,38
Podatki i opłaty, w tym:	2 516 291,51	1 865 289,95
– podatek akcyzowy	0,00	0,00
Wynagrodzenia	3 965 568,42	3 897 105,17
Ubezpieczenia społeczne i inne świadczenia, w tym:	847 486,39	843 782,51
– emerytalne	659 420,12	647 541,71
Pozostałe koszty rodzajowe	8 228 766,09	8 209 417,49
Wartość sprzedanych towarów i materiałów	0,00	0,00
Zysk (strata) ze sprzedaży (A–B)	620 107,47	575 910,55
Pozostałe przychody operacyjne	35 400,15	16 590,78
Zysk z tytułu rozchodu niefinansowych aktywów trwałych	1 260,15	3 455,25
Dotacje	0,00	0,00
Aktualizacja wartości aktywów niefinansowych	0,00	0,00
Inne przychody operacyjne	34 140,00	13 135,53
Pozostałe koszty operacyjne	141 536,78	127 793,36
Strata z tytułu rozchodu niefinansowych aktywów trwałych	0,00	0,00
Aktualizacja wartości aktywów niefinansowych	0,00	0,00
Inne koszty operacyjne	141 536,78	127 793,36
Zysk (strata) z działalności operacyjnej (C+D–E)	513 970,84	464 707,97
Przychody finansowe	64 781,35	277 008,18
Dywidendy i udziały w zyskach, w tym:	0,00	0,00
Od jednostek powiązanych, w tym:	0,00	0,00
– w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	0,00	0,00
Od jednostek pozostałych, w tym:	0,00	0,00
– w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	0,00	0,00
Odsetki, w tym:	64 781,35	277 008,18
– od jednostek powiązanych	0,00	0,00
Zysk z tytułu rozchodu aktywów finansowych, w tym:	0,00	0,00
– w jednostkach powiązanych	0,00	0,00

	<b>Rok bieżący</b>	<b>Rok poprzedni</b>
Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
Inne	0,00	0,00
<b>Koszty finansowe</b>	<b>305 147,86</b>	<b>260 760,32</b>
Odsetki, w tym:	305 147,86	260 760,32
– dla jednostek powiązanych	0,00	0,00
Strata z tytułu rozchodu aktywów finansowych, w tym:	0,00	0,00
– w jednostkach powiązanych	0,00	0,00
Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
Inne	0,00	0,00
<b>Zysk (strata) brutto (F+G-H)</b>	<b>273 604,33</b>	<b>480 955,83</b>
Podatek dochodowy	66 399,00	105 823,00
Pozostałe obowiązkowe zmniejszenia zysku (zwiększenia straty)	0,00	0,00
<b>Zysk (strata) netto (I-J-K)</b>	<b>207 205,33</b>	<b>375 132,83</b>

## **Lista złożonych podpisów:**

2021-03-30 13:00 Karol Lentas - COPE SZAFIR - Kwalifikowany  
2021-03-30 13:04 Elżbieta Zadróż - COPE SZAFIR - Kwalifikowany  
2021-03-30 13:07 Lidia Antonina Grodowska - COPE SZAFIR - Kwalifikowany  
2021-03-30 13:19 Janusz Zbigniew Zdziebło - COPE SZAFIR - Kwalifikowany

