

## Nagłówek sprawozdania finansowego

Nazwa	Wartość
Data początkowa okresu, za który sporządzono sprawozdanie	2020-01-01
Data końcowa okresu, za który sporządzono sprawozdanie	2020-12-31
Data sporządzenia sprawozdania finansowego	2021-06-04

## Wprowadzenie do sprawozdania finansowego

Nazwa	Wartość
Dane identyfikujące jednostkę	
Firma, siedziba albo miejsce zamieszkania	
Nazwa Firmy	Krajowa Spółdzielcza Kasa Oszczędnościowo - Kredytowa
Siedziba	
Województwo	Pomorskie
Powiat	Sopot
Gmina	Sopot
Miejscowość	Sopot
Adres	
Adres	
Kraj	PL
Województwo	Pomorskie
Powiat	Sopot
Gmina	Sopot
Nazwa ulicy	Władysława IV
Numer budynku	22
Nazwa miejscowości	Sopot
Kod pocztowy	81-743
Nazwa urzędu pocztowego	Sopot
Podstawowy przedmiot działalności jednostki	
Kod P K D	6419Z
Identyfikator podatkowy NIP	5860103848
Numer KRS. Pole obowiązkowe dla jednostek wpisanych do Krajowego Rejestru Sądowego.	0000054951
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: true - sprawozdanie finansowe zawiera dane łącznie; false - sprawozdanie nie zawiera danych łącznych	NIE
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: true - Brak okoliczności wskazujących na zagrożenie kontynuowania działalności; false - Wystąpiły okoliczności wskazujące na zagrożenie kontynuowania działalności	NIE
<p>Zarząd Kasy Krajowej (dalej: Zarząd) identyfikuje następujące okoliczności, które mogą stanowić potencjalne zagrożenie dla niezakończonego kontynuowania przez Kasę Krajową działalności:</p> <p>– sprawa z powództwa Bankowego Funduszu Gwarancyjnego (dalej: BFG) o zasądzenie kwoty 269.844.877,74 zł wraz z odsetkami ustawowymi: a) od kwoty 269.840.445,84 zł (stanowiącej – według powoda – należną powodowi kwotę wolnych środków funduszu stabilizacyjnego) od dnia 24 lipca 2014 roku do dnia zapłaty, b) od kwoty 4.431,90 zł (stanowiącej odsetki ustawowe za zwłokę w przekazaniu kwoty wolnych środków funduszu stabilizacyjnego w kwocie 888.814,37 zł) od dnia wytoczenia powództwa do dnia zapłaty, W dniu 23 grudnia 2020 r. Sąd Okręgowy w Gdańsku oddalił w całości powództwo Bankowego Funduszu Gwarancyjnego przeciwko Kasie Krajowej, wyrok nie jest prawomocny. – powołanie realizacji programów postępowania naprawczego przez SKOK, którym udzielono</p>	

