

**Zakres informacji wykazywanych w sprawozdaniu finansowym,  
o którym mowa w art. 45 ustawy o rachunkowości, dla innych  
jednostek niż banki, zakłady ubezpieczeń i zakłady reasekuracji.**

## **WPROWADZENIE DO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO**

Sopot dnia 2015-05-18

1. Nazwa i siedziba, podstawowy przedmiot działalności jednostki, wskazanie właściwego sądu rejestrowego

**Nazwa**

Krajowa Spółdzielcza Kasa Oszczędnościowo-Kredytowa  
(dalej zwana także Kasą Krajową)

**Siedziba**

81-743 Sopot, ul. Władysława IV 22

**Przedmiot działalności**

Zgodnie z § 3 statutu celem działalności Kasy Krajowej jest zapewnienie stabilności finansowej zrzeszonym w niej spółdzielczym kasom oszczędnościowo-kredytowym (zwanym dalej SKOK) oraz sprawowanie nad nimi kontroli dla zapewnienia bezpieczeństwa zgromadzonych w nich oszczędności oraz zgodności działalności spółdzielczych kas oszczędnościowo-kredytowych z przepisami ustawy o rachunkowości.

Zgodnie z wpisem w KRS działalność Kasy polega na:

- przyjmowaniu lokat (64,19,Z);
- udzielaniu pożyczek, kredytów i poręczeń spółdzielczym kasom oszczędnościowo-kredytowym (64,19,Z);
- pośredniczeniu w przeprowadzaniu rozliczeń, o których mowa w art. 3 ustawy z dnia 14.12.1995 r. o spółdzielczych kasach oszczędnościowo-kredytowych (64,19,Z);
- emitowaniu papierów wartościowych na zasadach określonych w obowiązujących przepisach (64,19,Z);
- organizowaniu wymiany informacji pomiędzy SKOK a instytucjami uprawnionymi na podstawie obowiązujących przepisów do zbierania i udostępniania informacji kredytowych oraz gospodarczych (64,19,Z);
- organizowaniu szkoleń (85,59,B);
- prowadzeniu działalności wydawniczej związanej z działalnością spółdzielczych kas oszczędnościowo-kredytowych (58,19,Z);
- zapewnieniu spółdzielczym kasom oszczędnościowo-kredytowym doradztwa prawnego, organizacyjnego i finansowego (70, 22,Z);
- wydawaniu elektronicznych instrumentów płatniczych na zasadach określonych w ustawie z dnia 12 września 2002 r. o elektronicznych instrumentach płatniczych (Dz.U. nr 169 poz.1385) (66,19,Z).

**Oznaczenie sądu rejestrowego**

Kasa Krajowa została wpisana w Krajowym Rejestrze Sądowym w Sądzie Rejonowym Gdańsk – Północ w Gdańsku, VIII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego. Wpis został dokonany w dniu 19.10.2001 r. pod numerem 0000054951.

2. Czas trwania działalności jednostki – nieograniczony.

3. Wskazanie okresu objętego sprawozdaniem finansowym

Roczne sprawozdanie finansowe sporządzone zostało za okres od 01.01.2014 do 31.12.2014

4. Kasa Krajowa nie podlega konsolidacji jako spółdzielnia. Sprawozdanie Kasy Krajowej nie zawiera danych łącznych.

5. Sprawozdanie finansowe zostało sporządzone przy założeniu kontynuowania działalności przez Kasę Krajową przez co najmniej 12 kolejnych miesięcy i w dającej się przewidzieć przyszłości.

Zarząd Kasy Krajowej identyfikuje następujące okoliczności, które mogą stanowić potencjalne zagrożenie dla niezakłóconego kontynuowania przez Kasę Krajową działalności:

- złożony w roku 2015 pozew Bankowego Funduszu Gwarancyjnego (BFG) o wypłatę z wolnych środków Funduszu Stabilizacyjnego kwoty 269.844.877,74 zł wraz z ustawowymi odsetkami od dnia 24 lipca 2014 roku, oczekujący na rozpoznanie w I instancji,
- powodzenie programów naprawczych prowadzonych przez SKOK, którym udzielono pomocy stabilizacyjnej, od którego zależy zwrot udzielonej pomocy stabilizacyjnej (udziałów nadobowiązkowych oraz kredytów stabilizacyjnych).

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, z tych względów uznaje wskazane wyżej zagrożenia za ograniczone i nie wskazujące na niezasadność przyjętego założenia kontynuowania działalności.

6. W przypadku sprawozdania finansowego sporządzonego za okres, w ciągu którego nastąpiło połączenie, wskazanie, że jest to sprawozdanie finansowe sporządzone po połączeniu spółek, oraz wskazanie zastosowanej metody rozliczenia połączenia (nabycia, łączenia udziałów).

Nie dotyczy.

7. Na podstawie przyjętej przez Zarząd Kasy Krajowej polityki rachunkowości stosowane są następujące zasady wyceny aktywów i pasywów (w tym amortyzacji):

Kasa Krajowa prowadzi rachunkowość zgodnie z wymogami:

- Ustawy z dnia 29 września 1994 roku o rachunkowości (tekst jednolity Dz.U.2013.330 z późniejszymi zmianami, zwana dalej ustawą 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 (Dz.U.2001.149.1674 z późniejszymi zmianami, zwanego dalej Rozporządzeniem o instrumentach finansowych);
- Ustawy z dnia 5 listopada 2009 roku o spółdzielczych kasach oszczędnościowo-kredytowych (tekst jednolity Dz.U.2013.1450 z późniejszymi zmianami, zwanej dalej Ustawą o SKOK).

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 i zyski nadzwyczajne,
- wszystkie poniesione pozostałe koszty operacyjne i straty nadzwyczajne,
- 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.
- 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 wynik z 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.
- 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.
- 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 pozwana w wysokości przedmiotu sporu powiększonego o koszty sądowe podlegające zwrotowi, 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 roboczo dzień powiększonej o narzuty 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 z tytułu odpraw z tytułu

zakończenia współpracy rozpoznaje się w dniu wystąpienia zdarzenia skutującego 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 wymagające utworzenia stosownych rezerw.

- j. Inwestycje krótkoterminowe przeznaczone do obrotu – 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 powiększone 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 finansowanie programów naprawczych. Fundusz stabilizacyjny wycenia się w wartości nominalnej, na którą wpływają wpłaty członków, nadwyżka bilansowa Kasy Krajowej, odpisy aktualizujące wartość aktywów sfinansowanych ze środków Funduszu stabilizacyjnego, wypłaty dla SKOK które zakończyły byt prawny oraz wypłaty dla Bankowego Funduszu Gwarancyjnego na jego żądanie w razie upadłości kasy oraz inne wypłaty przewidziane prawem.
- 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 kolejnych okresach sprawozdawczych.

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 491, 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 jest równa 3.500,00 zł (z wyłączeniem grupy 491) odpisy dokonywane są jednorazowo w miesiącu następującym po miesiącu, w którym dany środek został oddany do użytkowania wraz z pełną ewidencją tego składnika .
- d. W przypadku, gdy wartość początkowa środka trwałego lub wartości niematerialnej i prawnej z wyłączeniem „Zespołu komputerowego” wg Klasyfikacji Środków Trwałych grupy 491, w dniu przyjęcia do używania jest wyższa od 3.500 zł, odpisy dokonywane są według czasu ekonomicznej przydatności .
- e. W przypadku, gdy wartość początkowa środka trwałego grupy 491 wg KŚT „Zespół komputerowy” w dniu przyjęcia do używania jest równa 2.500 zł lub wyższa, i przewidywany okres użytkowania równy lub dłuższy niż rok, odpisy amortyzacyjne dokonywane są metodą liniową zgodnie z przyjętym planem amortyzacji.
- f. Nie zalicza się do środków trwałych przedmiotów o wartości początkowej mniejszej niż 1.500,00 zł odpisując ich wartość bezpośrednio w koszty zużycia materiałów.

W roku 2014 zmieniono wybrane zasady wyceny oraz prezentacji w sprawozdaniu finansowym. Szczegółowe informacje w tym zakresie zaprezentowano w dodatkowej notce objaśniającej numer 3 w części 5 informacji dodatkowej.

GŁÓWNY KSIĘGOWY  
  
Tomasz Bagiński



dane w zł., jeśli nie wskazano inaczej

## DODATKOWE INFORMACJE I OBJAŚNIENIA

### Część 1

**1. Zakres zmian wartości grup rodzajowych środków trwałych, wartości niematerialnych i prawnych oraz inwestycji długoterminowych, zawierający stan tych aktywów na początek roku obrotowego, zwiększenia i zmniejszenia z tytułu: aktualizacji wartości nabycia, przemieszczenia wewnętrznego oraz stan końcowy, a dla majątku amortyzowanego – podobne przedstawienie stanów i tytułów zmian dotychczasowej amortyzacji lub umorzenia.**

Zakres zmian wartości początkowej wartości niematerialnych i prawnych oraz środków trwałych

N a z w a	Stan na	Aktualizacja	Przychody-	Przychody -zakup	Przemieszczenia	Rozchody	Stan na
	01.01.2014		przyjęcie z inwestycji				bezpśredni
	1	2	3	4	5	6	7
<b>I Wartości niematerialne i prawne</b>	<b>3 519 335,88</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>2 571 039,09</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>6 090 374,97</b>
1. Inne wartości niematerialne i prawne	3 519 335,88	0,00	0,00	2 571 039,09	0,00	0,00	6 090 374,97
2. Zaliczki na wartości niematerialne i prawne	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
<b>II Rzeczowe aktywa trwałe</b>	<b>10 792 304,89</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>842 253,95</b>	<b>0,00</b>	<b>146 716,54</b>	<b>11 487 842,30</b>
1. Środki trwałe	10 792 304,89	0,00	0,00	842 253,95	0,00	146 716,54	11 487 842,30
a) grunty	137 251,84	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	137 251,84
b) budynki, lokale i obiekty inżynierii lądowej i wodnej	3 559 721,58	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	3 559 721,58
c) urządzenia techniczne i maszyny	5 146 867,41	0,00	0,00	710 032,89	0,00	108 219,04	5 748 681,26
d) środki transportu	1 217 757,80	0,00	0,00	132 221,06	0,00	38 497,50	1 311 481,36
e) inne środki trwałe	730 706,26	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	730 706,26
2. Środki trwałe w budowie	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
3. Zaliczki na poczet środków trwałych	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
<b>Razem rzeczowe aktywa trwałe i wartości niematerialne i prawne</b>	<b>14 311 640,77</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>3 413 293,04</b>	<b>0,00</b>	<b>146 716,54</b>	<b>17 578 217,27</b>

*Handwritten signatures and initials in blue ink.*

dane w zł, jeśli nie wskazano inaczej

**Zakres zmian wartości umorzenia wartości niematerialnych i prawnych oraz środków trwałych**

Nazwa	Stan na	Aktualizacja	Amortyzacja za	Przychody -	Rozchody	Stan na	Wartość składników
	01.01.2014	2	rok 2014	przemieszczenia	5	31.12.2014	netto
	1		3	4		6	7
<b>I Wartości niematerialne i prawne</b>	<b>3 129 638,25</b>	<b>0,00</b>	<b>181 462,66</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>3 311 100,91</b>	<b>2 779 274,06</b>
<b>II Rzeczowe aktywa trwałe</b>	<b>7 469 128,26</b>	<b>0,00</b>	<b>1 036 616,70</b>	<b>0,00</b>	<b>127 779,71</b>	<b>8 377 965,25</b>	<b>3 109 877,05</b>
<i>I. Środki trwałe</i>	7 469 128,26	0,00	1 036 616,70	0,00	127 779,71	8 377 965,25	3 109 877,05
a) grunty	54 900,60	0,00	6 862,59	0,00	0,00	61 763,19	75 488,65
b) budynki, lokale i obiekty inżynierii lądowej i wodnej	2 415 516,60	0,00	74 826,60	0,00	0,00	2 490 343,20	1 069 378,38
c) urządzenia techniczne i maszyny	3 559 656,90	0,00	790 620,09	0,00	102 114,66	4 248 162,33	1 500 518,93
d) środki transportu	860 005,14	0,00	122 944,49	0,00	25 665,05	957 284,58	354 196,78
e) inne środki trwałe	579 049,02	0,00	41 362,93	0,00	0,00	620 411,95	110 294,31
<b>Razem umorzenia: rzeczowe aktywa trwałe i wartości niematerialne i prawne</b>	<b>10 598 766,51</b>	<b>0,00</b>	<b>1 218 079,36</b>	<b>0,00</b>	<b>127 779,71</b>	<b>11 689 066,16</b>	<b>5 889 151,11</b>

**Zakres zmian inwestycji długoterminowych (aktywów finansowych od pozostałych jednostek)**

Lp.	Wyszczególnienie	Udziały	Akcje	Inne papiery wartościowe	Udzielone pożyczki	Inne długoterminowe aktywa finansowe	Razem
<b>1.</b>	<b>Wartość na początek okresu</b>	<b>273 691 153,09</b>	<b>18 084,48</b>	<b>1 226 630 965,34</b>	<b>55 940 078,13</b>		<b>1 556 280 281,04</b>
	<b>Zwiększenia, w tym:</b>	<b>146 266 591,10</b>		<b>230 108 476,45</b>	<b>170 239 933,69</b>		<b>546 615 001,24</b>
a)	- nabycie	146 266 591,10		150 084 400,00			296 350 991,10
	- aport						
	- aktualizacja wartości			80 024 076,45	3 260,55		80 027 337,00
	- udzielone				170 236 673,14		170 236 673,14
	<b>Zmniejszenia, w tym:</b>		<b>18 084,48</b>	<b>605 275 857,81</b>	<b>73 219 421,21</b>		<b>678 513 363,50</b>
b)	- sprzedaż		18 084,48	545 402 143,15	1 004 166,57		546 424 394,20
	- aport						
	- aktualizacja wartości			17 540 534,66			17 540 534,66
	- przekwalifikowanie			42 333 180,00	72 215 254,64		114 548 434,64
	Przemieszczenia						
<b>2.</b>	<b>Wartość na koniec okresu</b>	<b>419 957 744,19</b>	<b>0,00</b>	<b>851 463 583,98</b>	<b>152 960 590,61</b>		<b>1 424 381 918,78</b>

*[Handwritten signatures and initials]*



## 2. Wartość gruntów użytkowanych wieczysto.

Krajowa Spółdzielcza Kasa Oszczędnościowo-Kredytowa posiada prawo wieczystego użytkowania gruntu na podstawie aktu notarialnego z dnia 30.03.2005 repertorium A 573/2005 dotyczącego kupna lokalu numer 2 przy ulicy Pięknej 11 w Warszawie.

