

**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

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 01.01.2016 do 31.12.2016

 2

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:

- sprawa z powództwa Bankowego Funduszu Gwarancyjnego o zasądzenie kwoty 269.844.877,74 zł wraz z odsetkami ustawowymi:
 - a) od kwoty 269.840.445,84 zł (stanowiącej – według powoda – należną powodowi kwotę wolnych środków funduszu stabilizacyjnego) od dnia 24 lipca 2014 roku do dnia zapłaty,
 - b) od kwoty 4.431,90 zł (stanowiącej odsetki ustawowe za zwłokę w przekazaniu kwoty wolnych środków funduszu stabilizacyjnego w kwocie 888.814,37 zł) od dnia wytoczenia powództwa do dnia zapłaty;
- powodzenie programów naprawczych prowadzonych przez SKOK, którym udzielono pomocy stabilizacyjnej, od którego zależy zwrot udzielonej o 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 niezakłóconego kontynuowania działalności w dającej się przewidzieć przyszłości.

Pismem KNF z dnia 4 marca 2014 r. (DBS/DBS_W6/713/27/1/2014), Kasa Krajowa została zobowiązana, na podstawie art. 72b ust. 2 i 3 ustawy o skok, do opracowania programu postępowania naprawczego. Program Postępowania Naprawczego Kasy Krajowej, przyjęty uchwałą Rady Nadzorczej nr 9 z dnia 22 maja 2015 r., stanowi czwartą wersję przedstawionego KNF programu. Pomimo, iż do dnia sporządzenia niniejszego sprawozdania, KNF nie odniósł się do programu Kasy Krajowej, Kasa Krajowa, przez okres sprawozdawczy, konsekwentnie go realizowała.

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

  3

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.2013.613 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.

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 dotyczących pomocy stabilizacyjnej na dzień podjęcia decyzji o utworzeniu odpisów aktualizujących. Zarząd Kasy Krajowej może zmieniać źródła finansowania aktywów dotyczących pomocy stabilizacyjnej. Zmiany źródeł finansowania udzielonej pomocy stabilizacyjnej podyktowane jest mitygowaniem ryzyka (alokowanie pomocy ze środków pożyczonych przez Kasę Krajową i podlegających zwrotowi z jej majątku do najbezpieczniejszych SKOK).

- b. Akcje i udziały zaliczone do inwestycji długoterminowych, dotyczące jednostek faktycznie niepodporządkowanych i dla których istnieje aktywny rynek lub możliwość wiarygodnego oszacowania w wartości godziwej, wycenia się w wartości godziwej jako instrumenty zakwalifikowane do kategorii dostępnych do sprzedaży.
- c. Akcje i udziały zaliczone do inwestycji krótkoterminowych przeznaczone do obrotu wycenia się według wartości godziwej.

4

- 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 skutkującego obowiązkiem wypłaty odprawy (tj. zakończenia współpracy). Wcześniej powyższe tytuły ujmowane są jako zobowiązania warunkowe, ze względu na brak możliwości wiarygodnego oszacowania wartości rezerwy (nieznane prawdopodobieństwo i termin zdarzenia warunkującego wypłatę świadczeń),
 - Tworzy się rezerwy na inne tytuły tego wymagające.
- j. Inwestycje krótkoterminowe przeznaczone do obrotu – 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.

GLÓWNY KSIĘGOWY

Tomasz Bogiński


Rafał Matusiak
PREZES


Wiceprezes Zarządu
Małgorzata Gatz


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

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 01.01.2016	Aktualizacja	Przychody- przyjęcie i inwestycji	Przychody-zakup bepośredni	Przemieszczenia	Rozchody	Stan na 31.12.2016
	1	2	3	4	5	6	7
I Wartości niematerialne i prawne	6 906 085,72	-	-	777 867,33	-	-	7 683 953,05
1. Inne wartości niematerialne i prawne	6 906 085,72	-	-	777 867,33	-	-	7 683 953,05
2. Zaliczki na wartości niematerialne i prawne	-	-	-	-	-	-	-
II Rzeczowe aktywa trwałe	11 331 126,07	-	-	1 596 678,01	-	2 655 982,59	10 271 821,49
1. Środki trwałe	11 331 126,07	-	-	1 596 678,01	-	2 655 982,59	10 271 821,49
a) grunty	137 251,84	-	-	-	-	137 251,84	-
b) budynki, lokale i obiekty inżynierii lądowej i wodnej	3 559 721,58	-	-	19 809,26	-	1 372 696,45	2 206 834,39
c) urządzenia techniczne i maszyny	5 861 966,98	-	-	1 051 120,48	-	463 095,72	6 449 991,74
d) środki transportu	1 078 906,36	-	-	513 331,00	-	603 114,38	989 122,98
e) inne środki trwałe	693 279,31	-	-	12 417,27	-	79 824,20	625 872,38
2. Środki trwałe w budowie	-	-	-	-	-	-	-
3. Zaliczki na poczet środków trwałych	-	-	-	-	-	-	-
Razem rzeczowe aktywa trwałe i wartości niematerialne i prawne	18 237 211,79	-	-	2 374 545,34	-	2 655 982,59	17 955 774,54

[Podpis]

[Podpis]

dane w zł, jeśli nie wskazano inaczej

Zakres zmian wartości umorzenia wartości niematerialnych i prawnych oraz środków trwałych

N a z w a	Stan na	Aktualizacja	Amortyzacja za	Przychody -	Rozchody	Stan na	Wartość składników
	01.01.2016	2	rok 2016	przemieszczenia	5	31.12.2016	netto
	1		3	4		6	7
I Wartości niematerialne i prawne	3 407 495,54	-	562 442,02	-	-	3 969 937,56	3 714 015,49
1. Inne wartości niematerialne i prawne	3 407 495,54	-	562 442,02	-	-	3 969 937,56	3 714 015,49
2. Zaliczki na wartości niematerialne i prawne	-	-	-	-	-	-	-
II Rzeczowe aktywa trwałe	8 590 394,78	-	1 007 257,33	-	1 579 208,85	8 018 443,26	2 253 378,23
1. Środki trwałe	8 590 394,78	-	1 007 257,33	-	1 579 208,85	8 018 443,26	2 253 378,23
a) grunty	68 625,78	-	2 287,52	-	70 913,30	-	-
b) budynki, lokale i obiekty inżynierii lądowej i wodnej	2 526 595,22	-	33 182,99	-	365 789,17	2 193 989,04	12 845,35
c) urządzenia techniczne i maszyny	4 410 438,33	-	842 191,65	-	459 567,80	4 793 062,18	1 656 929,56
d) środki transportu	960 299,66	-	95 723,38	-	603 114,38	452 908,66	536 214,32
e) inne środki trwałe	624 435,79	-	33 871,79	-	79 824,20	578 483,38	47 389,00
Razem umorzenia: rzeczowe aktywa trwałe i wartości niematerialne i prawne	11 997 890,32	-	1 569 699,35	-	1 579 208,85	11 988 380,82	5 967 393,72

Ł. Wini.

PA sup 9

dane w zł, jeśli nie wskazano inaczej

Zakres zmian inwestycji długoterminowych (aktywów finansowych od pozostałych jednostek)

Lp.	Wyszczególnienie	Udziały	Akcje	Inne papiery wartościowe	Udzielone pożyczki i kredyty	Inne długoterminowe aktywa finansowe	Razem
1.	Wartość na początek okresu	540 677 969,59	-	753 466 198,32	22 232 522,72	-	1 316 376 690,63
	Zwiększenia, w tym:	11 447 709,00	-	896 279 134,00	5 404 673,93	-	913 131 516,93
	- nabycie	7 629 910,00	-	896 279 134,00	3 019 816,50	-	906 928 860,50
a)	- aport	-	-	-	-	-	-
	- aktualizacja wartości	2 146 844,00	-	-	794 573,80	-	2 941 417,80
	- przekwalifikowanie	1 670 955,00	-	-	1 590 283,63	-	3 261 238,63
	Zmniejszenia, w tym:	75 720 950,40	-	335 266 513,92	11 834 875,41	-	422 822 339,73
	- sprzedaż/spłata	-	-	194 191 410,91	55,00	-	194 191 465,91
b)	- aport	-	-	-	-	-	-
	- aktualizacja wartości	74 885 472,90	-	29 823 503,01	3 448 040,00	-	108 157 015,91
	- przekwalifikowanie	835 477,50	-	111 251 600,00	8 386 780,41	-	120 473 857,91
2.	Wartość na koniec okresu	476 404 728,19	-	1 314 478 818,40	15 802 321,24	-	1 806 685 867,83

Pałup

4

2. Kwota dokonanych w trakcie roku obrotowego odpisów aktualizujących wartość aktywów trwałych odrębnie dla długoterminowych aktywów niefinansowych oraz długoterminowych aktywów finansowych.

