

**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 2016-05-31

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 01.01.2015 do 31.12.2015

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 większości objętych pomocą stabilizacyjną SKOK, 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:

3

- 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.

Odpisy aktualizujące udziały nadobowiązkowe tworzone są według następujących zasad:

- Poniżej standardu – jeżeli SKOK nie realizuje pierwotnych założeń uzgodnionego programu naprawczego a jego sytuacja finansowa jest poniżej ustalonego standardu - wymagające dokonania odpisu aktualizującego na poziomie 20% wartości udziałów w cenach nabycia,
- Wątpliwe – jeżeli SKOK nie realizuje pierwotnych założeń uzgodnionego programu naprawczego a jego sytuacja finansowa jest znacząco poniżej ustalonego standardu - wymagające dokonania odpisu aktualizującego na poziomie 50% wartości udziałów w cenach nabycia,
- Stracone – wymagające dokonania odpisu aktualizującego na poziomie 100% wartości udziałów w cenach nabycia. Do udziałów straconych zalicza się udziały w SKOK postawionych w stan upadłości, których działalność została zawieszona w związku z głęboką niewypłacalnością lub których sytuacja finansowa jest trudna a Kasa Krajowa odmówiła lub zamierza odmówić udzielenia (dalszej) pomocy stabilizacyjnej.

Odpisy odnoszone są w ciężar Funduszu stabilizacyjnego lub w wynik okresu, w zależności od źródeł finansowania przypisanych do aktywów objętych pomocą stabilizacyjną na dzień podjęcia decyzji o utworzeniu odpisów aktualizujących.

- 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. Zasady tworzenia odpisów aktualizujących kredyty udzielone SKOK w ramach pomocy stabilizacyjnej są analogiczne jak w przypadku udziałów nadobowiązkowych opisane w punkcie 7 A) a) powyżej.
- g. Materiały biurowe i szkoleniowe – wartość materiałów podlega zaliczeniu w całości do kosztów, bezpośrednio po zakupie. Połączone jest to z ustalaniem istotnego stanu tych

- składników aktywów i ich wyceny oraz korekty kosztów o wartość tego stanu, nie później niż na dzień bilansowy.
- h. Należności handlowe i pozostałe należności – wycenia się w kwocie wymaganej zapłaty, z uwzględnieniem odpisów aktualizujących z tytułu trwałej utraty wartości.
 - i. Rezerwy - w uzasadnionej, wiarygodnie oszacowanej wartości. W szczególności:
 - Tworzy się rezerwy na skutki spraw sądowych, w których Kasa Krajowa jest 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 roboczodzień 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 tego wymagające.
 - 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 powiększonej o naliczone odsetki.
 - m. Lokaty bankowe o terminie wymagalności na dzień założenia do 3 miesięcy zalicza się do ekwiwalentów środków pieniężnych i wycenia w zamortyzowanej cenie nabycia.
 - n. Lokaty bankowe o terminie wymagalności na dzień założenia powyżej 3 miesięcy zalicza się do pożyczek i należności własnych i wycenia w zamortyzowanej cenie nabycia.
 - o. Aktywa pieniężne wyrażone w walutach obcych przelicza się na złote polskie według kursu średniego NBP na dzień bilansowy.
 - p. Fundusz podstawowy – udziałowy wykazuje się w wysokości nominalnej, zgodnie ze statutem i stanowi równowartość dokonanych wpłat.
 - q. Fundusz zasobowy określają przepisy Prawa spółdzielczego i Ustawy o SKOK.
 - r. Fundusz stabilizacyjny przeznaczony jest na potrzeby stabilizowania działalności zrzeszonych SKOK, a w szczególności na 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. Wypłaty na rzecz SKOK kończącego byt prawny dokonywane są proporcjonalnie do wolnych środków Funduszu stabilizacyjnego ustalonych na dzień zatwierdzenia sprawozdania finansowego za okres, w którym SKOK zakończył byt prawny.
- s. Zobowiązania z tytułu złożonych depozytów, kredytów i pożyczek zaciągniętych na dzień bilansowy wycenia się w zamortyzowanej cenie nabycia.
 - t. Zobowiązania handlowe i inne zobowiązania wycenia się w kwocie wymaganej zapłaty na dzień bilansowy.
 - u. Kasa Krajowa tworzy czynne rozliczenia międzyokresowe, jeżeli poniesione w okresie sprawozdawczym koszty dotyczą działalności w kolejnych okresach sprawozdawczych.
 - v. Kasa Krajowa tworzy bierne rozliczenia międzyokresowe, jeżeli poniesione w kolejnych okresach koszty dotyczą działalności w bieżącym okresie sprawozdawczym.
- B) Środki trwałe oraz wartości niematerialne i prawne umarzane 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 nie przekracza 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 okresu 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.

GŁÓWNY KSIĘGOWY

Tomasz Bagiński

Rafał Marasiak
PREZES

Zygfryd Schornhoff
CZŁONEK RADY NADZORCZEJ
OBJĘTY DELEGOWANIEM DO PEŁNIENIA
FUNKCJI WICEPREZESA W ZARZĄDZIE

Katarzyna Uniwersał
WICEPREZES

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 wewnętrzznego 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- przyjęcie z inwestycji	Przychody -zakup bezpośredni	Przemieszczenia	Rozchody	Stan na
	01.01.2015	2	3	4	5	6	31.12.2015
I Wartości niematerialne i prawne	6 090 374,97	-	-	1 033 259,00	-	217 548,25	6 906 085,72
1. Inne wartości niematerialne i prawne	6 090 374,97	-	-	1 033 259,00	-	217 548,25	6 906 085,72
2. Zaliczki na wartości niematerialne i prawne	-	-	-	-	-	-	-
II Rzeczowe aktywa trwałe	11 487 842,30	-	-	838 339,16	-	995 055,39	11 331 126,07
1. Środki trwałe	11 487 842,30	-	-	838 339,16	-	995 055,39	11 331 126,07
a) grunty	137 251,84	-	-	-	-	-	137 251,84
b) budynki, lokale i obiekty inżynierii lądowej i wodnej	3 559 721,58	-	-	-	-	-	3 559 721,58
c) urządzenia techniczne i maszyny	5 748 681,26	-	-	838 339,16	-	725 053,44	5 861 966,98
d) środki transportu	1 311 481,36	-	-	-	-	232 575,00	1 078 906,36
e) inne środki trwałe	730 706,26	-	-	-	-	37 426,95	693 279,31
2. Środki trwałe w budowie	-	-	-	-	-	-	-
3. Zaliczki na poczet środków trwałych	-	-	-	-	-	-	-
Razem rzeczowe aktywa trwałe i wartości niematerialne i prawne	17 578 217,27	-	-	1 871 598,16	-	1 212 603,64	18 237 211,79







dane w zł, jeśli nie wskazano inaczej

Zakres zmian wartości umorzenia wartości niematerialnych i prawnych oraz środków trwałych

Nazwa	Stan na 01.01.2015	Aktualizacja	Amortyzacja za rok 2015	Przychody - przemieszczenia	Rozchody	Stan na 31.12.2015	Wartość składników netto
	1	2	3	4	5	6	7
I Wartości niematerialne i prawne	3 311 100,91	-	313 942,88	-	217 548,25	3 407 495,54	3 498 590,18
1. Inne wartości niematerialne i prawne	3 311 100,91	-	313 942,88	-	217 548,25	3 407 495,54	3 498 590,18
2. Zaliczki na wartości niematerialne i prawne	-	-	-	-	-	-	-
II Rzeczowe aktywa trwałe	8 377 965,25	-	1 066 865,89	-	854 436,36	8 590 394,78	2 740 731,29
1. Środki trwałe	8 377 965,25	-	1 066 865,89	-	854 436,36	8 590 394,78	2 740 731,29
a) grunty	61 763,19	-	6 862,59	-	-	68 625,78	68 626,06
b) budynki, lokale i obiekty inżynierii lądowej i wodnej	2 490 343,20	-	36 252,02	-	-	2 526 595,22	1 033 126,36
c) urządzenia techniczne i maszyny	4 248 162,33	-	881 439,31	-	719 163,31	4 410 438,33	1 451 528,65
d) środki transportu	957 284,58	-	102 105,10	-	99 090,02	960 299,66	118 606,70
e) inne środki trwałe	620 411,95	-	40 206,87	-	36 183,03	624 435,79	68 843,52
Razem umorzenia: rzeczowe aktywa trwałe i wartości niematerialne i prawne	11 689 066,16	-	1 380 808,77	-	1 071 984,61	11 997 890,32	6 239 321,47