Z własnością powyższego lokalu związany jest udział 43/1000 (czterdzieści trzy tysięczne) części w prawie użytkowania wieczystego działki gruntu, na której znajduje się budynek oraz w tych samych częściach prawo współwłasności wszelkich części budynku i innych urządzeń, które nie służą wyłącznie do użytku właścicieli poszczególnych lokali mieszkalnych.

## 3. Wartość nieamortyzowanych lub nieumarzanych przez jednostkę środków trwałych, używanych na podstawie umów najmu, dzierżawy i innych umów, w tym z tytułu umów leasingu.

Kasa Krajowa użytkowała majątek nie będący jej własnością, a mianowicie na podstawie umów najmu korzystała z pomieszczeń biurowych – centrala w Sopocie, centrum zapasowe w Gdyni i biuro w Katowicach. Kasa Krajowa nie dysponuje wiedzą o wartości tych aktywów.

## 4. Zobowiązania wobec budżetu państwa lub jednostek samorządu terytorialnego z tytułu uzyskania prawa własności budynków i budowli.

Kasa Krajowa nie posiada niespłaconych i nieujętych w bilansie zobowiązań wobec Skarbu Państwa lub jednostek samorządu terytorialnego z tytułu uzyskania prawa własności lokalu .

## 5. Dane o strukturze własności kapitału podstawowego oraz liczbie i wartości nominalnej subskrybowanych akcji, w tym uprzywilejowanych.

Lp.	Nazwa podmiotu	Tytuł	Ilość	Wartość 1-go Udziału (zł)	Wartość Udziałów(zł)	Udział % w funduszu podst.
1.	SKOK "im. F. Stefczyka" (065)	Udział	6 236	100,00	623 600,00	54,870%
2.	SKOK "Śląsk" (048)	Udział	1 245	100,00	124 500,00	10,955%
3.	SKOK "Piast" (110)	Udział	1 126	100,00	112 600,00	9,908%
4.	SKOK "im. Z. Chmielewskiego" (061)	Udział	610	100,00	61 000,00	5,367%
5.	SKOK "Krakowska" (079)	Udział	502	100,00	50 200,00	4,417%
6.	SKOK "Wesoła" (021)	Udział	502	100,00	50 200,00	4,417%
7.	SKOK "im. Powst. Śląskich" (005)	Udział	201	100,00	20 100,00	1,769%
8.	SKOK "Wielkopolska" (097)	Udział	194	100,00	19 400,00	1,707%
9.	SKOK "Wybrzeże" (026)	Udział	156	100,00	15 600,00	1,373%
10.	SKOK "im. E. Kwiatkowskiego" (118)	Udział	133	100,00	13 300,00	1,170%
11.	SKOK "Rafineria" (034)	Udział	104	100,00	10 400,00	0,915%
12.	SKOK "Nike" (211)	Udział	88	100,00	8 800,00	0,774%
13.	SKOK "Kozienice" (003)	Udział	61	100,00	6 100,00	0,537%
14.	SKOK "im. Unii Lubelskiej" (042)	Udział	55	100,00	5 500,00	0,484%
15.	SKOK "Jaworzno" (018)	Udział	23	100,00	2 300,00	0,202%
16.	SKOK "Centrum" (115)	Udział	18	100,00	1 800,00	0,158%
17.	SKOK "Zachodniopomorska" (144)	Udział	16	100,00	1 600,00	0,141%
18.	SKOK "Polska" (057)	Udział	13	100,00	1 300,00	0,114%

19.	Pozostałe SKOK-i (43 SKOK-i)	Udział	82	100,00	8 200,00	0,722%
	<b>RAZEM</b>		<b>11 365</b>	<b>100,00</b>	<b>1 136 500,00</b>	<b>100,00%</b>

**6. Stan na początek roku obrotowego, zwiększenia i wykorzystanie oraz stan końcowy kapitałów zapasowych i rezerwowych.**

Jednostka jest obowiązana do sporządzenia zestawienia zmian w kapitale (funduszu) własnym. Zestawienie zmian w kapitale (funduszu) własnym spółdzielnia sporządziła jako osobny element sprawozdania finansowego.

**7. Propozycje co do sposobu podziału zysku lub pokrycia straty za rok obrotowy.**

Osiągnięty w 2014 r. zysk netto w kwocie 32.716.579,32 zł Zarząd Kasy Krajowej proponuje w pierwszej kolejności w części nie większej niż 10% tej nadwyżki bilansowej za ten rok, czyli kwotę 3.271.657,93 zł za zgodą Walnego Zgromadzenia przeznaczyć na fundusz zasobowy zgodnie z art.55 ust.1b ustawy o spółdzielczych kasach oszczędnościowo – kredytowych, a pozostałą część nadwyżki bilansowej przeznaczyć na fundusz stabilizacyjny, zgodnie z art. 57 ust. 2 ustawy o spółdzielczych kasach oszczędnościowo – kredytowych.

Wykazany w sprawozdaniu finansowym za rok 2014 niepodzielony wynik finansowy w kwocie 16.176.026,64 zł, powstały wskutek dokonanych w roku obrotowym zmian polityki rachunkowości ujętych retrospektywnie, Zarząd Kasy Krajowej proponuje w pierwszej kolejności w części nie większej niż 10% tej nadwyżki bilansowej, czyli kwotę 1.617.602,66 zł za zgodą Walnego Zgromadzenia przeznaczyć na fundusz zasobowy zgodnie z art.55 ust. 1b ustawy o spółdzielczych kasach oszczędnościowo–kredytowych, a pozostałą część nadwyżki bilansowej przeznaczyć na fundusz stabilizacyjny, zgodnie z art. 57 ust. 2 ustawy o spółdzielczych kasach oszczędnościowo–kredytowych.

**8. Dane o stanie rezerw według celu ich utworzenia na początek roku obrotowego, zwiększeniach, wykorzystaniu, rozwiązaniu i stanie końcowym.**

REZERWY	Stan na 01.01.2014 r.	Zwiększenia	Zmniejszenia	Stan na 31.12.2014 r.
1. Nagrody jubileuszowe	757 816,18	513 393,03	204 170,31	1 067 038,90
2. Świadczenia emerytalne	497 727,24	0,00	174 792,93	322 934,31
<b>Łącznie (1+2)</b>	<b>1 255 543,42</b>	<b>513 393,03</b>	<b>378 963,24</b>	<b>1 389 973,21</b>
3. Rezerwa na odroczony podatek dochodowy	10 990 933,00	19 908 779,00	21 853 687,00	9 046 025,00
4. Pozostałe rezerwy	6 558 294,36	5 339 013,84	7 440 747,00	4 456 561,20
<b>Razem rezerwa na zobowiązania (1+2+3+4)</b>	<b>18 804 770,78</b>	<b>25 761 185,87</b>	<b>29 673 397,24</b>	<b>14 892 559,41</b>

Pozycja 4. „Pozostałe rezerwy” na dzień 31.12.2014 r. obejmuje rezerwy na: sprawy sądowe, roszczenia pieniężne, wynagrodzenia, niewykorzystane urlopy.

W odniesieniu do spraw sądowych, w których Kasa Krajowa jest stroną pozwaną i które to sprawy zostały opisane w załączonym do niniejszego sprawozdania „Sprawozdaniu z działalności Kasy Krajowej” w punkcie 13 przeprowadzono wewnętrzne i zewnętrzne

analizy prawne. Na ich podstawie, uznając iż więcej argumentów przemawia za wygraniem przedmiotowych sporów sądowych, Zarząd zdecydował aby zgodnie z regulacją punktu 3.10 Krajowego Standardu Rachunkowości nr 6 „Rezerwy, bierne rozliczenia międzyokresowe kosztów, zobowiązania warunkowe” nie tworzyć rezerw na potencjalne negatywne skutki wskazanych spraw spornych, z wyjątkiem utworzenia rezerwy w kwocie 1.000.000,00 zł.

**9. Dane o odpisach aktualizujących wartość należności, ze wskazaniem stanu na początek roku obrotowego, zwiększeniach, wykorzystaniu, rozwiązaniu i stanie na koniec roku obrotowego.**

Odpisy aktualizujące:	Stan na 01.01.2014 r.	Zwiększenia	Zmniejszenia	Stan na 31.12.2014 r.
Z tytułu należności, składek, not odsetkowych	2 621 369,68	3 492 479,01	529 957,66	5 583 891,03
Transakcji przelewowych	294 745,16	0,00	102,30	294 642,86
Z tytułu należnych wpłat na fundusz zasobowy	1 500,00	2 000,00	0,00	3 500,00
<b>R A Z E M</b>	<b>2 917 614,84</b>	<b>3 494 479,01</b>	<b>530 059,96</b>	<b>5 882 033,89</b>

**10. Zobowiązania długoterminowe na dzień bilansowy – struktura wiekowa**

Zobowiązania z terminem do 1 roku	3 583 666,65
Zobowiązania z terminem powyżej 1 roku do 2 lat	4 494 599,89
Zobowiązania z terminem powyżej 2 lat do 5 lat	489 468 872,00
Zobowiązania z terminem powyżej 5 lat	220 794 000,00
<b>Razem</b>	<b>718 341 138,54</b>

**11. Wykaz istotnych pozycji czynnych i biernych rozliczeń międzyokresowych:**

LP	TREŚĆ	STAN NA 01.01.2014	STAN NA 31.12.2014
	<b>CZYNNE ROZLICZENIA MIĘDZYOKRESOWE KOSZTÓW</b>	<b>284 231,54</b>	<b>592 525,99</b>
	W TYM:		
1	prenumerata czasopism	13 923,24	30 450,34
2	ubezpieczenia majątkowe, pozostałe	121 726,25	119 454,73
3	opłaty roczne kart Visa MC	10 500,61	1 966,61
4	serwis, certyfikaty, oprogramowania, licencje	125 672,98	288 809,86
5	abonament-dostęp on line LEX	7 819,62	9 570,22
6	Inne	4 588,84	8 794,47
7	składki członkowskie		50 724,76
8	zaliczka na modyfikacje systemu BBC		82 755,00



LP	TREŚĆ	STAN NA 01.01.2014	STAN NA 31.12.2014
	<b>ROZLICZENIA MIĘDZYOKRESOWE PASYWNE</b>	<b>230 000,00</b>	<b>0,00</b>
	W TYM:		
1	rozliczane w czasie przychody z tytułu udzielonych poręczeń	230 000,00	0,00

**12. Wykaz grup zobowiązań zabezpieczonych na majątku jednostki (ze wskazaniem jego rodzaju).**

Rodzaj Zabezpieczenia	Stan na początek roku Obrotowego		Stan na koniec roku Obrotowego	
	Kwota Kredytu	Kwota zabezpieczenia	Kwota Kredytu	Kwota zabezpieczenia
Zabezpieczenie wierzytelności na transakcje MasterCard – kaucja pieniężna*		2.695.605,24		3.138.787,09
Kaucja za butle do wody**		384,00		406,00
<b>RAZEM</b>		<b>2.695.989,24</b>		<b>3.139.193,09</b>

\* wycena kaucji w MasterCard wg kursu średniego NBP z dnia 31.12.2014 tabela. nr 252/A/NBP/2014

\*\* kaucja dotyczy: 2-ch dystrybutorów po 60zł., 13 szt. butli po 22zł.

**13. Zobowiązania warunkowe, w tym również udzielone przez jednostkę gwarancje i poręczenia, także wekslowe.**

Na dzień 31 grudnia 2014 roku Kasa Krajowa rozpoznaje następujące zobowiązania warunkowe:

- Kasa Krajowa w ramach udzielanej pomocy stabilizacyjnej objęła udziały w SKOK. Zgodnie ze statutami SKOK udziałowcy mogą być zobowiązani do dodatkowego pokrycia strat w wysokości kwoty zainwestowanych udziałów. Na dzień bilansowy Zarząd Kasy Krajowej nie identyfikuje wysokiego prawdopodobieństwa poniesienia takich kosztów w dającej się przewidzieć przyszłości. Wartość takiego potencjalnego zobowiązania na dzień bilansowy wynosi:
  - w zakresie udziałów nadobowiązkowych finansowanych z funduszu stabilizacyjnego: 94.645.481,00 zł,
  - w zakresie udziałów nadobowiązkowych finansowanych z emisji obligacji: 7.380.776,00 zł,
  - w zakresie udziałów nadobowiązkowych finansowanych z pożyczki TUW SKOK: 44.238.286,00 zł,
  - w zakresie przyrzeczonego objęcia udziałów finansowanych z emisji obligacji: 3.750.000,00 zł,
  - w zakresie przyrzeczonego objęcia udziałów finansowanych z funduszu stabilizacyjnego: 27.599.804,00 zł.
- Z zawartych przez Kasę Krajową umów z pracownikami wynikają świadczenia na rzecz pracowników po okresie zatrudnienia (odprawy, wynagrodzenia z tytułu zakazu konkurencji i obowiązku zachowania poufności). Łączna kwota świadczeń, która

podlegałyby wypłacie przy założeniu zakończenia współpracy ze wszystkimi pracownikami objętymi takimi umowami ma wartość nominalną 9.587.741,77 zł.