Kredyty stabilizacyjne łączne odpisy aktualizujące : 3.448.040,00

Udziały nadobowiązkowe łączne odpisy aktualizujące : 74.884.979,90

Udziały obowiązkowe i wkłady odpisy aktualizujące : 442,00

3. Kwota kosztów zakończonych prac rozwojowych oraz kwota wartości firmy, a także wyjaśnienie okresu ich odpisywania, określonego odpowiednio w art. 33 ust. 3 oraz art. 44b ust. 10.

Nie dotyczy.

4. Wartość gruntów użytkowanych wieczysto.

Krajowa Spółdzielcza Kasa Oszczędnościowo-Kredytowa w dniu 08.04.2016 r. aktem notarialnym rep. A nr 1170/2016 dokonała sprzedaży lokalu niemieszkalnego z prawem wieczystego użytkowania gruntu na podstawie aktu notarialnego z dnia 30.03.2005 r. repertorium A 573/2005 dotyczącego kupna lokalu numer 2 przy ulicy Pięknej 11 w Warszawie.

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

5. 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 użytkuje majątek nie będący jej własnością, a mianowicie na podstawie umów najmu korzystała z pomieszczeń biurowych – centrala w Sopocie, centrum zapasowe w Gdyni, biuro w Katowicach i od miesiąca maja 2016 r. biuro w Warszawie. Kasa Krajowa nie dysponuje wiedzą o wartości tych aktywów.

6. Liczba oraz wartość posiadanych papierów wartościowych lub praw, w tym świadectw udziałowych, zamiennych dłużnych papierów wartościowych, warrantów i opcji, ze wskazaniem praw, jakie przysługują.

Opis w części 1b poniżej.

7. 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 01.01.2016 r.	Zwiększenia	Wykorzystanie	Zmniejszenia	Stan na 31.12.2016 r.
Z tytułu należności, składek, not odsetkowych	4 885 602,90	1 982 541,68	40,02	492 061,30	6 376 043,26
Transakcji przelewowych	54 590,26	6 877,64	0,00	54 590,26	6 877,64
Z tytułu należnych wpłat na fundusz zasobowy	2 000,00	0,00	0,00	1 500,00	500,00
Razem odpisy aktualizujące	4 942 193,16	1 989 419,32	40,02	548 151,56	6 383 420,90

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

Stan na dzień 31.12.2016r.

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	65,05%
2.	SKOK "Śląsk" (048)	Udział	1 245	100	124 500,00	12,99%
3.	SKOK "im. Z. Chmielewskiego" (061)	Udział	610	100	61 000,00	6,36%
4.	SKOK "Krakowska" (079)	Udział	502	100	50 200,00	5,24%
5.	SKOK "im. Powst. Śląskich" (005)	Udział	201	100	20 100,00	2,10%
6.	SKOK "Wielkopolska" (097)	Udział	194	100	19 400,00	2,02%
7.	SKOK "Wybrzeże" (026)	Udział	156	100	15 600,00	1,63%
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 (32 SKOK-i)	Udział	64	100	6 400,00	0,66%
	RAZEM		9 586	100	958 600,00	100,00%

9. 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 spółdzielni sporządziła jako osobny element sprawozdania finansowego.

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

Z osiągniętego w 2016 r. zysku netto w kwocie 10.782.156,21 zł Zarząd Kasy Krajowej proponuje w pierwszej kolejności dokonać pokrycia straty bilansowej powstałej z tytułu błędów lat poprzednich w kwocie 3.728.228,58 zł w całości z nadwyżki bilansowej wykazanej w sprawozdaniu finansowym Kasy Krajowej za 2016, zg. z art. 57 ust.3 Ustawy o SKOK, a pozostałą nadwyżkę w kwocie 7.053.927,63 zł w części nie większej niż 10%, czyli kwotę 705.392,76 zł za zgodą Walnego Zgromadzenia przeznaczyć na fundusz zasobowy zgodnie z art.55 ust.1b Ustawy o SKOK, a pozostałą część nadwyżki bilansowej przeznaczyć na fundusz stabilizacyjny, zgodnie z art. 57 ust. 2 ustawy o spółdzielczych kasach oszczędnościowo – kredytowych.

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

REZERWY	Stan na 01.01.2016 r.	Zwiększenia	Reklasyfikacje	Wykorzystanie	Rozwiązanie	Stan na 31.12.2016 r.
1. Nagrody jubileuszowe	1 142 993,88				33 835,66	1 109 158,22
2. Świadczenia emerytalne	409 332,16	70 535,65				479 867,81
Łącznie (1+2)	1 552 326,04	70 535,65	0,00	0,00	33 835,66	1 589 026,03
3. Rezerwa na odroczone podatek dochodowy	4 718 367,00		3 493 603,00		6 198 708,00	2 013 262,00
4. Rezerwy na sprawy sądowe	46 567 465,93	2 179 763,08				48 747 229,01
5. Rezerwy na niewykorzystane urlopy	730 885,91	2 896,48		350 927,59		382 854,80
6. Pozostałe rezerwy	731 376,65	424 262,09		711 766,14		443 872,60
Razem rezerwy na zobowiązania	54 300 421,53	2 677 457,30	3 493 603,00	1 062 693,73	6 232 543,66	53 176 244,44

Pozycja 6. „Pozostałe rezerwy” na dzień 31.12.2016 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 dotyczący dopuszczalności potrącenia wierzytelności z tytułu kredytu stabilizacyjnego tej SKOK z lokatami tej SKOK w Kasie Krajowej. Ponadto utworzono (częściowo w roku 2014, częściowo w roku 2015 i 2016) rezerwę w kwocie 6.298.009,87 zł dotyczącą potencjalnych odsetek od sporu z syndykiem tej SKOK.

12. Podział zobowiązań długoterminowych według pozycji bilansu o pozostałym od dnia bilansowego, przewidywanym umową, okresie spłaty.

1.	Zobowiązania z terminem do 1 roku : w tym:	3 147 095,89
	odsetki od pożyczki TUW SKOK	1 895 178,08
	odsetki od obligacji własnych	1 251 917,81
2.	Zobowiązania z terminem powyżej 1 roku do 2 lat w tym:	48 415 518,25
	lokaty SKOK kapitał + odsetki	48 415 518,25
3.	Zobowiązania z terminem powyżej 2 lat do 5 lat w tym:	148 882 405,18
	obligacje własne	50 000 000,00
	lokaty SKOK kapitał + odsetki	98 882 405,18
4.	Zobowiązania z terminem powyżej 5 lat w tym:	90 000 000,00
	pożyczka TUW SKOK	90 000 000,00
5.	Razem 1+2+3+4	290 445 019,32

13. Łączna kwota zobowiązań zabezpieczonych na majątku jednostki ze wskazaniem charakteru i formy tych zabezpieczeń.

Rodzaj Zabezpieczenia	Stan na 01.01.2016 Obrotowego		Stan na 31.12.2016 Obrotowego	
	Kwota Kredytu	Kwota zabezpieczenia	Kwota Kredytu	Kwota Zabezpieczenia
Zabezpieczenie wierzytelności na transakcje MasterCard – kaucja pieniężna*		6.787.739,47		7.271.795,02
Kaucja za butle do wody**		384,00		450,00
Kaucja na poczet czynszu za najem biura w Warszawie		0,00		17.340,00
RAZEM		6.788.123,47		7.289.585,02

* wycena kaucji w MasterCard wg kursu średniego NBP z dnia 30.12.2016 tabela. nr 252/A/NBP/2016

** kaucja dotyczy: 2-ch dystrybutorów po 60zł., 15 szt. butli po 22zł.

14. Wykaz istotnych pozycji czynnych i biernych rozliczeń międzyokresowych, w tym kwotę czynnych rozliczeń międzyokresowych kosztów stanowiących różnicę między wartością otrzymanych finansowych składników aktywów a zobowiązaniem zapłaty za nie.