Zakres zmian inwestycji długoterminowych (aktywów finansowych od pozostałych jednostek)

Lp.	Wyszczególnienie	Udziały	Akcje	Inne papiery wartościowe	Udzielone pożyczki	Inne długoterminowe aktywa finansowe	Razem
1.	Wartość na początek okresu	419 957 744,19	-	851 463 583,98	152 960 590,61	-	1 424 381 918,78
	Zwiększenia, w tym:	180 725 843,00	-	175 403 206,28	46 981,11	-	356 176 030,39
a)	- nabycie	65 902 068,00	-	175 243 277,51	-	-	424 145 345,51
	- aport	-	-	-	-	-	-
	- aktualizacja wartości	-	-	159 928,77	46 981,11	-	206 909,88
	- udzielone	114 823 775,00	-	-	-	-	114 823 775,00
	Zmniejszenia, w tym:	60 005 617,60	-	273 400 591,94	130 775 049,00	-	464 181 258,54
b)	- sprzedaż	-	-	125 370 430,48	31 151,00	-	125 401 581,48
	- aport	-	-	-	-	-	-
	- aktualizacja wartości	60 005 617,60	-	15 922 422,89	15 920 123,00	-	91 848 163,49
	- przekwalifikowanie	-	-	132 107 738,57	114 823 775,00	-	246 931 513,57
2.	Wartość na koniec okresu	540 677 969,59	-	753 466 198,32	22 232 522,72	-	1 316 376 690,63

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.

Stan na dzień 31.12.2015

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	623 600,00	64,94%
2.	SKOK "Śląsk" (048)	Udział	1 245	100	124 500,00	12,96%
3.	SKOK "im. Z. Chmielewskiego" (061)	Udział	610	100	61 000,00	6,35%
4.	SKOK "Krakowska" (079)	Udział	502	100	50 200,00	5,23%
5.	SKOK "im. Powst. Śląskich" (005)	Udział	201	100	20 100,00	2,09%
6.	SKOK "Wielkopolska" (097)	Udział	194	100	19 400,00	2,02%
7.	SKOK "Wybrzeże" (026)	Udział	156	100	15 600,00	1,62%
8.	SKOK "Rafineria" (034)	Udział	104	100	10 400,00	1,08%
9.	SKOK "Nike" (211)	Udział	88	100	8 800,00	0,92%
10.	SKOK "Kozienice" (003)	Udział	61	100	6 100,00	0,64%
11.	SKOK "im. Unii Lubelskiej" (042)	Udział	55	100	5 500,00	0,57%
12.	SKOK "Jaworzno" (018)	Udział	23	100	2 300,00	0,24%
13.	SKOK "Centrum" (115)	Udział	18	100	1 800,00	0,19%
14.	SKOK "Zachodniopomorska" (144)	Udział	16	100	1 600,00	0,17%
15.	SKOK "Polska" (057)	Udział	13	100	1 300,00	0,14%
16.	Pozostałe SKOK-i (41 SKOK-ów)	Udział	81	100	8 100,00	0,84%
	RAZEM		9 603	100	960 300,00	100,00%

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 2015 r. zysk netto w kwocie 18.088.756,38 zł Zarząd Kasy Krajowej proponuje w pierwszej kolejności w części nie większej niż 10% tej nadwyżki bilansowej za ten rok, czyli kwotę 1.808.875,63 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 2015 niepodzielony wynik finansowy w kwocie 578.601,37 zł, powstały wskutek dokonanych w roku obrotowym korekt dotyczących zafakturowania usług świadczonych w latach poprzednich w związku z działalnością reklamowo - promocyjną, Zarząd Kasy Krajowej proponuje w pierwszej kolejności w części nie większej niż 10% tej nadwyżki bilansowej, czyli kwotę 57.860,13 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 01.01.2015 r.	Zwiększenia	Reklasyfikacje	Wykorzystanie	Rozwiązanie	Stan na 31.12.2015 r.
1. Nagrody jubileuszowe	1 067 038,90	75 954,98	-	-	-	1 142 993,88
2. Świadczenia emerytalne	322 934,31	86 397,85	-	-	-	409 332,16
Łącznie (1+2)	1 389 973,21	162 352,83	-	-	-	1 552 326,04
3. Rezerwa na odroczony podatek dochodowy	9 046 025,00	-	-	-	4 327 658,00	4 718 367,00
4. Rezerwy na sprawy sądowe	1 904 558,21	3 213 688,58	41 449 219,14	-	-	46 567 465,93
5. Rezerwy na niewykorzystane urlopy	501 981,61	730 885,91	-	501 981,61	-	730 885,91
6. Pozostałe rezerwy	2 050 021,38	711 766,14	-	2 030 410,87	-	731 376,65
Razem rezerwy na zobowiązania	14 892 559,41	4 818 693,46	41 449 219,14	2 532 392,48	4 327 658,00	54 300 421,53

Pozycja 6. „Pozostałe rezerwy” na dzień 31.12.2015 r. obejmuje rezerwy na wynagrodzenia i pozostałe.

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/lub 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 na potencjalne skutki spraw wytoczonych głównie przez Bank Pekao S.A. (wcześniej SKOK im. M. Kopernika) oraz na spór z syndykiem jednej ze SKOK w kwocie 41.449.219,14 zł dotyczący dopuszczalności potrącenia wierzytelności z tytułu kredytu stabilizacyjnego tej SKOK z lokatami tej SKOK w Kasie Krajowej. Rezerwa ta została zreklasyfikowana z zobowiązań. Ponadto utworzono (częściowo w roku 2014, częściowo w roku 2015) rezerwę w kwocie 4.118.246,79 zł dotyczącą potencjalnych odsetek od sporu z syndykiem tej SKOK.

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 01.01.2015 r.	Zwiększenia	Wykorzystanie	Zmniejszenia	Stan na 31.12.2015 r.
Z tytułu należności, składek, not odsetkowych	5 583 891,03	6 108 048,64	6 801 503,97	4 832,80	4 885 602,90
Transakcji przelewowych	294 642,86	54 590,26	294 642,86	-	54 590,26
Z tytułu należnych wpłat na fundusz zasobowy	3 500,00	-	1 500,00	-	2 000,00
Razem odpisy aktualizujące	5 882 033,89	6 162 638,90	7 097 646,83	4 832,80	4 942 193,16

10. Zobowiązania długoterminowe na dzień bilansowy – struktura wiekowa

1.	Zobowiązania z terminem do 1 roku : w tym: odsetki od pożyczki TUV SKOK odsetki od obligacji własnych	3 222 191,78 1 967 671,23 1 254 520,55
2.	Zobowiązania z terminem powyżej 1 roku do 2 lat w tym: lokaty SKOK kapitał + odsetki	403 243 106,38 403 243 106,38
3.	Zobowiązania z terminem powyżej 2 lat do 5 lat w tym: obligacje własne lokaty SKOK kapitał + odsetki	131 037 219,54 50 000 000,00 81 037 219,54
4.	Zobowiązania z terminem powyżej 5 lat w tym: pożyczka TUV SKOK	90 000 000,00 90 000 000,00
5.	Razem 1+2+3+4	627 502 517,70

11. Wykaz istotnych pozycji czynnych i biernych rozliczeń międzyokresowych:

LP	TREŚĆ	STAN NA 01.01.2015	STAN NA 31.12.2015
	CZYNNE ROZLICZENIA MIĘDZYOKRESOWE KOSZTÓW	592 525,99	553 559,81
	W TYM:		
1	prenumerata czasopism	30 450,34	26 472,55
2	ubezpieczenia majątkowe, pozostałe	119 454,73	99 230,77
3	opłaty roczne kart Visa MC	1 966,61	2 466,59
4	serwis, certyfikaty, oprogramowania, licencje	288 809,86	248 641,90
5	abonament-dostęp on line LEX	9 570,22	8 308,28
6	Inne	8 794,47	19 939,72
7	składki członkowskie	50 724,76	-
8	zaliczka na modyfikacje systemu BBC	82 755,00	-
9	zaliczka na budowę systemu informatycznego PWI		148 500,00
	ROZLICZENIA MIĘDZYOKRESOWE PASYWNE	-	-

