

**SPRAWOZDANIE FINANSOWE
WIELKOPOLSKIEJ
SPÓŁDZIELCZEJ KASY
OSZCZĘDNOŚCIOWO –
KREDYTOWEJ
ZA 2013 ROK**



**INFORMACJA DODATKOWA DO SPRAWOZDANIA
FINANSOWEGO ZA ROK 2013
WIELKOPOLSKIEJ SPÓŁDZIELCZEJ KASY
OSZCZĘDNOŚCIOWO - KREDYTOWEJ**

WPROWADZENIE DO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO

1. Nazwa i siedziba

Nazwa: Wielkopolska Spółdzielcza Kasa Oszczędnościowo – Kredytowa

Siedziba: ul. Bułgarska 14, 60-321 Poznań,

Wielkopolska Spółdzielcza Kasa Oszczędnościowo – Kredytowa rozpoczęła działalność 09.03.1995 roku i jest zarejestrowana w Sądzie Rejonowym w Poznaniu XXI Wydział Gospodarczy KRS pod numerem 0000056282.

Przedmiotem działalności podstawowej Kasy jest pozostałe pośrednictwo pieniężne PKD: 6419Z (oraz pośrednictwo ubezpieczeniowe PKD: 6622Z).

2. Sprawozdanie sporządzone jest za rok obrotowy zgodny z rokiem kalendarzowym 2013 za okres od 01.01.2013 r. do 31.12.2013 r.

3. Sprawozdanie finansowe sporządzone zostało przy założeniu możliwości dalszej kontynuacji działalności, przy czym istnieją okoliczności wskazujące na zagrożenie kontynuowania działalności.

W związku z wystąpieniem w 2012 roku straty bilansowej z lat ubiegłych spowodowanej zmianami polityki rachunkowości oraz koniecznością utworzenia na koniec 2012 roku wyższych odpisów aktualizujących należności przeterminowane zgodnie z Rozporządzeniem Ministra Finansów z 30.12.2011 r. w sprawie szczególnych zasadach rachunkowości spółdzielczych kas oszczędnościowo – kredytowych Komisja Nadzoru Finansowego zaleciła opracowanie Programu Postępowania Naprawczego umożliwiającego osiągnięcie adekwatnych wskaźników kapitałowych zapewniających stabilne funkcjonowanie Kasy. W 2013 roku został złożony w KNF Program Postępowania Naprawczego oraz aktualizacja PPN, jednakże w związku z wystąpieniem zmian w regulacjach prawnych KNF nakazała przygotowanie kolejnej aktualizacji. Realizowane były jednak podstawowe działania mające zapewnić uzyskanie założonych celów polegające na restrukturyzacji Kasy i ograniczeniu kosztów funkcjonowania. Zamknięto 9 najmniej rentownych placówek co przyniosło ograniczenie kosztów i racjonalizację zatrudnienia. Prowadzone też były działania mające na celu zwiększenie przychodów z działalności podstawowej przez wprowadzenie nowych produktów. Kasa dokonała też restrukturyzacji poprzez wydzielenie ze swojej struktury zorganizowanej części przedsiębiorstwa (ZCP), w której skład wszedł

Wielkopolska Spółdzielcza Kasa Oszczędnościowo -Kredytowa

Dział Sprzedaży Wielkopolskiej SKOK. W związku z tym wydzieleniem Zarząd WSKOK oczekuje korzyści w trzech głównych obszarach:

- finansowym – optymalizacja kosztów;
- operacyjnym – wzrost efektywności;
- korporacyjnym - poprawa efektywności i uelastycznienie zarządzania oraz nadzoru korporacyjnego, usprawnienie przepływu informacji.

AIKON Finanse sp. z o.o. ma świadczyć dla WSKOK m.in. usługi pośrednictwa w zawieraniu i zmianie umów dotyczących wszelkich oferowanych przez Kasę produktów.

4. Omówienie przyjętych zasad (polityki) rachunkowości

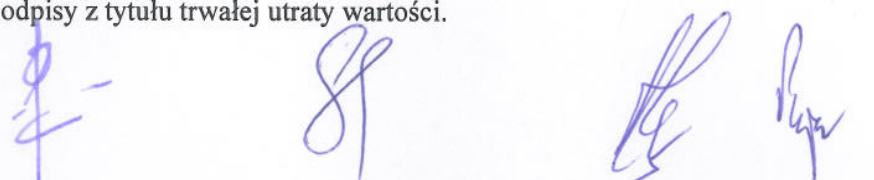
- Metody wyceny aktywów i pasywów
 1. Surowce, materiały pomocnicze, opakowania, towary i produkty – nie występują.
 2. Wartość materiałów biurowych podlega zaliczeniu w koszty bezpośrednio po zakupie, w połączeniu z ustalaniem na koniec każdego kwartału stanu tych składników majątkowych drogą spisu z natury i jego wyceny oraz korekty kosztów o wartość tego stanu. Na dzień bilansowy rzeczowe składniki aktywów obrotowych wycenia się według cen nabycia lub kosztów wytworzenia nie wyższych od ich ceny sprzedaży netto.
 3. Środki trwałe oraz wartości niematerialne i prawne - ewidencja według cen nabycia i kosztów wytworzenia, pomniejszonych o odpisy umorzeniowe, a także o odpisy z tytułu trwałej utraty wartości.

Do środków trwałych zalicza się rzeczowe aktywa trwałe i zrównane z nimi, a więc kontrolowane przez jednostkę, o przewidywanym okresie gospodarczej użyteczności dłuższej niż rok, kompletne, zdatne do użytku w momencie oddania do eksploatacji, przeznaczone na potrzeby statutowe.

Wartości niematerialne i prawne obejmują nabyte przez jednostkę, zaliczone do aktywów trwałych prawa majątkowe na potrzeby działalności statutowej o okresie ekonomicznej użyteczności dłuższym niż rok.

Do środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych stosuje się następujące zasady:

- 1) Składniki majątku o wartości powyżej 2000,00 zł, przyjmuje się do środków trwałych i amortyzuje się metodą liniową
- 2) Składniki majątku o wartości powyżej 1500,00 zł do 2000,00 zł przyjmuje się do środków trwałych i amortyzuje jednorazowo w miesiącu przyjęcia do użytkowania.
- 3) Składniki majątku o wartości 1500,00 zł lub niższej spisuje się w koszty rodzajowe, przy czym składniki majątku o wartości powyżej 200,00 zł do 1500,00 zł wprowadza się do ewidencji pozabilansowej.
- 4) Środki trwałe w budowie w wysokości ogółu kosztów pozostających w bezpośrednim związku z ich nabyciem lub wytworzeniem, pomniejszonych o odpisy z tytułu trwałej utraty wartości.



4. Udziały w innych jednostkach – według cen nabycia pomniejszonych o odpisy z tytułu trwałej utraty wartości.

W 2013 roku Wielkopolska SKOK wniosła zorganizowaną część przedsiębiorstwa do spółki z ograniczoną odpowiedzialnością. Ustawa o rachunkowości nie reguluje tego typu transakcji. W związku z tym Kasa przyjęła zasadę, że ceną nabycia udziałów jest ich wartość godziwa z dnia wniesienia aportu. Wartość godziwa udziałów została określona metodą dochodową w oparciu o plany finansowe dla AIKON Finanse sp. z o.o. opracowane przez Zarząd WSKOK. Różnica między wartością bilansową składników przekazanych aportem, a wartością początkową udziałów została ujęta w wyniku finansowym Kasy za 2013 rok w kwocie 24 484 973,55 zł. WSKOK zdecydował o nie tworzeniu rezerw z tytułu podatku odroczonego ze względu na brak prawdopodobieństwa odwrócenia się tej różnicy przejściowej zgodnie z art. 16.8 Krajowego Standardu Rachunkowości nr 2.

5. Dłużne papiery wartościowe nabyte przez Kasę wyceniane są na dzień bilansowy w wartości godziwej, a skutki tej wyceny ujmowane są w wyniku finansowym.
6. Należności i udzielone pożyczki – w kwocie wymaganej zapłaty, z zachowaniem zasady ostrożności.

Odpisów aktualizujących wartość udzielonych pożyczek i kredytów, w tym naliczonych, lecz niezapłaconych odsetek (podstawa dokonywania odpisów) dokonuje się zgodnie z rozporządzeniem Ministra Finansów z dnia 17 września 2013 r. w sprawie szczególnych zasad rachunkowości spółdzielczych kas oszczędnościowo-kredytowych (Dz. U. z 2013 r., poz. 1137) w wysokości:

- co najmniej 35% podstawy dokonywania odpisów w przypadku, w którym ustalony przez Kasę termin spłaty co najmniej jednej z rat pożyczki, kredytu lub odsetek został przekroczony o trzy miesiące i nie przekracza dwunastu miesięcy, za termin ustalony przez Kasę uznaje się również zawarte ugody, których postanowienia dotrzymywane są co najmniej trzy miesiące (również ugody zawarte w ostatnim miesiącu roku obrotowego w przypadku gdy postanowienia wspomnianych ugód dotrzymywane są przez okres trzech miesięcy następnego roku obrotowego, ale przed datą sporządzenia sprawozdania finansowego za rok, w którym dane ugody zostały zawarte);

- 100% podstawy dokonywania odpisów w przypadku, w którym ustalony przez Kasę termin spłaty co najmniej jednej z rat pożyczki, kredytu lub odsetek został przekroczony o dwanaście miesięcy.

Odpisy aktualizujące wartość udzielonych pożyczek i kredytów, w tym naliczonych, lecz niezapłaconych odsetek, tworzy się, aktualizuje wartość oraz rozwiązuje najpóźniej w ostatnim dniu miesiąca kończącego kwartał.

7. Kasa dokonuje transakcji zbycia wierzytelności. Nabyte w zamian aktywa finansowe (dłużne papiery wartościowe, należności) wyceniane są przy początkowym ujęciu w wartości godziwej. Wartość godziwa ustalana jest na podstawie zdyskontowanych oczekiwanych przepływów

Wielkopolska Spółdzielcza Kasa Oszczędnościowo -Kredytowa

pieniężnych. Różnica między wartością księgową wydanych aktywów, a wartością początkową aktywów otrzymanych ujmowana jest w wyniku finansowym.