LP	TREŚĆ	STAN NA 01.01.2016	STAN NA 31.12.2016
	CZYNNE ROZLICZENIA MIĘDZYOKRESOWE KOSZTÓW	553 559,81	474 340,23
	W TYM:		
1	prenumerata czasopism	26 472,55	19 845,95
2	ubezpieczenia majątkowe, pozostałe	99 230,77	92 315,32
3	opłaty roczne kart Visa MC	2 466,59	2 749,98
4	serwis, certyfikaty, oprogramowania, licencje	248 641,90	284 799,54
5	abonament-dostęp on line LEX	8 308,28	3 842,52
6	Inne	19 939,72	11 618,39
7	składki członkowskie	-	59 168,53
8	zaliczka na budowę systemu informatycznego PWI	148 500,00	-
	ROZLICZENIA MIĘDZYOKRESOWE PASYWNE	-	-

15. W przypadku gdy składnik aktywów lub pasywów jest wykazywany w więcej niż jednej pozycji bilansu, jego powiązanie między tymi pozycjami; dotyczy to w szczególności podziału należności i zobowiązań na część długoterminową i krótkoterminową.

Nie dotyczy.

16. Zobowiązania warunkowe, w tym również udzielone przez jednostkę gwarancje i poręczenia, także wekslowe. Odrębnie należy wykazać informacje dotyczące zobowiązań warunkowych w zakresie emerytur i podobnych świadczeń oraz wobec jednostek powiązanych lub stowarzyszonych.

Na dzień 31 grudnia 2016 roku Kasa Krajowa rozpoznaje następujące zobowiązania warunkowe:

1. 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: 297.729.347,47zł,
- w zakresie udziałów nadobowiązkowych finansowanych z emisji obligacji: 9.487.566,00 zł,
- w zakresie udziałów nadobowiązkowych finansowanych z pożyczki TUW SKOK: 24.524.010,53 zł,
- w zakresie przyrzeczonego objęcia udziałów finansowanych z emisji obligacji: 10.750.000,00 zł,




dane w zł, jeśli nie wskazano inaczej

- w zakresie przyrzeczonego objęcia udziałów finansowanych z funduszu stabilizacyjnego: 50.000,00 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 5.707.782,15 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 31.05.2017 r.)			
Powód	Etap sprawy	Liczba spraw	Wartość przedmiotu sporu
Bankowy Fundusz Gwarancyjny	I instancja	1	269 844 878,00 zł
Bank Pekao S.A. (następca prawny SKOK im. M. Kopernika)	I instancja	16	1 585 255,00 zł
Bank Pekao S.A.(następca prawny SKOK im. M. Kopernika)	II instancja	13	2 490 112,00 zł
Syndyk masy upadłości SKOK Wspólnota w upadłości likwidacyjnej	I instancja	1	9 280 124,00 zł
Syndyk masy upadłości SKOK Arka w upadłości	I instancja	1	238 558,00 zł
Syndyk masy upadłości SKOK Jowisz w upadłości	I instancja	1	215 916,00 zł
Syndyk masy upadłości SKOK Skarbiec w upadłości	I instancja	1	461 677,00 zł
Syndyk masy upadłości SKOK Kujawiak w upadłości	II instancja	1	266 532,00 zł
1) SKOK Kujawiak (aktualnie Syndyk masy upadłości SKOK Kujawiak), 2) SKOK im. E.Kwiatkowskiego	I instancja	1	nd
Zachodniopomorska SKOK	po wydaniu w dniu 30.05.2017 r. wyroku przez Sąd II instancji Kasa Krajowa zamierza wnieść skargę kasacyjną	1	nd
SKOK Kujawiak	skarga kasacyjna interwenienta ubocznego po stronie powoda, tj. SKOK im. E. Kwiatkowskiego	1	nd
Razem		38	284 384 052,00 zł

W powyższej tabeli przedstawiono wartości przedmiotów sporu, które w przypadku niekorzystnego rozstrzygnięcia sporu, powiększone o koszty prowadzenia sporu i ewentualne odsetki, będą skutkować negatywnie dla funduszy własnych lub funduszu stabilizacyjnego Kasy Krajowej. W przypadku spraw sądowych, 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 Kasy Krajowej prawdopodobieństwo negatywnego rozstrzygnięcia powyższych spraw o wskazanej wyżej wartości przedmiotu sporu jest mniejsze niż prawdopodobieństwo rozstrzygnięcia korzystnego dla Kasy Krajowej. Z tej przyczyny nie tworzono rezerw w związku z przedmiotowymi sprawami, z wyjątkiem rezerwy z tytułu ewentualnych zobowiązań Kasy Krajowej wynikających ze spraw sądowych, w których Kasa Krajowa jest pozwana lub współpозwana, która na dzień 31.12.2016 r. wynosiła 1.000.000,00 zł.

Ponadto Kasa Krajowa utworzyła rezerwę w związku z ryzykiem zapłaty odsetek od niewypłaconych lokat jednej SKOK, na podstawie dyspozycji Syndyka masy upadłości z dnia 23.12.2014 r., wynikającym z odmowy uznania dokonanego przez Kasę Krajową potrącenia wierzytelności w postępowaniu upadłościowym tej SKOK. Wysokość tej rezerwy wynosiła na dzień 31.12.2016 r. kwotę 6.298.009,87 zł i odpowiadała kwocie odsetek wyliczonych od dnia 24.12.2014 r. do dnia 31.12.2016 r. Kwestia dopuszczalności potrącenia wierzytelności Kasy Krajowej z wierzytelnościami SKOK jest przedmiotem sporu w postępowaniu upadłościowym SKOK i nie została ujęta w powyższej tabeli ze względu na to, iż Kasa Krajowa nie jest w tej sprawie pozwana.

Informacje na temat istotnych spraw sądowych przedstawiono w punkcie 13 załączonego Sprawozdania Zarządu z działalności Kasy Krajowej.

Poniżej informujemy o najważniejszych sprawach sądowych przeciwko Kasie Krajowej:

- 1) sprawa z powództwa Bankowego Funduszu Gwarancyjnego o zasądzenie kwoty 269.844.877,74 zł wraz z odsetkami ustawowymi:
 - c) od kwoty 269.840.445,84 zł (stanowiącej – według powoda – należną powodowi kwotę wolnych środków funduszu stabilizacyjnego) od dnia 24 lipca 2014 roku do dnia zapłaty,
 - d) od kwoty 4.431,90 zł (stanowiącej odsetki ustawowe za zwłokę w przekazaniu kwoty wolnych środków funduszu stabilizacyjnego w kwocie 888.814,37 zł) od dnia wytoczenia powództwa do dnia zapłaty;
 - 2) sprawy z powództwa Banku Pekao S.A., wcześniej SKOK im. M. Kopernika, związane z zawieszeniem w okresie 2008 r.-2009 r. działalności ww. SKOK o łącznej wartości przedmiotu sporu na dzień 31.05.2017 r. w kwocie 4.075.367,00 zł;
 - 3) sprawa z powództwa Syndyka masy upadłości SKOK Wspólnota w upadłości likwidacyjnej o zasądzenie kwoty 9.280.123,79 zł wraz odsetkami ustawowymi za opóźnienie od dnia 21 maja 2015 roku do dnia zapłaty, ewentualnie o zasądzenia kwoty 4.544.303,64 zł wraz z odsetkami ustawowymi za opóźnienie od dnia 2 marca 2015 roku do dnia zapłaty, z tytułu zwrotu wkładów na fundusz stabilizacyjny.
4. Roszczenia dotyczące zwrotu składki na fundusz reklamowo - promocyjny. Wobec Kasy Krajowej zgłaszane są roszczenia ze strony niektórych SKOK, niektórych syndyków masy upadłości SKOK oraz dwóch Banków, które przejęły SKOK-i o zwrot składki na fundusz reklamowo-promocyjny w związku z prawomocnym ustaleniem w 2015 roku nieważności postanowienia § 52 ust. 2 pkt 3 i ust. 7 Statutu Kasy Krajowej. Kasa Krajowa uznaje wskazane roszczenia za bezzasadne, głównie z uwagi na to, iż zgodnie z art. 409 k.c. obowiązek wydania korzyści lub zwrotu jej wartości wygasa, jeżeli ten, kto korzyść uzyskał, zużył ją lub utracił w taki sposób, że nie jest już wzbogacony, chyba że

17

wyzbywając się korzyści lub zużywając ją powinien był liczyć się z obowiązkiem zwrotu, co zdaniem Kasy Krajowej nie zachodziło. Łączna wartość roszczeń z powyższego tytułu (bez odsetek) wynosi: 9.060.989,55 zł, w tym: roszczenia dochodzone na drodze sądowej: 1.625.045 zł, roszczenia zgłoszone Kasie Krajowej: 7.435.944,55 zł.