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 wiarygodności na transakcje MasterCard – kaucja pieniężna*		3.138.787,09		6.787.739,47
Kaucja za butle do wody**		406,00		384,00
RAZEM		3.139.193,09		6.788.123,47

* wycena kaucji w MasterCard wg kursu średniego NBP z dnia 31.12.2015 tabela. nr 254/A/NBP/2015

** kaucja dotyczy: 2-ch dystrybutorów po 60zł., 12 szt. butli po 22zł.

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

Na dzień 31 grudnia 2015 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 wynosiła:
 - w zakresie udziałów nadobowiązkowych finansowanych z funduszu stabilizacyjnego: 278.861.339,00 zł,
 - w zakresie udziałów nadobowiązkowych finansowanych z emisji obligacji: 12.614.792,00 zł,
 - w zakresie udziałów nadobowiązkowych finansowanych z pożyczki TUW SKOK: 35.513.928,00 zł,

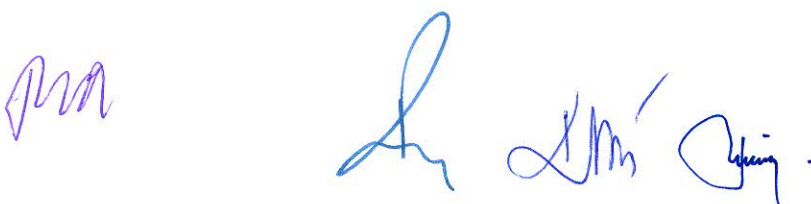
- w zakresie przyrzeczonego objęcia udziałów finansowanych z emisji obligacji: 15.250.000,00 zł,
 - w zakresie przyrzeczonego objęcia udziałów finansowanych z funduszu stabilizacyjnego: 2.499.960,00 zł.
2. Z zawartych przez Kasę Krajową umów z pracownikami wynikają świadczenia na rzecz pracowników po okresie zatrudnienia (odprawy, wynagrodzenia z tytułu zakazu konkurencji i obowiązku zachowania poufności). Łączna kwota świadczeń, która podlegałaby wypłacie przy założeniu zakończenia współpracy ze wszystkimi pracownikami objętymi takimi umowami ma wartość nominalną 7.861.643,33 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:

ZESTAWIENIE SPRAW SĄDOWYCH PRZECIWKO KASIE KRAJOWEJ (stan na 31.05.2016)			
Powód	Etap sprawy	Liczba spraw	Łączna wartość przedmiotu sporu
Bankowy Fundusz Gwarancyjny	I instancja	1	269 844 878,00 zł
Bank Pekao S.A.	I instancja	23	2 457 993,00 zł
Bank Pekao S.A.	II instancja lub nieprawomocnie zakończone w I instancji	13	1 870 519,00 zł
SKOK Kujawiak	I instancja	1	266 532,00 zł
Zachodniopomorska SKOK	I instancja	1	nd
Zachodniopomorska SKOK	II instancja	1	nd
SKOK Kujawiak	I instancja	1	nd
SKOK Kujawiak	II instancja	1	nd
1) SKOK Kujawiak, 2) SKOK E.Kwiatkowskiego	I instancja	1	nd
1) SKOK Kujawiak, 2) SKOK E.Kwiatkowskiego	II instancja	1	nd
SKOK im. E. Kwiatkowskiego	skarga kasacyjna	2	nd
1) Z.Baszczyński, 2) I.Storz	skarga kasacyjna	1	nd
Razem		47	274 439 922,00 zł

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 1.000.000,00 złotych na potencjalne skutki spraw wytoczonych głównie przez Bank Pekao S.A. (wcześniej SKOK im. M. Kopernika) oraz na spór z syndykiem jednej ze SKOK (nie ujęty w powyższej tabeli ze względu na okoliczność, że Kasa Krajowa nie jest stroną pozwaną) w kwocie 41.449.219,14 zł dotyczący dopuszczalności potrącenia wierzytelności z tytułu kredytu

stabilizacyjnego tej SKOK z lokatami tej SKOK w Kasie Krajowej. Rezerwa ta została zreklasyfikowana z zobowiązań, gdzie była prezentowana na koniec roku 2014. Ponadto utworzono (częściowo w roku 2014, częściowo w roku 2015) rezerwę w kwocie 4.118.246,79 zł dotyczącą potencjalnych odsetek od sporu z syndykiem jednej ze SKOK. 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 oczekiwania na termin pierwszej rozprawy.
4. Roszczenie dotyczące zwrotu składki reklamowo-promocyjnej – wobec Kasy Krajowej zgłaszane są roszczenia ze strony niektórych SKOK o zwrot składki reklamowo-promocyjnej wpłaconej w okresie od października 2012 roku w związku z uznaniem zapisów statutu kasy za nieważne przez Sąd w roku 2015. Kasa Krajowa uznaje wskazane roszczenia za bezzasadne, głównie w związku z okolicznością, że praktycznie całość wpływów z tytułu składki reklamowo-promocyjnej została wydatkowana na rzecz SKOK i nie nastąpiło bezpodstawne wzbogacenie Kasy Krajowej. Łączna wartość roszczeń z tego tytułu zgłoszona do dnia sporządzenia sprawozdania finansowego (z wyjątkiem sprawy rozstrzyganej w drodze powództwa sądowego) wynosi 5.132.924,95 zł.



Część 2

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

Struktura rodzajowa przychodów	Rok 2015	Rok 2014
1. Prowizje od przelewów i inne usługi statutowe	19 034 987,95	23 358 886,53
2. Składki członkowskie	11 561 686,84	15 677 984,91
3. Odsetki i prowizje od kredytów	1 474 787,46	243 197,98
4. Prewencja ubezpieczeniowa	218 448,35	648 750,44
A. I. Przychody ze sprzedaży produktów	32 289 910,60	39 928 819,86
1. Refakturowanie usług	25 474,54	37 253,36
2. Pozostałe przychody operacyjne	1 383 968,68	6 221 598,01
3. Zysk ze zbycia niefinansowych aktywów trw.	-	-
D. Pozostałe przychody operacyjne	1 409 443,22	6 258 851,37
1. Dywidenda z tytułu posiadanych udziałów	17 300 768,48	2 000 000,00
2. Odsetki od lokat i papierów wartościowych	53 509 246,82	73 551 341,40
3. Poręczenia	-	1 224 520,55
4. Zysk ze zbycia papierów wartościowych	3 416 377,11	22 800 867,49
5. Aktualizacja wartości inwestycji	6 716,48	1 025 497,97
6. Dodatnie różnice kursowe	727 239,00	486 078,61
7. Inne przychody finansowe	11 976,15	-
G. Przychody finansowe	74 972 324,04	101 088 306,02
A.IV Przychody ze sprzedaży towarów i materiałów	2 398,37	10 175,92
I. Zyski nadzwyczajne	-	-
PRZYCHODY OGÓŁEM	108 674 076,23	147 286 153,17

Kasa Krajowa uzyskuje przychody z tytułu prowadzenia działalności i świadczenia usług na terenie kraju. W roku 2015 uzyskano 17.300.768,48 zł przychodu z tytułu dywidendy od SKOK Holding S.a.r.l. z siedzibą w Luksemburgu (w tym jako przychody rozpoznano otrzymane zaliczki na poczet dywidendy, które faktycznie mają charakter ostateczny). 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 2015 nie wystąpiły odpisy aktualizujące środki trwale.*
3. *W roku 2015 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 2015
1	Zysk brutto	23 272 873,38
2	Przychody niewliczone do podstawy opodatkowania (-)	-5 417 574,96
3	Przychody podatkowe podwyższające podstawę opodatkowania (+)	15 276 289,85
4	Koszty i starty nadzwyczajne wpływające na wynik finansowy, niestanowiące kosztu uzyskania przychodu (+)	103 294 125,40
5	Kwoty podwyższające koszty księgowo (-)	-94 331 938,30
6	Koszty podatkowe stanowiące koszt uzyskania, ale nieujęte w księgach (+)	-
7	Dochód podatkowy	42 093 775,37
8	Darowizny uznane podatkowo art.18 ust.1 pkt.1 i 7 (-)	-
9	Część straty podatkowej z lat ubiegłych (-)	-
10	Ulga inwestycyjna (-)	-
11	Podstawa opodatkowania	42 093 775,37
12	Podstawa opodatkowania w pełnych złotych	42 093 775,00
13	Podatek dochodowy (19%)	7 997 817,25
14	Podatek dochodowy w pełnych złotych (19%)	7 997 817,00
15	Odliczenia od podatku (-)	-
16	Podatek dochodowy należny po odliczeniach	7 997 817,00
17	Podatek dochodowy należny w pełnych złotych	7 997 817,00
18	Suma zapłaconych zaliczek za rok podatkowy	8 408 028,00
19	Nadpłata podatku dochodowego (p.18 – p.17)	410 211,00