<p>Opis okoliczności wskazujących na zagrożenie kontynuowania działalności</p>	<p>pomocy stabilizacyjnej, od którego zależy zwrot udzielonej pomocy stabilizacyjnej (udziałów nadobowiązkowych oraz kredytów stabilizacyjnych). W dniu 11.09.2019 r. zapadł wyrok przed Trybunałem Sprawiedliwości UE (TSUE) w sprawie C-383/18. Zgodnie z ww. wyrokiem TSUE „prawo konsumenta do obniżki całkowitego kosztu kredytu w przypadku wcześniejszej spłaty kredytu obejmuje wszystkie koszty, które zostały nałożone na konsumenta”, co w ocenie Zarządu stanowi dodatkową okoliczność, utrudniającą SKOK skuteczną realizację programów postępowania naprawczego, – ogłoszenie w Polsce w dniu 20 marca 2020 r. stanu epidemii, który może mieć wpływ na potencjalne zagrożenie dla niezakłóconego kontynuowania działalności. Zarząd Kasy Krajowej podejmuje na bieżąco niezbędne decyzje w zakresie czynników finansowych, czynników operacyjnych jak i inne działania w celu wyeliminowania przesłanek, które mogłyby zagrozić zdolności do kontynuowania działalności jednostki. Uwzględniając posiadane ekspertyzy prawne (wewnętrzne i zewnętrzne), w ocenie Zarządu prawdopodobieństwo niekorzystnego dla Kasy Krajowej rozstrzygnięcia sporu z BFG jest niższe, niż prawdopodobieństwo rozstrzygnięcia korzystnego. Zarząd ocenia również pozytywnie perspektywy powodzenia programów naprawczych większości objętych pomocą stabilizacyjną SKOK, z tych względów uznając powyższe zagrożenia za ograniczone i niewskazujące na niezasadność przyjętego założenia niezakłóconego kontynuowania działalności w dającej się przewidzieć przyszłości. W zakresie kontynuacji działalności w warunkach pandemii koronawirusa, Zarząd podejmuje na bieżąco niezbędne decyzje w zakresie czynników finansowych, czynników operacyjnych jak i inne działania w celu wyeliminowania przesłanek, które mogłyby zagrozić zdolności do kontynuowania działalności jednostki.</p>
<p>Zasady (polityka) rachunkowości. Omówienie przyjętych zasad (polityki) rachunkowości, w zakresie w jakim ustawa pozostawia jednostce prawo wyboru, w tym:</p>	
<p>metod wyceny aktywów i pasywów (także amortyzacji),</p>	<p>Kasa Krajowa prowadzi rachunkowość zgodnie z wymogami: - ustawy z dnia 29 września 1994 roku o rachunkowości (tekst jednolity Dz.U z 2021, poz. 217 tj. z późniejszymi zmianami, dalej: ustawa o rachunkowości); - przepisów wykonawczych do przywołanej wyżej ustawy o rachunkowości, a w szczególności zgodnie z regulacjami Rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 12 grudnia 2001 roku w sprawie szczegółowych zasad uznawania, metod wyceny, zakresu ujawniania i sposobu prezentacji instrumentów finansowych (tekst jednolity Dz.U. z 2017 r., poz. 277 z późniejszymi zmianami, dalej: Rozporządzenie o instrumentach finansowych); - ustawy z dnia 5 listopada 2009 roku o spółdzielczych kasach oszczędnościowo-kredytowych (tekst jednolity Dz.U. z 2020 r., poz. 1643 tj. z późniejszymi zmianami, dalej: Ustawa o SKOK).</p>
<p>ustalenia wyniku finansowego</p>	<p>A. Poszczególne składniki aktywów i pasywów wycenia się stosując poniesione na ich nabycie rzeczywiste koszty, z zachowaniem zasady ostrożności. W szczególności w tym celu, w wyniku finansowym, bez względu na jego wysokość, uwzględnia się: - zmniejszenie wartości użytkowej lub handlowej składników aktywów, w tym również dokonywanie odpisów amortyzacyjnych lub umorzeniowych, - wyłącznie niewątpliwe pozostałe przychody operacyjne, - wszystkie poniesione pozostałe koszty operacyjne, - rezerwy na znane jednostce ryzyko, grożące straty oraz skutki innych zdarzeń. Szczegółowe zasady wyceny aktywów i pasywów: a. Akcje i udziały zaliczone do inwestycji długoterminowych, dotyczące jednostek faktycznie podporządkowanych lub dla których nie istnieje aktywny rynek i brak możliwości wiarygodnego oszacowania w wartości godziwej, wycenia się w cenach nabycia, z uwzględnieniem ewentualnej utraty przez nie wartości. Odpisy aktualizujące udziały nadobowiązkowe tworzone są według następujących zasad: - poniżej standardu – jeżeli SKOK nie realizuje pierwotnych założeń uzgodnionego programu naprawczego a jego sytuacja finansowa prezentuje się poniżej ustalonego standardu – wymaga się dokonania odpisu aktualizującego na poziomie 20% wartości udziałów w cenach nabycia, - wątpliwe – jeżeli SKOK nie realizuje pierwotnych założeń uzgodnionego programu naprawczego a jego sytuacja finansowa prezentuje się znacząco poniżej ustalonego standardu – wymaga się dokonania odpisu aktualizującego na poziomie 50% wartości udziałów w cenach nabycia, - stracone – wymaga się dokonania odpisu aktualizującego na poziomie 100% wartości udziałów w cenach nabycia. Do udziałów straconych zalicza się udziały w SKOK postawionych w stan upadłości, których działalność została zawieszona w związku z głęboką niewypłacalnością lub których sytuacja finansowa jest trudna, a Kasa Krajowa odmówiła lub zamierza odmówić udzielenia (dalszej) pomocy stabilizacyjnej. Odpisy odnoszone są w ciężar funduszu stabilizacyjnego lub w wynik finansowy okresu, w zależności od źródeł finansowania przypisanych do aktywów dotyczących pomocy stabilizacyjnej na dzień podjęcia decyzji o utworzeniu odpisów aktualizujących. Zarząd Kasy Krajowej może zmieniać źródła finansowania aktywów dotyczących pomocy stabilizacyjnej. Zmiany źródeł finansowania udzielonej pomocy stabilizacyjnej podyktowane są mitygowaniem ryzyka (alokowanie pomocy ze środków pożyczonych przez Kasę Krajową i podlegających zwrotowi z jej majątku w najbezpieczniejsze</p>