5. Roszczenia dotyczące zwrotu wkładów wniesionych na fundusz stabilizacyjny. Oprócz powództwa, o którym mowa wyżej, wobec Kasy Krajowej zgłaszane są przez niektórych syndyków masy upadłości SKOK roszczenia o zwrot wkładów wniesionych na fundusz stabilizacyjny. Wartość tych roszczeń wynosi 34.862.554,12 zł. W ocenie Kasy Krajowej roszczenia te nie zasługują na uwzględnienie, ponieważ zgodnie z art. 58 ustawy o skok zwrot wkładów na fundusz stabilizacyjny, z zachowaniem zasad, o których mowa w pkt 1-3 tego przepisu, może nastąpić w razie ustania członkostwa w Kasie Krajowej, w której kasy mają ustawowy obowiązek zrzeszania się (art. 41 ust. 2 ustawy o skok).
6. Roszczenia dotyczące pokrycia strat powstałych w SKOK do podwójnej wysokości wpłaconych udziałów. Wobec Kasy Krajowej jeden z Syndyków masy upadłości SKOK zgłosił roszczenie dotyczące pokrycia strat SKOK do wysokości dwukrotności wpłaconych udziałów w kwocie 11.000.000,00 zł. W ocenie Kasy Krajowej roszczenie to nie zasługuje na uwzględnienie, głównie z tej przyczyny, że pokrycie straty bilansowej kasy, w czym uczestniczą jej członkowie w granicach określonych przez art. 26 ust. 3 ustawy o skok, nie ma na celu zabezpieczenia interesów wierzycieli kasy na wypadek ogłoszenia jej upadłości, lecz poprzez wzmocnienie stabilności finansowej kasy ma służyć zapewnieniu ciągłości (kontynuacji) jej działania, czyli zapobieżeniu powstania sytuacji, w której mogłoby dojść do ogłoszenia upadłości kasy. Dodatkowo należy podnieść, że – w ocenie Kasy Krajowej – do pokrycia straty bilansowej niezbędna jest uchwała walnego zgromadzenia (zebrania przedstawicieli) o pokryciu straty, uwzględniająca wynikającą z art. 26 ust. 3 ustawy o skok i przyjętą w statucie kasy zasadę podwyższenia stopnia uczestnictwa członków w pokrywaniu strat bilansowych. Podjęcie takiej uchwały nie leży w kompetencji syndyka masy upadłości. Zadaniem syndyka nie jest bowiem wzmocnienia stabilności finansowej upadłej kasy i zapewnienie ciągłości (kontynuacji) jej działania, lecz zaspokojenie w możliwie najwyższym stopniu wierzycieli. Inny jest zatem cel uruchomienia dodatkowej odpowiedzialności członkowskiej (dalsze trwanie kasy), a odmiennym celem kieruje się syndyk w postępowaniu upadłościowym (zaspokojenie wierzycieli kasy oraz jej likwidacja).

Część 1b

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 2016 roku),
- Bony komercyjne – według wartości godziwej.

Na dzień bilansowy Kasa Krajowa posiadała 345.657,827 jednostek uczestnictwa w SKOK FIO Rynku Pieniężnego o wartości godziwej 51.928.175,35 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.

Łączna wartość kredytów udzielonych SKOK na dzień 31.12.2016 r. wyniosła 116.416.732,37 zł (kapitał), i obejmowała wyłącznie kredyty stabilizacyjne o terminie wymagalności 6 lat od daty udzielenia, przy czym kredyty o łącznej wartości kapitału 100.654.991,87 zł zostały objęte odpisami aktualizującymi ze względu na upadłość dłużników (96.832.651,87 zł) lub ich trudną sytuację finansową (3.822.340,00 zł). Wartość odsetek naliczonych nie zapłaconych od kredytów udzielonych (po pomniejszeniu o odpis aktualizujący) wyniosła na dzień bilansowy 40.580,74 zł.

Specyfikacja KWIT na dzień 31.12.2016:

Data rozliczenia	Data startu	Emitent	Kwota transakcji	Odsetki naliczone narastająco	Warunki oprocentowania
2017-10-13	2014-10-13	Aplitt S.A	5 000 000,00 zł	53 057,53 zł	WIBOR 3M+ 2,50%
2018-10-12	2014-10-13	Aplitt S.A	5 000 000,00 zł	53 057,53 zł	WIBOR 3M+ 2,50%
2019-10-11	2014-10-13	Aplitt S.A	5 000 000,00 zł	53 057,53 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%

 19

dane w zł, jeśli nie wskazano inaczej

2017-09-20	2012-09-20	Stefczyk Leasing	11 000 000,00 zł	64 047,12 zł	WIBOR 12M+ 0,50%
2017-10-09	2012-10-09	Stefczyk Leasing	12 000 000,00 zł	69 869,59 zł	WIBOR 12M+ 0,50%
			86 794 000,00 zł	293 089,30 zł	

Po dniu bilansowym, do czasu sporządzenia sprawozdania finansowego zostały wykupione przed terminem KWIT Stefczyk Leasing na kwotę 5.000.000,00 zł oraz KWIT TZ SKOK na kwotę 14.250.000,00 zł. Nie wystąpiły opóźnienia w wykupie portfela KWIT ani znaczące opóźnienia w spłacie odsetek.

Lokaty o terminie wymagalności na dzień założenia powyżej 3 miesięcy obejmują na dzień bilansowy kwotę kapitału w wysokości 156.000.000,00 zł, w tym lokaty o terminie wymagalności na dzień założenia od 3 do 6 miesięcy kwotę kapitału 127.500.000,00 zł oraz lokaty o terminie wymagalności na dzień założenia od 6 do 9 miesięcy kwotę kapitału 28.500.000 zł. Naliczone odsetki na dzień bilansowy od tych lokat wynoszą 520.151,76 zł. Lokaty zostały ulokowane w BOŚ S.A., BZ WBK S.A., Raiffeisen Polbank 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. 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. Dokonanie wyceny wartości godziwej udziałów w tych jednostkach jest ze względu na stopień skomplikowania ich działalności oraz ograniczenia w zbywalności niektórych aktywów jest niepraktyczne dla celów wyceny bilansowej.

Zarząd Kasy Krajowej przeprowadził test na utratę wartości udziałów w SKOK Holding S.a.r.l. na dzień bilansowy. Ze względu na okoliczność, że SKOK Holding S.a.r.l. jest spółką holdingową, test polegał na ustaleniu wartości godziwej lub ostrożnej wartości odzyskiwalnej aktywów i pasywów SKOK Holding S.a.r.l. W wyniku testu:

1. Ustalono wartość godziwą udziałów Asekuracja Sp. z o.o. metodą zdyskontowanych przepływów pieniężnych na kwotę 217.368 tys. zł. Wartość godziwą ustalono przy zastosowaniu rocznej stopy dyskonta 6,948% i założeniu ostrożnych wyników w kolejnych latach projekcji (zyski około 40% niższe niż wykonanie w roku 2016);
2. Ustalono wartość godziwą pakietu akcji Aplitt S.A. wg wyceny giełdowej na koniec roku 2016 w kwocie 53.442 tys. zł;
3. Ustalono wartość odzyskiwalną udziałów w TUV SKOK metodą likwidacyjną Wilcoxa (pełna wartość gotówki, lokat terminowych w instytucjach kredytowych oraz pożyczek od Kasy Krajowej SKOK, 70% wartości innych aktywów finansowych, 50% wartości innych aktywów oraz 100% wartości zobowiązań). Ustalona wartość to 123.749 tys. zł, z tego przypadająca SKOK Holding S.a.r.l. to 98.517 tys. zł (przy kapitałach własnych TUV SKOK w kwocie 449.167 tys. zł);

 20

4. Ustalono wartość odzyskiwalną akcji TU na Życie SKOK S.A. w wysokości udziału w zysku za ostatni rok obrotowy przypadającego SKOK Holding S.a.r.l. w kwocie 148 tys. zł (wartość ustalona metodą Wilcoxa jest ujemna);
5. Ustalono wartość odzyskiwalną akcji Apella S.A. metodą likwidacyjną Wilcoxa (wg zasad jak w punkcie powyżej) na kwotę 15.478 tys. zł, z tego przypadająca SKOK Holding S.a.r.l. to 15.413 tys. zł,
6. Ustalono wartość odzyskiwalną aktywów finansowych w postaci obligacji Ecco Holiday S.A. oraz skryptów dłużnych ASK Invest 28A SP and 26 D SP jako 70% ceny ich nabycia (założenie ostrożnościowe) w wysokości 15.948 tys. zł;
7. Ustalono wartość środków pieniężnych w pełnej wysokości, przeliczonej na złote polskie wg kursu średniego NBP na dzień bilansowy otrzymując wartość 30.809 tys. zł;
8. Pominięto inne składniki aktywów;
9. Ustalono wartość zobowiązań w pełnej wysokości księgowej, przeliczonej na złote polskie wg kursu średniego NBP na dzień bilansowy otrzymując wartość -1.438 tys. zł.