## Zestawienie zmian w kapitale (funduszu) własnym Sporządzony za okres: 2020-01-01 - 2020-12-31

Jednostka obliczeniowa: złoty

	Rok bieżący	Rok poprzedni
Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO)	61 205 285,60	67 205 884,58
– zmiany przyjętych zasad (polityki) rachunkowości	0,00	0,00
– korekty błędów	0,00	0,00
Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO), po korektach	61 205 285,60	67 205 884,58
Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	21 319 996,35	21 644 298,01
Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	-542 382,43	-324 301,66
zwiększenie (z tytułu)	191 828,61	30,63
– wydania udziałów, emisji akcji	0,00	0,00
– spłata nominalnej kwoty umorzonego kredytu	0,00	30,63
zmniejszenie (z tytułu)	734 211,04	324 332,29
– umorzenia (zwrotu) udziałów, akcji	4 558,30	6 154,65
– rozliczenia z tyt. wyodrębnień, rozliczenia z byłymi członkami, inne korekty	530 859,30	118 676,13
Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	20 777 613,92	21 319 996,35
Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu	27 861 118,13	33 590 668,54
Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	481 937,47	-5 729 550,41
zwiększenie (z tytułu)	2 603 977,03	0,00
– inne	2 603 977,03	0,00
– podziału zysku (ustawowo)	0,00	0,00
– podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość)	0,00	0,00
– wpłata wpisowego	0,00	0,00
zmniejszenie (z tytułu)	2 122 039,56	5 729 550,41
– pokrycia straty	0,00	0,00
– umorzenie ST - fundusz zasobów mieszkaniowych	1 236 343,92	1 244 438,89
Stan kapitału (funduszu) zapasowego na koniec okresu	28 343 055,60	27 861 118,13
Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu – zmiany przyjętych zasad (polityki) rachunkowości	11 649 038,29	11 744 172,54
Zmiany kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny	0,00	95 134,25
zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00
zmniejszenie (z tytułu)	0,00	95 134,25
– zbycia środków trwałych	0,00	95 134,25
Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na koniec okresu	11 649 038,29	11 649 038,29
Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na początek okresu	0,00	0,00
Zmiany pozostałych kapitałów (funduszy) rezerwowych	0,00	0,00
zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00
zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00
Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na koniec okresu	0,00	0,00
Zysk (strata) z lat ubiegłych na początek okresu	375 132,83	226 745,49
Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	375 132,83	226 745,49
– zmiany przyjętych zasad (polityki) rachunkowości	0,00	0,00

	<b>Rok bieżący</b>	<b>Rok poprzedni</b>
– korekty błędów	0,00	0,00
Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	375 132,83	226 745,49
zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00
– podziału zysku z lat ubiegłych	0,00	0,00
zmniejszenie (z tytułu)	375 132,83	226 745,49
- - podział zysku - na pokrycie wydatków GZM	375 132,83	226 745,49
Zysk z lat ubiegłych na koniec okresu	0,00	0,00
Strata z lat ubiegłych na początek okresu	0,00	0,00
– zmiany przyjętych zasad (polityki) rachunkowości	0,00	0,00
– korekty błędów	0,00	0,00
Strata z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	0,00	0,00
zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00
– przeniesienia straty z lat ubiegłych do pokrycia	0,00	0,00
zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00
Strata z lat ubiegłych na koniec okresu	0,00	0,00
Zysk (strata) z lat ubiegłych na koniec okresu	0,00	0,00
Wynik netto	207 205,33	375 132,83
Zysk netto	207 205,33	375 132,83
Strata netto	0,00	0,00
Odpisy z zysku	0,00	0,00
Kapitał (fundusz) własny na koniec okresu (BZ)	60 976 913,14	61 205 285,60
Kapitał (fundusz) własny, po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	0,00	0,00

## Lista złożonych podpisów:

2021-03-30 13:00 Karol Lentas - COPE SZAFIR - Kwalifikowany  
2021-03-30 13:04 Elżbieta Zadróż - COPE SZAFIR - Kwalifikowany  
2021-03-30 13:07 Lidia Antonina Grodowska - COPE SZAFIR - Kwalifikowany  
2021-03-30 13:19 Janusz Zbigniew Zdziebło - COPE SZAFIR - Kwalifikowany

