

Krajowa Spółdzielcza Kasa Oszczędnościowo-Kredytowa

Władysława IV 22

81-743 Sopot

Bilans - Aktywa	2014-12-31	2013-12-31
A. AKTYWA TRWAŁE	1 448 431 422,89	1 591 911 632,30
I. Wartości niematerialne i prawne	2 779 274,06	389 697,63
1. Koszty zakończonych prac rozwojowych	-	-
2. Wartość firmy	-	-
3. Inne wartości niematerialne i prawne	2 779 274,06	389 697,63
4. Zaliczki na wartości niematerialne i prawne	-	-
II. Rzeczowe aktywa trwałe	3 109 877,05	3 323 176,63
1. Środki trwałe	3 109 877,05	3 323 176,63
a) grunty (w tym prawo użytkowania wieczystego gruntu)	75 488,65	82 351,24
b) budynki, lokale i obiekty inżynierii lądowej i wodnej	1 069 378,38	1 144 204,98
c) urządzenia techniczne i maszyny	1 500 518,93	1 587 210,51
d) środki transportu	354 196,78	357 752,66
e) inne środki trwałe	110 294,31	151 657,24
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	1 424 381 918,78	1 556 280 281,04
1. Nieruchomości	-	-
2. Wartości niematerialne i prawne	-	-
3. Długoterminowe aktywa finansowe	1 424 381 918,78	1 556 280 281,04
a) w jednostkach powiązanych	-	-
- udziały lub akcje	-	-
- inne papiery wartościowe	-	-
- udzielone pożyczki	-	-
- inne długoterminowe aktywa finansowe	-	-
b) w pozostałych jednostkach	1 424 381 918,78	1 556 280 281,04
- udziały lub akcje	419 957 744,19	273 709 237,57
- inne papiery wartościowe	851 463 583,98	1 226 630 965,34
- udzielone pożyczki	152 960 590,61	55 940 078,13
- inne długoterminowe aktywa finansowe	-	-
4. Inne inwestycje długoterminowe	-	-
V. Długoterminowe rozliczenia międzyokresowe	18 160 353,00	31 918 477,00
1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	18 160 353,00	31 918 477,00
2. Inne rozliczenia międzyokresowe	-	-
B. AKTYWA OBROTOWE	1 515 694 287,11	1 911 289 700,27
I. Zapasy	-	36 850,95
1. Materiały	-	36 850,95
2. Półprodukty i produkty w toku	-	-
3. Produkty gotowe	-	-
4. Towary	-	-
5. Zaliczki na dostawy	-	-
II. Należności krótkoterminowe	32 077 768,12	29 615 356,69
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	32 077 768,12	29 615 356,69
a) z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty:	1 205 932,46	1 960 028,37
- do 12 miesięcy	1 205 932,46	1 960 028,37
- powyżej 12 miesięcy	-	-
b) z tytułu podatków, dotacji, ceł, ubezpieczeń społecznych i zdrowotnych oraz innych świadczeń	8 979 025,66	326 677,71
c) inne	21 892 810,00	27 328 650,61
d) dochodzone na drodze sądowej	-	-
III. Inwestycje krótkoterminowe	1 483 023 993,00	1 881 353 261,09
1. Krótkoterminowe aktywa finansowe	1 483 023 993,00	1 881 353 261,09
a) w jednostkach powiązanych	-	-
- udziały lub akcje	-	-

Bilans - Aktywa	2014-12-31	2013-12-31
- inne papiery wartościowe	-	-
- udzielone pożyczki	-	-
- inne krótkoterminowe aktywa finansowe	-	-
b) w pozostałych jednostkach	280 716 789,81	554 933 423,48
- udziały lub akcje	-	-
- inne papiery wartościowe	131 675 939,31	244 487 823,54
- udzielone pożyczki	4 966 764,91	15 796 015,35
- inne krótkoterminowe aktywa finansowe	144 074 085,59	294 649 584,59
c) środki pieniężne i inne aktywa pieniężne	1 202 307 203,19	1 326 419 837,61
- środki pieniężne w kasie i na rachunkach	1 108 575 421,95	858 507 690,42
- inne środki pieniężne	-	-
- inne aktywa pieniężne	93 731 781,24	467 912 147,19
2. Inne inwestycje krótkoterminowe	-	-
IV. Krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe	592 525,99	284 231,54
AKTYWA RAZEM :	2 964 125 710,00	3 503 201 332,57