8. Zobowiązania i depozyty, wyceniane są w kwocie wymagającej zapłaty.
9. Rezerwy – w uzasadnionej, wiarygodnie oszacowanej wartości.
10. Kapitały (fundusze) własne oraz pozostałe aktywa i pasywa – w wartości nominalnej.

- Zasady pomiaru wyniku finansowego

Przy ustalaniu wyniku finansowego stosuje się następujące zasady:

1. Przychodami z działalności podstawowej kasy są w szczególności przychody z tytułu odsetek i prowizji od udzielonych kredytów i pożyczek, opłat za przeprowadzanie na zlecenie członków kasy rozliczeń finansowych oraz usług pośrednictwa ubezpieczeniowego.
Przychody z tytułu prowizji rozliczane są w czasie przy wykorzystaniu wskazanej w zaleceniu KNF z 29.03.2013 r. metody liniowej.
2. Kosztami działalności podstawowej kasy są w szczególności koszty z tytułu odsetek od lokat wniesionych przez członków kasy, usług pośrednictwa ubezpieczeniowego oraz ubezpieczenia oszczędności.
3. Na wykazywany w księgach rachunkowych wynik finansowy netto (nadwyżka bilansowa albo straty bilansowe) kasy składają się:
 - 1) wynik działalności operacyjnej, w tym z tytułu pozostałych przychodów i kosztów operacyjnych,
 - 2) wynik operacji finansowych,
 - 3) wynik operacji nadzwyczajnych,
 - 4) obowiązkowe obciążenia wyniku finansowego z tytułu podatku dochodowego, którego podatnikiem jest kasa, i płatności z nim zrównanych, na podstawie odrębnych przepisów.
4. Wynik działalności operacyjnej stanowi różnicę między przychodami z działalności podstawowej kasy oraz pozostałymi przychodami operacyjnymi, a kosztami działalności podstawowej i operacyjnej kasy oraz pozostałymi kosztami operacyjnymi.
5. Wynik operacji finansowych stanowi różnicę między przychodami finansowymi, na które składają się w szczególności przychody z lokat, wkładów i udziałów w Kasie Krajowej, odsetki od operacji z innymi podmiotami oraz zyski ze zbycia inwestycji i aktualizacji wartości inwestycji, a kosztami finansowymi, na które składają się w szczególności koszty odsetek i prowizji od kredytów zaciągniętych w Kasie Krajowej oraz straty ze zbycia i aktualizacji wartości inwestycji.
6. Wynik operacji nadzwyczajnych stanowi różnicę między zrealizowanymi zyskami nadzwyczajnymi, a poniesionymi stratami nadzwyczajnymi.

- Zasady sporządzania sprawozdania finansowego

Sprawozdanie finansowe sporządzone zostało na podstawie ksiąg rachunkowych prowadzonych w roku obrotowym zgodnie z dokumentacją przyjętych zasad

Wielkopolska Spółdzielcza Kasa Oszczędnościowo -Kredytowa

(polityka) rachunkowości ustaloną i wprowadzoną do stosowania uchwałą Zarządu Wielkopolskiej SKOK z dniem 01.01.2007 roku wraz z późniejszymi zmianami obejmującą:

- 1) zasady ustalania roku obrotowego i okresów sprawozdawczych,
- 2) zakładowe zasady wyceny aktywów i pasywów oraz ustalania wyniku finansowego,
- 3) zasady prowadzenia ksiąg rachunkowych, w tym zakładowy plan kont,
- 4) system ochrony danych i ich zbiorów,
- 5) wzór sprawozdania finansowego z porównawczym wariantem rachunku zysków i strat, w sposób zgodny w szczególności z postanowieniami art. 4, 10 i 50 oraz rozdziałów 2, 4 i 8 Ustawy o rachunkowości (t. j. Dz. U. z 2009 r. Nr 152, poz. 1223 z późn. zmianami) oraz Rozporządzeniem Ministra Finansów z dnia 17 września 2013 r. w sprawie szczególnych zasadach rachunkowości spółdzielczych kas oszczędnościowo – kredytowych (Dz.U. z 2013 Nr 0, poz. 45).

Sprawozdanie finansowe składa się z następujących części:

- a) Bilansu
- b) Rachunku zysków i strat
- c) Zestawieniu zmian w kapitałach własnych
- d) Rachunku przepływów pieniężnych
- e) Informacji dodatkowych do sprawozdania finansowego wraz z załącznikami:
 - Załącznik nr 1 „Wartość majątku trwałego według cen nabycia”
 - Załącznik nr 2 „Wartość umorzenia środków trwałych i wartości niematerialnych i prawnych”
 - Załącznik nr 3 „Inwestycje długoterminowe w cenie nabycia”

 **Wielkopolska SKOK**
Wielkopolska Spółdzielcza Kasa
Oszczędnościowo-Kredytowa
60-321 Poznań, ul. Bułgarska 14
Tel./fax 61 655 85 00
REGON 630306441 NIP 777-22-12-154

Poznań
miejscowość

13.06.2014 r.
data

Członek Zarządu
Główny Księgowy
Krzysztof Plejer

sporządził

Prezes Zarządu

Jarosław Kazimierski

podpis kierownika jednostki

Wiceprezes Zarządu

Grażyna Krzyżanowska

Wiceprezes Zarządu

Henryk Szczot

Wielkopolska Spółdzielcza Kasa Oszczędnościowo -Kredytowa
DODATKOWE INFORMACJE I OBJAŚNIENIA

Część I

1. Zakres działalności kasy:

Do przedmiotu działalności Wielkopolskiej SKOK należy:

- 1) gromadzenie środków pieniężnych wyłącznie swoich członków, udzielanie swoim członkom pożyczek i kredytów oraz przeprowadzanie na ich zlecenie rozliczeń finansowych – PKD 2007 – 6419Z (pozostałe pośrednictwo pieniężne).
- 2) pośredniczenie przy zawieraniu umów ubezpieczenia na zasadach określonych w ustawie z dnia 28 lipca 1990 r. o działalności ubezpieczeniowej (Dz.U. z 1996 r. Nr 11, poz. 62 ze zm.).
- 3) prowadzenie działalności społecznej i oświatowo - kulturalnej na rzecz swoich członków i ich środowiska i współdziałanie w tym celu z organizacjami społecznymi i związkami zawodowymi.

2. Po dniu bilansowym nie wystąpiło znaczące zdarzenie, które nie zostało uwzględnione w sprawozdaniu finansowym.

3. Przedstawienie informacji o spełnieniu przez kasę wymogów, o których mowa w art. 24 ust. 5 ustawy o skok z dnia 5.11.2009 r.:

Zgodnie z art. 24 ust. 5 ustawy o skok Kasa jest obowiązana utrzymać współczynnik wypłacalności na poziomie co najmniej 5%. Na dzień 31.12.2013 roku współczynnik wypłacalności Wielkopolskiej SKOK wynosi 3,28%. W związku z powyższym Kasa realizuje działania opisane również w punkcie 3 wprowadzenia do informacji dodatkowej w postaci Programu Postępowania Naprawczego, którego wykonanie ma umożliwić osiągnięcie wartości wskaźnika na wymaganym poziomie.

4. Wartość rezerwy płynnej na początek roku obrotowego i stan na koniec roku obrotowego wraz z informacją o niespełnieniu wymogu, o którym mowa w art. 38 ust. 1 ustawy o skok tj. obowiązku utrzymywania rezerwy płynnej w wysokości nie mniejszej niż 10% funduszu oszczędnościowo-pożyczkowego:

Na koniec roku obrotowego 2012 wielkość obowiązkowej rezerwy płynnej wynosiła 45.742.231,00 zł, co stanowiło 12,84% wielkości funduszu oszczędnościowo-pożyczkowego.

Natomiast na koniec 2013 roku wielkość obowiązkowej rezerwy płynnej wynosiła 43.921.663,00 zł, co stanowiło 11,99% wielkości funduszu oszczędnościowo-pożyczkowego.

5. Przedstawienie informacji o znaczących zdarzeniach dotyczących lat ubiegłych ujętych w sprawozdaniu finansowym roku obrotowego.



Wielkopolska Spółdzielcza Kasa Oszczędnościowo -Kredytowa

Informacje liczbowe zapewniające porównywalność danych sprawozdania finansowego za rok poprzedzający ze sprawozdaniem za rok obrotowy;

W sprawozdaniu finansowym za 2013 rok zostały ujęte skutki złożonej w 2014 roku korekty deklaracji podatku dochodowego od osób prawnych za rok 2012. Wartość korekty wynosi 6.471.352,00 zł i została ujęta w korespondencji z wynikiem lat ubiegłych. Ponadto w sprawozdaniu za rok 2013 została ujęta korekta w wyliczeniu podatku odroczonego, która spowodowała zmianę aktywów z tytułu podatku odroczonego o kwotę 6 371 573,67 zł i rezerwy o kwotę 1 224 745,05 zł oraz korekta dotycząca prowizji od pożyczek rozliczanych w czasie o kwotę 3 971,91 zł co persaldo wpłynęło na kapitał w kwocie 400 875,47 zł. Korekta została ujęta w korespondencji z wynikiem lat ubiegłych. Dla zapewnienia porównywalności przekształcono dane porównywalne za rok 2012 co obrazuje poniższa tabela:

Wyszczególnienie	Stan na 31.12.2012	Korekta wyliczenia aktywów z tytułu podatku odroczonego dot. roku 2012	Korekta wyliczenia rezerwy z tytułu odroczenia podatku dot. roku 2012	Korekta wyliczenia podatku dochodowego	Stan na 31.12.2011 przekształcony
V. Długoterminowe rozliczenia międzyokresowe	5 776 566,00	6 371 573,67			12 148 139,67
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	5 776 566,00	6 371 573,67			12 148 139,67
I. Rezerwy na zobowiązania	1 247 757,15		1 224 745,05		2 472 502,20
Rezerwa z tytułu odroczenia podatku dochodowego	381 743,00		1 224 745,05		1 606 488,05
Zobowiązania z tyt. podatków, cel, ubezp.	570 064,45			5 551 676,00	6 121 740,45

Ponadto zmieniono prezentację wkładów członkowskich z pozycji pozostałe kapitały własne do zobowiązań długoterminowych wobec członków innych.