Podatek dochodowy bieżący za rok 2015 wynosi 7.997.817,00 zł. Podatek odroczony wykazany w rachunku zysków i strat wynosi -2.813.700,00 zł. Ponadto w roku 2015 rozwiązano rezerwy na odroczony podatek dochodowy w kwocie 2.254.371,00 zł odniesione w fundusz z aktualizacji wyceny i 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 2015 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 2015 wyniosły 1.033.259,00 zł (bez uwzględniania zaliczek).

Nakłady na środki trwałe w roku 2015 wyniosły 838.339,16 zł.

Planowane nakłady na wartości niematerialne i prawne na rok 2016 wynoszą: 2.760.000,00 zł.

Planowane nakłady na środki trwałe na rok 2016 wynoszą: 1.415.000,00 zł.

Nakładów dotyczących ochrony środowiska w roku 2015 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 2015 nie wystąpiły straty lub zyski nadzwyczajne.

Część 2a
Kursy przyjęte do wyceny

Transakcje wyrażone w walutach obcych ujmują 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 31.12.2015 z tabeli NBP o numerze 254/A/NBP/2015.

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 2015 roku),
- Bony komercyjne – według wartości godziwej.

Na dzień bilansowy Kasa Krajowa posiadała 799,394 jednostek uczestnictwa w SKOK FIO Rynku Pieniężnego o wartości godziwej 119.317,54 zł. Kasa Krajowa posiada też bony komercyjne „Gabriel” o wartości 3.940.843,56 zł, które, ze względu na trwałą utratę wartości, objęto w latach poprzednich odpisem aktualizującym w pełnej wysokości.

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.

dane w zł, jeśli nie wskazano inaczej

Łączna wartość kredytów udzielonych SKOK na dzień 31.12.2015 r. wyniosła 118.381.747,14 zł (kapitał), i obejmowała wyłącznie kredyty stabilizacyjne o terminie wymagalności 6 lat od daty udzielenia, przy czym kredyty o łącznej wartości kapitału 96.195.618,14 zł zostały objęte odpisami aktualizującymi ze względu na upadłość dłużników (93.356.473,14 zł) lub ich trudną sytuację finansową (2.839.145,00 zł). Wartość odsetek naliczonych nie zapłaconych od kredytów udzielonych (po pomniejszeniu o odpis aktualizujący) wyniosła na dzień bilansowy 45.057,70 zł.

Specyfikacja kluczowych parametrów dotyczących portfela KWIT na dzień 31 grudnia 2015 roku:

Data rozliczenia	Data startu	Emitent	Kwota transakcji	Odsetki naliczone narastająco	Warunki oprocentowania
2016-10-13	2014-10-13	TF SKOK	3 000 000,00 zł	31 985,74 zł	WIBOR 3M+ 2,50%
2017-10-13	2014-10-13	TF SKOK	5 000 000,00 zł	53 309,59 zł	WIBOR 3M+ 2,50%
2018-10-12	2014-10-13	TF SKOK	5 000 000,00 zł	53 309,59 zł	WIBOR 3M+ 2,50%
2019-10-11	2014-10-13	TF SKOK	5 000 000,00 zł	53 309,59 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%
2017-09-20	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%
			92 794 000,00 zł	191 914,51 zł	

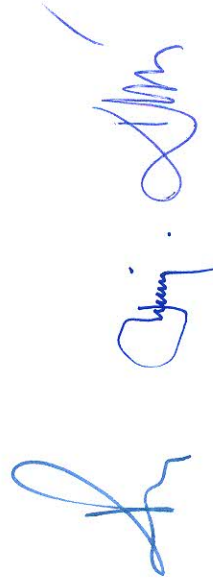
Lokaty o terminie wymagalności na dzień założenia powyżej 3 miesięcy obejmują na dzień bilansowy kwotę kapitału w wysokości 613.237.000,00 zł, w tym lokaty o terminie wymagalności na dzień założenia od 3 do 6 miesięcy kwotę kapitału 603.237.000,00 zł (w całości wymagalne w ciągu 3 miesięcy od dnia bilansowego) oraz lokaty o terminie wymagalności na dzień założenia od 6 do 9 miesięcy kwotę kapitału 10.000.000,00 zł (w całości wymagalne w ciągu 4 miesięcy od dnia bilansowego). Naliczone odsetki na dzień bilansowy od tych lokat wynoszą 1.641.917,04 zł. Lokaty zostały ulokowane w BOS S.A., Getin Bank S.A., BZ WBK S.A. oraz Millennium S.A.

Do aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży zalicza się:

- udziały w SKOK HOLDING S.a.r.l., udziały TUV 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 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 TUV 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 podmiotów (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 wyniosły łącznie 326.990.059,00 zł, z tego udziały sfinansowane z Funduszu Stabilizacyjnego (według stanu na dzień 31.12.2015) wyniosły 278.861.339,00 zł, udziały sfinansowane z emisji obligacji 12.614.792,00 zł, udziały sfinansowane z pożyczki od TUV SKOK 35.513.928,00 zł. Udziały zostały wniesione w roku 2014 i 2015 w ramach udzielonej pomocy stabilizacyjnej w ramach programów naprawczych, których powodzenie zapewni odzyskanie wartości zainwestowanych środków. Udziały obowiązkowe (w tym wkłady) w SKOK na dzień bilansowy wyniosły 2.375,10 zł. Udziały nadobowiązkowe zostały objęte odpisami aktualizującymi w łącznej kwocie 60.005.617,60, z tego ze względu na upadłość SKOK lub przejęcie przez banki w kwocie 27.550.000,00 zł i ze względu na trudną sytuację finansową SKOK w kwocie 32.455.617,60 zł.



dane w zł, jeśli nie wskazano inaczej

Specyfikacja kluczowych parametrów dotyczących portfela obligacji skarbowych na dzień 31 grudnia 2015 roku:

