

Krajowa Spółdzielcza Kasa Oszczędnościowo-Kredytowa
Władysława IV 22
81-743 Sopot

Bilans - Aktywa	2015-12-31	2014-12-31
A. AKTYWA TRWAŁE	1 341 516 778,10	1 448 431 422,89
I. Wartości niematerialne i prawne	3 498 590,18	2 779 274,06
1. Koszty zakończonych prac rozwojowych	-	-
2. Wartość firmy	-	-
3. Inne wartości niematerialne i prawne	3 498 590,18	2 779 274,06
4. Zaliczki na wartości niematerialne i prawne	-	-
II. Rzeczowe aktywa trwałe	2 740 731,29	3 109 877,05
1. Środki trwałe	2 740 731,29	3 109 877,05
a) grunty (w tym prawo użytkowania wieczystego gruntu)	68 626,06	75 488,65
b) budynki, lokale i obiekty inżynierii lądowej i wodnej	1 033 126,36	1 069 378,38
c) urządzenia techniczne i maszyny	1 451 528,65	1 500 518,93
d) środki transportu	118 606,70	354 196,78
e) inne środki trwałe	68 843,52	110 294,31
2. Środki trwałe w budowie	-	-
3. Zaliczki na środki trwałe w budowie	-	-
III. Należności długoterminowe	-	-
1. Od jednostek powiązanych	-	-
2. Od pozostałych jednostek	-	-
IV. Inwestycje długoterminowe	1 316 376 690,63	1 424 381 918,78
1. Nieruchomości	-	-
2. Wartości niematerialne i prawne	-	-
3. Długoterminowe aktywa finansowe	1 316 376 690,63	1 424 381 918,78
a) w jednostkach powiązanych	-	-
- udziały lub akcje	-	-
- inne papiery wartościowe	-	-
- udzielone pożyczki	-	-
- inne długoterminowe aktywa finansowe	-	-
b) w pozostałych jednostkach	1 316 376 690,63	1 424 381 918,78
- udziały lub akcje	540 677 969,59	419 957 744,19
- inne papiery wartościowe	753 466 198,32	851 463 583,98
- udzielone pożyczki	22 232 522,72	152 960 590,61
- inne długoterminowe aktywa finansowe	-	-
4. Inne inwestycje długoterminowe	-	-
V. Długoterminowe rozliczenia międzyokresowe	18 900 766,00	18 160 353,00
1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	18 900 766,00	18 160 353,00
2. Inne rozliczenia międzyokresowe	-	-
B. AKTYWA OBROTOWE	2 072 104 396,93	1 515 694 287,11
I. Zapasy	-	-
1. Materiały	-	-
2. Półprodukty i produkty w toku	-	-
3. Produkty gotowe	-	-
4. Towary	-	-
5. Zaliczki na dostawy	-	-
II. Należności krótkoterminowe	9 219 783,99	32 077 768,12
1. Należności od jednostek powiązanych	-	-
a) z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty:	-	-
- do 12 miesięcy	-	-
- powyżej 12 miesięcy	-	-
b) inne	-	-
2. Należności od pozostałych jednostek	9 219 783,99	32 077 768,12
a) z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty:	350 859,11	1 205 932,46
- do 12 miesięcy	350 859,11	1 205 932,46
- powyżej 12 miesięcy	-	-
b) z tytułu podatków, dotacji, ceł, ubezpieczeń społecznych i zdrowotnych oraz innych świadczeń	1 539 917,04	8 979 025,66
c) inne	7 329 007,84	21 892 810,00
d) dochodzone na drodze sądowej	-	-
III. Inwestycje krótkoterminowe	2 062 331 053,13	1 483 023 993,00
1. Krótkoterminowe aktywa finansowe	2 062 331 053,13	1 483 023 993,00
a) w jednostkach powiązanych	-	-
- udziały lub akcje	-	-
- inne papiery wartościowe	-	-
- udzielone pożyczki	-	-
- inne krótkoterminowe aktywa finansowe	-	-
b) w pozostałych jednostkach	743 385 462,94	280 716 789,81

Bilans - Aktywa	2015-12-31	2014-12-31
- udziały lub akcje	-	-
- inne papiery wartościowe	128 597 137,63	131 675 939,31
- udzielone pożyczki	-	4 966 764,91
- inne krótkoterminowe aktywa finansowe	614 788 325,31	144 074 085,59
c) środki pieniężne i inne aktywa pieniężne	1 318 945 590,19	1 202 307 203,19
- środki pieniężne w kasie i na rachunkach	1 288 814 998,46	1 108 575 421,95
- inne środki pieniężne	-	-
- inne aktywa pieniężne	30 130 591,73	93 731 781,24
2. Inne inwestycje krótkoterminowe	-	-
IV. Krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe	553 559,81	592 525,99
AKTYWA RAZEM :	3 413 621 175,03	2 964 125 710,00