6. Przedstawienie dokonanych w roku obrotowym zmian zasad (polityki) rachunkowości, w tym metod wyceny oraz zmian sposobu sporządzania sprawozdania finansowego, jeżeli wywierają one istotny wpływ na sytuację majątkową, finansową i wynik finansowy kasy, ich przyczyn i kwoty wyniku spowodowanej zmianami oraz zmian w funduszu własnym.

W roku obrotowym 2013 zmiany takie nie wystąpiły.

Część II

1. Szczegółowy zakres zmian wartości grup rodzajowych środków trwałych, wartości niematerialnych i prawnych oraz trwałych lokat finansowych, zawierający stan tych aktywów na początek roku obrotowego, zwiększenia z tytułu przeceny, inwestycji, przemieszczeń wewnętrznych, zmniejszenia oraz na koniec roku obrotowego, a dla majątku amortyzowanego – podobne przedstawienie stanów i tytułów zmian dotychczasowej amortyzacji (umorzenia).

Dane ujęte są w tabelach stanowiących załączniki nr 1, 2, 3 do informacji dodatkowej do sprawozdania finansowego.

2. Wartość gruntów użytkowanych wieczystie – na koniec 2013 roku WSKOK nie posiada udziałów w gruncie w użytkowaniu wieczystym.

3. Wartość nieamortyzowanych lub nieumarzanych przez kasę środków trwałych, używanych na podstawie umów najmu, dzierżawy i innych umów, w tym z tytułu leasingu - WSKOK w 2013 roku użytkowała w oparciu o umowy najmu lokale, w których prowadziła działalność gospodarczą. Wielkopolska SKOK nie zna wartości tych lokali.

4. Wielkopolska SKOK posiada Skrypty dłużne 8A i 8b wyemitowane przez ASK Invest S.a.r.l. o wartości 20 925 770,24 zł na koniec 2013 roku. Na dzień bilansowy Skrypty zostały wycenione do wartości 3 007 847,40 zł, a różnica pomiędzy wartością objęcia i spłatami, a wartością wynikającą z wyceny została ujęta w rachunku zysków i strat.

5. Podział pożyczek

Kredyty i pożyczki członkowskie krótkoterminowe	76 288 118,64
---	---------------

1) w należnościach krótkoterminowych z podziałem według pozycji bilansu o pozostałym od dnia bilansowego, przewidywanym umową, okresie spłaty:

- a) do 1 miesiąca - 20 461 554,51 zł,
- b) powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy 11 040 052,21 zł,
- c) powyżej 3 miesięcy do 6 miesięcy 15 867 193,14 zł,
- d) powyżej 6 miesięcy do 1 roku 28 919 318,78 zł;

Kredyty i pożyczki członkowskie długoterminowe	120 545 943,35
--	----------------

2) w należnościach długoterminowych z podziałem według pozycji bilansu o pozostałym od dnia bilansowego, przewidywanym umową, okresie spłaty:

- a) powyżej 1 roku do 3 lat 76 848 983,85 zł,
- b) powyżej 3 lat do 5 lat 31 282 340,14 zł,
- c) powyżej 5 lat 12 414 619,36 zł.

6. Podział depozytów

Depozyty członkowskie krótkoterminowe	358 140 954,50
---------------------------------------	----------------

1) w zobowiązaniach krótkoterminowych z podziałem według pozycji bilansu o pozostałym od dnia bilansowego, przewidywanym umową, okresie spłaty:

- a) do 1 miesiąca 88 682 447,69 zł,
- b) powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy 136 921 001,43 zł,
- c) powyżej 3 miesięcy do 6 miesięcy 87 848 920,76 zł,
- d) powyżej 6 miesięcy do 1 roku 44 688 584,62 zł;

Wielkopolska Spółdzielcza Kasa Oszczędnościowo -Kredytowa

Depozyty członkowskie długoterminowe	7 383 687,19
--------------------------------------	--------------

2) zobowiązaniach długoterminowych z podziałem według pozycji bilansu o pozostałym od dnia bilansowego, przewidywanym umową, okresie spłaty:

- a) powyżej 1 roku do 3 lat 5 725 251,58 zł,
- b) powyżej 3 lat do 5 lat 360 253,85 zł,
- c) powyżej 5 lat 1 298 181,76 zł.

7. Zobowiązania wobec budżetu państwa lub jednostek samorządu terytorialnego z tytułu uzyskania prawa własności budynków i budowli – nie występują.

8. Zobowiązania długoterminowe z podziałem według pozycji bilansu o pozostałym od dnia bilansowego, przewidywanym umową okresie spłaty.

Do zobowiązań długoterminowych zalicza się rozrachunki z tytułu umów leasingu dotyczących zakupu środków trwałych, z tego przypada do spłaty:

Lp.	Zobowiązania do spłaty	Leasing nieruchomości	Pozostałe zobowiązania leasingowe	Ogółem
I.	Powyżej 1 roku do 3 lat (2015 - 2016)	495 051,09	0,00	495 051,09
II.	Powyżej 3 lat do 5 lat (2017 - 2018)	508 283,07	0	508 283,07
III.	Powyżej 5 lat	523 775,57	0	523 775,57
	Razem	1 527 109,73	0,00	1 527 109,73

9. Łączna kwota pożyczek i kredytów udzielonych jednemu członkowi kasy oraz zobowiązań tego członka wynikających z udzielonych poręczeń, przekraczających 10% funduszu oszczędnościowo-pożyczkowego - nie występuje.

10. Łączna kwota kredytów i pożyczek udzielonych przez kasę na cele związane z działalnością gospodarczą;

W 2013 roku Wielkopolska SKOK udzieliła kredytów i pożyczek na działalność gospodarczą na łączną kwotę 108 900,00 zł.

11. Dane o stanie rezerw według celu ich utworzenia na początek roku obrotowego, zwiększeniach, wykorzystaniu, rozwiązaniu i stanie na koniec roku obrotowego;

Rezerwy	Bilans Otwarcia	Zwiększenia	Zmniejszenia	Bilans Zamknięcia
Rezerwa z tytułu odroczenia podatku dochodowego	1 606 488,05 zł	0,00 zł	410 178,89 zł	1 196 309,16 zł
Rezerwa na świadczenia emerytalne i podobne	866 014,15 zł	3 646,92 zł	372 324,29 zł	497 336,78 zł
Razem	2 472 502,20 zł	3 646,92 zł	782 503,18 zł	1 693 645,94 zł



Wielkopolska Spółdzielcza Kasa Oszczędnościowo -Kredytowa

12. Stan na początek roku obrotowego, zwiększenie, wykorzystanie oraz stan końcowy funduszu oszczędnościowo – pożyczkowego:

Lp.	Fundusz oszczędnościowo - pożyczkowy	Bilans Otwarcia	Zwiększenia	Zmniejszenia	Bilans Zamknięcia
I.	Lokaty członkowskie	362 736 615,99	940 027 741,88	937 239 716,18	365 524 641,69
II.	Wkłady członkowskie	804 448,61	26 744,69	16 305,00	814 888,30
III.	Kredyty z Kasy Krajowej	0,00	0,00	0,00	0,00
	Ogółem	363 541 064,60	940 054 486,57	937 256 021,18	366 339 529,99

13. Strata bilansowa z lat poprzednich, w kwocie 400 875,47 zł zostanie pokryta w całości z funduszu zasobowego, natomiast nadwyżka bilansowa za rok 2013, w kwocie 5 472 529,17 zł zostanie przekazana w całości na zasilenie funduszu zasobowego.

14. Odpisy aktualizujące wartość należności, ze wskazaniem stanu na początek roku obrotowego, zwiększeń, wykorzystania, rozwiązania i stanu na koniec okresu.

Wielkopolska SKOK tworzy bądź rozwiązuje odpisy aktualizujące w stosunku do salda należności przeterminowanych ogółem.

Lp.	Odpisy	Bilans Otwarcia	Zwiększenia	Zmniejszenia	Bilans Zamknięcia
I.	Odpisy aktualizujące związane z wierzytelnościami sprzedanymi	22 830 707,80 zł	9 825 898,18 zł	2 058 270,19 zł	30 598 335,79 zł
II.	Odpisy aktualizujące pożyczki przeterminowane	43 727 846,21 zł	17 859 132,04 zł	6 958 223,13 zł	54 628 755,12 zł
III.	Odpisy aktualizujące inne należności	307 357,60 zł	4 140,00 zł	2 185,98 zł	309 311,62 zł
	Razem	66 865 911,61 zł	27 689 170,22 zł	9 018 679,30 zł	85 536 402,53 zł

15. Wysokość istotnych odpisów aktualizujących aktywa niefinansowe wraz z wyjaśnieniem ich przyczyn;

Nie występuje.

16. Grupy zobowiązań zabezpieczonych na majątku kasy na dzień 31.12.2013 roku:

Zobowiązania zabezpieczone na majątku kasy nie występują.

17. Zobowiązania warunkowe, w tym również udzielone przez jednostkę gwarancje i poręczenia, także wekslowe. Występują zobowiązania z tytułu zabezpieczeń wekslowych zawartych umów leasingowych dotyczących środków trwałych na łączną kwotę 3 996 412,73 zł.