3. Sprawy sądowe – Kasa Krajowa jest stroną pozwaną w następujących sprawach sądowych, które, niezależnie od daty wniesienia pozwu, dotyczą zdarzeń mających miejsce przed dniem bilansowym:

<b>ZESTAWIENIE SPRAW SĄDOWYCH PRZECIWKO KASIE KRAJOWEJ</b>			
Powód	Etap sprawy	Liczba spraw	Łączna wartość przedmiotu sporu
Bankowy Fundusz Gwarancyjny	I instancja	1	269 844 878 zł
Bank Pekao S.A. (wcześniej SKOK im. M. Kopernika)	I instancja	38	4 384 558 zł
Bank Pekao S.A. (wcześniej SKOK im. M. Kopernika)	I instancja	1	Nd
Bank Pekao S.A. (wcześniej SKOK im. M. Kopernika)	skarga kasacyjna	2	Nd
SKOK im. E. Kwiatkowskiego	I instancja	1	Nd
SKOK im. E. Kwiatkowskiego	II instancja	1	Nd
SKOK Kujawiak	I instancja	1	266 532 zł
SKOK Kujawiak	I instancja	2	Nd
SKOK Kujawiak	II instancja	2	Nd
Zachodniopomorska SKOK	I instancja	1	Nd
1. SKOK Kujawiak, 2. SKOK E.Kwiatkowskiego	I instancja	2	Nd
Osoby fizyczne	II instancja	1	Nd
Osoby fizyczne	I instancja	1	Nd
<b>Razem</b>		<b>54</b>	<b>274 495 968 zł</b>

W powyższej tabeli przedstawiono wartość przedmiotu sporu, który w przypadku niekorzystnego rozstrzygnięcia sporu, powiększony o koszty prowadzenia sporu i ewentualne odsetki, będzie skutkował negatywnie dla funduszy własnych lub funduszu stabilizacyjnego Kasy Krajowej. W przypadku spraw spornych, dla których nie wskazano wartości przedmiotu sporu (oznaczenie „nd”) istnieje ryzyko, że niekorzystne rozstrzygnięcie sporu może w konsekwencji doprowadzić pośrednio do negatywnych skutków dla funduszy własnych lub funduszu stabilizacyjnego Kasy Krajowej. W ocenie Zarządu prawdopodobieństwo negatywnego rozstrzygnięcia powyższych spraw o ustalonej wartości przedmiotu sporu jest mniejsze niż prawdopodobieństwo rozstrzygnięcia korzystnego dla Kasy Krajowej, dlatego nie tworzono rezerw w związku z przedmiotowymi sprawami, z wyjątkiem rezerwy w kwocie 1.000.000,00złoty. Informacje na temat stanu istotnych spraw przedstawiono w punkcie 13 załączonego Sprawozdania z działalności Kasy Krajowej. Poniżej informujemy o najważniejszych zagadnieniach związanych ze sprawami sądowymi:

- Bankowy Fundusz Gwarancyjny pozwał w roku 2015 Kasę Krajową o wypłatę wolnych środków Funduszu Stabilizacyjnego w kwocie 269.844.878 zł wraz z odsetkami ustawowymi od dnia 24 lipca 2014 roku, sprawa na etapie wnoszenia odpowiedzi na pozew.
- Kasa Krajowa jest stroną postępowania o uznanie za nieważne postanowień statutu Kasy Krajowej dotyczących naliczania składki na Fundusz Reklamowo-Promocyjny, sprawa nie zakończyła się jeszcze prawomocnym wyrokiem.
- Kasa Krajowa jest stroną postępowania o uznanie za nieważne niektórych postanowień nieobowiązującej już procedury składania i rozpatrywania wniosków o pomoc z Funduszu Stabilizacyjnego.

## Część 2

### 1. Struktura rzeczowa (rodzaje działalności) i terytorialna przychodów netto ze sprzedaży produktów, towarów i materiałów:

Struktura rodzajowa przychodów	Rok 2013	Rok 2014
A. I. Przychody ze sprzedaży produktów :		
1. Prowizje od przelewów i inne usługi statutowe	22.082.389,61	23.358.886,53
2. Składki członkowskie	19.595.188,01	15.677.984,91
3. Odsetki i prowizje od kredytów	794.947,89	243.197,98
4. Prewencja ubezpieczeniowa	572.881,44	648.750,44
<b>A. I. Przychody ze sprzedaży produktów</b>	<b>43.045.406,95</b>	<b>39.928.819,86</b>
D. Pozostałe przychody operacyjne :		
1. Refakturowanie usług	733.163,29	37.253,36
2. Pozostałe przychody operacyjne	1.292.120,90	6.221.598,01
3. Zysk ze zbycia niefinansowych aktywów trw.	13.720,23	0,00
<b>D. Pozostałe przychody operacyjne</b>	<b>2.039.004,42</b>	<b>6.258.851,37</b>
G. Przychody finansowe :		
1. Dywidenda z tytułu posiadanych udziałów	3.566,72	2.000.000,00
2. Odsetki od lokat i papierów wartościowych	93.761.635,78	73.551.341,40
3. Poręczenia	1.130.000,00	1.224.520,55
4. Zysk ze zbycia papierów wartościowych	4.601.827,74	22.800.867,49
5. Aktualizacja wartości inwestycji	5.471.200,36	1.025.497,97
6. Dodatnie różnice kursowe	297.123,62	486.078,61
7. Inne przychody finansowe	0,00	0,00
<b>G. Przychody finansowe</b>	<b>105.265.354,22</b>	<b>101.088.306,02</b>
<b>A.IV Przychody ze sprzedaży towarów i materiałów</b>	<b>2.720,82</b>	<b>10.175,92</b>
<b>I. Zyski nadzwyczajne</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
<b>PRZYCHODY OGÓLEM</b>	<b>150.352.486,41</b>	<b>147.286.153,17</b>

Kasa Krajowa uzyskuje przychody z tytułu prowadzenia działalności i świadczenia usług na terenie kraju. W roku 2014 uzyskano 2.000.000,00 zł przychodu z tytułu dywidendy od SKOK Holding S.a.r.l. z siedzibą w Luksemburgu. Kasa Krajowa uzyskuje również

przychody z tytułu prowizji od operatorów kart VISA i Mastercard z siedzibą za granicą, jednak dotyczą one transakcji kartami wydanymi wyłącznie przez SKOK.

2. *W roku 2014 nie wystąpiły odpisy aktualizujące środki trwałe.*
3. *W roku 2014 nie dokonano odpisu aktualizującego wartość zapasów.*
4. *Informacje o przychodach, kosztach i wynikach działalności zaniechanej w roku obrotowym lub przewidzianej do zaniechania w roku następnym.*

Nie występuje działalność zaniechana lub przewidziana do zaniechania w kolejnym roku obrotowym.



**5. Rozliczenie głównych pozycji różniących podstawę opodatkowania podatkiem dochodowym od wyniku finansowego (zysku, straty) brutto.**

L.p.	Nazwa	Dane za rok 2014
1	Zysk brutto	42.122.665,32
2	Przychody wyłączone z opodatkowania (-)	0,00
3	Przychody księgowe niewliczone do podstawy opodatkowania (-)	28.412.663,91
4	Przychody podatkowe nieuwjęte w księgach (+)	69.059.554,69
5	Koszty i starty nadzwyczajne wpływające na wynik finansowy, niestanowiące kosztu uzyskania przychodu (+)	99.699.366,03
6	Kwoty podwyższające koszty księgowe (-)	129.333.263,52
7	Koszty podatkowe stanowiące koszt uzyskania, ale nieuwjęte w księgach (+)	0,00
8	Dochód podatkowy	53.135.658,61
9	Darowizny uznane podatkowo art.18 ust.1 pkt.1 i 7 (-)	0,00
10	Część straty podatkowej z lat ubiegłych (-)	0,00
11	Ulga inwestycyjna (-)	0,00
12	Podstawa opodatkowania	53.135.658,61
13	Podstawa opodatkowania w pełnych złotych	53.135.659,00
14	Podatek dochodowy (19%)	10.095.775,21
15	Podatek dochodowy w pełnych złotych (19%)	10.095.775,00
16	Odliczenia od podatku (-)	0,00
17	Podatek dochodowy należny po odliczeniach	10.095.775,00
18	Podatek dochodowy należny w pełnych złotych	10.095.775,00
19	Suma zapłaconych zaliczek za rok podatkowy	18.939.890,00
20	Nadpłata podatku dochodowego (p.19 – p.18)	8.844.115,00

Podatek dochodowy bieżący za rok 2014 wynosi 10.095.775,00 zł. Podatek odroczony wykazany w rachunku zysków i strat wynosi -689.689,00 zł. Ponadto utworzono rezerwy na odroczony podatek dochodowy w kwocie 8.708.528,00 zł odniesione w fundusz z aktualizacji wyceny dotyczące przeszacowania obligacji do wartości godziwej.

**6. Dane o kosztach wytworzenia produktów na własne potrzeby oraz o kosztach rodzajowych jednostek.**

Kasa Krajowa sporządza rachunek zysków i strat w układzie porównawczym.



**7. Koszt wytworzenia środków trwałych w budowie, środków trwałych na własne potrzeby.**

W roku 2014 Kasa nie rozpoznawała środków trwałych w budowie (nabywano kompletne środki trwałe), Kasa Krajowa nie wytwarzała samodzielnie środków trwałych na własne potrzeby. Nie aktywowano odsetek od zobowiązań w wartości środków trwałych.

**8. Poniesione w ostatnim roku i planowane na następny rok nakłady na niefinansowe aktywa trwałe.**

Nakłady na wartości niematerialne i prawne w roku 2014 wyniosły 2 571 039,09 zł.

Nakłady na środki trwałe w roku 2014 wyniosły 842 253,95 zł.

Planowane nakłady na wartości niematerialne i prawne na rok 2015 wynoszą: 1.600.000,00 zł.

Planowane nakłady na środki trwałe na rok 2015 wynoszą: 1.061.900,00 zł.

Nakładów dotyczących ochrony środowiska w roku 2014 nie poniesiono i nie są przewidziane do poniesienia w roku następnym.

**9. Informacje o zyskach i stratach nadzwyczajnych, z podziałem na losowe i pozostałe.**

W roku 2014 nie wystąpiły straty lub zyski nadzwyczajne.

**Część 2a**  
**Kursy przyjęte do wyceny**

Transakcje wyrażone w walutach obcych ujmuje się w księgach rachunkowych po przeliczeniu na złote polskie wg kursu średniego NBP ogłoszonego w poprzedzającym dniu roboczym.

Dla wyceny pozycji bilansowych pieniężnych lub wycenianych w wartościach godziwych, wyrażonych w walutach obcych, jednostka przyjęła kursy walut obcych EUR i USD z dnia 31.12.2014 z tabeli NBP o numerze 252/A/NBP/2014.

## Część 2b

### 1. Podstawowa charakterystyka, ilość i wartość instrumentów finansowych, w tym opis istotnych warunków i terminów, które mogą wpływać na wielkość, rozkład w czasie oraz pewność przyszłych przepływów pieniężnych,

Kasa Krajowa klasyfikuje instrumenty finansowe w dniu ich nabycia lub powstania do następujących kategorii :

- 1) aktywa finansowe i zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu,
- 2) pożyczki udzielone i należności własne,
- 3) aktywa finansowe dostępne do sprzedaży,
- 4) zobowiązania wyceniane w zamortyzowanym koszcie.

#### Do aktywów przeznaczonych do obrotu zalicza się :

- Jednostki Uczestnictwa Polskich Funduszy Inwestycyjnych – według ceny publikowanej przez Fundusz Inwestycyjny Otwarty,
- Certyfikaty Inwestycyjne Funduszy Inwestycyjnych Zamkniętych (FIZ) – według ceny publikowanej przez Fundusz emitujący certyfikaty inwestycyjne (aktywa nie występują na dzień 31 grudnia 2014 roku),
- Bony komercyjne – według wartości godziwej.

Na dzień bilansowy Kasa Krajowa posiadała 307.035,323 jednostek uczestnictwa w SKOK FIO Rynku Pieniężnego o wartości godziwej 45.367.539,32 zł.

Kasa Krajowa posiada też bony komercyjne „Gabriel” o wartości 3.940.843,56 zł, które, ze względu na trwałą utratę wartości, objęto odpisem aktualizującym w pełnej wysokości w latach poprzednich.

#### Do pożyczek i należności własnych zgodnie z § 7 Rozporządzenia o instrumentach finansowych zalicza się:

- Pożyczki i kredyty udzielone SKOK,
- KWIT czyli Komercyjny Weksel Inwestycyjno – Terminowy. W jednostce na dzień bilansowy występuje KWIT kuponowy. KWIT kuponowy w którym wycena KWIT równa jest cenie nominalnej emisji powiększonej o odsetki naliczone od pierwszego dnia bieżącego okresu kuponowego do dnia wyceny według wzoru: iloczyn ceny nominalnej, oprocentowania KWIT w bieżącym okresie kuponowym, ilość dnia bieżącego okresu kuponowego podzielone przez 365 dni w roku. Przy czym dla wyceny w pierwszym okresie kuponowym ilość dni okresu kuponowego liczy się od dnia emisji. Ewentualne różnice tak przeprowadzonej wyceny do wyceny w skorygowanej cenie nabycia z zastosowaniem efektywnej stopy procentowej są nieistotne. KWIT to papiery wartościowe zakupione bezpośrednio od emitenta, które jednostka zamierza utrzymywać do terminu wymagalności. Kwoty odsetek zalicza się odpowiednio do przychodów finansowych,
- lokaty bankowe, przy czym lokaty bankowe o terminie wymagalności (na dzień założenia) do 3 miesięcy są ujmowane w pozycji innych aktywów pieniężnych jako ekwiwalenty środków pieniężnych.

*Am*      *L*      *AM*      *Gm*

dane w zł, jeśli nie wskazano inaczej

Łączna wartość kredytów udzielonych SKOK na dzień 31.12.2014 r. wyniosła 238.133.673,14 zł (kapitał), z czego 4.897.000,00 zł stanowią kredyty standardowe o terminie wymagalności od 3 do 6 miesięcy a pozostałą część kredyty stabilizacyjne o terminie wymagalności 6 lat, przy czym kredyt o wartości kapitału 80.275.495,14 zł został postawiony ze względu na upadłość kontrahenta w stan natychmiastowej wymagalności i objęty odpisem aktualizującym w pełnej wysokości. Wartość odsetek naliczonych nie zapłaconych od kredytów udzielonych (nie objętych odpisem) wyniosła na dzień bilansowy 70.446,39 zł.