## Rachunek przepływów pieniężnych

### Sporządzony za okres: 2020-01-01 - 2020-12-31

Jednostka obliczeniowa: złoty  
 Metoda pośrednia

	Rok bieżący	Rok poprzedni
<b>Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej</b>		
Zysk (strata) netto	207 205,33	375 132,83
Korekty razem	-1 200 048,72	980 335,16
Amortyzacja	44 380,08	68 468,48
Zyski (straty) z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00
Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	-240 366,51	16 247,86
Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej	1 260,15	3 455,25
Zmiana stanu rezerw	0,00	0,00
Zmiana stanu zapasów	2 123,81	5 205,66
Zmiana stanu należności	54 781,73	119 570,21
Zmiana stanu zobowiązań krótkoterminowych, z wyjątkiem pożyczek i kredytów	-619 386,21	2 604 730,40
Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	-773 782,47	-1 610 764,21
Inne korekty	330 940,70	-226 578,49
<b>Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I±II)</b>	<b>-992 843,39</b>	<b>1 355 467,99</b>
<b>Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej</b>		
Wpływy	66 041,50	280 463,43
Zbycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	1 260,15	3 455,25
Zbycie inwestycji w nieruchomości oraz wartości niematerialne i prawne	0,00	0,00
Z aktywów finansowych, w tym:	64 781,35	277 008,18
w jednostkach powiązanych	0,00	0,00
w pozostałych jednostkach	64 781,35	277 008,18
– zbycie aktywów finansowych	0,00	0,00
– dywidendy i udziały w zyskach	0,00	0,00
– spłata udzielonych pożyczek długoterminowych	0,00	0,00
– odsetki	64 781,35	277 008,18
– inne wpływy z aktywów finansowych	0,00	0,00
Inne wpływy inwestycyjne	0,00	0,00
Wydatki	167 624,92	4 198 641,33
Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	167 624,92	4 198 641,33
Inwestycje w nieruchomości oraz wartości niematerialne i prawne	0,00	0,00
Na aktywa finansowe, w tym:	0,00	0,00
w jednostkach powiązanych	0,00	0,00
w pozostałych jednostkach	0,00	0,00
– nabycie aktywów finansowych	0,00	0,00
– udzielone pożyczki długoterminowe	0,00	0,00
Inne wydatki inwestycyjne	0,00	0,00
<b>Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I–II)</b>	<b>-101 583,42</b>	<b>-3 918 177,90</b>
<b>Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej</b>		

	Rok bieżący	Rok poprzedni
Wpływy	5 725 105,71	2 964 400,63
Wpływy netto z wydania udziałów (emisji akcji) i innych instrumentów kapitałowych oraz dopłat do kapitału	3 312,71	30,63
Kredyty i pożyczki	5 721 793,00	2 964 370,00
Emisja dłużnych papierów wartościowych	0,00	0,00
Inne wpływy finansowe	0,00	0,00
Wydanki	3 295 802,26	2 804 999,83
Nabycie udziałów (akcji) własnych	0,00	0,00
Dywidendy i inne wypłaty na rzecz właścicieli	4 573,66	6 184,97
Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku	0,00	0,00
Spłaty kredytów i pożyczek	2 986 080,74	2 538 054,54
Wykup dłużnych papierów wartościowych	0,00	0,00
Z tytułu innych zobowiązań finansowych	0,00	0,00
Płatności zobowiązań z tytułu umów leasingu finansowego	0,00	0,00
Odsetki	305 147,86	260 760,32
Inne wydatki finansowe	0,00	0,00
Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)	2 429 303,45	159 400,80
Przepływy pieniężne netto razem (A.III±B.III±C.III)	1 334 876,64	-2 403 309,11
Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym:	1 334 876,64	-2 403 309,11
– zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00
Środki pieniężne na początek okresu	20 343 474,23	22 746 783,34
Środki pieniężne na koniec okresu (F±D), w tym:	21 678 350,87	20 343 474,23
– o ograniczonej możliwości dysponowania	0,00	0,00

## Lista złożonych podpisów:

2021-03-30 13:00 Karol Lentas - COPE SZAFIR - Kwalifikowany  
 2021-03-30 13:04 Elżbieta Zadróż - COPE SZAFIR - Kwalifikowany  
 2021-03-30 13:07 Lidia Antonina Grodowska - COPE SZAFIR - Kwalifikowany  
 2021-03-30 13:19 Janusz Zbigniew Zdziebło - COPE SZAFIR - Kwalifikowany

## Dodatkowe informacje i objaśnienia

### Dodatkowe informacje i objaśnienia

#### Opis

INFORMACJA DODATKOWA

#### Załączony plik

Informacja\_dodatkow\_2020.pdf

### Dodatkowe informacje i objaśnienia

#### Opis

WPROWADZENIE DO SF 2020

#### Załączony plik

Wprowadzenie\_do\_SF\_2020.pdf

### Dodatkowe informacje i objaśnienia

#### Opis

w załączniku

## Rozliczenie różnicy pomiędzy podstawą opodatkowania podatkiem dochodowym a wynikiem finansowym (zyskiem, stratą) brutto