18. Wykaz istotnych pozycji czynnych i biernych rozliczeń międzyokresowych:

Lp.	Rozliczenia międzyokresowe	Bilans Zamknięcia	Bilans Otwarcia
A.	Czynne rozliczenia międzyokresowe - krótkoterminowe	134 727,67	425 699,58
I.	Koszty do poniesienia w roku 2014	134 727,67	166 394,94
1	Koszty reklamy	7 260,70	10 320,26
2	Koszty prenumeraty	7 073,10	5 126,16
3	Ubezpieczenia	28 087,20	28 538,38
4	Prowizja od kredytu w Kasie Krajowej	0,00	0,00
5	Czynsze	63 758,41	80 164,58
6	Koszty gazu	2 541,02	3 839,76
7	Pozostałe	26 007,24	38 405,80
II.	Sprzedaż roku 2014 dotycząca roku 2013	0,00	259 304,64
III.	Część odsetkowa leasingu finansowego	0,00	0,00
B.	Czynne rozliczenia międzyokresowe - długoterminowe	13 206 673,65	12 148 139,67
1	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	13 206 673,65	12 148 139,67
2	Inne rozliczenia międzyokresowe - dotyczące leasingu finansowego	0,00	0,00
	Razem czynne rozliczenia międzyokresowe	13 341 401,32	12 573 839,25
A.	Sprzedaż lat poprzedzających 2013 rok dotycząca przyszłych okresów-prowizje od pożyczek i ubezpieczeń	12 223 558,82	10 293 118,57
	Razem bierne rozliczenia międzyokresowe	12 223 558,82	10 293 118,57

Część III

Informacje dotyczące przychodów i kosztów

1. Struktura rzeczowa (rodzaje działalności) przychodów z działalności podstawowej oraz pozostałych przychodów operacyjnych (w zł):

Lp.	Struktura rzeczowa przychodów	2013 rok	2012 rok
I.	Przychody z działalności podstawowej	47 385 565,39	57 686 061,03
1	Przychody z tytułu odsetek od kredytów i pożyczek	37 343 150,11	47 105 732,10
2	Przychody z prowizji z tytułu udzielonych kredytów i pożyczek	5 795 967,01	6 640 958,68
3	Przychody z prowizji za zerwanie lokat terminowych	2 458,46	32,62
4	Prowizje z tytułu ubezpieczeń	3 077 585,41	2 042 523,75
5	Prowizje za obsługę kart	243 301,89	208 982,99
6	Prowizje za zlecenia przelewu	324 312,13	710 139,18
7	Opłaty przygotowawcze	0,00	-54,98
8	Opłaty za prowadzenie kont	449 062,00	812 660,36
9	Pozostałe przychody z działalności podstawowej	149 728,38	165 086,33
10	Korekta rozliczenia prowizji i ubezpieczeń		
II.	Pozostałe przychody operacyjne	30 709 038,21	61 540 456,83
1	Przychody z tytułu cesji wierzytelności	0,00	0,00
2	Przychody z tytułu opłat za wezwania	1 104 028,33	1 229 836,85
3	Odszkodowania otrzymane	2 358,83	23 154,87
4	Zysk ze zbycia niefinansowych aktywów trwałych	21 868 422,88	28 247 584,51
5	Przychody z tytułu usług najmu, refakturowanie usług	152 580,82	152 108,46
6	Rozwiązanie odpisów aktualizacyjnych	2 304 274,94	28 582 352,21
7	Zasądzone koszty sądowe	698 311,81	473 726,38
8	Przychody ze zbycia majątku uzyskanego z windykacji	0,00	0,00
9	Pozostałe	4 579 060,60	2 831 693,55

Wielkopolska Spółdzielcza Kasa Oszczędnościowo -Kredytowa

2. Struktura rzeczowa (rodzaje działalności) kosztów operacyjnych, w tym kosztów z działalności podstawowej oraz pozostałych kosztów operacyjnych (w zł):

L.p.	Struktura rzeczowa kosztów	2013 rok	2012 rok
A.	Koszty działalności operacyjnej	47 784 511,74	47 053 667,35
I.	Amortyzacja	1 123 066,91	1 097 332,45
II.	Zużycie materiałów i energii	1 109 344,19	1 642 917,90
III.	Usługi obce	9 634 831,57	8 431 007,12
IV.	Podatki i opłaty	202 207,09	237 689,29
V.	Wynagrodzenia	8 693 961,78	9 397 229,84
VI.	Świadczenia na rzecz pracowników	1 850 480,66	2 080 915,66
VII.	Pozostałe koszty rodzajowe	6 439 271,10	2 382 622,85
VIII.	Wartość sprzedanych towarów i materiałów	0,00	0,00
IX.	Koszty działalności podstawowej	18 731 348,44	21 783 952,24
1	Koszty z tytułu odsetek od lokat członkowskich	17 481 255,12	19 794 674,63
2	Koszty z tytułu odsetek od ROR	624 891,04	482 408,61
3	Koszty z tytułu odsetek od a'vista	0,00	12 042,63
4	Koszty z tytułu odsetek od IKS	280,39	89 298,51
5	Koszty ubezpieczeń lokat	624 618,74	1 405 461,55
6	Koszty pośrednictwa kredytowego	0,00	0,00
7	Pozostałe koszty działalności podstawowej	303,15	66,31

B.	Pozostałe koszty operacyjne	29 037 263,68	58 958 711,73
1	Koszty z tytułu cesji wierzytelności	405,90	233 559,46
2	Darowizny	15 865,95	31 506,04
3	Odpisy aktualizujące	23 635 533,46	53 497 090,24
4	Pożyczki, odsetki umorzone	0,00	8 802,79
5	Koszty postępowań sądowych	4 181 638,17	4 834 215,81
6	Koszt z tytułu likwidacji środków trwałych	100 173,94	184 118,80
7	Strata ze zbycia niefinansowych aktywów trwałych		
8	Odszkodowania, kary	78 009,14	28 475,00
9	Odpisy aktualizujące rzeczowe składniki majątku obrotowego	0,00	13 551,65
10	Wartość zbytego majątku uzyskanego z windykacji	0,00	0,00
11	Pozostałe	1 021 990,20	127 391,94
12	Rezerwa na świadczenia pracownicze	3 646,92	

3. Wynik finansowy na działalności podstawowej:

2013 rok : - 398 946,35 zł

2012 rok : 10 632 393,68 zł

4. Przychody na operacjach finansowych:

Lp.	Struktura rzeczowa przychodów finansowych	2013 rok	2012 rok
I.	Przychody na operacjach finansowych	2 915 455,09	2 824 297,45
1	Przychody z tytułu odsetek bankowych	1 720 185,83	1 806 442,32
2	Odsetki od lokat w Kasie Krajowej	1 185 764,00	1 015 154,66
3	Pozostałe odsetki	9 195,36	2 239,36
4	Zysk z tytułu zbycia papierów wartościowych	0,00	0,00
5	Aktualizacja wyceny i zysk ze zbycia inwestycji finansowych	309,90	461,11
6	Pozostałe	0,00	0,00

Wielkopolska Spółdzielcza Kasa Oszczędnościowo -Kredytowa

5. Koszty na operacjach finansowych:

Lp.	Struktura rzeczowa kosztów finansowych	2013 rok	2012 rok
I.	Koszty na operacjach finansowych	148 817,97	16 019 895,44
1	Koszty odsetek od kredytów z Kasy Krajowej	61,27	0,00
2	Koszty prowizji od kredytów z Kasy Krajowej	100,00	31 022,66
3	Pozostałe odsetki	1 041,50	2 027,13
4	Odsetki od zaległości budżetowych	21,88	373,00
5	Odsetki od zobowiązań leasingowych	147 568,11	188 805,63
6	Wynik ze sprzedaży wierzytelności	0,00	15 690 192,04
	Koszty sprzedaży wierzytelności	0,00	74 690 033,33
	Przychody ze sprzedaży wierzytelności	0,00	-58 999 841,29
7	Pozostałe	25,21	107 474,98

W 2013 roku nie dokonywano zbycia wierzytelności na rzecz spółek windykacyjnych.

6. Wynik osiągnięty na operacjach finansowych:

2013 rok 2 766 637,12 zł

2012 rok - 13 195 597,99 zł

7. Główne pozycje różniące podstawę opodatkowania podatkiem dochodowym od wyniku finansowego (zysku, straty) brutto:

Przychody	
Przychody księgowe	83 631 959.36 zł
Zmniejszenia	
1. Odsetki od pożyczek i kredytów naliczone	37 343 150.11 zł
2. Zmniejszenie przychodów o wartość wyceny jednostek TFI oraz obligacji	309.90 zł
3. Przychodyz tyt. prowizji naliczonych w 2013 r.	8 873 552.42 zł
4. Odsetki od lokat w Kasie Krajowej naliczone na 31.12.2013 r., nie zapłacone	1 185 764.00 zł
5. Wniesienie aportem zorganizowanej części przedsiębiorstwa	24 490 323.55 zł
6. Zmniejszenie z tyt. kosztów sądowych naliczonych w 2013 r.	3 945 355.43 zł
7. Przychody z rozwiązania odpisów aktualizujących należności	2 304 274.94 zł
8. Korekta kosztów lat poprzednich	249 924.77 zł
9. Korekty przychodów dot. 2013 r. otrzymane w 2014 r.	130 281.52 zł
Zmniejszenia razem :	78 522 936.64 zł

Wielkopolska Spółdzielcza Kasa Oszczędnościowo -Kredytowa

Zwiększenia	
1. Odsetki od pożyczek i kredytów zapłacone	40 206 652.00 zł
2. Odsetki od lokat w Kasie Krajowej naliczone na 31.12.2012 r, otrzymane w roku 2013	1 759 036.71 zł
3. Zwiększenia z tyt. prowizji otrzymanych w 2013 r.	10 839 771.07 zł
4. Zwiększenie z tyt. kosztów sądowych otrzymanych w 2013 r.	1 925 056.22 zł
Zwiększenia razem :	54 730 516.00 zł
Przychody podatkowe	59 839 538.72 zł
Koszty	
Koszty księgowe	79 592 494.06 zł
Zmniejszenia	
1. Różnica pomiędzy kosztami w rozumieniu ustawy o rachunkowości a ustawy o podatku dochodowym od osób prawnych od operacji z członkami - odsetki od lokat naliczone	18 106 426.55 zł
2. Koszty utworzenia odpisów aktualizujących należności	23 638 593.42 zł
3. Koszty dotyczące korekt roszczeń odsetkowych	303.15 zł
4. Odsetki od zaległości podatkowych	21.88 zł
5. Koszty amortyzacji środków trwałych	1 123 066.91 zł
6. Koszty PFRON	188 681.00 zł
7. Darowizny	15 865.95 zł
8. Koszty dotyczące Rady Nadzorczej	5 058.78 zł
9. Umorzenie należności	586.96 zł
10. Koszty reprezentacji	13 685.87 zł
11. Koszty pozostałych usług	42 670.96 zł
12. Koszty wniesienia aportem zorganizowanej części przedsiębiorstwa	2 621 900.67 zł
13. Korekta przychodów lat poprzednich	542 492.88 zł
14. Pozostałe	442 503.84 zł
Zmniejszenia razem	46 741 858.82 zł
Zwiększenia	
1. Różnica pomiędzy kosztami w rozumieniu ustawy o rachunkowości a ustawy o podatku dochodowym od osób prawnych od operacji z członkami - odsetki od lokat zapłacone	19 148 223.32 zł
2. Koszty utworzenia po 12.06.2013 r. odpisów aktualizujących należności z wszczętą egzekucją	5 880 585.51 zł
3. Różnica pomiędzy amortyzacją podatkową a bilansową	1 395 708.99 zł
4. Raty leasingowe - zapłacone, opłata wstępna rozl. w czasie	375 760.32 zł