SKOK). b. Akcje i udziały zaliczone do inwestycji długoterminowych, dotyczące jednostek faktycznie niepodporządkowanych i dla których istnieje aktywny rynek lub możliwość wiarygodnego oszacowania w wartości godziwej, wycenia się w wartości godziwej, jako instrumenty zakwalifikowane do kategorii dostępnych do sprzedaży. c. Akcje i udziały, zaliczone do inwestycji krótkoterminowych, przeznaczone do obrotu, wycenia się według wartości godziwej. d. Instrumenty dłużne, stanowiące własność Kasy Krajowej, zakwalifikowane do instrumentów dostępnych do sprzedaży, wycenia się w wartości godziwej, przy czym różnicę między ceną nabycia a wartością w dacie wykupu amortyzuje się w wyniku zastosowaniem metody skorygowanej ceny nabycia, natomiast różnicę, między ustaloną na dzień bilansowy wartością godziwą a wartością w skorygowanej cenie nabycia, ujmuje się w funduszu z aktualizacji wyceny.

ustalenia wyniku finansowego

e. Instrumenty dłużne, nabyte przez Kasę Krajową w wyniku wydania bezpośrednio emitentowi (drugiej stronie) kontraktu środków pieniężnych, zalicza się do kategorii pożyczek i należności własnych oraz wycenia w zamortyzowanej cenie nabycia, z uwzględnieniem odpisów aktualizujących z tytułu trwałej utraty wartości. f. Pożyczki i kredyty udzielone zalicza się do pożyczek i należności własnych i wycenia w zamortyzowanej cenie nabycia, z uwzględnieniem odpisów aktualizujących z tytułu trwałej utraty wartości. Zasady tworzenia odpisów aktualizujących kredyty udzielone SKOK w ramach pomocy stabilizacyjnej są analogiczne jak w przypadku udziałów nadobowiązkowych opisane w punkcie 7. A a. powyżej. g. Materiały biurowe i szkoleniowe – wartość materiałów podlega zaliczeniu w całości do kosztów, bezpośrednio po zakupie. Połączone jest to z ustalaniem istotnego stanu tych składników aktywów i ich wyceny oraz korekty kosztów o wartość tego stanu, nie później niż na dzień bilansowy. h. Należności handlowe i pozostałe należności – wycenia się w kwocie wymaganej zapłaty, z uwzględnieniem odpisów aktualizujących z tytułu trwałej utraty wartości. i. Rezerwy – w uzasadnionej, wiarygodnie oszacowanej wartości, w szczególności: - tworzy się rezerwy na skutki spraw sądowych, w których Kasa Krajowa jest stroną pozwaną, w wysokości przedmiotu sporu, powiększonego o naliczone odsetki oraz koszty procesowe, jeżeli szacowane prawdopodobieństwo niekorzystnego rozstrzygnięcia sporu jest wyższe, niż prawdopodobieństwo korzystnego rozstrzygnięcia sporu. Niekorzystne rozstrzygnięcie w pierwszej instancji sądowej uznaje się za przesłankę istotnie zwiększającą prawdopodobieństwo niekorzystnego rozstrzygnięcia sporu, - tworzy się rezerwy na odprawy emerytalne i nagrody jubileuszowe oszacowane metodami aktuarialnymi, - tworzy się rezerwy na niewykorzystane urlopy w wysokości iloczynu średniej stawki brutto za roboczodzień, powiększonej o narzuły obciążające pracodawcę i liczby dni niewykorzystanego na koniec roku urlopu, - tworzy się rezerwy na koszty odszkodowań z tytułu obowiązku zachowania poufności i zakazu konkurencji – w dniu zakończenia współpracy z osobą uprawnioną do otrzymania odszkodowania. Koszty odpraw z tytułu zakończenia współpracy rozpoznaje się w dniu wystąpienia zdarzenia skutkującego obowiązkiem wypłaty odprawy (tj. zakończenia współpracy). Wcześniej powyższe tytuły ujmowane są jako zobowiązania warunkowe, ze względu na brak możliwości wiarygodnego oszacowania wartości rezerwy (nieznane prawdopodobieństwo i termin zdarzenia warunkującego wypłatę świadczeń), - tworzy się rezerwy na inne tytuły tego wymagające. j. Inwestycje krótkoterminowe, przeznaczone do obrotu, wycenia się według ceny rynkowej. Skutki wzrostu lub obniżenia wartości inwestycji krótkoterminowych (krótkoterminowych aktywów finansowych) zalicza się w pełnej wysokości do przychodów lub kosztów finansowych. Jeżeli dla danej inwestycji krótkoterminowej nie istnieje aktywny rynek, wycena winna być oparta na ustalonej w inny sposób wartości godziwej. k. Środki trwałe i wartości niematerialne i prawne wycenia się według cen nabycia z uwzględnieniem aktualizacji wyceny z tytułu trwałej utraty wartości i pomniejszonej o odpisy umorzeniowe. Odpisy umorzeniowe ustala się na podstawie przewidywanego okresu ekonomicznej użyteczności. l. Środki pieniężne w kasie i na rachunkach bankowych na żądanie wycenia się w wartości nominalnej na dzień bilansowy powiększonej o naliczone odsetki.