Sporządzono : Sopot dnia 2015-05-18

GŁÓWNY KSIĘGOWY

Tomasz Boguski

Rafał Matusiak
PREZES

Katarzyna Uniwersał
WICEPREZES

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

Krajowa Spółdzielcza Kasa Oszczędnościowo-Kredytowa

Władysława IV 22

81-743 Sopot

Bilans - Pasywa	2014-12-31	2013-12-31
A. KAPITAŁ (FUNDUSZ) WŁASNY	87 677 623,35	4 737 873,73
I. Kapitał (fundusz) podstawowy	1 136 500,00	1 136 500,00
II. Należne wpłaty na kapitał podstawowy	(700,00)	(300,00)
III. Udziały (akcje) własne	-	-
IV. Kapitał (fundusz) zapasowy	523 387,75	179 133,76
V. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	37 125 829,64	(16 176 026,64)
VI. Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	-	-
VII. Zysk (strata) z lat ubiegłych	16 176 026,64	-
VIII. Zysk (strata) netto	32 716 579,32	19 598 566,61
IX. Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego	-	-
B. ZOBOWIĄZANIA I REZERWY NA ZOBOWIĄZANIA	2 876 448 086,65	3 498 463 458,84
I. Rezerwy na zobowiązania	14 892 559,41	18 804 770,78
1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	9 046 025,00	10 990 933,00
2. Rezerwa na świadczenia emerytalne i podobne	1 389 973,21	1 255 543,42
- długoterminowa	1 125 750,63	786 964,11
- krótkoterminowa	264 222,58	468 579,31
3. Pozostałe rezerwy	4 456 561,20	6 558 294,36
- długoterminowe	-	1 434 388,16
- krótkoterminowe	4 456 561,20	5 123 906,20
II. Zobowiązania długoterminowe	718 341 138,54	567 304 542,86
1. Wobec jednostek powiązanych	-	-
2. Wobec pozostałych jednostek	718 341 138,54	567 304 542,86
a) kredyty i pożyczki	92 117 596,57	-
b) z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	51 466 070,08	-
c) inne zobowiązania finansowe	574 757 471,89	567 304 542,86
d) inne	-	-
III. Zobowiązania krótkoterminowe	2 143 214 388,70	2 912 124 145,20
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	1 861 899 191,94	2 501 860 701,17
a) kredyty i pożyczki	-	-
b) z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	-	-
c) inne zobowiązania finansowe	1 285 149 448,02	2 341 692 224,59
d) z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności:	1 383 270,32	629 734,56
- do 12 miesięcy	1 383 270,32	629 734,56
- powyżej 12 miesięcy	-	-
e) zaliczki otrzymane na dostawy	-	-
f) zobowiązania wekslowe	-	-
g) z tytułu podatków, ceł, ubezpieczeń i innych świadczeń	515 209,87	535 275,04
h) z tytułu wynagrodzeń	-	-
i) inne	574 851 263,73	159 003 466,98
3. Fundusze specjalne	281 315 196,76	410 263 444,03
IV. Rozliczenia międzyokresowe	-	230 000,00
1. Ujemna wartość firmy	-	-
2. Inne rozliczenia międzyokresowe	-	230 000,00
- długoterminowe	-	-
- krótkoterminowe	-	230 000,00
PASYWA RAZEM :	2 964 125 710,00	3 503 201 332,57

Sporządzono : Sopot dnia 2015-05-18

GŁÓWNY KSIĘGOWY

Tomasz Bagński

Kajal Marusiak
PREZESKatarzyna Uniwersal
WICEPREZESZygryd Schoenhoff
CZŁONEK RADY NADZORCZEJ
ODDELEGOWANY DO PEŁNIENIA
FUNKCJI WICEPREZESA W ZARZĄDZIE

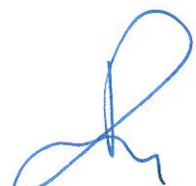
Krajowa Spółdzielcza Kasa Oszczędnościowo-Kredytowa
Władysława IV 22
81-743 Sopot