Obligacja	Data		Data zapadalności	Nominal	Cena nabycia	Cena wykupu	Kupon	YTM	Wartość godziwa	Wartość w zamortyzowanym koszcie	Kapitał z aktualizacji
	nabycia										
PS0416	2013-07-09		2016-04-25	10 000 000,00	10 617 700,00	10 500 000,00	5,00%	3,04%	10 441 500,00	10 400 466,89	41 033,11
PS0416	2013-12-09		2016-04-25	30 789 000,00	33 071 388,57	32 328 450,00	5,00%	3,09%	32 148 334,35	32 017 507,61	130 826,74
PS1016	2013-07-09		2016-10-25	10 000 000,00	10 834 550,00	10 475 000,00	4,75%	3,12%	10 357 000,00	10 214 480,35	142 519,65
PS1016	2013-07-26		2016-10-25	10 000 000,00	10 876 650,00	10 475 000,00	4,75%	1,59%	10 357 000,00	10 340 833,09	16 166,91
PS1016	2014-10-28		2016-10-25	30 000 000,00	31 850 750,00	31 425 000,00	4,75%	1,60%	31 071 000,00	31 019 976,16	51 023,84
PS1016	2014-10-28		2016-10-25	30 000 000,00	31 856 700,00	31 425 000,00	4,75%	1,59%	31 071 000,00	31 022 409,86	48 590,14
PS0417	2013-08-20		2017-04-25	10 000 000,00	10 607 300,00	10 475 000,00	4,75%	3,41%	10 759 500,00	10 492 742,66	266 757,34
PS0418	2013-06-20		2018-04-25	10 000 000,00	10 113 500,00	10 375 000,00	3,75%	3,62%	10 736 100,00	10 283 230,57	452 869,43
PS0418	2013-07-26		2018-04-25	10 000 000,00	10 293 550,00	10 375 000,00	3,75%	3,29%	10 736 100,00	10 356 491,14	379 608,86
PS0418	2013-08-01		2018-04-25	10 000 000,00	10 297 750,00	10 375 000,00	3,75%	3,29%	10 736 100,00	10 355 846,74	380 253,26
PS0418	2013-08-20		2018-04-25	10 000 000,00	10 170 250,00	10 375 000,00	3,75%	3,63%	10 736 100,00	10 281 426,15	454 673,85
DS1017	2013-06-26		2017-10-25	10 000 000,00	10 923 050,00	10 525 000,00	5,25%	2,55%	10 752 100,00	10 568 364,71	183 735,29
DS1017	2013-07-09		2017-10-25	10 000 000,00	11 159 750,00	10 525 000,00	5,25%	3,24%	10 752 100,00	10 442 682,93	309 417,07
DS1017	2013-07-26		2017-10-25	10 000 000,00	11 194 150,00	10 525 000,00	5,25%	1,97%	10 752 100,00	10 674 460,89	77 639,11
DS1017	2014-10-28		2017-10-25	10 000 000,00	11 017 350,00	10 525 000,00	5,25%	1,74%	10 752 100,00	10 716 804,12	35 295,88
DS1019	2013-07-03		2019-10-25	10 000 000,00	11 314 250,00	10 550 000,00	5,50%	3,80%	11 380 700,00	10 692 372,19	688 327,81
DS1019	2013-07-05		2019-10-25	10 000 000,00	11 456 250,00	10 550 000,00	5,50%	3,56%	11 380 700,00	10 779 002,88	601 697,12
DS1019	2013-07-09		2019-10-25	10 000 000,00	11 542 350,00	10 550 000,00	5,50%	3,42%	11 380 700,00	10 829 550,57	551 149,43
DS1019	2013-07-09		2019-10-25	10 000 000,00	11 477 350,00	10 550 000,00	5,50%	3,53%	11 380 700,00	10 789 350,32	591 349,68
DS1019	2013-07-26		2019-10-25	10 000 000,00	11 509 950,00	10 550 000,00	5,50%	2,61%	11 380 700,00	11 135 402,44	245 297,56
DS1019	2013-08-01		2019-10-25	10 000 000,00	11 496 950,00	10 550 000,00	5,50%	3,54%	11 380 700,00	10 785 886,14	594 813,86
DS1019	2013-08-02		2019-10-25	10 000 000,00	11 473 450,00	10 550 000,00	5,50%	3,58%	11 380 700,00	10 770 491,66	610 208,34
DS1019	2013-08-20		2019-10-25	10 000 000,00	11 340 550,00	10 550 000,00	5,50%	3,85%	11 380 700,00	10 673 786,99	706 913,01
DS1019	2013-08-20		2019-10-25	10 000 000,00	11 340 500,00	10 550 000,00	5,50%	3,85%	11 380 700,00	10 673 755,29	706 944,71
DS1019	2013-11-22		2019-10-25	10 000 000,00	10 888 200,00	10 550 000,00	5,50%	3,87%	11 380 700,00	10 666 113,00	714 587,00
PS0420	2015-06-29		2020-04-27	10 508 000,00	9 987 433,68	10 665 620,00	1,50%	2,66%	10 395 039,00	10 121 284,74	273 754,26
PS0420	2015-06-29		2020-04-27	10 522 000,00	10 000 790,12	10 679 830,00	1,50%	2,66%	10 408 888,50	10 134 814,69	274 073,81
DS1020	2013-06-26		2020-10-25	10 000 000,00	10 986 000,00	10 525 000,00	5,25%	3,44%	11 476 100,00	10 885 723,98	590 376,02
DS1020	2013-06-26		2020-10-25	10 000 000,00	10 976 050,00	10 525 000,00	5,25%	3,45%	11 476 100,00	10 879 024,02	597 075,98
DS1020	2013-07-26		2020-10-25	10 000 000,00	11 360 150,00	10 525 000,00	5,25%	2,94%	11 476 100,00	11 118 149,07	357 950,93

dane w zł., jeśli nie wskazano inaczej

Obligacja	Data nabycia	Data zapadalności	Data	Nominal	Cena nabycia	Cena wykupu	Kupon	YTM	Wartość godziwa	Wartość w zamortyzowanym koszcie	Kapitał z aktualizacji
DS1020	2013-08-01	2020-10-25	10 000 000,00	11 362 750,00	10 525 000,00	5,25%	3,71%	11 476 100,00	10 762 371,14	713 728,86	
DS1020	2013-08-02	2020-10-25	10 000 000,00	11 303 250,00	10 525 000,00	5,25%	3,80%	11 476 100,00	10 720 832,36	755 267,64	
DS1020	2013-08-20	2020-10-25	10 000 000,00	11 180 100,00	10 525 000,00	5,25%	4,02%	11 476 100,00	10 621 260,06	854 839,94	
DS1021	2013-06-24	2021-10-25	10 000 000,00	11 551 200,00	10 575 000,00	5,75%	4,06%	11 915 300,00	10 961 210,68	954 089,32	
DS1021	2013-07-01	2021-10-25	10 000 000,00	11 481 300,00	10 575 000,00	5,75%	4,17%	11 915 300,00	10 904 398,02	1 010 901,98	
DS1021	2013-09-11	2021-10-25	10 000 000,00	11 300 750,00	10 575 000,00	5,75%	4,55%	11 915 300,00	10 701 762,46	1 213 537,54	
DS1021	2013-09-11	2021-10-25	10 000 000,00	11 285 700,00	10 575 000,00	5,75%	4,57%	11 915 300,00	10 690 563,24	1 224 736,76	
DS1021	2014-02-04	2021-10-25	10 000 000,00	10 960 700,00	10 575 000,00	5,75%	4,49%	11 915 300,00	10 732 164,12	1 183 135,88	
DS1023	2013-06-24	2023-10-25	10 000 000,00	10 140 200,00	10 400 000,00	4,00%	4,15%	10 813 200,00	9 973 892,69	839 307,31	
DS1023	2013-06-26	2023-10-25	10 000 000,00	9 869 450,00	10 400 000,00	4,00%	4,00%	10 813 200,00	10 070 601,10	742 598,90	
DS1023	2013-08-02	2023-10-25	10 000 000,00	10 277 950,00	10 400 000,00	4,00%	4,03%	10 813 200,00	10 048 845,68	764 354,32	
DS1023	2013-08-06	2023-10-25	10 000 000,00	10 120 350,00	10 400 000,00	4,00%	4,23%	10 813 200,00	9 918 896,52	894 303,48	
DS1023	2013-08-20	2023-10-25	10 000 000,00	10 097 750,00	10 400 000,00	4,00%	4,28%	10 813 200,00	9 887 691,37	925 508,63	
DS1023	2013-09-12	2023-10-25	10 000 000,00	9 816 850,00	10 400 000,00	4,00%	4,67%	10 813 200,00	9 637 345,00	1 175 855,00	
DS1023	2013-09-11	2023-10-25	10 000 000,00	9 827 800,00	10 400 000,00	4,00%	4,66%	10 813 200,00	9 647 291,06	1 165 908,94	
DS1023	2013-11-22	2023-10-25	15 386 000,00	14 905 495,22	16 001 440,00	4,00%	4,43%	16 637 189,52	15 063 092,09	1 574 097,43	
WS0922	2013-06-24	2022-09-23	10 000 000,00	11 373 600,00	10 575 000,00	5,75%	3,78%	12 025 500,00	11 304 422,23	721 077,77	
WS0922	2013-09-11	2022-09-23	10 000 000,00	11 354 150,00	10 575 000,00	5,75%	4,64%	12 025 500,00	10 777 460,21	1 248 039,79	
WS0922	2013-09-11	2022-09-23	10 000 000,00	11 346 100,00	10 575 000,00	5,75%	4,66%	12 025 500,00	10 771 218,43	1 254 281,57	
WS0922	2014-02-04	2022-09-23	10 000 000,00	10 998 100,00	10 575 000,00	5,75%	4,62%	12 025 500,00	10 793 995,38	1 231 504,62	
DS0725	2015-06-17	2025-07-25	20 000 000,00	20 702 400,00	20 650 000,00	3,25%	3,18%	20 874 400,00	20 395 846,52	478 553,48	
DS0725	2015-06-17	2025-07-25	20 000 000,00	20 610 450,00	20 650 000,00	3,25%	3,23%	20 874 400,00	20 308 081,46	566 318,54	
DS0725	2015-06-17	2025-07-25	20 000 000,00	20 542 450,00	20 650 000,00	3,25%	3,27%	20 874 400,00	20 243 162,04	631 237,96	
DS0725	2015-06-29	2025-07-25	30 606 000,00	31 682 719,08	31 600 695,00	3,25%	2,82%	31 944 094,32	32 131 703,47	-187 609,15	
DS0725	2015-06-29	2025-07-25	30 680 000,00	31 759 372,40	31 677 100,00	3,25%	2,82%	32 021 329,60	32 209 440,13	-188 110,53	
WS0429	2013-09-11	2029-04-25	5 000 000,00	5 533 025,00	5 287 500,00	5,75%	4,95%	6 496 400,00	5 575 722,81	920 677,19	
WZ0120	2015-11-23	2020-01-25	30 157 000,00	29 957 662,23	30 157 000,00	1,79%	zmienna	30 239 328,61	30 013 151,09	226 177,52	
			723 648 000,00	773 376 236,30	755 347 635,00			788 958 103,90	754 988 853,23	33 969 250,67	