m. Lokaty bankowe o terminie wymagalności na dzień założenia do 3 miesięcy zalicza się do ekwiwalentów środków pieniężnych i wycenia w zamortyzowanej cenie nabycia. n. Lokaty bankowe o terminie wymagalności na dzień założenia powyżej 3 miesięcy zalicza się do pożyczek i należności własnych i wycenia w zamortyzowanej cenie nabycia. o. Aktywa pieniężne wyrażone w walutach obcych przelicza się na złote polskie według kursu średniego NBP na dzień bilansowy. p. Fundusz podstawowy – udziałowy wykazuje się w wysokości nominalnej, zgodnie ze statutem i stanowi równowartość dokonanych wpłat. q. Fundusz zasobowy określają przepisy Prawa spółdzielczego i Ustawy o SKOK. r. Fundusz stabilizacyjny przeznaczony jest na potrzeby stabilizowania działalności zrzeszonych SKOK, a w szczególności na wsparcie kas w realizacji programów postępowania naprawczego oraz w procesie łączenia kas. Fundusz stabilizacyjny wycenia się w wartości nominalnej, na którą wpływają wpłaty

ustalenia wyniku finansowego	<p>członków, nadwyżka bilansowa Kasy Krajowej, odpisy aktualizujące wartość aktywów sfinansowanych ze środków funduszu stabilizacyjnego, wypłaty dla SKOK, które zakończyły być prawny, oraz wypłaty dla Bankowego Funduszu Gwarancyjnego na jego żądanie w razie upadłości kasy oraz inne wypłaty przewidziane prawem. Wypłaty na rzecz SKOK kończącego być prawny dokonywane są proporcjonalnie do wolnych środków Funduszu stabilizacyjnego, ustalonych na dzień zatwierdzenia sprawozdania finansowego za okres, w którym SKOK zakończył być prawny, zgodnie z treścią art. 58 Ustawy o SKOK. s. Zobowiązania z tytułu złożonych depozytów, kredytów i pożyczek zaciągniętych na dzień bilansowy wycenia się w zamortyzowanej cenie nabycia. t. Zobowiązania handlowe i inne zobowiązania wycenia się w kwocie wymaganej zapłaty na dzień bilansowy. u. Kasa Krajowa tworzy czynne rozliczenia międzyokresowe, jeżeli poniesione w okresie sprawozdawczym koszty dotyczą działalności w kolejnych okresach sprawozdawczych. v. Kasa Krajowa tworzy bierne rozliczenia międzyokresowe, jeżeli poniesione w kolejnych okresach koszty dotyczą działalności w bieżącym okresie sprawozdawczym. B. Środki trwałe oraz wartości niematerialne i prawne umarżane są metodą liniową z uwzględnieniem okresu ekonomicznej użyteczności. Szczegółowe zasady wyceny środków trwałych i wartości niematerialnych i prawnych: a. Dla nowych środków trwałych i wartości niematerialnych i prawnych, z wyłączeniem „Zespołu komputerowego” wg Klasyfikacji Środków Trwałych grupy 487, kiedy wartość początkowa w dniu przyjęcia do użytkowania nie przekracza 3.500,00 zł, wydatki poniesione na ich nabycie stanowią koszt uzyskania przychodu w miesiącu oddania do użytkowania. b. Dla składników majątkowych o wartości początkowej od 1.500,00 zł do 3.500,00 zł jest prowadzona ewidencja pozabilansowa. c. W przypadku, gdy wartość początkowa środka trwałego lub wartości niematerialnej i prawnej, z wyłączeniem „Zespołu komputerowego” wg Klasyfikacji Środków Trwałych grupy 487, w dniu przyjęcia do używania jest równa lub wyższa niż 3.500 zł, odpisy dokonywane są według okresu ekonomicznej przydatności. d. W przypadku, gdy wartość początkowa środka trwałego grupy 487 wg KŚT „Zespół komputerowy” w dniu przyjęcia do używania jest równa lub wyższa niż 2.500 zł i przewidywany okres użytkowania równy lub dłuższy niż rok, odpisy amortyzacyjne dokonywane są metodą liniową, zgodnie z przyjętym planem amortyzacji.</p>
ustalenia wyniku finansowego	e. Nie zalicza się do środków trwałych przedmiotów o wartości początkowej mniejszej niż 1.500,00 zł, odpisując ich wartość bezpośrednio w koszty zużycia materiałów.
ustalenia sposobu sporządzenia sprawozdania finansowego	Jednostka stosuje zasady rachunkowości określone w ustawie o rachunkowości. W szczególności w tym celu, w wyniku finansowym, bez względu na jego wysokość, uwzględnia się: - zmniejszenie wartości użytkowej lub handlowej składników aktywów, w tym również dokonywanie odpisów amortyzacyjnych lub umorzeniowych, - wyłącznie niewątpliwe pozostałe przychody operacyjne, - wszystkie poniesione pozostałe koszty operacyjne, - rezerwy na znane jednostce ryzyko, grożące straty oraz skutki innych zdarzeń.
pozostałe	Sprawozdanie finansowe sporządza się tak, aby za kolejne lata informacje z nich wynikające były porównywalne.