Wielkopolska Spółdzielcza Kasa Oszczędnościowo -Kredytowa

Zwiększenia razem :	26 800 278.14 zł
Koszty podatkowe	59 650 913.38 zł

Wynik finansowy brutto - księgowy	4 039 465.30 zł
Przychody księgowe nie wliczone do podstawy opodatkowania (-)	78 522 936.64 zł
Przychody podatkowe nie wliczone do księgowych (+)	54 730 516.00 zł
Koszty księgowe pozostałe nie stanowiące kosztu uzyskania przychodu (+)	46 741 858.82 zł
Koszty podatkowe zaliczone do księgowych w innych okresach (-)	26 800 278.14 zł
Dochód podatkowy	188 625.34 zł
Odliczenia od dochodu zgodnie z art. 18 ust. 1 pkt.1 ustawy o podatku dochodowym od osób prawnych (-)	1 000.00 zł
Podstawa do opodatkowania	187 625.34 zł
Podstawa opodatkowania w pełnych złotych	187 625.00 zł
Podatek dochodowy 19%	35 648.75 zł
Podatek dochodowy należny	35 649.00 zł

8. W 2013 roku Wielkopolska SKOK poniosła nakłady na niefinansowe aktywa trwałe:

1. Środki trwałe: 1 815 207,84 zł
2. Wartości niematerialne i prawne: 115 072,96 zł

Odpisy aktualizujące środki trwałe pozyskane z likwidacji na koniec 2013 roku wynoszą 16 857,18 zł.

Przewidywane nakłady na niefinansowe aktywa trwałe w 2014 roku:

1. Środki trwałe: 205 000,00 zł
2. Wartości niematerialne i prawne : 100 000,00 zł

WSKOK nie poniosła w 2013 roku nakładów na ochronę środowiska i nie przewiduje takich nakładów w 2014 roku.

9. Informacje o przychodach, kosztach i wynikach działalności zaniechanej w roku obrotowym lub przewidzianej do zaniechania w roku następnym wraz z wyjaśnieniem przyczyn tego stanu -- WSKOK nie zaniechała żadnego rodzaju prowadzonej działalności i nie przewiduje zaniechania działalności w roku następnym.

10. Informacje o zyskach i stratach nadzwyczajnych, z podziałem na losowe i pozostałe: nie wystąpiły.

11. Podatek dochodowy od wyniku na operacjach nadzwyczajnych - Nie dotyczy.



Cześć IV

Objaśnienie struktury środków pieniężnych przyjętych do rachunku przepływów pieniężnych.

Najważniejsze wpływy i wydatki w poszczególnych typach działalności:

Typ działalności	Wpływy	Wydatki
Działalność operacyjna	- wpłaty lokat członkowskich - spłaty pożyczek wraz z odsetkami - wpłaty z tytułu rozliczeń pieniężnych - wpływy z tytułu opłat i prowizji	- wypłaty lokat członkowskich wraz z odsetkami - wypłaty pożyczek i kredytów - realizacja rozliczeń pieniężnych - koszty prowadzenia działalności operacyjnej
Działalność inwestycyjna	- wypłaty lokat w Kasie Krajowej wraz z odsetkami - sprzedaż oraz wykup obligacji, bonów skarbowych, jednostek uczestnictwa funduszy inwestycyjnych - wpływy z tytułu odsetek od obligacji oraz lokat w Kasie Krajowej	- wpłaty na lokaty w Kasie Krajowej - zakup obligacji Skarbu Państwa, bonów skarbowych, jednostek uczestnictwa funduszy inwestycyjnych - nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych
Działalność finansowa	- wpłaty wpisowego, udziałów oraz wkładów członkowskich	- spłata kredytu w Kasie Krajowej wraz z odsetkami - wypłaty wkładów i udziałów przez byłych członków - spłaty rat leasingowych

Cześć V

1. Przeciętne zatrudnienie (w etatach):

W 2013 roku przeciętne zatrudnienie kształtowało się na poziomie 227,56 etatów pracowników umysłowych.

2. Wynagrodzenia wypłacone członkom Zarządu.

Zarząd w 2013 roku otrzymał łącznie wynagrodzenie z tytułu umowy o pracę w kwocie 1 407 975,69 zł, na którą składają się wynagrodzenia zasadnicze w wysokości: 1 131 587,22 zł, nagrody jubileuszowe w wysokości: 40 713,75 zł oraz z tytułu ryczałtów w wysokości: 235 674,72 zł.

3. Kwoty pożyczek i kredytów udzielonych członkom Zarządu, Rady Nadzorczej i Komisji Kredytowej w 2013 roku:

Zarząd:	0,00 zł
Rada Nadzorcza:	10 000,00 zł
Komisja Kredytowa:	12 500,00 zł

4. Informacje dotyczące zwrotu członkom organów kasy wydatków związanych z prowadzeniem spraw kasy: w 2013 roku zwrócono koszty w wysokości 5 058,78 zł.

5. Wynagrodzenie biegłego rewidenta lub podmiotu uprawnionego do badania sprawozdań finansowych, wypłacone lub należne za rok 2013 odrębnie za:

- a) obowiązkowe badanie rocznego sprawozdania finansowego: 60 270,00 zł brutto,
- b) inne usługi poświadczające: 0,00 zł,
- c) usługi doradztwa podatkowego: 0,00 zł,
- d) pozostałe usługi (szkolenie z zakresu finansowego zamknięcia roku): 492,00 zł.

6. Informacje o charakterze i celu gospodarczym zawartych przez jednostkę umów nieuwzględnionych w bilansie w zakresie niezbędnym do oceny ich wpływu na sytuację majątkową, finansową i wynik finansowy jednostki:

W 2013 roku Wielkopolska SKOK nie zawierała żadnych umów, które nie zostały uwzględnione w sprawozdaniu za rok 2013, a umowy takie miałyby wpływ na sytuację finansową i wynik jednostki.

7. Informacje o istotnych transakcjach zawartych przez jednostkę na innych warunkach niż rynkowe ze stronami powiązanymi, przez które rozumie się jednostki powiązane oraz:

a) osobę, która jest członkiem organu zarządzającego, nadzorującego lub administrującego jednostki lub jednostki z nią powiązanej, lub

b) osobę, która jest małżonkiem lub osobą faktycznie pozostającą we wspólnym pożyciu, krewnym lub powinowatym do drugiego stopnia, przysposobionym lub przysposabiającym, osobą związaną z tytułu opieki lub kurateli w stosunku do którejkolwiek z osób będących członkami organu zarządzającego, nadzorującego lub administrującego jednostki lub jednostki z nią powiązanej, lub

c) jednostkę kontrolowaną, współkontrolowaną lub inną jednostkę, na którą znaczący wpływ wywiera lub posiada w niej znaczącą ilość głosów, bezpośrednio albo pośrednio osoba, o której mowa w lit. a i b, lub

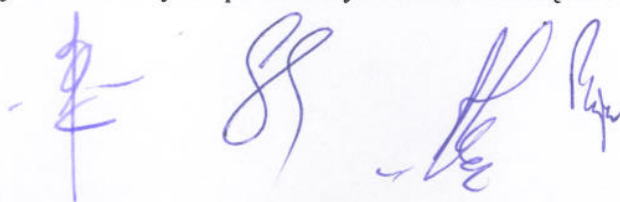
d) jednostkę realizującą program świadczeń pracowniczych po okresie zatrudnienia, skierowany do pracowników jednostki lub innej jednostki będącej jednostką powiązaną w stosunku do tej jednostki

- wraz z informacjami określającymi charakter tych transakcji. Informacje dotyczące poszczególnych transakcji mogą być zgrupowane według ich rodzaju, z wyjątkiem przypadku, gdy informacje na temat poszczególnych transakcji są niezbędne dla zrozumienia ich wpływu na sytuację majątkową, finansową i wynik finansowy jednostki,

W 2013 roku Wielkopolska SKOK nie zawierała transakcji na warunkach innych niż rynkowe.

Cześć VI

1. Połączenie Wielkopolskiej SKOK z innymi spółdzielczymi kasami oszczędnościowo – kredytowymi w 2013 roku nie nastąpiło.



2. W przypadku występowania niepewności co do możliwości kontynuowania działalności, opis tych niepewności oraz stwierdzenie, że taka niepewność występuje, oraz wskazanie, czy sprawozdanie finansowe zawiera korekty z tym związane; informacja powinna zawierać również opis podejmowanych bądź planowanych przez jednostkę działań mających na celu eliminację niepewności.

Sprawozdanie finansowe sporządzone zostało przy założeniu możliwości dalszej kontynuacji działalności, przy czym istnieją okoliczności wskazujące na zagrożenie kontynuowania działalności. Opis działań podjętych przez Zarząd aby uniknąć tych zagrożeń został przedstawiony w pkt 3 wprowadzenia do informacji dodatkowej

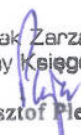
3. W przypadku gdy inne informacje niż wymienione powyżej mogłyby w istotny sposób wpłynąć na ocenę sytuacji majątkowej, finansowej oraz wynik finansowy jednostki, należy ujawnić te informacje.

Sprawozdanie finansowe zawiera wszystkie istotne informacje dla oceny sytuacji majątkowej, finansowej oraz wyniku finansowego Wielkopolskiej SKOK.