dane w zł, jeśli nie wskazano inaczej

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 484.280.325,92 zł. Wartość zobowiązań krótkoterminowych z tytułu depozytów wraz z odsetkami na dzień bilansowy wynosi 1.958.510.813,92 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. W roku 2015 zapłacono odsetki od przedmiotowej pożyczki w kwocie 2.280.821,92 zł.

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. W roku 2015 zapłacono odsetki od przedmiotowych obligacji w kwocie 2.870.000,00 zł.



dane w zł, jeśli nie wskazano inaczej

2. Informacje o odsetkach dotyczących instrumentów finansowych.

Informacje o odsetkach od aktywów finansowych

Lp.	Wyszczególnienie za okres 01.01-31.12.2015	Obligacje	KWIT	Kredyty	Lokaty	Razem
1.	Odsetki ujęte w RZiS, w tym:	29 964 698,35	2 819 347,29	1 496 745,48	9 367 668,58	43 648 459,70
	– odsetki otrzymane	35 867 485,00	2 807 438,26	1 445 103,91	8 581 618,37	48 701 645,54
	– korekta ze względu na wycenę w zamortyzowanej cenie nabycia	-5 902 786,65	11 909,03	51 641,57	786 050,21	-5 053 185,84
	Odsetki naliczone nie otrzymane na dzień bilansowy nie objęte odpisem, w tym:	7 397 861,87	191 914,51	51 541,57	1 641 917,04	9 283 234,99
	– odsetki o terminie płatności do 3 miesięcy od dnia bilansowego	55 488,86	191 914,51		1 641 917,04	1 889 320,41
	– odsetki o terminie płatności od 3 do 12 miesięcy od dnia bilansowego	7 342 373,01				7 342 373,01
	– odsetki o terminie płatności powyżej 12 miesięcy od dnia bilansowego			51 541,57		51 541,57

Informacje o odsetkach od zobowiązań finansowych

Lp.	Wyszczególnienie za okres 01.01-31.12.2015	Obligacje	Pożyczki	Depozyty	Razem
1.	Odsetki ujęte w RZiS, w tym:	2 658 450,47	1 967 671,23	29 270 479,35	33 896 601,05
	– odsetki zapłacone i skapitalizowane	2 870 000,00	2 280 821,92	26 048 457,61	31 199 279,53
	– korekta ze względu na wycenę w zamortyzowanej cenie nabycia	-211 549,53	-313 150,69	3 222 021,74	2 697 321,52
	Odsetki naliczone nie zapłacone na dzień bilansowy, w tym:	1 254 520,55	1 967 671,23	89 001 027,19	92 223 218,97
	– odsetki o terminie płatności do 3 miesięcy od dnia bilansowego	-	1 967 671,23	14 489 690,21	16 457 361,44
	– odsetki o terminie płatności od 3 do 12 miesięcy od dnia bilansowego	1 254 520,55	-	11 923 271,35	13 177 791,90
	– odsetki o terminie płatności powyżej 12 miesięcy od dnia bilansowego			62 588 065,63	62 588 065,63

Handwritten signatures and initials in blue ink.

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 2015 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 odroczoney	Razem
1.	Wartość na początek okresu	45 834 357,64	-8 708 528,00	37 125 829,64
	Zmiany w okresie, w tym:	-11 865 106,97	2 254 371,00	-9 610 735,97
2.	– przeniesienie do wyniku finansowego w związku ze zbyciem obligacji	-3 924 852,63	745 722,00	-3 179 130,63
	– wycena obligacji na dzień bilansowy	-7 940 254,34	1 508 649,00	-6 431 605,34
3	Stan na koniec okresu	33 969 250,67	-6 454 157,00	27 515 093,67

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 oraz udzielonych kredytów stabilizacyjnych, 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 2015 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 i/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. Utworzono odpisy aktualizujące wartość kredytów straconych ze względu na upadłość dłużników lub wątpliwych (odpisy częściowe) ze względu na trudną sytuację finansową dłużników.

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 roszczeń 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 do dnia bilansowego odsetki w wysokości 5.751.894,43 zł i objęto je odpisem aktualizującym w pełnej wysokości.

Ponadto w roku 2015 utworzono odpisy aktualizujące na:

Udziały nadobowiązkowe ze względu na upadłość lub przejęcie przez bank SKOK:	27.550.000,00 zł
Udziały nadobowiązkowe ze względu na trudną sytuację finansową SKOK:	32.455.617,60 zł
Kredyty stabilizacyjne ze względu na upadłość SKOK	13.080.978,00 zł
Kredyty stabilizacyjne ze względu na trudną sytuację finansową SKOK	2.839.145,00 zł
Odsetki naliczone od kredytów stabilizacyjnych	5.024,96 zł

Odpisy aktualizujące utworzono w ciężar funduszu stabilizacyjnego lub w wynik finansowy, w zależności od źródła finansowania odpisywanego składnika aktywów ustalonego na dzień podjęcia decyzji o dokonaniu odpisu.

Część 3

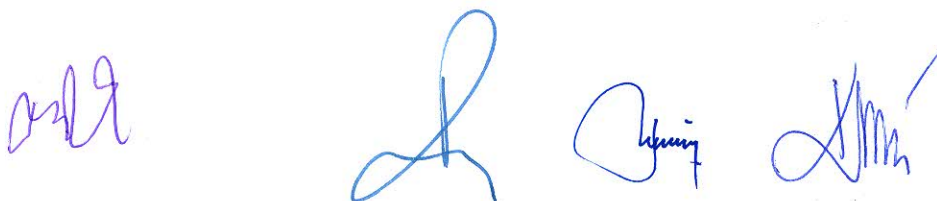
Przedstawienie struktury środków pieniężnych przyjętych do rachunku przepływów pieniężnych:

1. Środki pieniężne w kasie i na rachunkach na żądanie: 1.288.814.998,46 zł
2. Lokaty o terminie wymagalności do 3 miesięcy (do 90 dni na dzień założenia): 30.130.591,73 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 oraz odsetki od lokat bankowych.



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

Lokaty o terminie wymagalności w chwili założenia powyżej 3 miesięcy ujmuje się w działalności inwestycyjnej w kwocie zwiększenia/zmniejszenia w roku obrotowym jako wydatek/wpływ w działalności inwestycyjnej.