## Bilans

Nazwa	Bieżący rok obrotowy	Poprzedni rok obrotowy	Dane porównawcze
Aktywa razem	2 163 414 274.67	2 241 585 855.60	
Aktywa trwałe	1 617 070 118.04	1 374 661 117.55	
Wartości niematerialne i prawne	2 493 910.75	2 967 054.20	
Inne wartości niematerialne i prawne	2 493 910.75	2 967 054.20	
Rzeczowe aktywa trwałe	1 456 358.65	1 726 142.69	
Środki trwałe	1 440 804.59	1 726 142.69	
budynki, lokale, prawa do lokali i obiekty inżynierii lądowej i wodnej	4 642.95	6 809.54	
urządzenia techniczne i maszyny	1 192 073.12	1 557 789.61	
środki transportu	235 971.78	145 443.78	
inne środki trwałe	8 116.74	16 099.76	
Środki trwałe w budowie	15 554.06	0.00	
Inwestycje długoterminowe	1 606 615 348.64	1 364 389 131.66	
Długoterminowe aktywa finansowe	1 606 615 348.64	1 364 389 131.66	
w pozostałych jednostkach, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	603 440 887.81	601 241 442.01	
– udziały lub akcje	523 273 218.71	524 874 955.43	

– inne papiery wartościowe	78 964 527.88	75 164 528.60
– udzielone pożyczki	1 203 141.22	1 201 957.98
w pozostałych jednostkach	1 003 174 460.83	763 147 689.65
– inne papiery wartościowe	1 003 174 460.83	763 147 689.65
Długoterminowe rozliczenia międzyokresowe	6 504 500.00	5 578 789.00
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	6 504 500.00	5 578 789.00
<b>Aktywa obrotowe</b>	<b>546 344 156.63</b>	<b>866 924 738.05</b>
Należności krótkoterminowe	43 321 280.41	51 302 271.99
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
Należności od pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	1 292 165.29	562 234.05
z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty:	1 292 165.29	562 234.05
– do 12 miesięcy	1 292 165.29	562 234.05
Należności od pozostałych jednostek	42 029 115.12	50 740 037.94
z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty:	243 630.66	830 563.76
– do 12 miesięcy	243 630.66	830 563.76
z tytułu podatków, dotacji, ceł, ubezpieczeń społecznych i zdrowotnych oraz innych tytułów publicznoprawnych	1 001 030.08	2 539 650.55
inne	40 784 454.38	47 369 823.63
Investycje krótkoterminowe	502 466 564.82	814 642 657.22
Krótkoterminowe aktywa finansowe	502 466 564.82	814 642 657.22
w pozostałych jednostkach	84 061 598.92	294 013 845.10
– inne papiery wartościowe	41 903 700.00	133 264 894.02
– udzielone pożyczki	42 157 898.92	4 344 319.54
– inne krótkoterminowe aktywa finansowe	0.00	156 404 631.54
Środki pieniężne i inne aktywa pieniężne	418 404 965.90	520 628 812.12
– środki pieniężne w kasie i na rachunkach	418 404 965.90	520 628 812.12
Krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe	556 311.40	979 808.84
<b>Pasywa razem</b>	<b>2 163 414 274.67</b>	<b>2 241 585 855.60</b>
Kapitał (fundusz) własny	72 997 710.62	66 300 704.26
Kapitał (fundusz) podstawowy	2 797 500.00	2 797 500.00
Kapitał (fundusz) zapasowy, w tym:	11 126 927.86	8 645 719.86
Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny, w tym:	46 419 304.25	30 045 404.14
– z tytułu aktualizacji wartości godziwej	46 419 304.25	30 045 404.14
Zysk (strata) netto	12 653 978.51	24 812 080.26
Zobowiązania i rezerwy na zobowiązania	2 090 416 564.05	2 175 285 151.34
Rezerwy na zobowiązania	26 683 243.06	22 177 363.12
Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	15 574 428.00	9 136 015.00
Rezerwa na świadczenia emerytalne i podobne	1 788 900.62	1 226 415.59
– długoterminowa	1 329 316.06	759 675.48
– krótkoterminowa	459 584.56	466 740.11
Pozostałe rezerwy	9 319 914.44	11 814 932.53
– krótkoterminowe	9 319 914.44	11 814 932.53
Zobowiązania długoterminowe	434 877 214.27	425 855 733.99
Wobec pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	400 892 997.04	398 532 075.98
Wobec pozostałych jednostek	33 984 217.23	27 323 658.01
inne zobowiązania finansowe	33 984 217.23	27 323 658.01
Zobowiązania krótkoterminowe	1 628 856 106.72	1 727 252 054.23
Zobowiązania wobec pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	1 325 434 111.76	1 496 809 894.23
z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności:	608.00	0.00
– do 12 miesięcy	608.00	0.00