### Specyfikacja kluczowych parametrów dotyczących portfela KWIT na dzień 31 grudnia 2014 roku:

Data rozliczenia	Data startu	Emitent	Kwota transakcji	Odsetki naliczone narastająco	Warunki oprocentowania
2015-05-28	2010-05-28	TF SKOK	1 500 000,00 zł	0,00 zł	WIBOR 12M+ 3,40%
2016-10-13	2014-10-13	TF SKOK	3 000 000,00 zł	29 917,81 zł	WIBOR 3M+ 2,50%
2017-10-13	2014-10-13	TF SKOK	5 000 000,00 zł	49 863,01 zł	WIBOR 3M+ 2,50%
2018-10-12	2014-10-13	TF SKOK	5 000 000,00 zł	49 863,01 zł	WIBOR 3M+ 2,50%
2019-10-11	2014-10-13	TF SKOK	5 000 000,00 zł	49 863,01 zł	WIBOR 3M+ 2,50%
2017-10-17	2012-10-17	TZ SKOK	5 500 000,00 zł	0,00 zł	WIBOR 12M+ 0,50%
2017-10-24	2012-10-24	TZ SKOK	14 100 000,00 zł	0,00 zł	WIBOR 12M+ 0,50%
2017-11-30	2012-10-25	TZ SKOK	8 750 000,00 zł	0,00 zł	WIBOR 12M+ 0,50%
2018-04-05	2012-10-25	TZ SKOK	4 719 000,00 zł	0,00 zł	WIBOR 12M+ 0,50%
2018-05-21	2012-10-25	TZ SKOK	15 725 000,00 zł	0,00 zł	WIBOR 12M+ 0,50%
2017-02-28	2012-02-28	Stefczyk Leasing	6 000 000,00 zł	0,00 zł	WIBOR 12M+ 0,50%
2017-09-20	2012-09-20	Stefczyk Leasing	11 000 000,00 zł	0,00 zł	WIBOR 12M+ 0,50%
2017-10-09	2012-10-09	Stefczyk Leasing	15 000 000,00 zł	0,00 zł	WIBOR 12M+ 0,50%
2015-01-12	2010-01-13	eCard	1 000 000,00 zł	0,00 zł	WIBOR 12M+ 3,00%
2015-03-31	2010-04-02	eCard	1 000 000,00 zł	0,00 zł	WIBOR 12M+ 3,00%
			<b>102 294 000,00 zł</b>	<b>179 506,84 zł</b>	

Lokaty o terminie wymagalności na dzień założenia powyżej 3 miesięcy obejmują na dzień bilansowy kwotę kapitału w wysokości 143.350.000,00 zł, w tym lokaty o terminie wymagalności od 3 do 6 miesięcy kwotę kapitału 113.000.000,00 zł oraz lokaty o terminie wymagalności od 6 do 9

*Ma* *L* *Wm Cym*

dane w zł, jeśli nie wskazano inaczej

miesiący kwotę kapitału 30.350.000,00 zł. Naliczone odsetki na dzień bilansowy od tych lokat wynoszą 724.085,59 zł. Lokaty zostały ulokowane w Getin Bank S.A., BZ WBK S.A. oraz Millenium S.A.

**Do aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży zalicza się:**

- udziały w SKOK HOLDING S.a.r.l., udziały TUW SKOK, wyceniane w cenie nabycia ze względu na brak aktywnego rynku i trudności w zakresie wiarygodnego oszacowania wartości godziwej,
- udziały obowiązkowe i nadobowiązkowe w SKOK (w tym wkłady członkowskie), wyceniane w cenie nabycia ze względu na brak aktywnego rynku i trudności w zakresie wiarygodnego oszacowania wartości godziwej,
- Obligacje skarbowe. Obligacje skarbowe zostały wycenione według wartości godziwej przez kapitały własne.

Udziały w SKOK Holding S.a.r.l. wyceniono na dzień bilansowy w cenie nabycia w kwocie 268.889.453,09 zł. Udziały w TUW SKOK wyceniono na dzień bilansowy w cenie nabycia w kwocie 4.801.700,00 zł Porównanie wartości w cenie nabycia do wartości skorygowanych aktywów netto spółek (korekty aktywów netto polegały na wycenie udziałów posiadanych przez spółki pośrednio i bezpośrednio metodą praw własności), w których Kasa Krajowa posiada udziały nie wykazały przesłanek wskazujących na utratę wartości. Dokonanie wyceny wartości godziwej udziałów w tych jednostkach jest ze względu na stopień skomplikowania ich działalności oraz ograniczenia w zbywalności niektórych aktywów niepraktyczne dla celów wyceny bilansowej.

Udziały nadobowiązkowe w SKOK na dzień bilansowy wynosiły łącznie 146.264.543,00 zł, z tego udziały sfinansowane z Funduszu Stabilizacyjnego wynoszą 94.645.481,00 zł, udziały sfinansowane z emisji obligacji 7.380.776,00 zł, udziały sfinansowane z pożyczki od TUW SKOK 44.238.286,00 zł. Udziały zostały wniesione w roku 2014 w ramach udzielonej pomocy stabilizacyjnej w ramach programów naprawczych, których powodzenie gwarantuje odzyskanie wartości zainwestowanych środków. Udziały obowiązkowe (w tym wkłady) w SKOK na dzień bilansowy wynosiły 2.048,10 zł. Ze względu na krótki okres, nie wystąpiły przesłanki wskazujące na utratę wartości przedmiotowych udziałów (niepowodzenie programu naprawczego).

dane w zł, jeśli nie wskazano inaczej

### Specyfikacja kluczowych parametrów dotyczących portfela obligacji skarbowych na dzień 31 grudnia 2014 roku:

Obligacja	Data		Nominal	Cena nabycia	Cena wykupu	Kupon	YTM	Wartość godziwa	Wartość w		Kapitał z aktualizacji
	nabycia	Data zapadalności							zamortyzowanym koszcie	aktualizacji	
OK0715	2013-06-20	2015-07-25	10 000 000,00	9 413 000,00	10 000 000,00	0,00%	2,93%	9 900 000,00	9 838 422,42	61 577,58	
OK0715	2013-07-03	2015-07-25	10 000 000,00	9 427 050,00	10 000 000,00	0,00%	2,91%	9 900 000,00	9 839 671,67	60 328,33	
DS1015	2014-10-27	2015-10-24	30 000 000,00	31 407 300,00	31 875 000,00	6,25%	1,50%	31 504 200,00	31 490 770,85	13 429,15	
DS1015	2014-10-28	2015-10-24	30 000 000,00	31 400 450,00	31 875 000,00	6,25%	1,53%	31 504 200,00	31 484 062,47	20 137,53	
OK0116	2013-06-21	2016-01-25	10 000 000,00	9 240 000,00	10 000 000,00	0,00%	3,09%	9 820 000,00	9 680 052,46	139 947,54	
OK0116	2013-07-03	2016-01-25	10 000 000,00	9 257 050,00	10 000 000,00	0,00%	3,06%	9 820 000,00	9 683 453,11	136 546,89	
OK0116	2013-08-20	2016-01-25	10 000 000,00	9 280 000,00	10 000 000,00	0,00%	3,12%	9 820 000,00	9 677 148,86	142 851,14	
OK0116	2013-09-09	2016-01-25	20 000 000,00	18 446 050,00	20 000 000,00	0,00%	3,46%	19 640 000,00	19 286 228,21	353 771,79	
PS0416	2013-07-09	2016-04-25	10 000 000,00	10 617 700,00	10 500 000,00	5,00%	3,04%	10 782 500,00	10 588 695,40	193 804,60	
PS0416	2013-12-09	2016-04-25	30 789 000,00	33 071 388,57	32 328 450,00	5,00%	3,09%	33 198 239,25	32 583 258,36	614 980,89	
PS1016	2013-07-09	2016-10-25	10 000 000,00	10 834 550,00	10 475 000,00	4,75%	3,12%	10 647 200,00	10 368 446,37	278 753,63	
PS1016	2013-07-26	2016-10-25	10 000 000,00	10 876 650,00	10 475 000,00	4,75%	1,59%	10 647 200,00	10 648 314,18	-1 114,18	
PS1016	2014-10-28	2016-10-25	30 000 000,00	31 850 750,00	31 425 000,00	4,75%	1,60%	31 941 600,00	31 939 312,71	2 287,29	
PS1016	2014-10-28	2016-10-25	30 000 000,00	31 856 700,00	31 425 000,00	4,75%	1,59%	31 941 600,00	31 944 742,79	-3 142,79	
PS0417	2013-08-20	2017-04-25	10 000 000,00	10 607 300,00	10 475 000,00	4,75%	3,41%	11 015 300,00	10 617 186,29	398 113,71	
PS0418	2013-06-20	2018-04-25	10 000 000,00	10 113 500,00	10 375 000,00	3,75%	3,62%	10 866 800,00	10 295 001,04	571 798,96	
PS0418	2013-07-26	2018-04-25	10 000 000,00	10 293 550,00	10 375 000,00	3,75%	3,29%	10 866 800,00	10 398 219,44	468 580,56	
PS0418	2013-08-01	2018-04-25	10 000 000,00	10 297 750,00	10 375 000,00	3,75%	3,29%	10 866 800,00	10 397 310,12	469 489,88	
PS0418	2013-08-20	2018-04-25	10 000 000,00	10 297 750,00	10 375 000,00	3,75%	3,63%	10 866 800,00	10 292 462,87	574 337,13	
DS1017	2013-06-18	2017-10-25	10 000 000,00	10 170 250,00	10 375 000,00	3,75%	3,20%	11 026 400,00	10 638 675,44	387 724,56	
DS1017	2013-06-26	2017-10-25	10 000 000,00	11 158 500,00	10 525 000,00	5,25%	2,55%	11 026 400,00	10 820 079,38	206 320,62	
DS1017	2013-07-09	2017-10-25	10 000 000,00	10 923 050,00	10 525 000,00	5,25%	2,55%	11 026 400,00	10 626 107,81	400 292,19	
DS1017	2013-07-26	2017-10-25	10 000 000,00	11 159 750,00	10 525 000,00	5,25%	1,97%	11 026 400,00	10 984 802,38	41 597,62	
DS1017	2014-10-27	2017-10-25	20 000 000,00	22 031 800,00	21 050 000,00	5,25%	1,75%	22 052 800,00	22 099 839,91	-47 039,91	
DS1017	2014-10-28	2017-10-25	10 000 000,00	11 017 350,00	10 525 000,00	5,25%	1,74%	11 026 400,00	11 050 793,04	-24 393,04	
DS1019	2013-06-24	2019-10-25	10 000 000,00	11 329 700,00	10 550 000,00	5,50%	3,75%	11 711 000,00	10 854 548,85	856 451,15	
DS1019	2013-07-03	2019-10-25	10 000 000,00	11 314 250,00	10 550 000,00	5,50%	3,80%	11 711 000,00	10 834 586,28	876 413,72	
DS1019	2013-07-05	2019-10-25	10 000 000,00	11 456 250,00	10 550 000,00	5,50%	3,56%	11 711 000,00	10 942 824,92	768 175,08	
DS1019	2013-07-09	2019-10-25	10 000 000,00	11 545 300,00	10 550 000,00	5,50%	3,42%	11 711 000,00	11 008 368,27	702 631,73	
DS1019	2013-07-09	2019-10-25	10 000 000,00	11 542 350,00	10 550 000,00	5,50%	3,42%	11 711 000,00	11 006 086,33	704 913,67	