Objaśnienia do wybranych pozycji rachunku przepływów pieniężnych

A.II.3. Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	-55 918 595,42
- dywidendy i zaliczki na dywidendy otrzymane	-17 300 768,48
- odsetki dotyczące działalności inwestycyjnej	-43 768 648,76
- odsetki dotyczące działalności finansowej	5 150 821,82
A.II.4. Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej	-3 421 442,57
- wynik na sprzedaży środków trwałych	13 627,17
- wynik na sprzedaży obligacji skarbowych	-3 183 291,52
- wynik na sprzedaży instrumentów finansowych przeznaczonych do obrotu	-233 085,59
- wynik na wycenie instrumentów finansowych przeznaczonych do obrotu	-18 692,63
A.II.5. Zmiana stanu rezerw	41 662 233,12
- zmiana stanu bilansowa	39 407 862,12
- zmiana stanu rezerw na odroczony podatek dochodowy ujęta w funduszu z aktualizacji wyceny	2 254 371,00
A.II.7. Zmiana stanu należności	22 856 484,13
- zmiana stanu bilansowa	22 857 984,13
- zmiana stanu zobowiązań w związku z ustaniem członkostwa w Kasie Krajowej	-1 500,00
A.II.8. Zmiana stanu zobowiązań krótkoterminowych, z wyjątkiem pożyczek i kredytów	385 939 111,10
- zmiana stanu bilansowa	354 884 505,87
- zmiana stanu zobowiązań z tytułu zakupu WNiP i środków trwałych	138 348,00
- podział wyniku na zwiększenie Funduszu Stabilizacyjnego	-44 003 345,37
- odpisy aktualizujące obciążające Fundusz Stabilizacyjny	74 969 802,60
- zmiana stanu zobowiązań w związku z ustaniem członkostwa	-50 200,00
A.II.9. Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	-701 446,82
- zmiana stanu bilansowa	-701 446,82
A.II.10. Inne korekty	31 038 095,34
- bilansowa zmiana stanu zobowiązań z tytułu depozytów SKOK	90 477 145,97
- spłata kredytów udzielonych SKOK	4 897 000,00
- skutki wyroku dot. składki reklamowo-promocyjnej odniesione w wynik z lat poprzednich	578 601,37
- udzielona pomoc stabilizacyjna (kredyty i udziały nadobowiązkowe)	-65 870 590,00
- odpis aktualizujący udzieloną pomoc stabilizacyjną odniesiony w wynik	955 938,00
B.I.3.b. - zbycie aktywów finansowych	252 498 550,00
- zbycie obligacji skarbowych	206 998 550,00
- zbycie jednostek uczestnictwa FIO i FIZ	45 500 000,00
B.I.3.b. - inne wpływy z aktywów finansowych	9 500 000,00
- wykup KWIT-ów	9 500 000,00
B.II.3.b.- nabycie aktywów finansowych	645 130 277,51
- nabycie obligacji skarbowych	175 243 277,51
- saldo zlikwidowanych/założonych lokat bankowych o terminie wymagalności powyżej 3 miesięcy	469 887 000,00
G. Środki o ograniczonej możliwości dysponowania :	339 775 650,59
1. Rachunek bankowy ZFŚS	129 731,74
2. Rezerwa obowiązkowa w NBP	339 645 918,85

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 WYPŁACONA I PRZYRZECZONA SKOK WG STANU NA DZIEŃ 31.12.2015

L.P.	FORMA POMOCY	ŹRÓDŁO FINANSOWANIA	KWOTA	LICZBA SKOK
1.	Promesa -kredyt stabilizacyjny	Fundusz Stabilizacyjny	19 816,50	1
2.	kredyt stabilizacyjny – wypłacony	Fundusz Stabilizacyjny	118 381 747,14	23
3.	kredyt stabilizacyjny -do wypłaty	Fundusz Stabilizacyjny	5 849 200,00	4
4.	udziały-wypłacone	Fundusz Stabilizacyjny	278 861 339,00	23
5	udziały –przyrzeczone	Fundusz Stabilizacyjny	2 499 960,00	2
6	udziały-wypłacone	emisja obligacji	12 614 792,00	6
	udziały –przyrzeczone	emisja obligacji	15 250 000,00	4
	kredyt podporządkowany - do wypłaty	emisja obligacji	400 000,00	1
7	udziały-wypłacone	pożyczka TUW	35 513 928,00	7
POMOC ŁĄCZNA		bez odpisów aktualizacyjnych	469 390 782,64	

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:	2015 r.	kobiety	mężczyźni
Pracownicy ogółem	98	55	43
Pracownicy pełnozatrudnieni	93	53	40
Centrala KSKOK	88	51	37
Biuro Pełnomocnika Zarządu w Warszawie	5	3	2
Biuro Regionalne w Katowicach	5	1	4

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 2015 roku nie wystąpiły.

6. Informacje o wynagrodzeniu biegłego rewidenta lub podmiotu uprawnionego do badania sprawozdań finansowych, wypłacanym 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 ograniczoną odpowiedzialnością sp. k. za rok obrotowy 2015 zawarto na łączną kwotę 69.000,00 zł netto. Ponadto z tytułu innych usług świadczonych w roku 2015 wypłacono na rzecz HLB M2 Audyt spółka z ograniczoną odpowiedzialności sp. k. kwotę 1.500,00 zł netto.

Część 5

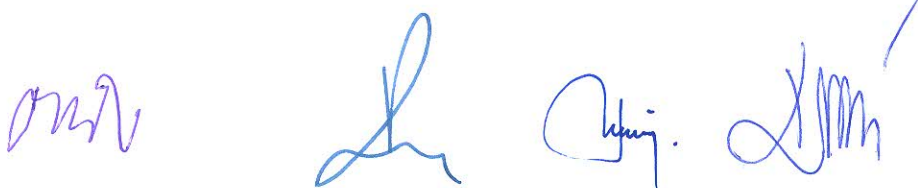
1. Informacje o znaczących zdarzeniach dotyczących lat ubiegłych ujętych w sprawozdaniu finansowym roku obrotowego.

W roku 2015 właściwy Sąd wydał prawomocny wyrok, zgodnie z którym za niezgodne z prawem uznano zapisy zmienione w październiku 2012 roku statutu Kasy Krajowej dotyczące składki reklamowo-promocyjnej. Ponieważ środki funduszu reklamowo-promocyjnego zostały przez Kasę Krajową wydatkowane zgodnie z ich przeznaczeniem w interesie i na rzecz SKOK, wystawiono na SKOK stosowne faktury VAT z tytułu wykonania usług. Skutki związane z wystawionymi fakturami, w tym skutki podatkowe, w części dotyczącej lat poprzednich zostały ujęte w niepodzielonym wyniku finansowym.

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

Skutki związane z upadłością SKOK Polska i SKOK Jowisz po dniu bilansowym oraz skutki przejęcia SKOK Powszechna przez Alior Bank S.A. zostały uwzględnione w sprawozdaniu finansowym poprzez utworzenie stosownych odpisów aktualizujących.

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.



Nie wystąpiły zmiany mające istotny wpływ na sytuację majątkową, finansową i wynik finansowy jednostki.

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

W styczniu 2015 roku, w postępowaniu upadłościowym jednej ze SKOK Kasa Krajowa złożyła oświadczenie o potrąceniu wierzytelności z tytułu umowy kredytu z wierzytelnościami z tytułu zerwanych lokat w kwocie 41.449.219,14 zł. Ze względu na nieuznanie przez syndyka dokonanego potrącenia, kredyt odpisano w roku 2014 w pełnej wysokości prezentując również wartość zobowiązania względem tej SKOK w kwocie 41.449.219,14 zł w pozycji „inne zobowiązania krótkoterminowe” w pasywach. W roku 2015 zreklasyfikowano wskazaną kwotę do pozycji rezerw krótkoterminowych.

W roku 2014 do przepływów z działalności inwestycyjnej zaliczono odsetki otrzymane od rachunków bankowych w kwocie 21.855,7 tys. zł. W roku 2015 odsetki od rachunków bankowych w kwocie 11.183,9 tys. zł zaprezentowano w działalności operacyjnej.

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 ani 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 niezakłóconego 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 2009 r. 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 2015.