inne	1 325 433 503.76	1 496 809 894.23
Zobowiązania wobec pozostałych jednostek	116 296 285.26	63 005 941.99
kredyty i pożyczki	0.00	100.00
inne zobowiązania finansowe	101 721 341.19	47 108 647.31
z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności:	758 041.37	859 714.95
– do 12 miesięcy	758 041.37	859 714.95
z tytułu podatków, ceł, ubezpieczeń społecznych i zdrowotnych oraz innych tytułów publicznoprawnych	693 396.21	545 730.06
z tytułu wynagrodzeń	0.00	621.70
inne	13 123 506.49	14 491 127.97
Fundusze specjalne	187 125 709.70	167 436 218.01

### Rachunek zysków i strat

Nazwa	Bieżący rok obrotowy	Poprzedni rok obrotowy	Dane porównawcze
Rachunek zysków i strat (wariant porównawczy)			
Przychody netto ze sprzedaży i zrównane z nimi, w tym:	20 236 765.73	26 457 396.07	
Przychody netto ze sprzedaży produktów	20 236 074.68	26 455 172.46	
Przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów	691.05	2 223.61	
Koszty działalności operacyjnej	32 454 919.36	39 956 534.16	
Amortyzacja	1 206 789.07	1 202 790.09	
Zużycie materiałów i energii	392 008.17	503 019.13	
Usługi obce	16 374 335.55	22 882 621.06	
Podatki i opłaty, w tym:	179 076.25	195 669.18	
Wynagrodzenia	11 304 470.06	12 012 472.77	
Ubezpieczenia społeczne i inne świadczenia, w tym:	1 851 891.32	1 784 697.61	
– emerytalne	789 193.66	694 375.19	
Pozostałe koszty rodzajowe	1 146 288.94	1 375 264.32	
Wartość sprzedanych towarów i materiałów	60.00	0.00	
Zysk (strata) ze sprzedaży (A–B)	- 12 218 153.63	- 13 499 138.09	
Pozostałe przychody operacyjne	2 355 647.59	833 341.26	
Zysk z tytułu rozchodu niefinansowych aktywów trwałych	131 712.40	14 165.76	
Inne przychody operacyjne	2 223 935.19	819 175.50	
Pozostałe koszty operacyjne	3 835 821.05	2 786 031.59	
Inne koszty operacyjne	3 835 821.05	2 786 031.59	
Zysk (strata) z działalności operacyjnej (C+D–E)	- 13 698 327.09	- 15 451 828.42	
Przychody finansowe	52 671 274.13	75 670 479.56	
Dywidendy i udziały w zyskach, w tym:	10 000 000.00	10 000 000.00	
Od jednostek pozostałych, w tym:	10 000 000.00	10 000 000.00	
– w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	10 000 000.00	10 000 000.00	
Odsetki, w tym:	6 892 877.76	23 559 438.10	
Zysk z tytułu rozchodu aktywów finansowych, w tym:	2 770 364.38	6 416 721.31	
Aktualizacja wartości aktywów finansowych	30 778 230.53	29 818 482.08	
Inne	2 229 801.46	5 875 838.07	
Koszty finansowe	22 886 119.53	28 318 430.88	
Odsetki, w tym:	22 670 525.45	27 530 723.68	
Aktualizacja wartości aktywów finansowych	64 920.00	607 440.00	
Inne	150 674.08	180 267.20	
Zysk (strata) brutto (F+G–H)	16 086 827.51	31 900 220.26	
Podatek dochodowy	3 432 849.00	7 088 140.00	
Zysk (strata) netto (I–J–K)	12 653 978.51	24 812 080.26	