Rachunek zysków i strat (wariant porównawczy)	01.01.2014 - 31.12.2014	01.01.2013 - 31.12.2013
A. PRZYCHODY NETTO ZE SPRZEDAŻY I ZRÓWNANE Z NIMI, w tym:	39 938 995,78	43 048 127,77
- od jednostek powiązanych	-	-
I. Przychody netto ze sprzedaży produktów	39 928 819,86	43 045 406,95
II. Zmiana stanu produktów	-	-
III. Koszt wytworzenia produktów na własne potrzeby jednostki	-	-
IV. Przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów	10 175,92	2 720,82
B. KOSZTY DZIAŁALNOŚCI OPERACYJNEJ	42 397 953,46	44 122 718,87
I. Amortyzacja	1 218 079,36	1 621 777,21
II. Zużycie materiałów i energii	852 593,25	920 456,24
III. Usługi obce	21 276 381,70	20 721 543,85
IV. Podatki i opłaty, w tym:	245 555,24	272 876,88
- podatek akcyzowy	-	-
V. Wynagrodzenia	14 874 455,90	15 860 572,89
VI. Ubezpieczenia społeczne i inne świadczenia	1 754 098,67	1 749 563,90
VII. Pozostałe koszty rodzajowe	2 176 789,34	2 975 927,90
VIII. Wartość sprzedanych towarów i materiałów	-	-
C. ZYSK (STRATA) ZE SPRZEDAŻY (A-B)	(2 458 957,68)	(1 074 591,10)
D. POZOSTAŁE PRZYCHODY OPERACYJNE	6 258 851,37	2 039 004,42
I. Zysk ze zbycia niefinansowych aktywów trwałych	-	13 720,23
II. Dotacje	-	-
III. Inne przychody operacyjne	6 258 851,37	2 025 284,19
E. POZOSTAŁE KOSZTY OPERACYJNE	5 957 100,70	13 578 420,62
I. Strata ze zbycia niefinansowych aktywów trwałych	11 013,25	-
II. Aktualizacja wartości aktywów niefinansowych	-	-
III. Inne koszty operacyjne	5 946 087,45	13 578 420,62
F. ZYSK (STRATA) Z DZIAŁALNOŚCI OPERACYJNEJ (C+D-E)	(2 157 207,01)	(12 614 007,30)
G. PRZYCHODY FINANSOWE	101 088 306,02	105 265 354,22
I. Dywidendy i udziały w zyskach, w tym:	2 000 000,00	3 566,72
- od jednostek powiązanych	-	-
II. Odsetki, w tym:	38 434 245,26	64 885 129,63
- od jednostek powiązanych	-	-
III. Zysk ze zbycia inwestycji	22 800 867,49	4 601 827,74
IV. Aktualizacja wartości inwestycji, w tym:	36 142 594,11	34 347 706,51
- odsetki od obligacji skarbowych	35 117 096,14	28 876 506,15
V. Inne	1 710 599,16	1 427 123,62
H. KOSZTY FINANSOWE	56 808 433,69	67 178 022,31
I. Odsetki, w tym:	55 901 426,79	66 690 962,75
- dla jednostek powiązanych	-	-
II. Strata ze zbycia inwestycji	-	-
III. Aktualizacja wartości inwestycji	-	487 031,94
IV. Inne	907 006,90	27,62
I. ZYSK (STRATA) Z DZIAŁALNOŚCI GOSPODARCZEJ (F+G-H)	42 122 665,32	25 473 324,61
J. WYNIK ZDARZEŃ NADZWYCZAJNYCH (J.I.-J.II.)	-	-
I. Zyski nadzwyczajne	-	-
II. Straty nadzwyczajne	-	-
K. ZYSK (STRATA) BRUTTO (I±J)	42 122 665,32	25 473 324,61
L. PODATEK DOCHODOWY	9 406 086,00	5 874 758,00
M. POZOSTAŁE OBOWIĄZKOWE ZMNIJSZENIA ZYSKU (ZWIĘKSZENIA STRATY)	-	-
N. ZYSK (STRATA) NETTO (K-L-M)	32 716 579,32	19 598 566,61

Sporządzono : Sopot dnia 2015-05-18

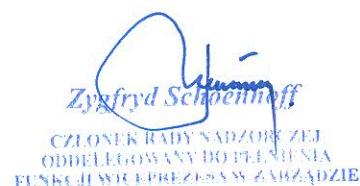
GŁÓWNY KSIĘGOWY


Tomasz Bagński


Rafał Matusiak

PREZES


Katarzyna Uniwersał
WICEPREZES


Zygryd Schöenhoff
CZŁONEK RADY NADZORCZEJ
ODDELEGOWANY DO PEŁNIENIA
FUNKCJI WICEPREZESA W ZARZĄDZIE