Podsumowanie wyników wyceny prezentuje poniższa tabela:

Składnik aktywów/zobowiązań	tys. zł
Gotówka 6.964 EUR:	30 809
Pakiet akcji Aplitt S.A. wg wyceny giełdowej:	53 442
Wartość TUV SKOK metodą likwidacyjną Wilcoxa:	98 517
Wartość godziwa akcji Asekuracja Sp. z o.o. metodą zdyskontowanych przepływów pieniężnych:	217 358
Wartość akcji Apella S.A. metodą likwidacyjną Wilcoxa:	15 413
Wartość TU Życie S.A. w wysokości ostatniego zysku:	148
Obligacje Krajowej SKOK wycenione wg SCN:	51 252
Obligacje Ecco Holiday S.A. wycenione w 70% ceny nabycia:	13 090
Skrypty dłużne ASK wycenione w 70% ceny nabycia:	2 858
Zobowiązania wycenione w wartości bilansowej:	-1 438
Razem:	481 449

Ustalona w ten sposób, przy zastosowaniu ostrożnych założeń, wartość odzyskiwalna udziałów SKOK Holding S.a.r.l. na dzień 31 grudnia 2016 roku wynosi 481.449 tys. zł, z tego przypadająca Kasie Krajowej 392.959 tys. zł, co jest o 46% wyższe od wartości udziałów wykazanych w księgach Kasy Krajowej. Nie stwierdzono utraty wartości udziałów. Również porównanie wartości bilansowej udziałów Kasy Krajowej w TUV SKOK z wartością odzyskiwalną ustaloną metodą Wilcoxa nie wykazało utraty wartości.

Udziały nadobowiązkowe w SKOK na dzień bilansowy wynosiły łącznie 331.740.924,00 zł, z tego udziały sfinansowane z Funduszu Stabilizacyjnego (według stanu na dzień 31.12.2016 r.) wynosiły 297.729.347,47 zł, udziały sfinansowane z emisji obligacji 9.487.566,00 zł, udziały sfinansowane z pożyczki od TUV SKOK 24.524.010,53 zł. Udziały zostały wniesione w latach 2014, 2015 i 2016 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 wynosiły 2.324,10 zł. Udziały nadobowiązkowe zostały objęte odpisami aktualizującymi w łącznej kwocie 129.029.231,00 zł, z tego ze względu na upadłość SKOK lub przejęcie przez banki w kwocie 55.046.558,00zł i ze względu na trudną sytuację finansową SKOK w kwocie 73.982.673,00 zł.

dane w zł, jeśli nie wskazano inaczej

W roku 2016 wykorzystano odpis aktualizujący na udziały sfinansowane ze środków Funduszu Stabilizacyjnego w kwocie 4.550.000,00 w związku z przejęciem kasy przez bank

dane w zł, jeśli nie wskazano inaczej

Specyfikacja kluczowych parametrów dotyczących portfela obligacji skarbowych na dzień 31 grudnia 2016 roku:

Obligacja	Data nabycia	Data zapadalności	Nominal	Cena nabycia	Cena wykupu	Kupon	YTM	Wartość godziwa	Wartość w zamortyzowanym koszcie	Kapitał z aktualizacji
PS0418	2013-07-26	2018-04-25	10 000 000,00	10 293 550,00	10 375 000,00	3,75%	3,29%	10 526 800,00	10 314 339,24	212 460,76
PS0418	2013-08-01	2018-04-25	10 000 000,00	10 297 750,00	10 375 000,00	3,75%	3,29%	10 526 800,00	10 313 968,04	212 831,96
PS0418	2013-08-20	2018-04-25	10 000 000,00	10 170 250,00	10 375 000,00	3,75%	3,63%	10 526 800,00	10 271 029,01	255 770,99
DS1019	2013-07-05	2019-10-25	10 000 000,00	11 456 250,00	10 550 000,00	5,50%	3,56%	10 991 000,00	10 610 416,73	380 583,27
DS1019	2013-07-09	2019-10-25	10 000 000,00	11 542 350,00	10 550 000,00	5,50%	3,43%	10 991 000,00	10 648 003,03	342 996,97
DS1019	2013-07-09	2019-10-25	10 000 000,00	11 477 350,00	10 550 000,00	5,50%	3,54%	10 991 000,00	10 618 114,75	372 885,25
DS1019	2013-07-26	2019-10-25	10 000 000,00	11 509 950,00	10 550 000,00	5,50%	3,51%	10 991 000,00	10 624 617,72	366 382,28
DS1019	2013-08-01	2019-10-25	10 000 000,00	11 496 950,00	10 550 000,00	5,50%	3,54%	10 991 000,00	10 615 537,74	375 462,26
DS1019	2013-08-02	2019-10-25	10 000 000,00	11 473 450,00	10 550 000,00	5,50%	3,59%	10 991 000,00	10 604 083,28	386 916,72
DS1019	2013-08-20	2019-10-25	10 000 000,00	11 340 550,00	10 550 000,00	5,50%	3,85%	10 991 000,00	10 532 028,13	458 971,87
DS1019	2013-11-22	2019-10-25	10 000 000,00	10 888 200,00	10 550 000,00	5,50%	3,87%	10 991 000,00	10 526 302,78	464 697,22
PS0420	2015-06-29	2020-04-27	10 522 000,00	10 000 790,12	10 679 830,00	1,50%	2,67%	10 282 834,94	10 244 608,93	38 226,01
DS1020	2013-06-26	2020-10-25	10 000 000,00	10 976 050,00	10 525 000,00	5,25%	4,24%	11 071 400,00	10 445 179,64	626 220,36
DS1020	2013-07-26	2020-10-25	10 000 000,00	11 360 150,00	10 525 000,00	5,25%	3,70%	11 071 400,00	10 636 212,08	435 187,92
DS1020	2013-08-01	2020-10-25	10 000 000,00	11 362 750,00	10 525 000,00	5,25%	3,71%	11 071 400,00	10 633 917,29	437 482,71
DS1020	2013-08-02	2020-10-25	10 000 000,00	11 303 250,00	10 525 000,00	5,25%	3,80%	11 071 400,00	10 600 633,05	470 766,95
DS1020	2013-08-20	2020-10-25	10 000 000,00	11 180 100,00	10 525 000,00	5,25%	4,02%	11 071 400,00	10 520 734,95	550 665,05
PS0421	2016-04-27	2021-04-25	10 000 000,00	9 866 100,00	10 200 000,00	2,00%	2,29%	9 837 000,00	10 018 909,65	-181 909,65
PS0421	2016-05-25	2021-04-25	10 000 000,00	9 882 400,00	10 200 000,00	2,00%	2,29%	9 837 000,00	10 018 170,85	-181 170,85
PS0421	2016-05-25	2021-04-25	10 000 000,00	9 881 400,00	10 200 000,00	2,00%	2,29%	9 837 000,00	10 017 286,37	-180 286,37
PS0421	2016-05-30	2021-04-25	10 000 000,00	9 867 200,00	10 200 000,00	2,00%	2,33%	9 837 000,00	10 001 972,19	-164 972,19