### Zestawienie zmian w kapitale (funduszu) własnym

Nazwa	Bieżący rok obrotowy	Poprzedni rok obrotowy	Dane porównawcze
Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO)	66 300 704.26	47 619 606.75	
– zmiany przyjętych zasad (polityki) rachunkowości	0.00	0.00	
– korekty błędów	0.00	0.00	
Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO), po korektach	66 300 704.26	47 619 606.75	
Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	2 797 500.00	2 797 500.00	
Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	0.00	0.00	
zwiększenie (z tytułu)	0.00	0.00	
– wydania udziałów (emisji akcji)	0.00	0.00	
zmniejszenie (z tytułu)	0.00	0.00	
– umorzenia udziałów (akcji)	0.00	0.00	
Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	2 797 500.00	2 797 500.00	
Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu	8 645 719.86	7 981 276.86	
Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	2 481 208.00	664 443.00	
zwiększenie (z tytułu)	2 481 208.00	664 443.00	
– emisji akcji powyżej wartości nominalnej	0.00	0.00	
– podziału zysku (ustawowo)	2 481 208.00	664 443.00	
– podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość)	0.00	0.00	
zmniejszenie (z tytułu)	0.00	0.00	
– pokrycia straty	0.00	0.00	
Stan kapitału (funduszu) zapasowego na koniec okresu	11 126 927.86	8 645 719.86	
Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu – zmiany przyjętych zasad (polityki) rachunkowości	30 045 404.14	30 196 393.96	
Zmiany kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny	16 373 900.11	- 150 989.82	
zwiększenie (z tytułu)	20 214 693.11	35 419.00	
zmniejszenie (z tytułu)	3 840 793.00	186 408.82	
– zbycia środków trwałych	0.00	0.00	
Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na koniec okresu	46 419 304.25	30 045 404.14	
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	24 812 080.26	6 644 435.93	
Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	24 812 080.26	6 644 435.93	
– zmiany przyjętych zasad (polityki) rachunkowości	0.00	0.00	
– korekty błędów	0.00	0.00	
Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	24 812 080.26	6 644 435.93	
zwiększenie (z tytułu)	0.00	0.00	
– podziału zysku z lat ubiegłych	0.00	0.00	
zmniejszenie (z tytułu)	24 812 080.26	6 644 435.93	
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 strat 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	12 653 978.51	24 812 080.26	
zysk netto	12 653 978.51	24 812 080.26	

strata netto	0.00	0.00
odpisy z zysku	0.00	0.00
Kapitał (fundusz) własny na koniec okresu (BZ)	72 997 710.62	66 300 704.26
Kapitał (fundusz) własny, po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	61 609 129.11	43 969 832.00

### Rachunek przepływów pieniężnych

Nazwa	Bieżący rok obrotowy	Poprzedni rok obrotowy	Dane porównawcze
Rachunek przepływów pieniężnych (metoda pośrednia)			
Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej			
Zysk (strata) netto	12 653 978.51	24 812 080.26	
Korekty razem	- 134 972 752.43	- 243 772 413.68	
Amortyzacja	1 206 789.07	1 202 790.09	
Zyski (straty) z tytułu różnic kursowych	0.00	0.00	
Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	- 45 553 020.64	- 57 249 682.93	
Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej	5 416 061.67	- 3 475 081.98	
Zmiana stanu rezerw	665 086.94	2 747 480.73	
Zmiana stanu zapasów	0.00	0.00	
Zmiana stanu należności	7 980 991.58	17 063 550.66	
Zmiana stanu zobowiązań krótkoterminowych, z wyjątkiem pożyczek i kredytów	- 104 186 447.49	- 206 768 828.01	
Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	- 502 213.56	2 707 357.76	
Inne korekty	0.00	0.00	
Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I±II)	- 122 318 773.92	- 218 960 333.42	
Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej			
Wpływy			
Zbycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	131 712.40	28 342.42	
Zbycie inwestycji w nieruchomości oraz wartości niematerialne i prawne	0.00	0.00	
Z aktywów finansowych, w tym:	669 660 362.81	661 685 306.52	
w jednostkach powiązanych	0.00	0.00	
w pozostałych jednostkach	669 660 362.81	661 685 306.52	
– zbycie aktywów finansowych	649 051 293.92	624 934 548.91	
– dywidendy i udziały w zyskach	0.00	0.00	
– spłata udzielonych pożyczek długoterminowych	0.00	0.00	
– odsetki	20 609 068.89	36 750 757.61	
– inne wpływy z aktywów finansowych	0.00	0.00	
Inne wpływy inwestycyjne	0.00	0.00	
Wydatki	649 243 318.52	503 878 219.04	
Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	463 861.58	1 080 422.90	
Inwestycje w nieruchomości oraz wartości niematerialne i prawne	0.00	0.00	
Na aktywa finansowe, w tym:	648 779 456.94	502 797 796.14	
w jednostkach powiązanych	0.00	0.00	
w pozostałych jednostkach	648 779 456.94	502 797 796.14	
– nabycie aktywów finansowych	648 778 273.70	502 797 796.14	
– udzielone pożyczki długoterminowe	1 183.24	0.00	
Inne wydatki inwestycyjne	0.00	0.00	
Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I–II)	20 548 756.69	157 835 429.90	
Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej			
Wpływy			
Wpływy netto z wydania udziałów (emisji akcji) i innych instrumentów kapitałowych oraz dopłat do kapitału	0.00	0.00	
Kredyty i pożyczki	0.00	0.00	
Emisja dłużnych papierów wartościowych	0.00	0.00	
Inne wpływy finansowe	0.00	0.00	