*Handwritten signature and initials in blue ink.*

Obligacja	Data		Data zapadalności	Nominal	Cena nabycia	Cena wykupu	Kupon	YTM	Wartość godziwa	Wartość w		Kapitał z aktualizacji
	nabycia									zamortyzowanym koszcie	aktualizacji	
DS1019	2013-07-09		2019-10-25	10 000 000,00	11 477 350,00	10 550 000,00	5,50%	3,53%	11 711 000,00	10 955 768,59	755 231,41	
DS1019	2013-07-26		2019-10-25	10 000 000,00	11 509 950,00	10 550 000,00	5,50%	2,61%	11 711 000,00	11 390 512,83	320 487,17	
DS1019	2013-08-01		2019-10-25	10 000 000,00	11 496 950,00	10 550 000,00	5,50%	3,54%	11 711 000,00	10 951 434,90	759 565,10	
DS1019	2013-08-02		2019-10-25	10 000 000,00	11 473 450,00	10 550 000,00	5,50%	3,58%	11 711 000,00	10 932 180,65	778 819,35	
DS1019	2013-08-20		2019-10-25	10 000 000,00	11 340 550,00	10 550 000,00	5,50%	3,85%	11 711 000,00	10 811 395,45	899 604,55	
DS1019	2013-08-20		2019-10-25	10 000 000,00	11 340 500,00	10 550 000,00	5,50%	3,85%	11 711 000,00	10 811 355,89	899 644,11	
DS1019	2013-11-22		2019-10-25	10 000 000,00	10 888 200,00	10 550 000,00	5,50%	3,87%	11 711 000,00	10 801 822,78	909 177,22	
DS1020	2013-06-26		2020-10-25	10 000 000,00	10 986 000,00	10 525 000,00	5,25%	3,44%	11 686 400,00	11 034 771,48	651 628,52	
DS1020	2013-06-26		2020-10-25	10 000 000,00	10 976 050,00	10 525 000,00	5,25%	3,45%	11 686 400,00	11 026 752,80	659 647,20	
DS1020	2013-07-26		2020-10-25	10 000 000,00	11 360 150,00	10 525 000,00	5,25%	2,94%	11 686 400,00	11 313 578,88	372 821,12	
DS1020	2013-08-01		2020-10-25	10 000 000,00	11 362 750,00	10 525 000,00	5,25%	3,71%	11 686 400,00	10 887 306,82	799 093,18	
DS1020	2013-08-02		2020-10-25	10 000 000,00	11 303 250,00	10 525 000,00	5,25%	3,80%	11 686 400,00	10 837 727,77	848 672,23	
DS1020	2013-08-20		2020-10-25	10 000 000,00	11 180 100,00	10 525 000,00	5,25%	4,02%	11 686 400,00	10 719 046,45	967 353,55	
DS1021	2013-06-24		2021-10-25	10 000 000,00	11 551 200,00	10 575 000,00	5,75%	4,06%	12 215 500,00	11 090 043,15	1 125 456,85	
DS1021	2013-07-01		2021-10-25	10 000 000,00	11 481 300,00	10 575 000,00	5,75%	4,17%	12 215 500,00	11 024 306,85	1 191 193,15	
DS1021	2013-09-11		2021-10-25	10 000 000,00	11 300 750,00	10 575 000,00	5,75%	4,55%	12 215 500,00	10 790 331,80	1 425 168,20	
DS1021	2013-09-11		2021-10-25	10 000 000,00	11 285 700,00	10 575 000,00	5,75%	4,57%	12 215 500,00	10 777 422,99	1 438 077,01	
DS1021	2014-02-04		2021-10-25	10 000 000,00	10 960 700,00	10 575 000,00	5,75%	4,49%	12 215 500,00	10 825 386,44	1 390 113,56	
DS1023	2013-06-24		2023-10-25	10 000 000,00	10 140 200,00	10 400 000,00	4,00%	4,15%	11 283 400,00	9 963 721,39	1 319 678,61	
DS1023	2013-06-26		2023-10-25	10 000 000,00	9 869 450,00	10 400 000,00	4,00%	4,00%	11 283 400,00	10 070 716,24	1 212 683,76	
DS1023	2013-08-02		2023-10-25	10 000 000,00	10 277 950,00	10 400 000,00	4,00%	4,03%	11 283 400,00	10 046 635,04	1 236 764,96	
DS1023	2013-08-06		2023-10-25	10 000 000,00	10 120 350,00	10 400 000,00	4,00%	4,23%	11 283 400,00	9 902 935,87	1 380 464,13	
DS1023	2013-08-20		2023-10-25	10 000 000,00	10 097 750,00	10 400 000,00	4,00%	4,28%	11 283 400,00	9 868 465,35	1 414 934,65	
DS1023	2013-09-12		2023-10-25	10 000 000,00	9 816 850,00	10 400 000,00	4,00%	4,67%	11 283 400,00	9 592 439,96	1 690 960,04	
DS1023	2013-09-11		2023-10-25	10 000 000,00	9 827 800,00	10 400 000,00	4,00%	4,66%	11 283 400,00	9 603 388,54	1 680 011,46	
DS1023	2013-11-22		2023-10-25	15 386 000,00	14 905 495,22	16 001 440,00	4,00%	4,43%	17 360 639,24	15 017 944,54	2 342 694,70	
WS0922	2013-06-24		2022-09-23	10 000 000,00	11 373 600,00	10 575 000,00	5,75%	3,78%	12 476 000,00	11 452 552,59	1 023 447,41	
WS0922	2013-09-11		2022-09-23	10 000 000,00	11 354 150,00	10 575 000,00	5,75%	4,64%	12 476 000,00	10 855 396,27	1 620 603,73	
WS0922	2013-09-11		2022-09-23	10 000 000,00	11 346 100,00	10 575 000,00	5,75%	4,66%	12 476 000,00	10 848 349,26	1 627 650,74	
WS0922	2014-02-04		2022-09-23	10 000 000,00	10 998 100,00	10 575 000,00	5,75%	4,62%	12 476 000,00	10 874 067,55	1 601 932,45	
WS0429	2013-09-11		2029-04-25	10 000 000,00	11 066 050,00	10 575 000,00	5,75%	4,95%	12 293 800,00	11 191 619,04	1 102 180,96	

*Handwritten signature and initials in blue ink.*

dane w zł, jeśli nie wskazano inaczej

Obligacja	Data		Nominal	Cena nabycia	Cena wykupu	Kupon	YTM	Wartość godziwa	Wartość w	
	nabycia	zapadalności							zamortyzowanym	Kapitał z aktualizacji
WS0429	2014-02-04	2029-04-25	10 000 000,00	11 369 000,00	10 575 000,00	5,75%	4,87%	12 293 800,00	11 274 770,45	1 019 029,55
			746 175 000,00	798 971 183,79	780 904 890,00			835 297 978,49	789 463 620,85	45 834 357,64

#### Do zobowiązań wycenianych w zamortyzowanej cenie nabycia zalicza się:

- Depozyty (lokaty) wniesione przez SKOK,
- Pożyczki i kredyty otrzymane,
- Zobowiązania z tytułu dłużnych papierów wartościowych.

Depozyty (lokaty) SKOK oprocentowane są wg zmiennej stopy procentowej, dlatego wartość kapitału powiększona o odsetki naliczone nie różni się istotnie od wartości ustalonej z zastosowaniem skorygowanej ceny nabycia, dlatego wycenia się je w kwocie kapitału powiększonego o odsetki naliczone do dnia bilansowego. Depozyty bez ustalonego terminu, lecz z określonym terminem wypowiedzenia zalicza się do zobowiązań długoterminowych jeżeli okres wypowiedzenia na dzień bilansowy jest dłuższy niż 12 miesięcy (lokaty o terminie wypowiedzenia do 12 miesięcy włącznie są ujmowane jako zobowiązania krótkoterminowe). Wartość zobowiązań długoterminowych z tytułu depozytów wraz z odsetkami na dzień bilansowy wynosi 574.757.471,89 zł. Wartość zobowiązań krótkoterminowych z tytułu depozytów wraz z odsetkami na dzień bilansowy wynosi 1.285.149.448,02 zł. Zobowiązania z tytułu wyżej wykazanych zobowiązań ujmuje się odpowiednio do długo- lub krótkoterminowych innych zobowiązań finansowych.

Depozyty złożone na zabezpieczenie płatności przelewowych i transakcji kartami płatniczymi oraz jako rezerwy obowiązkowe w NBP ujmowane są w pozycji innych zobowiązań.

Kasa Krajowa zaciągnęła w TUW SKOK pożyczkę w kwocie 90.000.000,00 zł, oprocentowaną w wysokości stopy referencyjnej NBP + 0,6p.p. Termin wymagalności przypada nie wcześniej niż w roku 2021. Zabezpieczeniem pożyczki jest zastaw na udziałach należących do SKOK Holding S.a.r.l. o wartości 131.200.000,00 zł. Pierwsza płatność odsetek nastąpi w roku 2015.

Kasa Krajowa wyemitowała obligacje o wartości nominalnej 50.000.000,00 zł, oprocentowane wg stopy WIBOR 12M + 3 p.p. marży. Termin wymagalności to 2020 rok. Obligacje objął w całości SKOK Holding S.a.r.l., obligacje nie są zabezpieczone. Pierwsza płatność odsetek nastąpi w roku 2015.

dane w zł., jeśli nie wskazano inaczej

## 2. Informacje o odsetkach dotyczących instrumentów finansowych.

### Informacje o odsetkach od aktywów finansowych

Lp.	Wyszczególnienie	Obligacje	KWIT	Kredyty	Lokaty	Razem
1.	<b>Odsetki ujęte w RZiS, w tym:</b>	<b>35 117 096,14</b>	<b>4 407 493,23</b>	<b>193 556,56</b>	<b>12 156 549,75</b>	<b>51 874 695,68</b>
	– odsetki otrzymane	52 311 998,00	5 223 219,26	298 584,67	13 766 419,62	71 424 747,05
	– korekta ze względu na wycenę w zamortyzowanej cenie nabycia	-17 194 901,86	-815 726,03	-105 028,11	-1 609 869,87	-19 550 051,37
	<b>Odsetki naliczone nie otrzymane na dzień bilansowy nie objęte odpisem, w tym:</b>	<b>8 058 265,87</b>	<b>179 506,84</b>	<b>70 446,39</b>	<b>855 866,83</b>	<b>9 164 085,93</b>
2.	– odsetki o terminie płatności do 3 miesięcy od dnia bilansowego	102 227,47	179 506,84	8 666,64	131 781,24	422 182,19
	– odsetki o terminie płatności od 3 do 12 miesięcy od dnia bilansowego	7 956 038,40	0,00	0,00	724 085,59	8 680 123,99
	– odsetki o terminie płatności powyżej 12 miesięcy od dnia bilansowego	0,00	0,00	61 779,75	0,00	61 779,75
3	<b>Stan na koniec okresu</b>	<b>43 175 362,01</b>	<b>4 587 000,07</b>	<b>264 002,95</b>	<b>13 012 416,58</b>	<b>61 038 781,61</b>

### Informacje o odsetkach od zobowiązań finansowych

Lp.	Wyszczególnienie	Obligacje	Pożyczki	Depozyty	Razem
1.	<b>Odsetki ujęte w RZiS, w tym:</b>	<b>1 466 070,08</b>	<b>2 117 596,57</b>	<b>51 883 413,67</b>	<b>55 467 080,32</b>
	– odsetki zapłacone i skapitalizowane	0,00	0,00	81 537 874,23	81 537 874,23
	– korekta ze względu na wycenę w zamortyzowanej cenie nabycia	1 466 070,08	2 117 596,57	-29 654 460,56	-26 070 793,91
	<b>Odsetki naliczone nie otrzymane na dzień bilansowy nie objęte odpisem, w tym:</b>	<b>1 466 070,08</b>	<b>2 117 596,57</b>	<b>85 773 555,62</b>	<b>89 357 222,27</b>
2.	– odsetki o terminie płatności do 3 miesięcy od dnia bilansowego		2 117 596,57	18 854 583,60	20 972 180,17
	– odsetki o terminie płatności od 3 do 12 miesięcy od dnia bilansowego	1 466 070,08		9 824 644,18	11 290 714,26
	– odsetki o terminie płatności powyżej 12 miesięcy od dnia bilansowego			57 094 327,84	57 094 327,84
3	<b>Stan na koniec okresu</b>	<b>2 932 140,16</b>	<b>4 235 193,14</b>	<b>137 656 969,29</b>	<b>144 824 302,59</b>

*AM*

*L. Dłm. Ogi*



**3. Opis metod i istotnych założeń przyjętych do ustalania wartości godziwej aktywów i zobowiązań finansowych wycenianych w takiej wartości.**

Wycena w wartości godziwej dotyczy obligacji skarbowych. Wartość godziwa ustalana jest na podstawie notowań (cena zamknięcia) na rynku obligacji Catalyst Giełdy Papierów Wartościowych w Warszawie w dniu bilansowym lub, jeśli dzień bilansowy jest dniem w którym notowania nie są prowadzone, w ostatnim dniu przed dniem bilansowym, w którym dokonano notowań.

**4. Opis sposobu ujmowania skutków przeszacowania aktywów zaliczonych do kategorii dostępnych do sprzedaży, to jest, czy jednostka odnosi je do przychodów lub kosztów finansowych, czy też do kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny.**

Kasa Krajowa ujmuje skutki przeszacowania aktywów zaliczonych do kategorii dostępnych do sprzedaży, dla których można wiarygodnie ustalić wartość godziwą, do funduszu z aktualizacji wyceny (przy czym skutki przeszacowania do wartości w zamortyzowanej cenie nabycia ujmowane są w wyniku okresu zgodnie z dyspozycją §25 ust. 3 Rozporządzenia o instrumentach finansowych).

**5. Wartość wykazanych w bilansie instrumentów finansowych wycenianych w wartości godziwej, jak również odpowiednio skutki przeszacowania odniesione na kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny w okresie sprawozdawczym lub zaliczone do przychodów lub kosztów finansowych okresu sprawozdawczego.**

Zgodnie za tabelą Specyfikacja kluczowych parametrów dotyczących portfela obligacji skarbowych na dzień 31 grudnia 2014 roku w punkcie 1.

**6. Tabela zmian w kapitale (funduszu) z aktualizacji wyceny w zakresie instrumentów finansowych.**

Zmiany w funduszu z aktualizacji wyceny – instrumenty finansowe

Lp.	Wyszczególnienie	Przeszacowanie obligacji	Podatek odroczony	Razem
1.	Wartość na początek okresu	-19 970 403,64	3 794 377,00	-16 176 026,64
2.	Zmiany w okresie, w tym:	65 804 761,28	-12 502 905,00	53 301 856,28
	– przeniesienie do wyniku finansowego w związku ze zbyciem obligacji	17 739 147,18	-3 370 438,00	14 368 709,18
	– wycena obligacji na dzień bilansowy	48 065 614,10	-9 132 467,00	38 933 147,10
3	Stan na koniec okresu	45 834 357,64	-8 708 528,00	37 125 829,64

**7. Objaśnienie do każdej kategorii aktywów finansowych, wyróżnionych zgodnie z § 5 ust. 1, przyjętych zasad wprowadzania do ksiąg rachunkowych nabytych instrumentów finansowych, o których mowa w § 4 ust. 3.**

Nie dotyczy – instrumenty przeznaczone do obrotu są nabywane w transakcjach bezpośrednich, nie na rynku giełdowym.

**8. Określenie ryzyka zmiany stopy procentowej, a w szczególności informację o wcześniej przypadającym terminie wykupu lub wynikającym z umowy terminie przeszacowania wartości instrumentów finansowych, a także o efektywnej stopie procentowej, jeżeli jej ustalenie jest zasadne,**

Z wyjątkiem opisanych wyżej szczegółowo obligacji wszystkie instrumenty finansowe są instrumentami o zmiennej stopie procentowej podlegającej przeszacowaniu do stóp rynkowych co najmniej raz do roku. Informacje o efektywnej stopie procentowej dotyczącej portfela obligacji podano w przedstawionej tabeli „Specyfikacja kluczowych parametrów dotyczących portfela obligacji skarbowych na dzień 31 grudnia 2014 roku” (parametr YTM – yield to maturity). W zakresie obligacji o stałej stopie procentowej Kasa Krajowa jest narażona na ryzyko zmiany wartości godziwej instrumentu w wyniku zmiany rynkowych stóp procentowych. W przypadku pozostałych instrumentów Kasa Krajowa jest narażona na ryzyko zmiany przyszłych przepływów w wyniku zmiany stóp procentowanych.