 **Wielkopolska SKOK**
Wielkopolska Spółdzielcza Kasa
Oszczędnościowo-Kredytowa
60-321 Poznań, ul. Bułgarska 14
Tel./fax 61 655 85 00
REGON 630306441 NIP 777-22-12-154

Poznań
miejscowość

13.06.2014 r.
data

Członek Zarządu
Główny Księgowy

Krzysztof Plejer

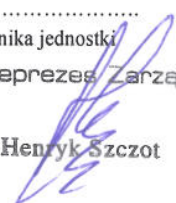
.....
sporządził

Wiceprezes Zarządu

Grażyna Krzyżanowska


Prezes Zarządu
Jarosław Kazimierski

.....
podpis kierownika jednostki

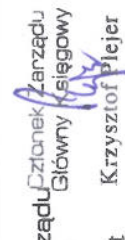
Wiceprezes Zarządu

Henryk Szczot

Załącznik nr 1 do informacji dodatkowej do sprawozdania finansowego


Wielkopolska SKOK
 Wielkopolska Spółdzielcza Kasa
 Oszczędnościowo-Kredytowa
 60-321 Poznań, ul. Bułgarska 14
 Tel./fax 61 655 85 00
 REGON 630306441 NIP 777-22-12-154

Wartość środków trwałych i wartości niematerialnych i prawnych wg cen nabycia

Lp.	Składniki majątku trwałego	Wartość wg cen nabycia					Przebieżczenia wewnętrzne	Rozchody	Bilans Zamknięcia
		Bilans Otwarcia	Aktualizacja	Przychody z tytułu nabycia/przejęcia	Przychody z tytułu leasingu finansowego				
I.	Wartości niematerialne i prawne	623 693,97	0,00	279 742,53	0,00		0,00	164 669,57	738 766,93
1.	Inne wartości niematerialne i prawne	623 693,97	0,00	279 742,53	0,00			164 669,57	738 766,93
2.	Zaliczki na poczet wartości niematerialnych i prawnych	0,00	0,00	0,00	0,00		0,00	0,00	0,00
II.	Rzeczowy majątek trwały	10 204 753,74	0,00	4 530 139,22	0,00	-2 025 842,79		6 827 855,84	5 881 194,33
1.	Środki trwałe	9 509 238,29	0,00	2 430 501,16	0,00			6 827 855,84	5 111 883,61
a)	Grunty (w tym prawo wieczystego użytkowania gruntu)	320 172,13	0,00	940 391,47				320 172,13	940 391,47
b)	Budynki, lokale i obiekty inżynierii lądowej	3 766 214,73	0,00	319 156,17	0,00			1 795 815,70	2 289 555,20
c)	Urządzenia techniczne i maszyny	2 706 874,31	0,00	201 114,87	0,00			1 545 780,28	1 362 208,90
d)	Środki transportu	207 717,77	0,00	165 000,00				199 474,20	173 243,57
e)	Inne środki trwałe	2 508 259,35	0,00	804 838,65				2 966 613,53	346 484,47
2.	Środki trwałe w budowie	695 515,45	0,00	2 099 638,06	0,00	-2 025 842,79		0,00	769 310,72
3.	Zaliczki na środki trwałe w budowie		0,00	0,00	0,00			0,00	0,00
	Ogółem	10 828 447,71	0,00	4 809 881,75	0,00	-2 025 842,79		6 992 525,41	6 619 961,26

Prezes Zarządu:  Jarosław Kazimierski
 Wiceprezes Zarządu:  Grażyna Krzyżanowska
 Członek Zarządu Główny Księgowy:  Krzysztof Plejer

Załącznik nr 2 do informacji dodatkowej do sprawozdania finansowego


Wielkopolska SKOK
 Wielkopolska Spółdzielcza Kasa
 Oszczędnościowo-Kredytowa
 60-321 Poznań, ul. Bułgarska 14
 Tel./fax 61 655 85 00
 REGON 630306441 NIP 777-22-12-154

Wartość umorzenia środków trwałych i wartości niematerialnych i prawnych

Lp.	Składniki majątku trwałego	Bilans Otwarcia	Aktualizacja	Amortyzacja	Przychody	Rozchody	Bilans Zamknięcia
I.	Wartości niematerialne i prawne	448 279,93	0,00	209 484,77	0,00	97 978,39	559 786,31
1.	Inne wartości niematerialne i prawne	448 279,93	0,00	209 484,77	0,00	97 978,39	559 786,31
II.	Rzeczowy majątek trwały	4 652 444,42	0,00	1 373 594,81	0,00	3 712 355,66	2 313 683,57
1.	Środki trwałe	4 652 444,42	0,00	1 373 594,81	0,00	3 712 355,66	2 313 683,57
a)	Grunty (w tym prawo wieczystego użytkowania gruntu)	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
b)	Budynki, lokale i obiekty inżynierii lądowej	953 609,53	0,00	370 388,11	0,00	631 509,77	692 487,87
c)	Urządzenia techniczne i maszyny	2 181 768,15	0,00	185 261,02	0,00	1 140 650,04	1 226 379,13
d)	Środki transportu	144 780,41	0,00	139 381,05	0,00	181 039,68	103 121,78
e)	Inne środki trwałe	1 372 286,33	0,00	678 564,63	0,00	1 759 156,17	291 694,79
	Ogółem	5 100 724,35	0,00	1 583 079,58	0,00	3 810 334,05	2 873 469,88

Prezes Zarządu

Jarosław Kazimierski

Wiceprezes Zarządu

Wiceprezes Zarządu

Grażyna Krzyżanowska

Załącznik nr 3 do informacji dodatkowej do sprawozdania finansowego

Inwestycje długoterminowe w cenie nabycia


Wielkopolska SKOK
 Wielkopolska Spółdzielcza Kasa
 Oszczędnościowo-Kredytowa
 60-321 Poznań, ul. Bułgarska 14
 Tel./fax 61 655 85 00
 REGON 630306441 NIP 777-22-12-154

Lp	Składniki majątku trwałego	Wartość wg cen nabycia				
		Bilans Otwarcia	Aktualizacja	Przemieszczenia	Przychody	Rozchody
1.	Nieruchomości	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2.	Wartości niematerialne i prawne	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
3.	Długoterminowe aktywa finansowe	50 335 148,32	0,00	0,00	26 364 413,85	0,00
a)	w jednostkach powiązanych	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
b)	w pozostałych jednostkach	50 335 148,32	0,00	0,00	26 364 413,85	0,00
-	udziały i akcje	28 439 765,48	0,00	0,00	24 484 973,55	0,00
-	inne papiery wartościowe	5 573 688,09	1 412 464,11	0,00	0,00	1 153 376,58
-	udzielone pożyczki	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
-	inne długoterminowe aktywa trwałe, z tego:	16 321 694,75	0,00	0,00	1 879 440,30	0,00
-	- lokaty w KSKOK	16 321 694,75	0,00	0,00	1 879 440,30	0,00
4.	Inne inwestycje długoterminowe	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
IV.	Inwestycje długoterminowe	50 335 148,32	0,00	0,00	26 364 413,85	0,00
						74 133 721,48

Prezes Zarządu
 Jarosław Kazimierski

Wiceprezes Zarządu
 Henryk Szczot

Wiceprezes Zarządu
 Krzysztof Plejer

Członek Zarządu
 Krzysztof Plejer

Grażyna Krzyżanowska

Bilans Wielkopolskiej SKOK na 31.12.2013

AKTYWA	Stan na 31.12.2013	Stan na 31.12.2012
A. AKTYWA TRWAŁE	220 691 668,35	218 930 460,48
I. Wartości niematerialne i prawne	178 980,62	175 414,04
1. Koszty zakończonych prac rozwojowych	0,00	0,00
2. Wartość firmy	0,00	0,00
3. Inne wartości niematerialne i prawne	178 980,62	175 414,04
4. Zaliczki na wartości niematerialne i prawne	0,00	0,00
II. Rzeczowe aktywa trwałe	3 567 510,76	5 552 309,32
1. Środki trwałe	2 798 200,04	4 856 793,87
a) Grunty (w tym prawo wieczystego użytkowania gruntu)	940 391,47	320 172,13
b) Budynki, lokale i obiekty inżynierii lądowej	1 597 067,33	2 812 605,20
c) Urządzenia techniczne i maszyny	135 829,77	525 106,16
d) Środki transportu	70 121,79	62 937,36
e) Inne środki trwałe	54 789,68	1 135 973,02
2. Środki trwałe w budowie	769 310,72	695 515,45
3. Zaliczki na środki trwałe w budowie	0,00	0,00
III. Należności długoterminowe	129 604 781,84	150 719 449,13
1. Należności od członków	120 545 943,35	133 160 477,41
a) Kredyty i pożyczki członkowskie	120 545 943,35	133 160 477,41
b) Inne	0,00	0,00
2. Fundusz stabilizacyjny	4 238 634,30	3 983 634,30
3. Inne	4 820 204,19	13 575 337,42
IV. Inwestycje długoterminowe	74 133 721,48	50 335 148,32
1. Nieruchomości	0,00	0,00
2. Wartości niematerialne i prawne	0,00	0,00
3. Długoterminowe aktywa finansowe	55 932 586,43	34 013 453,57
a) w jednostkach powiązanych	0,00	0,00
b) w pozostałych jednostkach	55 932 586,43	34 013 453,57
- udziały i akcje	52 924 739,03	28 439 765,48
- inne papiery wartościowe	3 007 847,40	5 573 688,09
- udzielone pożyczki	0,00	0,00
- inne długoterminowe aktywa trwałe	0,00	0,00
4. Lokaty w KSKOK	18 201 135,05	16 321 694,75
5. Inne inwestycje długoterminowe	0,00	0,00
V. Długoterminowe rozliczenia międzyokresowe	13 206 673,65	12 148 139,67
1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	13 206 673,65	12 148 139,67
2. Inne rozliczenia międzyokresowe	0,00	0,00
B. Aktywa obrotowe	192 069 022,92	180 541 483,81
I. Zapasy	794 655,36	753 041,19
1. Zapasy	811 512,54	779 547,77
Materiały	270 012,54	238 047,77
Towary	541 500,00	541 500,00
2. Odpis aktualizujący	-16 857,18	-26 506,58
Odpis aktualizujący materiały	-16 857,18	-26 506,58
Odpis aktualizujący towary	0,00	0,00
II. Należności krótkoterminowe	80 586 302,35	97 695 599,84
1. Należności od członków	76 462 102,35	91 060 793,46
a) Kredyty i pożyczki członkowskie	76 288 118,64	90 892 970,76
b) Inne	173 983,71	167 822,70
- należności	479 205,33	475 180,30
- odpis aktualizujący	-305 221,62	-307 357,60
2. Z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty:	731 246,51	93 729,78
a) do 12 miesięcy	731 246,51	93 729,78
b) powyżej 12 miesięcy	0,00	0,00
3. z tytułu podatków, dotacji, cel, ubezpieczeń oraz innych świadczeń	519,70	1 578 337,47
4. Dochodzone na drodze sądowej	530 736,29	865 110,96
5. Inne	2 861 697,50	4 097 628,17
a) należności w powierniczym przelewie	0,00	0,00
b) rozliczenia pieniężne i rozrachunki zleceń płatniczych	2 336 434,96	3 602 844,57
c) pozostałe	525 262,54	494 783,60
III. Inwestycje krótkoterminowe	110 553 337,54	81 667 143,20
1. Krótkoterminowe aktywa finansowe	69 029 234,27	57 221 358,82
a) udziały lub akcje	0,00	0,00
b) dłużne papiery wartościowe i inne papiery wartościowe	0,00	0,00
c) inne krótkoterminowe aktywa finansowe	10 810,70	10 500,80
d) środki pieniężne i inne aktywa pieniężne	69 018 423,57	57 210 858,02
- środki pieniężne w kasie i na rachunkach	68 790 706,67	57 197 050,69
- inne środki pieniężne	214 471,52	561,95
- inne aktywa pieniężne	13 245,38	13 245,38
2. Lokaty w KSKOK	41 524 103,27	24 445 784,38
3. Inne inwestycje krótkoterminowe	0,00	0,00
IV. Krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe	134 727,67	425 699,58
Suma aktywów	412 760 691,27	399 471 944,29