Wydatki	453 828.99	2 521 397.12
Nabycie udziałów (akcji) własnych	0.00	0.00
Dywidendy i inne wypłaty na rzecz właścicieli	- 2 481 208.00	- 889 200.14
Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku	0.00	0.00
Spląty kredytów i pożyczek	100.00	0.00
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	2 934 936.99	3 410 597.26
Inne wydatki finansowe	0.00	0.00
Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)	- 453 828.99	- 2 521 397.12
Przepływy pieniężne netto razem (A.III±B.III±C.III)	- 102 223 846.22	- 63 646 300.64
Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym:	102 223 846.22	- 63 646 300.64
– zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	0.00	0.00
Środki pieniężne na początek okresu	520 628 812.12	584 275 112.76
Środki pieniężne na koniec okresu (F±D), w tym:	418 404 965.90	520 628 812.12
– o ograniczonej możliwości dysponowania	29 187 716.85	215 608 408.93

### Dodatkowe informacje i objaśnienia

Nazwa	Wartość łączna (Rok bieżący)	Z zysków kapitałowych (Rok bieżący)	Z innych źródeł przychodów (Rok bieżący)	Wartość łączna (Rok poprzedni)	Z zysków kapitałowych (Rok poprzedni)	Z innych źródeł przychodów (Rok poprzedni)
Dodatkowe informacje i objaśnienia						
Opis <a href="#">Informacja_dodatkowa_31.12.2020_KSKOK</a>						
Załączony plik <a href="#">Informacja_dodatkowa_31.12.2020_KSKOK.pdf</a>						
Dodatkowe informacje i objaśnienia						
Opis <a href="#">Wynik_finansowy_brutto_a_podstawa_opodatkowania_podatkiem_dochodowym</a>						
Załączony plik <a href="#">Wynik_finansowy_brutto_a_podstawa_opodatkowania.pdf</a>						
Rozliczenie różnicy pomiędzy podstawą opodatkowania podatkiem dochodowym a wynikiem finansowym (zyskiem, stratą) brutto. Wypełniają wyłącznie jednostki zobowiązane.						
A. Zysk (strata) brutto za dany rok						
Rok bieżący	16 086 827.51					
Rok poprzedni	31 900 220.26					
B. Przychody zwolnione z opodatkowania (trwałe różnice pomiędzy zyskiem/stratą dla celów rachunkowych a dochodem/stratą dla celów podatkowych), w tym:						
w przypadku wypełnienia pozycje sumujące się do powyższej	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Pozostałe (możliwość łącznego podania różnic o wartościach niższych niż 20.000 zł)	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
C. Przychody niepodlegające opodatkowaniu w roku bieżącym, w tym:						
w przypadku wypełnienia pozycje sumujące się do powyższej	19 504 135.17	0.00	19 504 135.17	18 789 790.33	0.00	18 789 790.33
D. Przychody podlegające opodatkowaniu w roku bieżącym, ujęte w księgach rachunkowych lat ubiegłych w tym:						
w przypadku wypełnienia pozycje sumujące się do powyższej	2 158 560.77	0.00	2 158 560.77	2 978 616.27	0.00	2 978 616.27
E. Koszty niestanowiące kosztów uzyskania przychodów (trwałe różnice pomiędzy zyskiem/stratą dla celów rachunkowych a dochodem/stratą dla celów podatkowych), w tym:						
w przypadku wypełnienia pozycje sumujące się do powyższej	48 966 122.42	0.00	48 966 122.42	43 507 026.37	0.00	43 507 026.37
F. Koszty nieuznawane za koszty uzyskania przychodów w bieżącym roku, w tym:						
w przypadku wypełnienia pozycje sumujące się do powyższej	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
G. Koszty uznawane za koszty uzyskania przychodów w roku bieżącym ujęte w księgach lat ubiegłych, w tym:						
w przypadku wypełnienia pozycje sumujące się do powyższej	38 439 272.20	0.00	38 439 272.20	41 616 022.12	0.00	41 616 022.12

H. Strata z lat ubiegłych, w tym: w przypadku wypełnienia pozycje sumujące się do powyższej	0.00		0.00	9 887 847.00	9 887 847.00	
I. Inne zmiany podstawy opodatkowania, w tym: w przypadku wypełnienia pozycje sumujące się do powyższej	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
J. Podstawa opodatkowania podatkiem dochodowym Rok bieżący 9 268 103.00 Rok poprzedni 8 092 204.00						
K. Podatek dochodowy Rok bieżący 1 760 940.00 Rok poprzedni 1 537 519.00						