**9. Określenie ryzyka kredytowego, a w szczególności informację o oszacowanej maksymalnej kwocie straty, na jaką jednostka jest narażona, bez uwzględnienia wartości godziwej jakichkolwiek przyjętych lub poczynionych zabezpieczeń, w przypadku gdyby wierzyciel nie wywiązał się ze świadczenia, z podaniem informacji o koncentracji tego ryzyka.**

Kasa Krajowa jest narażona na ryzyko kredytowe w związku z posiadanymi instrumentami finansowymi:

- W odniesieniu do obligacji skarbowych ryzyko jest bliskie zeru,
- W odniesieniu do portfela KWIT ryzyko jest ograniczone ze względu na posiadane zabezpieczenia lub dobrą sytuację finansową dłużników,
- W odniesieniu do portfela lokat bankowych ryzyko kredytowe jest ograniczone ze względu na dobrą sytuację finansową banków – dłużników,
- W odniesieniu do udzielonych kredytów ryzyko jest istotnie wyższe, w szczególności w odniesieniu do kredytów udzielonych w związku z pomocą stabilizacyjną. Spłata kredytów w dużej mierze uzależniona jest od powodzenia postępowań naprawczych.

Maksymalna kwota straty odpowiada przedstawionej wcześniej wartości bilansowej aktywów finansowych, z uwzględnieniem dokonanych już odpisów aktualizujących.

**10. Jeżeli wartość godziwa aktywów finansowych zaliczonych do kategorii przeznaczonych do obrotu lub dostępnych do sprzedaży nie może być wiarygodnie zmierzona i dlatego wycenia się je w skorygowanej cenie nabycia, to w dodatkowych informacjach i objaśnieniach podaje się również ich wartość wykazaną w bilansie oraz przyczyny, dla których nie można wiarygodnie ustalić wartości godziwej tych aktywów, a także, o ile to możliwe, określa się granice przedziału, w którym wartość godziwa tych instrumentów może się zawierać.**

Nie dotyczy.

**11. 4. Jeżeli wartość godziwa aktywów i zobowiązań finansowych, o których mowa powyżej, jest niższa od ich wartości wykazanej w sprawozdaniu finansowym, to w dodatkowych informacjach i objaśnieniach zamieszcza się dane o wartości bilansowej i wartości godziwej danego składnika lub grupy składników, a także przedstawia przyczyny zaniechania odpisów aktualizujących ich wartość bilansową oraz uzasadnia przekonanie o możliwości odzyskania wykazanej wartości w pełnej kwocie.**

Nie dotyczy.

## **12. Informacje o wartości dokonanych i odwróconych w okresie odpisów aktualizujących wartość aktywów finansowych.**

W roku 2014 dokonano odpisu aktualizującego wartość udzielonego kredytu stabilizacyjnego ze względu na postawienie SKOK-dłużnika w stan upadłości. Wartość dokonanego odpisu aktualizującego wynosi 80.275.495,14 zł. Kasa Krajowa złożyła oświadczenie o dokonaniu potrącenia wzajemnych rozszczeń względem upadłego w kwocie 41.449.219,14 zł, jednak ze względu na ograniczone prawdopodobieństwo uznania potrącenia odpisu dokonano w pełnej wysokości. Od objętego odpisem kredytu naliczono odsetki w wysokości 2.645.792,35 zł i objęto je odpisem aktualizującym w pełnej wysokości.

### **Część 3**

Przedstawienie struktury środków pieniężnych przyjętych do rachunku przepływów pieniężnych:

1. Środki pieniężne w kasie i na rachunkach na żądanie: 1 108 575 421,95 zł
2. Lokaty o terminie wymagalności do 3 miesięcy (na dzień założenia): 93 731 781,24 zł

Kasa Krajowa w myśl art.45 ust.3 ustawy o rachunkowości jest zobowiązana do corocznego badania i dlatego sporządziła sprawozdanie z przepływów środków pieniężnych metodą pośrednią jako osobny element sprawozdania finansowego.

Do przepływów pieniężnych z działalności operacyjnej Kasa Krajowa zalicza przepływy związane z otrzymywanymi przez Kasę składkami, świadczonymi usługami i kosztami działalności operacyjnej. Do przepływów z działalności operacyjnej zaliczane są także przepływy związane ze statutową działalnością kasy, tj. przyjmowanie depozytów SKOK, przyjmowanie kwot stanowiących zabezpieczenie transakcji przelewowych, udzielanie pomocy stabilizacyjnej (w tym kredytów i stabilizacyjnych i obejmowanie udziałów nadobowiązkowych), odsetki od przyjętych depozytów i udzielonej pomocy stabilizacyjnej.

Do przepływów pieniężnych z działalności inwestycyjnej Kasa Krajowa zalicza przepływy związane z lokowaniem wolnych środków finansowych.

Do przepływów pieniężnych z działalności finansowej Kasa Krajowa zalicza przepływy związane z zaciągniętymi i spłacanymi zobowiązaniami finansowymi nie zaliczone do działalności operacyjnej oraz transakcjami z właścicielami.

#### **Objaśnienia do wybranych pozycji rachunku przepływów pieniężnych**

<b>A.II.3. Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)</b>	<b>-73 562 998,39</b>
- dywidendy i zaliczki na dywidendy otrzymane	-2 000 000,00
- odsetki dotyczące działalności inwestycyjnej	-75 146 665,04
- odsetki dotyczące działalności finansowej	3 583 666,65
<b>A.II.4. Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej</b>	<b>-23 815 352,21</b>
- wynik na sprzedaży środków trwałych	11 013,25
- wynik na sprzedaży obligacji skarbowych	-20 727 861,03
- wynik na sprzedaży instrumentów finansowych przeznaczonych do obrotu	-3 077 258,91
- wynik na sprzedaży innych instrumentów finansowych	-21 245,52
<b>A.II.5. Zmiana stanu rezerw</b>	<b>-12 620 739,37</b>
- zmiana stanu bilansowa	-3 912 211,37

- zmiana stanu rezerw na odroczony podatek dochodowy ujęta w funduszu z aktualizacji wyceny	-8 708 528,00
<b>A.II.8. Zmiana stanu zobowiązań krótkoterminowych, z wyjątkiem pożyczek i kredytów</b>	<b>-772 154 492,48</b>
- zmiana stanu bilansowa	-768 909 756,50
- zmiana stanu zobowiązań z tytułu zakupu WNiP i środków trwałych	-166 050,00
- podział wyniku na zwiększenie Funduszu Stabilizacyjnego	-3 078 685,98
<b>A.II.9. Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych</b>	<b>9 425 452,55</b>
- zmiana stanu bilansowa	13 219 829,55
- zmiana stanu aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego odniesiona w fundusz z aktualizacji wyceny	-3 794 377,00
<b>A.II.10. Inne korekty</b>	<b>-225 004 924,11</b>
- bilansowa zmiana stanu zobowiązań długoterminowych z tytułu depozytów SKOK	7 452 929,03
- udzielona pomoc stabilizacyjna (kredyty i udziały nadobowiązkowe)	-232 457 853,14
<b>B.I.3.b. - zbycie aktywów finansowych</b>	<b>725 412 791,49</b>
- zbycie obligacji skarbowych	568 785 871,00
- zbycie jednostek uczestnictwa FIO i FIZ	156 587 590,49
- zbycie udziałów	39 330,00
<b>B.I.3.b. - inne wpływy z aktywów finansowych</b>	<b>197 672 706,43</b>
- wykup KWIT-ów	47 097 207,43
- saldo zlikwidowanych/założonych lokat bankowych o terminie wymagalności powyżej 3 miesiące	150 575 499,00
<b>B.II.3.b.- nabycie aktywów finansowych</b>	<b>212 892 150,00</b>
- nabycie obligacji skarbowych	192 892 150,00
- nabycie KWIT	20 000 000,00
<b>G. Środki o ograniczonej możliwości dysponowania :</b>	<b>410 129 095,54</b>
1. Rachunek bankowy ZFŚS	117 095,54
2. Rezerwa obowiązkowa w NBP	410 012 000,00

## Część 4

### **Objaśnienia dotyczące zawartych przez jednostkę umów istotnych transakcji i niektórych zagadnień osobowych**

#### **1. 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;**

Zarząd Kasy Krajowej wykonując statutowe obowiązki udziela pomocy stabilizacyjnej na rzecz SKOK. Na dzień bilansowy Kasa Krajowa była stroną umów w których zobowiązała się, przy założeniu spełnienia przez dany SKOK ustalonych warunków (zwykle dotyczących przygotowania stosownego programu naprawczego) do udzielenia uzgodnionej pomocy stabilizacyjnej. Wynikające z tych umów zobowiązania, o ile zostaną wykonane, doprowadzą do powstania aktywów, dlatego nie są traktowane jako zobowiązania warunkowe. Zakres przyrzeczonej SKOK na dzień bilansowy pomocy prezentuje poniższa tabela.

#### **POMOC STABILIZACYJNA PRZYRZECZONA SKOK WG STANU NA DZIEŃ 31.12.2014**

L.P.	FORMA POMOCY	ŹRÓDŁO FINANSOWANIA	KWOTA	LICZBA SKOK
1.	Promesa -kredyt stabilizacyjny	Fundusz Stabilizacyjny	19 816,50	1
2.	Umowa kredyt stabilizacyjny	Fundusz Stabilizacyjny	5 828 766,00	4
3.	Objęcie udziałów:	Fundusz Stabilizacyjny	27 599 804,00	5



**POMOC ŁĄCZNA**

**33 448 386,50**

	<b>FORMA POMOCY</b>	<b>ŹRÓDŁO FINANSOWANIA</b>	<b>KWOTA</b>	<b>LICZBA SKOK</b>
1	Objęcie udziałów	emisja obligacji	3 750 000,00	1
	<b>POMOC ŁĄCZNA</b>		<b>3 750 000,00</b>	

**2. Informacje o istotnych transakcjach (wraz z ich kwotami) zawartych przez jednostkę na innych warunkach niż rynkowe ze stronami powiązanymi.**

Nie dotyczy.

**3. Informacje o przeciętnym w roku obrotowym zatrudnieniu, z podziałem na grupy zawodowe.**

Przeciętna liczba zatrudnionych (w osobach)

Wyszczególnienie:	2014 r.	kobiety	mężczyźni
Pracownicy ogółem	93	50	43
Pracownicy pełnozatrudnieni	82	46	36
Centrala KSKOK	84	46	38
Biuro Pełnomocnika Zarządu w Warszawie	5	3	2
Biuro Regionalne w Katowicach	4	1	3

**4. Informacje o wynagrodzeniach, łącznie z wynagrodzeniem z zysku, wypłaconych lub należnych osobom wchodzącym w skład organów zarządzających, nadzorczych albo administrujących spółek handlowych (dla każdej grupy osobno) za rok obrotowy.**

Nie dotyczy – Kasa Krajowa nie jest spółką handlową.

**5. Informacje o pożyczkach i świadczeniach o podobnym charakterze udzielonych osobom wchodzącym w skład organów zarządzających i nadzorujących.**

W 2014 roku nie wystąpiły.

**6. Informacje o wynagrodzeniu biegłego rewidenta lub podmiotu uprawnionego do badania sprawozdań finansowych, wypłaconym lub należnym za rok obrotowy odrębnie za :**

- a) obowiązkowe badania rocznego sprawozdania finansowego,
- b) inne usługi poświadczające,
- c) usługi doradztwa podatkowego,
- c) pozostałe usługi.

- umowę na badanie sprawozdania finansowego z HLB M2 Audyt spółka z o.o. za rok obrotowy 2014 zawarto na łączną kwotę 69.000,00 zł netto.

## Część 5

### **1. Informacje o znaczących zdarzeniach dotyczących lat ubiegłych ujętych w sprawozdaniu finansowym roku obrotowego.**

W roku 2014 nie wystąpiły znaczące zdarzenia z lat ubiegłych ujęte w sprawozdaniu finansowym.

### **2. Informacje o znaczących zdarzeniach, jakie nastąpiły po dniu bilansowym, a nieuwzględnione w sprawozdaniu finansowym.**

Nie wystąpiły znaczące zdarzenia po dniu bilansowym nieuwzględnione w sprawozdaniu finansowym (pozwody sądowe wniesione po dniu bilansowym przedstawiono w punkcie 13 części 1 informacji dodatkowej).

### **3. Przedstawienie dokonanych w roku obrotowym zmian zasad (polityki) rachunkowości, w tym metod wyceny oraz zmiany sposobu sporządzania sprawozdania finansowego, jeżeli wywierają one istotny wpływ na sytuację majątkową, finansową i wynik finansowy jednostki, ich przyczyny i spowodowaną zmianami kwotę wyniku finansowego oraz zmian w kapitale (funduszu) własnym.**

- a. W roku 2014 Zarząd Kasy Krajowej podjął decyzję o zmianie metody wyceny inwestycji w papiery dłużne zaliczonych do inwestycji dostępnych do sprzedaży. W latach poprzednich inwestycje te wyceniano w wartości godziwej ujmując skutki przeszacowania do wartości godziwej w wyniku finansowym. W roku 2014 wprowadzono zasadę ujmowania skutków przeszacowania do wartości godziwej na dzień bilansowy (rozumianej jako różnica między wartością godziwą na dzień bilansowy a ustaloną na ten sam dzień wartością w skorygowanej cenie nabycia) w funduszu z aktualizacji wyceny. Powyższe jest zgodne z dyspozycją §25 ust. 3 Rozporządzenia o instrumentach finansowych. Skutki zmiany zastosowano retrospektywnie. Zmiana zasady wyceny nie ma wpływu na wartość kapitałów własnych, jednak ma wpływ na dystrybucję kwot pomiędzy kapitałem z aktualizacji wyceny i wynikiem finansowym. W przypadku nie wprowadzenia zmiany zasady wyceny w roku 2014 fundusz z aktualizacji wyceny byłby niższy o kwotę 37.125.829,64 zł, niepodzielony wynik finansowy byłby niższy o kwotę 16.176.026,64 a wynik finansowy roku obrotowego byłby wyższy o kwotę 53.301.856,28 zł.
- b. W roku 2014 Kasa Krajowa po raz pierwszy utworzyła rezerwę na niewykorzystane urlopy. Ze względu na nieistotność wartości utworzonej rezerwy dla sprawozdania finansowego nie stosowano podejścia retrospektywnego (całą kwotę ujęto w wyniku roku 2014). Wartość utworzonej rezerwy to kwota 501.981,61 zł. W przypadku nie utworzenia rezerwy wynik brutto byłby wyższy o taką kwotę.
- c. W roku 2015 Kasa Krajowa zmieniła zasady prezentacji niektórych pozycji w bilansie i rachunku zysków i strat. Zmiany zastosowano retrospektywnie. W szczególności dotyczą one:
  1. Zmiany zasad prezentacji udzielonych przez Kasę Krajową kredytów. W latach poprzednich były one prezentowane w rozliczeniach pozycji należności z tytułu dostaw i usług, obecnie ujmuje się je jako – odpowiednio – dług, lub krótkoterminowe aktywa finansowe z tytułu udzielonych pożyczek.