A	STAN FUNDUSZU STABILIZACYJNEGO NA DZIEŃ 01.01.2015 R	281 115 626,41
	bez należnych niewpłaconych wkładów członkowskich 82.474,81	
	W TYM WPŁATY CZŁONKOWSKIE SKOK - ŁĄCZNIE	206 403 120,02
B	ZWĘKSZENIA FUNDUSZU STABILIZACYJNEGO ZA OKRES 01.01 DO 31.12.2015	44 229 656,45
	WPŁATY WKŁADÓW CZŁONKOWSKICH	219 316,33
	ROZLICZENIE NADWYŻKI BILANSOWEJ ZA 2014 ROK	29 444 921,39
	ROZLICZENIE NADWYŻKI BILANSOWEJ ZA 2013 ROK	14 558 423,98
	ZWROT PRZEZ SKOK NIEWYKORZYSTANYCH ŚRODKÓW	148,62
	REZYMACJA ZWROTU WKŁADÓW PRZEZ CZŁONKÓW	6 846,13
C	ZMNIEJSZENIA FUNDUSZU STABILIZACYJNEGO ZA OKRES 01.01 DO 31.12.2015	74 975 998,53
	POMOC BEZZWROTNA	0,00
	ODPIS NA KREDYT STABILIZACYJNY WYPŁACONY	15 920 123,00
	ODPIS NA UDZIAŁY WYPŁACONE	59 049 679,60
	WYPŁATA ŚRODKÓW DO BFG	0,00
	ROSZCZENIA CZŁONKÓW KAS Z ART. 91 UST 1 - USTAWY O SKOK	0,00
	POZOSTAŁE ZMNIEJSZENIA (ZWROT WKŁADÓW)	6 195,93
D	STAN FUNDUSZU STABILIZACYJNEGO NA DZIEŃ 31.12.2015 R	
	bez należnych niewpłaconych wkładów członkowskich 2.265,47	250 369 284,33
	W TYM WPŁATY CZŁONKOWSKIE SKOK - ŁĄCZNIE	206 616 240,42
	wkład wniesiony w 2015 r (na podstawie § 22 Rozporządzenia Ministra Finansów z dn. 25.06.2014 w sprawie szczególnych zasad rachunkowości spółdzielczych kas oszczędnościowo-kredytowych) odniesiony w wynik SKOK	-219 316,33
	zamortyzowana część wkładów wniesionych do 31.12.2014 r (dokonany na podstawie § 31 Rozporządzenie Ministra Finansów z dn. 25.06.2014 w sprawie szczególnych zasad rachunkowości spółdzielczych kas oszczędnościowo-kredytowych) - szacunek	-10 319 846,20
	Należności netto Kas z tyt. wkładów wniesionych na f-sz stabilizacyjny-na dzień 31.12.2015	196 077 077,89

E	POMOC UDZIELONA - STAN NA 31.12.2015	250 366 764,90
	RAZEM KREDYTY STABILIZACYJNE	28 035 329,00
1	KREDYTY STABILIZACYJNE WYPŁACONE	22 186 129,00
2	KREDYTY STABILIZACYJNE OCZEKUJĄCE NA WYPŁATĘ	5 849 200,00
	RAZEM UDZIAŁY NADOBOWIĄZKOWE I PROMESA	222 331 435,90
3	OBJETE UDZIAŁY NADOBOWIĄZKOWE W SKOK	219 811 659,40
4	UDZIAŁY NADOBOWIĄZKOWE OCZEKUJĄCE NA WYPŁATĘ	2 499 960,00
5	POMOC PRZYRZECZONA - PROMESA PRZED 2013	19 816,50
F	ŚRODKI DO ZAGOSPODAROWANIA Z FUNDUSZU STABILIZACYJNEGO NA DZIEŃ 31.12.2015 R	2 519,43
	ŁĄCZNA KWOTA WNIOSKÓW SKOK O PRYZNANIE POMOCY NA DZIEŃ 31.12.2015 R	91 907 786,00
KRYTERIA TWORZENIA ODPISU AKTUALIZACYJNEGO Z TYTUŁU WNIESIONYCH WKŁADÓW NA FUNDUSZ STABILIZACYJNY		
	ZWROTNA POMOC UDZIELONA SKOK-om PRZEZ KK	250 366 764,90
	WOLNE ŚRODKI FUNDUSZU STABILIZACYJNEGO NA DZIEŃ 31.12.2015	2 519,43
	WARTOŚĆ FUNDUSZU STABILIZACYJNEGO KK NA 31.12.2015	250 369 284,33
	Należności netto Kas z tyt. wkładów wniesionych na f-sz stabilizacyjny-na dzień 31.12.2015 - szacunek	196 077 077,89

Na dzień rozpoczynający rok obrotowy stan funduszu wynosił 281.115.626,41 zł. Fundusz stabilizacyjny powstaje głównie z comiesięcznych wkładów członkowskich oraz nadwyżek bilansowych Kasy Krajowej. W bieżącym roku fundusz z tytułu wkładów wzrósł o 219.316,33 zł, a z tytułu rozliczenia wyniku finansowego Kasy Krajowej za rok 2014 a także rozliczeniu nadwyżki bilansowej z roku 2013 wzrósł o łączną kwotę 44.003.345,37 zł. Inne pozycje dały wzrost stanu funduszu o kwotę 6.994,75 zł. Na koniec grudnia 2015 wartość wkładów wyniosła 206.616.240,42 zł już po uwzględnieniu zwrotu wkładu w kwocie 6.195,93 zł.

Wpłaty członkowskie na koniec roku 2015 zgodnie z Rozporządzeniem Ministra Finansów z dn.25.06.2014 w sprawie szczególnych zasad rachunkowości spółdzielczych kas oszczędnościowo – kredytowych zaprezentowano jako należności netto z uwzględnieniem spisanych i zaksięgowanych aktywów przez kasy co dało kwotę 196.077.077,89 zł.

W ramach pomocy przyznanej w formie zwrotnej ze środków funduszu stabilizacyjnego w 2015 r. Kasa Krajowa posiadała z 23 kasami saldo kredytów stabilizacyjnych w łącznej kwocie 118.381.747,14 zł. Saldo części kredytów stabilizacyjnych objęte jest odpisem aktualizującym w łącznej kwocie 96.195.618,14zł z czego 15.920.123,00 zł zaksięgowano do roku 2015. Saldo kredytów stabilizacyjnych po uwzględnieniu odpisów aktualizujących wynosi 22.186.129,00 zł. Jednocześnie dla 4 kas były przyznane kredyty do wypłaty w łącznej kwocie 5.849.200,00 zł.

Kasa Krajowa posiada z roku 2014 saldo niespłaconego kredytu stabilizacyjnego wobec SKOK w upadłości w łącznej kwocie 80.275.495,14 zł, wartość ta 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 ramach pomocy stabilizacyjnej posiadała w 23 kasach udziały nadobowiązkowe w kwocie 278.861.339,00 zł, z czego do roku 2015 objęto odpisem udziały na łączną kwotę 59.049.679,60 zł. . Jednocześnie dla 2 kas było przyrzucone objęcie udziałów w łącznej kwocie 2.499.960,00 zł, wypłata nastąpi pod warunkiem spełnienia przez kasy przesłanek koniecznych do zrealizowania wypłaty.

Łączna wartość przyznanej zwrotnej pomocy stabilizacyjnej ze środków Funduszu Stabilizacyjnego na dzień 31.12.2015 r. wyniosła 405.612.062,64 zł (w tym wypłaconej wyniosł 397.243.086,14 zł), a po uwzględnieniu odpisów w kwocie 155.245.297,74 zł wyniosła 250.366.764.90 zł.

Na koniec 2015 roku środki do zagospodarowania z funduszu stabilizacyjnego Kasy Krajowej wyniosły 2.519,43 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.

Kasy na podstawie statutu Kasy Krajowej w roku 2015 były zobowiązane do wnoszenia składki zwyczajnej w wysokości 0,4% przychodu uzyskanego w roku poprzedzającym.

Łączna należna składka zwyczajna za rok 2015 wynosiła 14.574.548,23 zł, w tym wpłacona do dnia sporządzenia informacji kwota wynosi 11.494.224,23 zł.

Składki za rok 2015 oraz za poprzednie lata nie uregulowało 9 kas. Łączna niewpłacona składka zwyczajna za lata 2013 – 2015 na dzień wynosi 4.868.292 zł.

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

Sopot, dnia 31.05.2016r.

GLÓWNY KSEGWY

Tomasz Bagiński


Rafał Matusiak
PREZES


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


Katarzyna Uniwiersal
WICEPREZES