PASYWA	Stan na 31.12.2013	Stan na 31.12.2012
A. Kapitał własny	19 099 715,38	12 270 294,18
I. Kapitał podstawowy	6 143 175,01	4 815 959,70
II. Należne wpłaty na kapitał podstawowy	-1 146 706,09	-1 091 170,90
III. Udziały (akcje) własne (wielkość ujemna)	0,00	0,00
IV. Kapitał zapasowy	9 031 592,76	16 021 041,65
V. Kapitał z aktualizacji wyceny	0,00	0,00
VI. Pozostałe kapitały własne	0,00	0,00
VII. Zysk (strata) z lat ubiegłych	-400 875,47	-11 759 300,68
VIII. Zysk (strata) netto	5 472 529,17	4 283 764,41
IX. Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	0,00	0,00
B. Zobowiązania i rezerwy na zobowiązania	393 660 975,89	387 201 650,11
I. Rezerwy na zobowiązania	1 693 645,94	2 472 502,20
1. Rezerwa z tytułu odroczenia podatku dochodowego	1 196 309,16	1 606 488,05
2. Rezerwa na świadczenia emerytalne i podobne	497 336,78	866 014,15
a) długoterminowa	497 336,78	866 014,15
b) krótkoterminowa	0,00	0,00
3. Pozostałe rezerwy	0,00	0,00
a) długoterminowa	0,00	0,00
b) krótkoterminowa	0,00	0,00
II. Zobowiązania długoterminowe	9 452 272,72	7 259 363,25
1. Wobec członków	8 198 575,49	5 637 060,59
a) depozyty członkowskie	7 383 687,19	4 832 611,98
b) inne	814 888,30	804 448,61
2. Kredyty i pożyczki	0,00	0,00
3. Inne zobowiązania finansowe	1 253 697,23	1 622 302,66
4. Inne	0,00	0,00
III. Zobowiązania krótkoterminowe (art. 3 ust. 1 pkt 22)	370 066 103,64	366 990 096,58
1. Wobec członków	358 823 036,78	358 535 051,05
a) depozyty członkowskie	358 140 954,50	357 904 004,01
b) inne	682 082,28	631 047,04
2. Kredyty i pożyczki	0,00	0,00
3. Inne zobowiązania finansowe	5 396 335,18	479 779,01
a) rozliczenia pieniężne i rozrachunki zleceń płatniczych	0,00	0,00
b) pozostałe zobowiązania finansowe	5 396 335,18	479 779,01
4. z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności:	1 564 556,13	600 052,63
a) do 12 miesięcy	1 564 556,13	600 052,63
b) powyżej 12 miesięcy	0,00	0,00
5. Zaliczki otrzymane na dostawy	0,00	0,00
6. z tytułu podatków cel, ubezpieczeń i innych świadczeń	3 412 693,74	6 121 740,45
7. z tytułu wynagrodzeń	3 267,86	128 043,13
8. inne	866 213,95	1 125 430,31
IV. Fundusze specjalne	225 394,77	186 569,51
V. Rozliczenia międzyokresowe	12 223 558,82	10 293 118,57
1. Ujemna wartość firmy	0,00	0,00
2. Inne rozliczenia międzyokresowe	12 223 558,82	10 293 118,57
długoterminowe	7 687 441,21	6 353 039,15
krótkoterminowe	4 536 117,61	3 940 079,42
SUMA PASYWÓW	412 760 691,27	399 471 944,29

Współczynnik wypłacalności	Stan na 31.12.2013	Stan na 31.12.2012
	3,28%	1,95%
Pozycje pozabilansowe	Stan na 31.12.2013	Stan na 31.12.2012
I. Zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane	50 546 604,74	54 953 836,08
1. Zobowiązania udzielone:	2 632 341,51	2 757 278,16
a) finansowe	392 680,80	805 989,72
b) gwarancyjne	2 239 660,71	1 951 288,44
2. Zobowiązania otrzymane:	47 914 263,23	52 196 557,92
a) finansowe	0,00	0,00
b) gwarancyjne	47 914 263,23	52 196 557,92
II. Wartość udzielonych i otrzymanych zabezpieczeń prawnych i rzeczowych	0,00	0,00
III. Pozostałe	0,00	0,00


Wielkopolska SKOK
 Wielkopolska Spółdzielcza Kasa
 Oszczędnościowo-Kredytowa
 60-321 Poznań, ul. Bułgarska 14
 Tel./fax 61 655 85 00
 REGON 630306441 NIP 777-22-12-154

Poznań
 miejscowość

13.06.2014 r.
 data

Członek Zarządu
 Główny Księgowy
 Krzysztof Plejer

sporządził

Prezes Zarządu
 Jarosław Kazimierski

podpis kierownika jednostki

Wiceprezes Zarządu

Grażyna Krzyżanowska

Wiceprezes Zarządu

Henryk Szczot

RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT
za okres od dnia: 01.01.2013 r. do dnia: 31.12.2013 r.
Wariant porównawczy

Treść 1	Przychody i koszty za rok	
	bieżący 2	poprzedni 3
A. PRZYCHODY NETTO ZE SPRZEDAŻY I ZRÓWNANE Z NIMI, W TYM	47 385 565,39	57 686 061,03
- od jednostek powiązanych	0,00	0,00
I. z tytułu odsetek	37 345 608,57	47 105 764,72
II. z tytułu prowizji, opłat i ubezpieczeń	6 962 371,41	8 537 772,56
III. Inne	3 077 585,41	2 042 523,75
B. KOSZTY DZIAŁALNOŚCI OPERACYJNEJ	47 784 511,74	47 053 667,35
I. z tytułu odsetek	18 106 729,70	20 378 490,69
II. z tytułu prowizji, opłat i ubezpieczeń	624 618,74	1 405 461,55
III. Amortyzacja	1 123 066,91	1 097 332,45
IV. Zużycie materiałów energii	1 109 344,19	1 642 917,90
V. Usługi obce	9 634 831,57	8 431 007,12
VI. Podatki i opłaty, w tym:	202 207,09	237 689,29
VII. Wynagrodzenia	8 693 961,78	9 397 229,84
VIII. Ubezpieczenia społeczne i inne świadczenia	1 850 480,66	2 080 915,66
IX. Pozostałe koszty rodzajowe	6 439 271,10	2 382 622,85
X. Inne	0,00	0,00
C. ZYSK (STRATA) ZE SPRZEDAŻY (A-B)	-398 946,35	10 632 393,68
D. POZOSTAŁE PRZYCHODY OPERACYJNE	30 709 038,21	61 540 456,83
I. Zysk ze zbycia niefinansowych aktywów trwałych	21 868 422,88	28 247 584,51
II. Dotacje	0,00	37 000,00
III. Przychody z tytułu aktualizacji wartości kredytów, pożyczek i innych	947 173,30	121 978,34
IV. Inne przychody operacyjne	7 893 442,03	33 133 893,98
E. POZOSTAŁE KOSZTY OPERACYJNE	29 037 263,68	58 958 711,73
I. Strata ze zbycia niefinansowych aktywów trwałych	0,00	0,00
II. Aktualizacja wartości aktywów niefinansowych	23 635 533,46	53 519 444,68
III. Inne koszty operacyjne	5 401 730,22	5 439 267,05
F. ZYSK (STRATA) Z DZIAŁALNOŚCI OPERACYJNYJ (C+D-E)	1 272 828,18	13 214 138,78
G. PRZYCHODY FINANSOWE	2 915 455,09	2 824 297,45
I. Dywidendy i udziały w zyskach, w tym:	0,00	0,00
- od jednostek powiązanych	0,00	0,00
II. Odsetki, w tym:	2 915 145,19	2 823 836,34
- od jednostek powiązanych	0,00	0,00
III. Zysk ze zbycia inwestycji	0,00	0,00
IV. Aktualizacja wartości inwestycji	309,90	461,11
V. Inne	0,00	0,00
H. KOSZTY FINANSOWE	148 817,97	16 019 895,44
I. Odsetki, w tym:	148 717,97	329 703,40
- dla jednostek powiązanych	0,00	0,00
II. Strata ze zbycia inwestycji	0,00	0,00
III. Aktualizacja wartości inwestycji	0,00	0,00
IV. Inne	100,00	15 690 192,04
I. ZYSK (STRATA) Z DZIAŁALNOŚCI GOSPODARCZEJ (F+G-H)	4 039 465,30	18 540,79
J. WYNIK ZDARZEŃ NADZWYCZJNYCH (J.I-J.II)	0,00	0,00
I. Zyski nadzwyczajne	0,00	0,00
II. Straty nadzwyczajne	0,00	0,00
K. ZYSK (STRATA) BRUTTO (I+/-J)	4 039 465,30	18 540,79
L. PODATEK DOCHODOWY	-1 433 063,87	-4 265 223,62
M. POZOSTAŁE OBOWIĄZKOWE ZMNIEJSZENIA ZYSKU (ZWIĘKSZENIA STRATY)	0,00	0,00
N. ZYSK (STRATA) NETTO (K-L-M)	5 472 529,17	4 283 764,41

Poznań, 13.06.2014 r.