2. Zmiany zasad prezentacji odsetek naliczonych od obligacji skarbowych. W poprzednich latach odsetki od obligacji wykazywano w pozycji odsetek w działalności finansowej rachunku zysków i strat. Obecnie, w związku z wyceną obligacji wg wartości godziwej przez kapitały własne, odsetki ujmuje się, zgodnie z wymogami §37 ust. 2 pkt 1 lit b) Rozporządzenia o instrumentach finansowych w pozycji „aktualizacja wartości inwestycji”.
3. Zmiany zasad prezentacji zobowiązań z tytułu wpłaconych przez SKOK depozytów. W latach poprzednich były one ujmowane jako zobowiązania z tytułu dostaw i usług, obecnie ujmuje się je jako – odpowiednio – długo, lub krótkoterminowe inne zobowiązania finansowe.
4. Zmiany zasad prezentacji wpłaconych przez SKOK środków na zabezpieczenie transakcji kartowych i przelewowych ujmowanych w latach poprzednich jako zobowiązania z tytułu dostaw i usług a obecnie prezentowanych jako inne krótkoterminowe zobowiązania.
5. Zmiany zasad prezentacji odsetek od depozytów SKOK prezentowanych w RZiS – w latach poprzednich prezentowano je jako koszty działalności operacyjnej w podstawowej działalności operacyjnej, obecnie zostały zaprezentowane jako odsetki w działalności finansowej.
6. Zmiany zasad prezentacji odpisów aktualizujących należności z tytułu naliczonych składek od SKOK. W latach poprzednich ujmowano je w pozostałych kosztach operacyjnych w pozycji „Aktualizacja wartości aktywów niefinansowych”, obecnie są prezentowane w pozostałych kosztach operacyjnych w pozycji „Inne koszty operacyjne”.
7. Zmiany zasad prezentacji odsetek naliczonych od długoterminowych papierów wartościowych. W latach poprzednich ujmowano je w aktywach krótkoterminowych, jeżeli podlegały wypłacie w ciągu 12 miesięcy od dnia bilansowego. Obecnie odsetki prezentowane są w pozycji, w której wykazywany jest składnik aktywów, którego odsetki dotyczą.
8. Zmiany zasad prezentacji lokat o terminie wymagalności powyżej 3 miesięcy do 12 miesięcy od dnia założenia – w latach poprzednich były one ujmowane jako inne aktywa pieniężne w pozycji środków pieniężnych i innych aktywów pieniężnych, obecnie są ujmowane jako inne krótkoterminowe aktywa finansowe.
9. Zmiany zasad ujmowania promes kredytowych dla SKOK, które w roku 2013 zostały ujęte jako zwiększenie zobowiązań z tytułu dostaw i usług i – równolegle – jako inne należności. W roku 2014 przyjęto zasadę wykazywania wskazanych wartości per saldo.

**4. Informacje liczbowe zapewniające porównywalność danych sprawozdania finansowego za rok poprzedzający z danymi ze sprawozdania za rok obrotowy.**

AKTYWA Wyszczególnienie	Zatwierdzony bilans na dzień 2013-12-31	suma korekt	Numer korekty*	Dane porównawcze
<b>A. AKTYWA TRWAŁE</b>	<b>1 518 251 014,03</b>	<b>73 660 618,27</b>		<b>1 591 911 632,30</b>
I. Wartości niematerialne i prawne	389 697,63	0,00		389 697,63
II. Rzeczowe aktywa trwałe	3 323 176,63	0,00		3 323 176,63
III. Należności długoterminowe	0,00	0,00		0,00
IV. Inwestycje długoterminowe	1 482 619 662,77	73 660 618,27		1 556 280 281,04
1. Nieruchomości	0,00	0,00		0,00
2. Wartości niematerialne i prawne	0,00	0,00		0,00
3. Długoterminowe aktywa finansowe	1 482 619 662,77	73 660 618,27		1 556 280 281,04
a) w jednostkach powiązanych	0,00	0,00		0,00
b) w pozostałych jednostkach	1 482 619 662,77	73 660 618,27		1 556 280 281,04
- udziały lub akcje	273 709 237,57	0,00		273 709 237,57
- inne papiery wartościowe	1 208 910 425,20	17 720 540,14	c.7	1 226 630 965,34
- udzielone pożyczki	0,00	55 940 078,13	c.1	55 940 078,13
- inne długoterminowe aktywa finansowe	0,00	0,00		0,00
4. Inne inwestycje długoterminowe	0,00	0,00		0,00
V. Długoterminowe rozliczenia międzyokresowe	31 918 477,00	0,00		31 918 477,00
<b>B. AKTYWA OBROTOWE</b>	<b>2 132 313 718,54</b>	<b>-221 024 018,27</b>		<b>1 911 289 700,27</b>
I. Zapasy	36 850,95	0,00		36 850,95
II. Należności krótkoterminowe	248 714 850,17	-219 099 493,48		29 615 356,69
1. Należności od jednostek powiązanych	0,00	0,00		0,00
2. Należności od pozostałych jednostek	248 714 850,17	-219 099 493,48		29 615 356,69
a) z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty:	73 696 121,85	-71 736 093,48		1 960 028,37
- do 12 miesięcy	17 756 043,72	-15 796 015,35	c.1	1 960 028,37
- powyżej 12 miesięcy	55 940 078,13	-55 940 078,13	c.1	0,00
b) z tyt.pod., dot., cel, ub.społ. i zdr. oraz innych	326 677,71	0,00		326 677,71
c) inne	174 692 050,61	-147 363 400,00	c.9	27 328 650,61
d) dochodzone na drodze sądowej	0,00	0,00		0,00
III. Inwestycje krótkoterminowe	1 883 277 785,88	-1 924 524,79		1 881 353 261,09
1. Krótkoterminowe aktywa finansowe	1 883 277 785,88	-1 924 524,79		1 881 353 261,09
a) w jednostkach powiązanych	0,00	0,00		0,00
b) w pozostałych jednostkach	262 208 363,68	292 725 059,80		554 933 423,48
- udziały lub akcje	0,00	0,00		0,00
- inne papiery wartościowe	262 208 363,68	-17 720 540,14	c.7	244 487 823,54
- udzielone pożyczki	0,00	15 796 015,35	c.1	15 796 015,35
- inne krótkoterminowe aktywa finansowe	0,00	294 649 584,59	c.8	294 649 584,59
c) środki pieniężne i inne aktywa pieniężne	1 621 069 422,20	-294 649 584,59		1 326 419 837,61
- środki pieniężne w kasie i na rachunkach	858 507 690,42	0,00		858 507 690,42
- inne środki pieniężne	0,00	0,00		0,00
- inne aktywa pieniężne	762 561 731,78	-294 649 584,59	c.8	467 912 147,19
2. Inne inwestycje krótkoterminowe	0,00	0,00		0,00
IV. Krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe	284 231,54	0,00		284 231,54
<b>Aktywa razem :</b>	<b>3 650 564 732,57</b>	<b>-147 363 400,00</b>		<b>3 503 201 332,57</b>

\*Numeracja korekt zgodnie z punktem 5.3 powyżej



<b>PASYWA</b> Wyszczególnienie	Zatwierdzony bilans na dzień 2013-12-31	suma korekt	Numer korekty*	Dane porównawcze
<b>A. KAPITAŁ (FUNDUSZ) WŁASNY</b>	<b>4 737 873,73</b>	<b>0,00</b>		<b>4 737 873,73</b>
I. Kapitał (fundusz) podstawowy	1 136 500,00	0,00		1 136 500,00
II. Należne wpłaty na kapitał podstawowy	-300,00	0,00		-300,00
III. Udziały (akcje) własne	0,00	0,00		0,00
IV. Kapitał (fundusz) zapasowy	179 133,76	0,00		179 133,76
V. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	0,00	-16 176 026,64	a.	-16 176 026,64
VI. Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	0,00	0,00		0,00
VII. Zysk (strata) z lat ubiegłych	0,00	0,00		0,00
VIII. Zysk (strata) netto	3 422 539,97	16 176 026,64	a.	19 598 566,61
IX. Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego	0,00	0,00		0,00
<b>B. ZOBOWIĄZANIA I REZERWY NA ZOBOW.</b>	<b>3 645 826 858,84</b>	<b>-147 363 400,00</b>		<b>3 498 463 458,84</b>
I. Rezerwy na zobowiązania	18 804 770,78	0,00		18 804 770,78
II. Zobowiązania długoterminowe	0,00	567 304 542,86		567 304 542,86
1. Wobec jednostek powiązanych	0,00	0,00		0,00
2. Wobec pozostałych jednostek	0,00	567 304 542,86		567 304 542,86
a) kredyty i pożyczki	0,00	0,00		0,00
b) z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	0,00	0,00		0,00
c) inne zobowiązania finansowe	0,00	567 304 542,86	c.3	567 304 542,86
d) inne	0,00	0,00		0,00
III. Zobowiązania krótkoterminowe	3 626 792 088,06	-714 667 942,86		2 912 124 145,20
1. Wobec jednostek powiązanych	0,00	0,00		0,00
2. Wobec pozostałych jednostek	3 216 528 644,03	-714 667 942,86		2 501 860 701,17
a) kredyty i pożyczki	0,00	0,00		0,00
b) z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	0,00	0,00		0,00
c) inne zobowiązania finansowe	0,00	2 341 692 224,59	c.3, c.9	2 341 692 224,59
d) z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności:	3 214 127 516,72	-3 213 497 782,16		629 734,56
- do 12 miesięcy	1 557 595 599,63	-1 556 965 865,07	c.3, c.4	629 734,56
- powyżej 12 miesięcy	1 656 531 917,09	-1 656 531 917,09	c.3	0,00
e) zaliczki otrzymane na dostawy	0,00	0,00		0,00
f) zobowiązania wekslowe	0,00	0,00		0,00
g) z tytułu podatków, ceł, ubezpiec. i innych świadczeń	535 275,04	0,00		535 275,04
h) z tytułu wynagrodzeń	0,00	0,00		0,00
i) inne	1 865 852,27	157 137 614,71	c.4	159 003 466,98
3. Fundusze specjalne	410 263 444,03	0,00		410 263 444,03
IV. Rozliczenia międzyokresowe	230 000,00	0,00		230 000,00
<b>Pasywa razem :</b>	<b>3 650 564 732,57</b>	<b>-147 363 400,00</b>		<b>3 503 201 332,57</b>

\*Numeracja korekt zgodnie z punktem 5.3 powyżej

Wyszczególnienie	Zatwierdzony RZiS za okres: 01.01.2013 - 31.12.2013	suma korekt	Numer korekty*	Dane porównawcze
<b>A. PRZYCH. ZE SPRZED. I ZRÓWN Z NIMI, w tym:</b>	<b>43 048 127,77</b>	<b>0,00</b>		<b>43 048 127,77</b>
- od jednostek powiązanych	0,00	0,00		0,00
<b>B. KOSZTY DZIAŁALNOŚCI OPERACYJNEJ</b>	<b>110 812 133,77</b>	<b>-66 689 414,90</b>		<b>44 122 718,87</b>
I. Amortyzacja	1 621 777,21	0,00		1 621 777,21
II. Zużycie materiałów i energii	920 456,24	0,00		920 456,24
III. Usługi obce	20 721 543,85	0,00		20 721 543,85
IV. Podatki i opłaty, w tym:	272 876,88	0,00		272 876,88
- podatek akcyzowy	0,00	0,00		0,00
V. Wynagrodzenia	15 860 572,89	0,00		15 860 572,89
VI. Ubezpieczenia społeczne i inne świadczenia	1 749 563,90	0,00		1 749 563,90
VII. Pozostałe koszty rodzajowe	2 975 927,90	0,00		2 975 927,90
VIII. Wartość sprzedanych towarów i materiałów	0,00	0,00		0,00
IX. Koszty działalności operacyjnej	66 689 414,90	-66 689 414,90	c.5	0,00
<b>C. ZYSK (STRATA) ZE SPRZEDAŻY</b>	<b>-67 764 006,00</b>	<b>66 689 414,90</b>		<b>-1 074 591,10</b>
<b>D. POZOSTAŁE PRZYCHODY OPERACYJNE</b>	<b>2 039 004,42</b>	<b>0,00</b>		<b>2 039 004,42</b>
<b>E. POZOSTAŁE KOSZTY OPERACYJNE</b>	<b>13 578 420,62</b>	<b>0,00</b>		<b>13 578 420,62</b>
I. Strata ze zbycia niefinansowych aktywów trwałych	0,00	0,00		0,00
II. Aktualizacja wartości aktywów niefinansowych	2 655 505,05	-2 655 505,05	c.6	0,00
III. Inne koszty operacyjne	10 922 915,57	2 655 505,05	c.6	13 578 420,62
<b>F. ZYSK (STRATA) Z DZIAŁALNOŚCI OPERACYJNEJ</b>	<b>-79 303 422,20</b>	<b>66 689 414,90</b>		<b>-12 614 007,30</b>
<b>G. PRZYCHODY FINANSOWE</b>	<b>105 265 354,22</b>	<b>0,00</b>		<b>105 265 354,22</b>
I. Dywidendy i udziały w zyskach, w tym:	3 566,72	0,00		3 566,72
- od jednostek powiązanych	0,00	0,00		0,00
II. Odsetki, w tym:	93 761 635,78	-28 876 506,15	c.2	64 885 129,63
- od jednostek powiązanych	0,00	0,00		0,00
III. Zysk ze zbycia inwestycji	4 601 827,74	0,00		4 601 827,74
IV. Aktualizacja wartości inwestycji, w tym:	5 471 200,36	28 876 506,15	c.2	34 347 706,51
- odsetki od obligacji skarbowych		28 876 506,15	c.2	28 876 506,15
V. Inne	1 427 123,62	0,00		1 427 123,62
<b>H. KOSZTY FINANSOWE</b>	<b>20 459 011,05</b>	<b>46 719 011,26</b>		<b>67 178 022,31</b>
I. Odsetki, w tym:	1 547,85	66 689 414,90	c.5	66 690 962,75
- dla jednostek powiązanych	0,00	0,00		0,00
II. Strata ze zbycia inwestycji	0,00	0,00		0,00
III. Aktualizacja wartości inwestycji	20 457 435,58	-19 970 403,64	a.	487 031,94
IV. Inne	27,62	0,00		27,62
<b>I. ZYSK (STRATA) Z DZIAŁALN. GOSPODARCZEJ</b>	<b>5 502 920,97</b>	<b>19 970 403,64</b>		<b>25 473 324,61</b>
<b>J. WYNIK ZDARZEŃ NADZWYCZAJNYCH</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>		<b>0,00</b>
<b>K. ZYSK (STRATA) BRUTTO</b>	<b>5 502 920,97</b>	<b>19 970 403,64</b>		<b>25 473 324,61</b>
<b>L. PODATEK DOCHODOWY</b>	<b>2 080 381,00</b>	<b>3 794 377,00</b>	a.	<b>5 874 758,00</b>
<b>M. POZOSTAŁE OBOWIĄZK. ZMNIĘSZENIA ZYSKU</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>		<b>0,00</b>
<b>N. ZYSK (STRATA) NETTO</b>	<b>3 422 539,97</b>	<b>16 176 026,64</b>		<b>19 598 566,61</b>