Sporządzono : Sopot dnia 2016-05-31


 GŁÓWNY KSIĘGOWY
 Tomasz Bagiński


 Rafał Matysiak
 PREZES


 Zygfryd Schoenhoff
 CZŁONEK RADY NADZORCZEJ
 ODDELEGOWANY DO PEŁNIENIA
 FUNKCJI WICEPREZESA W ZARZĄDZIE


 Katarzyna Uniwersa
 WICEPREZES

Krajowa Spółdzielcza Kasa Oszczędnościowo-Kredytowa
Władysława IV 22
81-743 Sopot

Bilans - Pasywa	2015-12-31	2014-12-31
A. KAPITAŁ (FUNDUSZ) WŁASNY	52 553 499,76	87 677 623,35
I. Kapitał (fundusz) podstawowy	960 300,00	1 136 500,00
II. Należne wpłaty na kapitał podstawowy	(400,00)	(700,00)
III. Udziały (akcje) własne	-	-
IV. Kapitał (fundusz) zapasowy	5 411 148,34	523 387,75
V. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	27 515 093,67	37 125 829,64
VI. Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	-	-
VII. Zysk (strata) z lat ubiegłych	578 601,37	16 176 026,64
VIII. Zysk (strata) netto	18 088 756,38	32 716 579,32
IX. Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego	-	-
B. ZOBOWIĄZANIA I REZERWY NA ZOBOWIĄZANIA	3 361 067 675,27	2 876 448 086,65
I. Rezerwy na zobowiązania	54 300 421,53	14 892 559,41
1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	4 718 367,00	9 046 025,00
2. Rezerwa na świadczenia emerytalne i podobne	1 552 326,04	1 389 973,21
- długoterminowa	1 040 326,04	1 125 750,63
- krótkoterminowa	512 000,00	264 222,58
3. Pozostałe rezerwy	48 029 728,49	4 456 561,20
- długoterminowe	-	-
- krótkoterminowe	48 029 728,49	4 456 561,20
II. Zobowiązania długoterminowe	627 502 517,70	718 341 138,54
1. Wobec jednostek powiązanych	-	-
2. Wobec pozostałych jednostek	627 502 517,70	718 341 138,54
a) kredyty i pożyczki	91 967 671,23	92 117 596,57
b) z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	51 254 520,55	51 466 070,08
c) inne zobowiązania finansowe	484 280 325,92	574 757 471,89
d) inne	-	-
III. Zobowiązania krótkoterminowe	2 679 264 736,04	2 143 214 388,70
1. Wobec jednostek powiązanych	-	-
a) z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności:	-	-
- do 12 miesięcy	-	-
- powyżej 12 miesięcy	-	-
b) inne	-	-
2. Wobec pozostałych jednostek	2 428 763 454,50	1 861 899 191,94
a) kredyty i pożyczki	-	-
b) z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	-	-
c) inne zobowiązania finansowe	1 958 510 813,92	1 285 149 448,02
d) z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności:	640 053,94	1 383 270,32
- do 12 miesięcy	640 053,94	1 383 270,32
- powyżej 12 miesięcy	-	-
e) zaliczki otrzymane na dostawy	-	-
f) zobowiązania wekslowe	-	-
g) z tytułu podatków, ceł, ubezpieczeń i innych świadczeń	630 237,33	515 209,87
h) z tytułu wynagrodzeń	1 859,18	-
i) inne	468 980 490,13	574 851 263,73
3. Fundusze specjalne	250 501 281,54	281 315 196,76
IV. Rozliczenia międzyokresowe	-	-
1. Ujemna wartość firmy	-	-
2. Inne rozliczenia międzyokresowe	-	-
- długoterminowe	-	-
- krótkoterminowe	-	-
PASYWA RAZEM :	3 413 621 175,03	2 964 125 710,00

Sporządzono : Sopot dnia 2016-05-31

GŁÓWNY KSIĘGOWY

Tomasz Baginski


Rafał Matuszek
PREZES


Zygfryd Schoenhoff
CZŁONEK RADY NADZORCZEJ
ODDELEGOWANY DO PEŁNIENIA
FUNKCJI WICEPREZESA W ZARZĄDZIE


Katarzyna Uniwersała
WICEPREZES

Krajowa Spółdzielcza Kasa Oszczędnościowo-Kredytowa
Władysława IV 22
81-743 Sopot