Jednostka obliczeniowa: złoty

	Rok bieżący	Rok poprzedni
A. Zysk (strata) brutto za dany rok	273 604,33	480 955,83
B. Przychody zwol. z opodatk. (trwałe różnice pomiędzy zyskiem/stratą dla celów rachunk. a dochodem/stratą dla celów podatk.) - wart. łączna	0,00	0,00
B. Przychody zwol. z opodatk. (trwałe różnice pomiędzy zyskiem/stratą dla celów rachunk. a dochodem/stratą dla celów podatk.) - z zysków kapitałowych	0,00	0,00
B. Przychody zwol. z opodatk. (trwałe różnice pomiędzy zyskiem/stratą dla celów rachunk. a dochodem/stratą dla celów podatk.) - z innych źródeł przychodów	0,00	0,00
C. Przychody niepodlegające opodatk - wart. łączna	0,00	0,00
C. Przychody niepodlegające opodatk - z zysków kapitałowych	0,00	0,00
C. Przychody niepodlegające opodatk - z innych źródeł przychodów	0,00	0,00
D. Przychody podlegające opodatk, ujęte w księgach rachunkowych lat ubiegłych - wart. łączna	0,00	0,00
D. Przychody podlegające opodatk, ujęte w księgach rachunkowych lat ubiegłych - z zysków kapitałowych	0,00	0,00
D. Przychody podlegające opodatk, ujęte w księgach rachunkowych lat ubiegłych - z innych źródeł przychodów	0,00	0,00
E. Koszty niestanowiące KUP (trwałe różnice pomiędzy zyskiem/stratą dla celów rachunk. a dochodem/stratą dla celów podatk.) - wart. łączna	75 867,09	76 005,00
E. Koszty niestanowiące KUP (trwałe różnice pomiędzy zyskiem/stratą dla celów rachunk. a dochodem/stratą dla celów podatk.) - z zysków kapitałowych	0,00	0,00
E. Koszty niestanowiące KUP (trwałe różnice pomiędzy zyskiem/stratą dla celów rachunk. a dochodem/stratą dla celów podatk.) - z innych źródeł przychodów	75 867,09	76 005,00
F. Koszty nieuznawane za KUP - wart. łączna	0,00	0,00
F. Koszty nieuznawane za KUP - z zysków kapitałowych	0,00	0,00
F. Koszty nieuznawane za KUP - z innych źródeł przychodów	0,00	0,00

	<b>Rok bieżący</b>	<b>Rok poprzedni</b>
G. Koszty uznawane za KUP ujęte w księgach lat ubiegłych - wart. Łączna	0,00	0,00
G. Koszty uznawane za KUP ujęte w księgach lat ubiegłych - z zysków kapitałowych	0,00	0,00
G. Koszty uznawane za KUP ujęte w księgach lat ubiegłych - z innych źródeł przychodów	0,00	0,00
H. Strata z lat ubiegłych - wart. Łączna	0,00	0,00
H. Strata z lat ubiegłych - z zysków kapitałowych	0,00	0,00
H. Strata z lat ubiegłych - z innych źródeł przychodów	0,00	0,00
I. Inne zmiany podstawy opodatkowania - wart. Łączna	0,00	0,00
I. Inne zmiany podstawy opodatkowania - z zysków kapitałowych	0,00	0,00
I. Inne zmiany podstawy opodatkowania - z innych źródeł przychodów	0,00	0,00
J. Podstawa opodatkowania podatkiem dochodowym	349 471,42	556 960,83
K. Podatek dochodowy	0,00	0,00

## Lista złożonych podpisów:

2021-03-30 13:00 Karol Lentas - COPE SZAFIR - Kwalifikowany  
2021-03-30 13:04 Elżbieta Zadróż - COPE SZAFIR - Kwalifikowany  
2021-03-30 13:07 Lidia Antonina Grodowska - COPE SZAFIR - Kwalifikowany  
2021-03-30 13:19 Janusz Zbigniew Zdziebło - COPE SZAFIR - Kwalifikowany