4

23

dane w zł, jeśli nie wskazano inaczej

PS0421	2016-10-11	2021-04-25	10 000 000,00	9 952 600,00	10 200 000,00	2,00%	2,33%	9 837 000,00	10 003 514,68	-166 514,68
PS0721	2016-03-29	2021-07-25	31 100 000,00	30 787 756,00	31 644 250,00	1,75%	2,19%	29 999 682,00	30 748 242,92	-748 560,92
PS0721	2016-03-29	2021-07-25	14 300 000,00	14 156 428,00	14 550 250,00	1,75%	2,19%	13 794 066,00	14 138 259,61	-344 193,61
PS0721	2016-04-25	2021-07-25	10 000 000,00	9 851 500,00	10 175 000,00	1,75%	2,32%	9 646 200,00	9 830 753,33	-184 553,33
PS0721	2016-04-27	2021-07-25	10 000 000,00	9 847 400,00	10 175 000,00	1,75%	2,33%	9 646 200,00	9 826 060,96	-179 860,96
PS0721	2016-05-25	2021-07-25	10 000 000,00	9 832 800,00	10 175 000,00	1,75%	2,40%	9 646 200,00	9 797 514,42	-151 314,42
PS0721	2016-05-25	2021-07-25	10 000 000,00	9 824 800,00	10 175 000,00	1,75%	2,42%	9 646 200,00	9 790 381,98	-144 181,98
PS0721	2016-05-30	2021-07-25	20 000 000,00	19 622 400,00	20 350 000,00	1,75%	2,45%	19 292 400,00	19 550 704,32	-258 304,32
PS0721	2016-06-17	2021-07-25	10 000 000,00	9 774 800,00	10 175 000,00	1,75%	2,56%	9 646 200,00	9 731 929,11	-85 729,11
PS0721	2016-10-11	2021-07-25	10 000 000,00	9 727 400,00	10 175 000,00	1,75%	2,44%	9 646 200,00	9 779 620,78	-133 420,78
DS1021	2013-06-24	2021-10-25	10 000 000,00	11 551 200,00	10 575 000,00	5,75%	4,06%	11 475 500,00	10 828 390,22	647 109,78
DS1021	2013-07-01	2021-10-25	10 000 000,00	11 481 300,00	10 575 000,00	5,75%	4,17%	11 475 500,00	10 780 762,86	694 737,14
DS1021	2013-09-11	2021-10-25	10 000 000,00	11 300 750,00	10 575 000,00	5,75%	4,55%	11 475 500,00	10 610 526,23	864 973,77
DS1021	2013-09-11	2021-10-25	10 000 000,00	11 285 700,00	10 575 000,00	5,75%	4,58%	11 475 500,00	10 601 100,90	874 399,10
DS1021	2014-02-04	2021-10-25	10 000 000,00	10 960 700,00	10 575 000,00	5,75%	4,50%	11 475 500,00	10 636 103,43	839 396,57
PS0422	2016-10-25	2022-04-25	10 000 000,00	9 987 800,00	10 225 000,00	2,25%	2,49%	9 849 100,00	10 033 056,82	-183 956,82
PS0422	2016-10-28	2022-04-25	10 000 000,00	9 954 700,00	10 225 000,00	2,25%	2,56%	9 849 100,00	9 998 977,20	-149 877,20
PS0422	2016-10-31	2022-04-25	10 000 000,00	9 936 500,00	10 225 000,00	2,25%	2,61%	9 849 100,00	9 979 278,76	-130 178,76
PS0422	2016-11-07	2022-04-25	10 000 000,00	9 925 800,00	10 225 000,00	2,25%	2,64%	9 849 100,00	9 964 069,90	-114 969,90
PS0422	2016-11-10	2022-04-25	10 000 000,00	9 892 700,00	10 225 000,00	2,25%	2,71%	9 849 100,00	9 929 680,15	-80 580,15
PS0422	2016-11-10	2022-04-25	10 000 000,00	9 882 700,00	10 225 000,00	2,25%	2,73%	9 849 100,00	9 919 915,93	-70 815,93
PS0422	2016-11-14	2022-04-25	10 000 000,00	9 930 100,00	10 225 000,00	2,25%	2,64%	9 849 100,00	9 963 431,56	-114 331,56
PS0422	2016-11-14	2022-04-25	10 000 000,00	9 935 100,00	10 225 000,00	2,25%	2,63%	9 849 100,00	9 968 322,18	-119 222,18
PS0422	2016-11-14	2022-04-25	10 000 000,00	9 935 100,00	10 225 000,00	2,25%	2,63%	9 849 100,00	9 968 322,18	-119 222,18
PS0422	2016-11-14	2022-04-25	10 000 000,00	9 825 100,00	10 225 000,00	2,25%	2,85%	9 849 100,00	9 860 714,71	-11 614,71
PS0422	2016-11-18	2022-04-25	10 000 000,00	9 762 600,00	10 225 000,00	2,25%	2,99%	9 849 100,00	9 796 482,80	52 617,20
PS0422	2016-11-18	2022-04-25	20 000 000,00	19 525 200,00	10 225 000,00	2,25%	2,99%	19 698 200,00	19 592 965,60	105 234,40
PS0422	2016-11-18	2022-04-25	20 000 000,00	19 545 200,00	10 225 000,00	2,25%	2,97%	19 698 200,00	19 612 571,84	85 628,16
WS0922	2013-09-11	2022-09-23	10 000 000,00	11 354 150,00	10 575 000,00	5,75%	4,65%	11 706 000,00	10 697 307,21	1 008 692,79

4 055

PS9 kup

dane w zł, jeśli nie wskazano inaczej

WS0922	2013-09-11	2022-09-23	10 000 000,00	11 346 100,00	10 575 000,00	5,75%	4,66%	11 706 000,00	10 691 902,35	1 014 097,65
WS0922	2014-02-04	2022-09-23	10 000 000,00	10 998 100,00	10 575 000,00	5,75%	4,62%	11 706 000,00	10 711 622,98	994 377,02
DS1023	2013-06-24	2023-10-25	10 000 000,00	10 140 200,00	10 400 000,00	4,00%	4,15%	10 503 400,00	9 985 642,11	517 757,89
DS1023	2013-06-26	2023-10-25	10 000 000,00	9 869 450,00	10 400 000,00	4,00%	4,49%	10 503 400,00	9 791 597,79	711 802,21
DS1023	2013-08-02	2023-10-25	10 000 000,00	10 277 950,00	10 400 000,00	4,00%	4,03%	10 503 400,00	10 052 277,79	451 122,21
DS1023	2013-08-06	2023-10-25	10 000 000,00	10 120 350,00	10 400 000,00	4,00%	4,23%	10 503 400,00	9 936 706,39	566 693,61
DS1023	2013-08-20	2023-10-25	10 000 000,00	10 097 750,00	10 400 000,00	4,00%	4,28%	10 503 400,00	9 908 923,97	594 476,03
DS1023	2013-09-12	2023-10-25	10 000 000,00	9 816 850,00	10 400 000,00	4,00%	4,68%	10 503 400,00	9 685 610,89	817 789,11
DS1023	2013-11-22	2023-10-25	15 386 000,00	14 905 495,22	16 001 440,00	4,00%	4,43%	16 160 531,24	15 112 109,14	1 048 422,10
DS0725	2015-06-17	2025-07-25	20 000 000,00	20 702 400,00	20 650 000,00	3,25%	3,18%	20 141 200,00	20 386 583,44	-245 383,44
DS0725	2015-06-17	2025-07-25	20 000 000,00	20 610 450,00	20 650 000,00	3,25%	3,23%	20 141 200,00	20 306 831,96	-165 631,96
DS0725	2015-06-17	2025-07-25	20 000 000,00	20 542 450,00	20 650 000,00	3,25%	3,27%	20 141 200,00	20 247 815,87	-106 615,87
DS0725	2015-06-29	2025-07-25	30 606 000,00	31 682 719,08	31 600 695,00	3,25%	3,19%	30 822 078,36	31 170 850,30	-348 771,94
DS0725	2015-06-29	2025-07-25	30 680 000,00	31 759 372,40	31 677 100,00	3,25%	3,19%	30 896 600,80	31 246 259,50	-349 658,70
DS0725	2016-01-20	2025-07-25	20 000 000,00	20 457 800,00	20 650 000,00	3,25%	3,16%	20 141 200,00	20 411 211,07	-270 011,07
DS0725	2016-06-20	2025-07-25	10 000 000,00	10 373 900,00	10 325 000,00	3,25%	3,15%	10 070 600,00	10 216 636,65	-146 036,65
DS0725	2016-06-28	2025-07-25	10 000 000,00	10 411 000,00	10 325 000,00	3,25%	3,11%	10 070 600,00	10 245 222,82	-174 622,82
DS0725	2016-10-11	2025-07-25	10 000 000,00	10 289 500,00	10 325 000,00	3,25%	2,96%	10 070 600,00	10 356 302,98	-285 702,98
DS0725	2016-11-10	2025-07-25	10 000 000,00	10 176 200,00	10 325 000,00	3,25%	3,14%	10 070 600,00	10 220 257,33	-149 657,33
DS0725	2016-11-18	2025-07-25	10 000 000,00	9 976 300,00	10 325 000,00	3,25%	3,42%	10 070 600,00	10 015 876,05	54 723,95
DS0725	2016-11-18	2025-07-25	10 000 000,00	9 943 300,00	10 325 000,00	3,25%	3,46%	10 070 600,00	9 983 256,27	87 343,73
DS0725	2016-11-18	2025-07-25	20 000 000,00	19 902 600,00	20 650 000,00	3,25%	3,45%	20 141 200,00	19 982 328,47	158 871,53
DS0726	2016-01-20	2026-07-25	20 000 000,00	18 894 600,00	20 500 000,00	2,50%	3,27%	18 417 800,00	18 971 988,32	-554 188,32
DS0726	2016-01-20	2026-07-25	10 000 000,00	9 442 300,00	10 250 000,00	2,50%	3,27%	9 208 900,00	9 481 363,43	-272 463,43
DS0726	2016-01-21	2026-07-25	10 000 000,00	9 460 000,00	10 250 000,00	2,50%	3,25%	9 208 900,00	9 496 987,26	-288 087,26
DS0726	2016-01-21	2026-07-25	10 000 000,00	9 458 000,00	10 250 000,00	2,50%	3,26%	9 208 900,00	9 495 134,80	-286 234,80
DS0726	2016-01-22	2026-07-25	20 000 000,00	18 907 200,00	20 500 000,00	2,50%	3,26%	18 417 800,00	18 980 579,34	-562 779,34
DS0726	2016-01-25	2026-07-25	10 000 000,00	9 403 700,00	10 250 000,00	2,50%	3,32%	9 208 900,00	9 441 705,88	-232 805,88
DS0726	2016-03-07	2026-07-25	30 000 000,00	29 128 200,00	30 750 000,00	2,50%	3,00%	27 626 700,00	29 082 940,31	-1 456 240,31
DS0726	2016-10-11	2026-07-25	10 000 000,00	9 613 400,00	10 250 000,00	2,50%	3,03%	9 208 900,00	9 677 162,71	-468 262,71
DS0726	2016-11-10	2026-07-25	10 000 000,00	9 494 000,00	10 250 000,00	2,50%	3,20%	9 208 900,00	9 535 902,81	-327 002,81
DS0726	2016-11-16	2026-07-25	10 000 000,00	9 363 100,00	10 250 000,00	2,50%	3,38%	9 208 900,00	9 401 490,26	-192 590,26
DS0726	2016-11-23	2026-07-25	10 000 000,00	9 202 900,00	10 250 000,00	2,50%	3,59%	9 208 900,00	9 236 756,77	-27 856,77
DS0726	2016-11-23	2026-07-25	10 000 000,00	9 207 900,00	10 250 000,00	2,50%	3,59%	9 208 900,00	9 241 714,28	-32 814,28