\*Numeracja korekt zgodnie z punktem 5.3 powyżej

## Część 6

### **1. Informacje dotyczące jednostek powiązanych i skonsolidowanego sprawozdania finansowego.**

Nie dotyczy. Krajowa Spółdzielcza Kasa Oszczędnościowo-Kredytowa jest spółdzielnią i nie spełnia definicji jednostki dominującej, znaczącego inwestora, jednostki współkontrolującej.

### **2. Wykaz spółek, w których jednostka posiada co najmniej 20% udziałów w kapitale lub ogólnej liczbie głosów w organie stanowiącym spółki**

Spółdzielnia posiada 81,62% udziału w kapitale własnym SKOK Holding S.a.r.l. z siedzibą w Luksemburgu.

## Część 7

Dodatkowe informacje w przypadku sporządzenia sprawozdania finansowego za okres, w ciągu którego nastąpiło połączenie.

W okresie sprawozdawczym Kasa Krajowa nie łączyła się z inną jednostką.

## Część 8

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.

Okoliczności, które mogą stanowić potencjalne zagrożenie dla kontynuowania przez Kasę Krajową działalności omówiono w punkcie 5 wprowadzenia do sprawozdania finansowego.

## Część 9

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.

Na podstawie art. 42 ustawy z dnia 5 listopada 2009 r. o spółdzielczych kasach oszczędnościowo-kredytowych, Kasa Krajowa jest zobowiązana zapewnić stabilność finansową kas spółdzielczych oraz sprawuje kontrolę nad tymi kasami dla zapewnienia bezpieczeństwa zgromadzonych w nich oszczędności członków oraz zgodności działalności kas z przepisami ustawy o skok.

W tym celu zgodnie z art.55 ustawy z dnia 5 listopada o spółdzielczych kasach oszczędnościowo-kredytowych i statutem tworzy fundusz stabilizacyjny w ramach pomocy finansowej dla spółdzielczych kas oszczędnościowo-kredytowych.

W poniższym zestawieniu przedstawiono szczegółowe wykorzystanie środków Funduszu Stabilizacyjnego w roku 2014.

**ROZLICZENIE WYKORZYSTANIA FUNDUSZU STABILIZACYJNEGO na dzień 31 grudnia 2014**

<b>A</b>	<b>STAN FUNDUSZU STABILIZACYJNEGO NA DZIEŃ 01.01.2014 R</b>		409 839 360,45
	bez należnych niewpłaconych wkładów członkowskich	30.179,00	
	W TYM WPŁATY CZŁONKOWSKIE SKOK - ŁĄCZNIE		198 572 118,63
<b>B</b>	<b>ZWIĘKSZENIA FUNDUSZU STABILIZACYJNEGO ZA OKRES 01.01 DO 31.12.2014</b>		12 262 786,37
	WPŁATY WKŁADÓW CZŁONKOWSKICH	(+)	9 182 500,39
	ROZLICZENIE NADWYŻKI BILANSOWEJ ZA ...2013... ROK	(+)	3 080 285,98
<b>C</b>	<b>ZMNIEJSZENIA FUNDUSZU STABILIZACYJNEGO ZA OKRES 01.01 DO 31.12.2014</b>		140 986 520,41
	POMOC BEZZWROTNA	(-)	0,00
	ODPIS NA KREDYT STABILIZACYJNY WYPŁACONY		80 275 495,14
	inne :		
	WYPŁATA ŚRODKÓW DO BFG		33 648 095,58
	ROSZCZENIA CZŁONKÓW KAS Z ART. 91 UST 1 - USTAWY O SKOK		25 711 430,69
	POZOSTAŁE ZMNIEJSZENIA		1 351 499,00
<b>D</b>	<b>STAN FUNDUSZU STABILIZACYJNEGO NA DZIEŃ 31.12.2014 R</b>		281 115 626,41
	bez należnych niewpłaconych wkładów członkowskich	82.474,81	
	W TYM WPŁATY CZŁONKOWSKIE SKOK - ŁĄCZNIE		206 403 120,02
<b>E</b>	<b>POMOC UDZIELONA - STAN NA 31.12.2014</b>		281 055 045,50
	<b>RAZEM 1+2</b>		<b>158 789 944,00</b>
	1 KREDYTY STABILIZACYJNE WYPŁACONE	(-)	152 961 178,00
	2 KREDYTY STABILIZACYJNE OCZEKUJĄCE NA WYPŁATĘ	(-)	5 828 766,00
	<b>RAZEM 3+4+5</b>		<b>122 265 101,50</b>
	3 OBJETE UDZIAŁY NADOBOWIĄZKOWE W SKOK	(-)	94 645 481,00
	4 UDZIAŁY NADOBOWIĄZKOWE OCZEKUJĄCE NA WYPŁATĘ	(-)	27 599 804,00
	5 POMOC PRZYRZECZONA - PROMESA PRZED 2013	(-)	19 816,50
<b>F</b>	<b>ŚRODKI DO ZAGOSPODAROWANIA Z FUNDUSZU STABILIZACYJNEGO NA DZIEŃ 31.12.2014</b>		<b>60 580,91</b>

Na dzień rozpoczynający rok obrotowy stan funduszu wynosił 409.839.360,45 zł. Fundusz stabilizacyjny powstaje z comiesięcznych wkładów członkowskich oraz z nadwyżek bilansowych Kasy Krajowej. W bieżącym roku fundusz z tytułu wkładów wzrósł o 9.182.500,39 zł, a z tytułu rozliczenia wyniku finansowego Kasy Krajowej za rok 2013 o 3.080.285,98 zł co daje łącznie 12.262.786,37 zł.

Na koniec grudnia 2014 wartość wkładów wyniosła 206.403.120,02 zł, a nadwyżki bilansowe Kasy Krajowej wynosiły 134.035.293,09zł.

W ramach pomocy przyznanej w formie zwrotnej ze środków funduszu stabilizacyjnego w 2014 r. Kasa Krajowa przyznała 32 SKOK kredyt stabilizacyjny na zasadzie zobowiązania podporządkowanego w łącznej kwocie 158.789.944,00 zł. Ponadto Kasa Krajowa posiada na koniec roku 2014 saldo niespłaconego kredytu stabilizacyjnego wobec SKOK w upadłości w łącznej kwocie 80.275.495,14 zł, która to wartość została objęta odpisem aktualizującym w pełnej wysokości. Kasa Krajowa złożyła oświadczenie o dokonaniu potrącenia wzajemnych roszczeń względem upadłego w kwocie 41.449.219,14 zł, jednak ze względu na ograniczone prawdopodobieństwo uznania potrącenia odpisu dokonano w pełnej wysokości. Ponadto Kasa Krajowa w 2014 r. w ramach pomocy stabilizacyjnej przyznała 24 SKOK udziały nadobowiązkowe w kwocie 122.245.285,00 zł, w tym objęte w kwocie 94.645.481,00 zł. Stan przyznanej zwrotnej pomocy stabilizacyjnej ze środków Funduszu Stabilizacyjnego na dzień 31.12.2014 r. wyniósł 361.330.540,64 zł.

Na dzień bilansowy stan funduszu (bez należnych wpłat od SKOK w wysokości 82.474,81zł) wyniósł 281.115.626,41 zł.

Na koniec 2014 roku wolne środki funduszu stabilizacyjnego Kasy Krajowej wyniosły 60.580,91 zł.

Wolne środki pieniężne Funduszu, zgodnie z art. 55 ust.3 ustawy z dnia 5 listopada o spółdzielczych kasach oszczędnościowo-kredytowych, mogą być inwestowane wyłącznie w obligacje i inne papiery wartościowe emitowane, poręczone lub gwarantowane przez Skarb Państwa lub NBP, a także w jednostki uczestnictwa Funduszy Inwestycyjnych Otwartych Rynku Pieniężnego.

Kasa Krajowa, w ramach pełnionej funkcji stabilizacji finansowej spółdzielczych kas oszczędnościowo – kredytowych, wyraziła wolę wsparcia procesu emisji obligacji kapitałowych przez kasy poprzez zawarcie umowy w dniu 13 sierpnia 2012 r. z Towarzystwem Ubezpieczeń na Życie SKOK S.A., w której stwierdziła gotowość nabycia obligacji w przypadku gdy Inwestor – Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie SKOK S.A. będzie zmuszony dokonywać zbycia obligacji kapitałowych wyemitowanych przez kasy. Łączna wartość nominalna obligacji kapitałowych, do których nabycia zobowiązana była Kasa Krajowa, nie mogła przekroczyć 30.000.000,00zł. Na zabezpieczenie zobowiązania do nabycia obligacji, o których mowa, Kasa Krajowa złożyła Inwestorowi 10 weksli In blanco wraz z podpisaną deklaracją wekslową. Porozumieniem z maja 2014 powyższa umowa została rozwiązana a weksle zostały unieczystwione.

Kasa Krajowa zawarła w 2010 roku umowę, na podstawie której zamierzała zainwestować we wspólne przedsięwzięcie kwotę do wysokości 90 mln zł poprzez objęcie kwitu (komercyjny weksel inwestycyjno – terminowy), który miał być wyemitowany przez spółkę w formie weksla własnego „nie na zlecenie”. Jednym z warunków uzależniających przeprowadzenie w/w inwestycji było uzyskanie przez spółkę wymaganych prawem zezwoleń i tytułów prawnych. Porozumieniem z maja 2014 rozwiązano powyższą umowę inwestycyjną.

Kasy na podstawie statutu Kasy Krajowej w roku 2014 były zobowiązane do wnoszenia dwóch składek statutowych: składki zwyczajnej w wysokości 0,4% przychodu uzyskanego w roku poprzedzającym jak i składki na fundusz reklamowo-promocyjny ustalonej w wysokości 0,6‰ aktywów każdej kasy płatnej w czterech ratach.

Łączna należna składka zwyczajna za rok 2014 wynosiła 15.677.984,91 zł w tym wpłacone do dnia sporządzenia informacji kwota wynosi 14.847.616,91 zł, co stanowi około 95% należnej składki.

Składki za rok bieżący oraz poprzedni nie uregulowało sześć kas. Łączna niewpłacona składka zwyczajna za lata 2013-2014 na dzień sporządzenia informacji wynosi 1.787.968 zł.

Łączna należna składka na fundusz reklamowo-promocyjny za rok 2014 wynosiła 11.406.660 zł, w tym wpłacona do dnia sporządzenia informacji kwota wynosi 8.752.543 zł, co stanowi ponad 76% należnej składki.

Co najmniej jednej raty składki nie uregulowało za rok 2014 jedenaście kas.

Łącznie należności z tytułu funduszu reklamowo-promocyjnego za lata 2013-2014 wynoszą 3.765.703 zł.


Na wszystkie nie zapłacone składki jest utrzymywany 100% odpis aktualizujący wartość tych składek.

W roku 2014 toczyły się (nie zakończone do dnia sporządzenia niniejszego sprawozdania finansowego) postępowania administracyjne w przedmiocie:

- ustanowienia Zarządcy Komisarycznego w Kasie Krajowej na podstawie art. 73 ust. 1 ustawy o SKOK w celu wyjaśnienia czy nastąpiło nienależyte wykonanie – wynikającego z art. 72b ustawy o SKOK – zobowiązania do opracowania i przekazania przez Zarząd Kasy Krajowej programu postępowania naprawczego;
- ustanowienia Zarządcy Komisarycznego w Kasie Krajowej na podstawie art. 73a ust. 1 ustawy o SKOK w celu wyjaśnienia, czy Kasa Krajowa w swojej działalności rażąco lub uporczywie narusza przepisy prawa.

Sopot, dnia 18.05.2015r.

  
GŁÓWNY KASOWY  
Tomasz Bagiński

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

  
Rafał Matusiak  
PREZES

  
Katarzyna Uniwersała  
WICEPREZES