Rachunek zysków i strat (wariant porównawczy)	01.01.2015 - 31.12.2015	01.01.2014 - 31.12.2014
A. PRZYCHODY NETTO ZE SPRZEDAŻY I ZRÓWNANE Z NIMI, w tym:	32 292 308,97	39 938 995,78
- od jednostek powiązanych	-	-
I. Przychody netto ze sprzedaży produktów	32 289 910,60	39 928 819,86
II. Zmiana stanu produktów	-	-
III. Koszt wytworzenia produktów na własne potrzeby jednostki	-	-
IV. Przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów	2 398,37	10 175,92
B. KOSZTY DZIAŁALNOŚCI OPERACYJNEJ	44 318 203,00	42 397 953,46
I. Amortyzacja	1 380 808,77	1 218 079,36
II. Zużycie materiałów i energii	999 986,27	852 593,25
III. Usługi obce	22 219 927,59	21 276 381,70
IV. Podatki i opłaty, w tym:	356 428,35	245 555,24
- podatek akcyzowy	-	-
V. Wynagrodzenia	15 131 594,42	14 874 455,90
VI. Ubezpieczenia społeczne i inne świadczenia	1 962 098,95	1 754 098,67
VII. Pozostałe koszty rodzajowe	2 267 358,65	2 176 789,34
VIII. Wartość sprzedanych towarów i materiałów	-	-
C. ZYSK (STRATA) ZE SPRZEDAŻY (A-B)	(12 025 894,03)	(2 458 957,68)
D. POZOSTAŁE PRZYCHODY OPERACYJNE	1 409 443,22	6 258 851,37
I. Zysk ze zbycia niefinansowych aktywów trwałych	-	-
II. Dotacje	-	-
III. Inne przychody operacyjne	1 409 443,22	6 258 851,37
E. POZOSTAŁE KOSZTY OPERACYJNE	2 963 497,89	5 957 100,70
I. Strata ze zbycia niefinansowych aktywów trwałych	13 627,17	11 013,25
II. Aktualizacja wartości aktywów niefinansowych	-	-
III. Inne koszty operacyjne	2 949 870,72	5 946 087,45
F. ZYSK (STRATA) Z DZIAŁALNOŚCI OPERACYJNEJ (C+D-E)	(13 579 948,70)	(2 157 207,01)
G. PRZYCHODY FINANSOWE	74 972 324,04	101 088 306,02
I. Dywidendy i udziały w zyskach, w tym:	17 300 768,48	2 000 000,00
- od jednostek powiązanych	-	-
II. Odsetki, w tym:	23 544 548,47	38 434 245,26
- od jednostek powiązanych	-	-
III. Zysk ze zbycia inwestycji	3 416 377,11	22 800 867,49
IV. Aktualizacja wartości inwestycji, w tym:	29 971 414,83	36 142 594,11
- odsetki od obligacji skarbowych	29 964 698,35	35 117 096,14
V. Inne	739 215,15	1 710 599,16
H. KOSZTY FINANSOWE	38 119 501,96	56 808 433,69
I. Odsetki, w tym:	33 901 562,91	55 901 426,79
- dla jednostek powiązanych	-	-
II. Strata ze zbycia inwestycji	-	-
III. Aktualizacja wartości inwestycji	955 938,00	-
IV. Inne	3 262 001,05	907 006,90
I. ZYSK (STRATA) Z DZIAŁALNOŚCI GOSPODARCZEJ (F+G-H)	23 272 873,38	42 122 665,32
J. WYNIK ZDARZEŃ NADZWYCZAJNYCH (J.I.-J.II.)	-	-
I. Zyski nadzwyczajne	-	-
II. Straty nadzwyczajne	-	-
K. ZYSK (STRATA) BRUTTO (I±J)	23 272 873,38	42 122 665,32
L. PODATEK DOCHODOWY	5 184 117,00	9 406 086,00
M. POZOSTAŁE OBOWIĄZKOWE ZMNIEJSZENIA ZYSKU (ZWIĘKSZENIA STRATY)	-	-
N. ZYSK (STRATA) NETTO (K-L-M)	18 088 756,38	32 716 579,32

Sporządzono : Sopot dnia 2016-05-31

GŁÓWNY KASJEROWY

Tomasz Rogiński


Rafał Matusiak
PREZES


Zygfryd Schoenhoff
CZŁONEK RADY NADZORCZEJ
OBDELEGOWANY DO PEŁNIENIA
FUNKCJI WICEPREZESA W ZARZĄDZIE


Katarzyna Uniwersal
WICEPREZES