[Handwritten signature]
25

dane w zł, jeśli nie wskazano inaczej

DS0727	2016-10-17	2027-07-25	10 000 000,00	9 470 500,00	10 250 000,00	2,50%	3,15%	9 228 900,00	9 531 023,74	-302 123,74
DS0727	2016-10-20	2027-07-25	10 000 000,00	9 474 600,00	10 250 000,00	2,50%	3,15%	9 228 900,00	9 532 685,20	-303 785,20
DS0727	2016-10-28	2027-07-25	10 000 000,00	9 460 100,00	10 250 000,00	2,50%	3,17%	9 228 900,00	9 512 024,98	-283 124,98
DS0727	2016-10-28	2027-07-25	20 000 000,00	18 760 200,00	20 500 000,00	2,50%	3,27%	18 457 800,00	18 866 146,22	-408 346,22
DS0727	2016-10-31	2027-07-25	10 000 000,00	9 430 100,00	10 250 000,00	2,50%	3,21%	9 228 900,00	9 480 003,96	-251 103,96
DS0727	2016-10-31	2027-07-25	10 000 000,00	9 421 100,00	10 250 000,00	2,50%	3,22%	9 228 900,00	9 471 116,50	-242 216,50
DS0727	2016-11-02	2027-07-25	10 000 000,00	9 393 500,00	10 250 000,00	2,50%	3,25%	9 228 900,00	9 442 233,69	-213 333,69
DS0727	2016-11-07	2027-07-25	10 000 000,00	9 391 900,00	10 250 000,00	2,50%	3,26%	9 228 900,00	9 436 576,63	-207 676,63
DS0727	2016-11-07	2027-07-25	44 000 000,00	41 258 360,00	45 100 000,00	2,50%	3,28%	40 607 160,00	41 455 664,67	-848 504,67
DS0727	2016-11-09	2027-07-25	10 000 000,00	9 388 300,00	10 250 000,00	2,50%	3,27%	9 228 900,00	9 431 381,53	-202 481,53
DS0727	2016-11-10	2027-07-25	20 000 000,00	18 678 000,00	20 500 000,00	2,50%	3,33%	18 457 800,00	18 763 551,15	-305 751,15
DS0727	2016-11-10	2027-07-25	20 000 000,00	18 578 000,00	20 500 000,00	2,50%	3,39%	18 457 800,00	18 664 582,70	-206 782,70
DS0727	2016-11-10	2027-07-25	10 000 000,00	9 391 700,00	10 250 000,00	2,50%	3,27%	9 228 900,00	9 430 654,70	-201 754,70
DS0727	2016-11-14	2027-07-25	10 000 000,00	9 396 700,00	10 250 000,00	2,50%	3,26%	9 228 900,00	9 435 606,60	-206 706,60
DS0727	2016-11-14	2027-07-25	20 000 000,00	18 326 200,00	20 500 000,00	2,50%	3,54%	18 457 800,00	18 404 975,87	52 824,13
DS0727	2016-11-16	2027-07-25	20 000 000,00	18 119 000,00	20 500 000,00	2,50%	3,67%	18 457 800,00	18 196 064,81	261 735,19
DS0727	2016-11-18	2027-07-25	10 000 000,00	9 044 500,00	10 250 000,00	2,50%	3,69%	9 228 900,00	9 083 158,21	145 741,79
DS0727	2016-11-18	2027-07-25	5 000 000,00	4 519 250,00	5 125 000,00	2,50%	3,70%	4 614 450,00	4 538 604,23	75 845,77
Razem:			1 291 594 000,00	1 294 454 620,82	1 311 303 565,00			1 283 928 703,34	1 280 140 635,72	3 788 067,62

Portfel obligacji składa się z obligacji o stałym oprocentowaniu. Wartość godziwa obligacji obarczona jest ryzykiem stopy procentowej.

4   26

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 147.297.923,43 zł. Wartość zobowiązań krótkoterminowych z tytułu depozytów wraz z odsetkami na dzień bilansowy wynosi 1.968.946.553,33 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 2022. Zabezpieczeniem pożyczki jest zastaw na udziałach należących do SKOK Holding S.a.r.l. o wartości 131.200.000,00 zł. W roku 2016 zapłacono odsetki od przedmiotowej pożyczki w kwocie 1.967.671,23 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 2016 zapłacono odsetki od przedmiotowych obligacji w kwocie 2.416.602,75 zł.

W związku z podziałem w bilansie Zobowiązań krótkoterminowych i długoterminowych na zobowiązania wobec których jednostka posiada zaangażowanie kapitałowe i pozostałych przedstawiono to w poniżej :

Depozyty SKOK długoterminowe :

1. w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	139 329 092,79
2. wobec pozostałych jednostek	7 968 830,64
	147 297 923,43

Depozyty SKOK krótkoterminowe :

1. w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	1 846 072 743,31
2. wobec pozostałych jednostek	122 873 810,02
	1 968 946 553,33

Pożyczka TUW SKOK	91 895 178,08
Zobowiązanie z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	51 251 917,81

Rezerwy SKOK w systemie VISA i Mastercard :

1. w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	27 104 066,17
2. wobec pozostałych jednostek	957 145,14
	28 061 211,31

**Rezerwy SKOK do transakcji
przelewowych:**

1. w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	385 725 598,35
2. wobec pozostałych jednostek	9 590 676,42
	395 316 274,77

W bilansie w poz. "Zobowiązań długoterminowych wobec pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale ":

1. Depozyty SKOK	139 329 092,79
2. Pożyczka TUW SKOK	91 895 178,08
3. Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	51 251 917,81
4. razem	282 476 188,68

W bilansie w poz. "Zobowiązań krótkoterminowych wobec pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale ":

1. Depozyty SKOK	1 846 072 743,31
2. Rezerwy SKOK w systemie VISA i Mastercard	27 104 066,17
3. Rezerwa SKOK do transakcji przelewowych	385 725 598,35
	2 258 902 407,83