Miejsowość, data

Członek Zarządu
Główny Księgowy

Krzysztof Plejer

Podpis osoby, której powierzono
prowadzenie ksiąg rachunkowych

Prezes Zarządu

Jarosław Kazimierski

Podpis kierownika jednostki

Wiceprezes Zarządu

Grażyna Krzyżanowska

Wiceprezes Zarządu

Henryk Szczot

Zestawienie zmian w kapitale (funduszu) własnym Wielkopolskiej SKOK za rok 2013

	Rok 2013	Rok 2012
I. Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO)	12 990 729,79	20 309 338,20
- korekty błędów podstawowych	-400 875,47	-11 759 300,68
I.a. Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO), po korektach	12 589 854,32	8 550 037,30
1. Kapitał (fundusz) podstawowy na początku okresu	4 815 959,70	4 697 279,84
1.1. Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	1 327 215,31	118 679,86
a) zwiększenia z tytułu	2 731 225,32	899 033,38
- wpłat udziałów	2 731 225,32	899 033,38
- przejęcia funduszu przyłączonych SKOK	0,00	0,00
- zwiększenia należnych wpłat na kapitał podstawowy	0,00	0,00
b) zmniejszenia (z tytułu)	1 404 010,01	780 353,52
- wypłat udziałów	1 364 227,23	464 765,29
- planowany zwrot udziałów	39 782,78	315 588,23
1.2. Kapitał (fundusz) podstawowego na koniec okresu	6 143 175,01	4 815 959,70
2. Należne wpłaty na kapitał podstawowy na początek okresu	1 091 170,90	1 051 651,15
2.1. Zmiana należnych wpłat na kapitał podstawowy	55 535,19	39 519,75
a) zwiększenia	1 398 360,00	477 550,00
b) zmniejszenia	1 342 824,81	438 030,25
2.2. Należne wpłaty na kapitał podstawowy na koniec okresu	1 146 706,09	1 091 170,90
3. Udziały (akcje) własne na początek okresu	0,00	0,00
a) zwiększenia	0,00	0,00
b) zmniejszenia	0,00	0,00
3.1. Udziały (akcje) własne na koniec okresu	0,00	0,00
4. Kapitał (fundusz) zasobowy na początek okresu	16 021 041,65	8 855 212,11
4.1. Zmiany kapitału (funduszu) zasobowego	-6 989 448,89	7 165 829,54
a) zwiększenia z tytułu	4 769 851,79	7 165 829,54
- podziału zysku	4 688 611,79	7 037 229,54
- wpłat wpisowego	81 240,00	128 600,00
- przejęcia funduszu przyłączonych SKOK	0,00	0,00
- zwiększenie funduszu o wartości przekazane nieodpłatnie	0,00	0,00
b) zmniejszenia (z tytułu)	11 759 300,68	0,00
- pokrycia straty	11 759 300,68	0,00
4.2. Stan kapitału (funduszu) zasobowego na koniec okresu	9 031 592,76	16 021 041,65
5. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu	0,00	0,00
5.1. Zmiany kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny	0,00	0,00
a) zwiększenia	0,00	0,00
b) zmniejszenia	0,00	0,00
5.2. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na koniec okresu	0,00	0,00
6. Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na początek okresu	0,00	0,00
6.1. Zmiany pozostałych kapitałów (funduszy) rezerwowych	0,00	0,00
a) zwiększenia z tytułu	0,00	0,00
- wpłat wkładów członkowskich	0,00	0,00
- przejęcia funduszu przyłączonych SKOK	0,00	0,00
b) zmniejszenia (z tytułu)	0,00	0,00
- wypłat wkładów członkowskich	0,00	0,00
- spisania przedawnionych wkładów	0,00	0,00
6.2. Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na koniec okresu	0,00	0,00
7. Zysk (strata) z lat ubiegłych na początek okresu	-7 070 688,89	7 037 229,54
7.1. Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	4 688 611,79	7 037 229,54
- korekty błędów podstawowych	0,00	0,00
7.2. Zysk z lat ubiegłych na początek okresu po korektach	4 688 611,79	7 037 229,54
a) zwiększenia z tytułu	0,00	0,00
b) zmniejszenia (z tytułu)	4 688 611,79	7 037 229,54
- przeznaczenie zysku na fundusz zasobowy	4 688 611,79	7 037 229,54
7.3. Zysk z lat ubiegłych na koniec okresu	0,00	0,00
7.4. Strata z lat ubiegłych na początek okresu	11 759 300,68	0,00
- korekty błędów podstawowych	400 875,47	11 759 300,68
7.5. Strata z lat ubiegłych na początek okresu po korektach	12 160 176,15	-11 759 300,68
a) zwiększenia z tytułu	0,00	0,00
- przeniesienia straty z lat ubiegłych do pokrycia	0,00	0,00
- przejęcia straty z lat ubiegłych przyłączonych SKOK	0,00	0,00
b) zmniejszenia (z tytułu)	11 759 300,68	0,00
- pokrycie straty z funduszu zasobowego	11 759 300,68	0,00
7.6. Strata z lat ubiegłych na koniec okresu	400 875,47	11 759 300,68
7.7. Zysk (strata) z lat ubiegłych na koniec okresu	-400 875,47	-11 759 300,68
8. Wynik netto	5 472 529,17	4 283 764,41
a) zysk netto	5 472 529,17	4 283 764,41
b) strata netto		
c) odpisy z zysku		
II. Kapitał (fundusz) własny na koniec okresu (BZ)	19 099 715,38	12 270 294,18
III. Kapitał (fundusz) własny, po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	19 099 715,38	12 270 294,18

Członek Zarządu
Główny Księgowy

Krzysztof Plejer

Poznań, 13.06.2014 r.

Miejscowość, data

Podpis osoby, której powierzono
prowadzenie ksiąg rachunkowych

Prezes Zarządu

Jarosław Kazimierski

Podpis kierownika jednostki
Wiceprezes Zarządu

Wiceprezes Zarządu

Henryk Szczot

RACHUNEK PRZEPŁYWÓW PIENIĘŻNYCH
(metoda pośrednia)

za okres od dnia: 01.01.2013 r. do dnia: 31.12.2013 r.

Treść	Rok 2013	Rok 2012
A. Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej		
I. Zysk (strata) netto	5 472 529,17	4 283 764,41
II. Korekty razem	24 712 397,80	28 799 742,63
1. Amortyzacja	1 123 066,91	0,00
2. Zyski (straty) z tytułu różnic kursowych	0,00	
3. Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	105 537,11	13 905 388,47
4. Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej	-20 474 543,90	-28 420 265,48
5. Zmiana stanu rezerw	-778 856,26	-349 679,45
6. Zmiana stanu zapasów	0,00	116 177,42
7. Zmiana stanu należności	38 131 709,92	16 038 324,76
8. Zmiana stanu zobow. krótkoterm. z wyjątkiem pożyczek i kredytów	5 484 220,01	19 746 985,70
9. Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	1 162 878,18	7 776 056,59
10. Inne korekty	-41 614,17	-13 245,38
III. Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I +/- II)	30 184 926,97	33 083 507,04
B. Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej		
I. Wpływy	1 153 376,58	0,00
1. Zbycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	1 153 376,58	
2. Zbycie inwestycji w nieruchomości oraz wartości niematerialne i prawne	0,00	
3. Z aktywów finansowych, w tym:	0,00	
a) w jednostkach powiązanych		
b) w pozostałych jednostkach		
- zbycie aktywów finansowych		
- dywidendy i udziały w zyskach		
- spłata udzielonych pożyczek długoterminowych		
- odsetki		
- inne wpływy z aktywów finansowych		
4. Inne wpływy inwestycyjne	0,00	
II. Wydatki	20 629 239,93	193 789,00
1. Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	1 671 480,74	193 327,89
2. Inwestycje w nieruchomości oraz wartości niematerialne i prawne		
3. Na aktywa finansowe, w tym:	18 957 759,19	461,11
a) w jednostkach powiązanych		
b) w pozostałych jednostkach	18 957 759,19	461,11
- nabycie aktywów finansowych	18 957 759,19	461,11
- udzielone pożyczki długoterminowe		
4. Inne wydatki inwestycyjne		
III. Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I - II)	-19 475 863,35	-193 789,00
C. Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej		
I. Wpływy	2 812 465,32	600 199,13
1. Wpływy netto z wydania udziałów (emisji akcji) i innych instrumentów kapitałowych oraz dopłat do kapitału	2 812 465,32	600 199,13
2. Kredyty i pożyczki	0,00	0,00
3. Emisja dłużnych papierów wartościowych		
4. Inne wpływy finansowe	0,00	0,00
II. Wydatki	1 713 653,49	651 894,88
1. Nabycie udziałów (akcji) własnych		
2. Dywidendy i inne wypłaty na rzecz właścicieli		
3. Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku		43 670,04
4. Spłaty kredytów i pożyczek		
5. Wykup dłużnych papierów wartościowych		
6. Z tytułu innych zobowiązań finansowych		
7. Płatności zobowiązań z tytułu umów leasingu finansowego	309 643,48	278 521,44
8. Wypłaty na rzecz członków	1 404 010,01	329 703,40
9. Inne wydatki finansowe		
III. Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I - II)	1 098 811,83	-51 695,75
D. Przepływy pieniężne netto razem (A.III +/- B.III +/- C.III)	11 807 875,45	32 838 022,29
E. Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym:	11 807 875,45	32 838 022,29
- zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych		
F. Środki pieniężne na początek okresu	57 221 358,82	24 383 336,53
G. Środki pieniężne na koniec okresu (F +/- D), w tym:	69 029 234,27	57 221 358,82
- o ograniczonej możliwości dysponowania		

Członek Zarządu
Główny Księgowy
Krzysztof Plejer

Prezes Zarządu

Jarosław Kazimierski Wiceprezes Zarządu

Wiceprezes Zarządu

Henryk Szczot

Grażyna Krzyżanowska

Poznań, 13.06.2014 r.

Miejscowość, data

Podpis osoby, której powierzono
prowadzenie ksiąg rachunkowych