2. Informacje o odsetkach dotyczących instrumentów finansowych.

Informacje o odsetkach od aktywów finansowych

Lp.	Wyszczególnienie za okres 01.01-31.12.2016	Obligacje	KWIT	Kredyty	Lokaty	Razem
1.	Odsetki ujęte w RZiS, w tym:	33 021 523,40	2 395 545,26	69 769,76	7 279 019,01	42 765 857,43
	– odsetki otrzymane	36 578 052,49	2 294 370,47	61 936,48	8 400 784,29	47 335 143,73
	– korekta ze względu na wycenę w zamortyzowanej cenie nabycia	-3 556 529,09	101 174,79	7 833,28	-1 121 765,28	-4 569 286,30
	Odsetki naliczone nie otrzymane na dzień bilansowy nie objęte odpisem, w tym:	16 566 091,04	293 089,30	40 580,74	520 151,76	17 419 912,84
2.	– odsetki o terminie płatności do 3 miesięcy od dnia bilansowego		293 089,30		480 048,20	773 137,50
	– odsetki o terminie płatności od 3 do 12 miesięcy od dnia bilansowego	16 566 091,04			40 103,56	16 606 194,60
	– odsetki o terminie płatności powyżej 12 miesięcy od dnia bilansowego			40 580,74		40 580,74

Lp.	Wyszczególnienie za okres 01.01-31.12.2016	Obligacje	Pożyczki	Depozyty	Razem
1.	Odsetki ujęte w RZiS, w tym:	2 414 000,01	1 895 178,08	30 928 216,55	35 237 394,64
	– odsetki otrzymane	2 416 602,75	1 967 671,23	30 134 609,97	34 518 883,95
	– korekta ze względu na wycenę w zamortyzowanej cenie nabycia	-2 602,74	-72 493,15	793 606,58	718 510,69
	Odsetki naliczone nie otrzymane na dzień bilansowy nie objęte odpisem, w tym:	1 251 917,81	1 895 178,08	89 794 633,77	92.941.729,66
2.	– odsetki o terminie płatności do 3 miesięcy od dnia bilansowego	-	1 895 178,08	10 328 290,21	12 223 468,29
	– odsetki o terminie płatności od 3 do 12 miesięcy od dnia bilansowego	1 251 917,81	-	67 046 314,01	68.298.231,82
	– odsetki o terminie płatności powyżej 12 miesięcy od dnia bilansowego			12 420 029,55	12 420 029,55

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 i jednostki uczestnictwa FIO Rynku Pieniężnego. Wartość godziwa obligacji 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. Wartość godziwa jednostek uczestnictwa w SKOK FIO Rynku Pieniężnego ustalana jest według ceny publikowanej przez Fundusz Inwestycyjny Otwarty.

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 2016 roku” w punkcie 1.

Na dzień bilansowy Kasa Krajowa posiadała 345.657,827 jednostek uczestnictwa w SKOK FIO Rynku Pieniężnego o wartości godziwej 51.928.175,35 zł, których skutki wyceny, jako instrumentu dostępnego do obrotu, są ujmowane w wyniku finansowym.

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	38 572 002,26	-7 328 680,00	31 243 322,26
2.	Zmiany w okresie, w tym:	-34 783 934,64	6 608 948,00	-28 174 986,64
	– przeniesienie do wyniku finansowego w związku ze zbyciem obligacji	-7 164 737,61	1 361 300,00	-5 803 437,61
	– wycena obligacji na dzień bilansowy	-27 619 197,03	5 247 648,00	-22 371 549,03
3	Stan na koniec okresu	3 788 067,62	-719 732,00	3 068 335,62

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 2016 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 2016 r. Kasa Krajowa złożyła pięć oświadczeń o dokonaniu potrącenia wzajemnych roszczeń względem upadłych kas w łącznej kwocie 9.420.466,22 zł, z czego dwa potrącenia zostały zrealizowane (jedno z potrąceń zostało zrealizowane w 2017 roku). Ponadto Kasa Krajowa utworzyła rezerwę na potencjalne zobowiązania w związku z ryzykiem zapłaty odsetek od niewypłaconych lokat trzech SKOK. Wysokość rezerwy na zobowiązania wynosiła na dzień 31.12.2016 r. 311.808,76 zł. W związku z uznaniem wiarygodności w 2016 roku dokonano częściowej spłaty kredytu w kwocie 761.821,27 zł,

 ³¹

spląty skłádki zwyczajnej w kwocie 46.521,00 zł oraz spląty pozostałych nale¿noœci w kwocie 1.579,00 zł. Ze względu na ograniczone prawdopodobieństwo uznania potrącenia Kasa Krajowa dokonała 100% odpisu na niesplacone kredyty. Od wszystkich objętych odpisem kredytów naliczono do dnia bilansowego odsetki w wysokości 6.107.338,72 zł, które zostały objęte odpisem aktualizującym w pełnej wysokości.

W roku 2016 utworzono odpisy aktualizujące na:

Udziały obowiązkowe ze względu na upadłość lub przejęcie banku	442,00 zł
Udziały nadobowiązkowe ze względu na upadłość lub przejęcie przez bank SKOK:	22.252.250,40 zł
Udziały nadobowiązkowe ze względu na trudną sytuację finansową SKOK:	52.632.729,50 zł
Kredyty stabilizacyjne ze względu na upadłość SKOK	3.390.400,00 zł
Kredyty stabilizacyjne ze względu na trudną sytuację finansową SKOK	3.448.040,00 zł
Odsetki naliczone od kredytów stabilizacyjnych	11.631,64 zł

W roku 2016 odwrócono odpisy aktualizujące na :

Udziały nadobowiązkowe ze względu na upadłość lub przejęcie przez bank SKOK wykorzystanie:	4.550.000,00 zł
Udziały nadobowiązkowe rozwiązanie odpisów ze względu na poprawę sytuacji finansowej kas	2.146.844,00 zł
Kredyty stabilizacyjne rozwiązanie ze względu splatę – potrącenie	761.821,27 zł
Kredyty stabilizacyjne rozwiązanie ze względu na poprawę sytuacji finansowej kas	781.740,00 zł
Kredyty stabilizacyjne korekta odpisów - przekwalifikowanie	27,50 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 2

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

Struktura rodzajowa przychodów	Rok 2016	Rok 2015
1. Prowizje od przelewów i inne usługi statutowe	15 854 177,86	19 034 987,95
2. Składki członkowskie	9 679 278,54	11 561 686,84
3. Odsetki i prowizje od kredytów	72 019,76	1 474 787,46
4. Prewencja ubezpieczeniowa	20 910,79	218 448,35
A. I. Przychody ze sprzedaży produktów	25 626 386,95	32 289 910,60
1. Refakturowanie usług	25 166,37	25 474,54
2. Pozostałe przychody operacyjne	1 445 053,50	1 383 968,68
3. Zysk ze zbycia niefinansowych aktywów trwałych	782 260,81	-
D. Pozostałe przychody operacyjne	2 252 480,68	1 409 443,22
1. Dywidenda z tytułu posiadanych udziałów	10 000 000,00	17 300 768,48
2. Odsetki od rachunków bankowych, lokat i papierów wartościowych	54 153 936,32	52.378.337,75
3. Zysk ze zbycia papierów wartościowych	4 729 539,80	3 416 377,11
4. Aktualizacja wartości inwestycji	197 775,92	6.716,49
5. Dodatnie różnice kursowe	667 450,91	727 239,00
6. Inne przychody finansowe	789 390,95	11 976,15
G. Przychody finansowe	70 538 093,90	73.841.414,98
A.IV Przychody ze sprzedaży towarów i materiałów	-	2 398,37
PRZYCHODY OGÓŁEM	98 416 961,53	107.543.167,17

Kasa Krajowa uzyskuje przychody z tytułu prowadzenia działalności i świadczenia usług na terenie kraju. W roku 2016 uzyskano 10.000.000,00 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 od transakcji zrealizowanych w bankomatach systemu SKOK kartami obcych klientów krajowych i zagranicznych oraz kartami wydanymi przez Kasę Krajową w POS-ach i bankomatach należących do innych podmiotów.

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

Kasa Krajowa sporządza rachunek zysków i strat w układzie porównawczym.

3. Wysokość i wyjaśnienie przyczyn odpisów aktualizujących środki trwałe.

W roku 2016 nie wystąpiły odpisy aktualizujące środki trwałe.

4. Wysokość odpisów aktualizujących wartość zapasów.




W roku 2016 nie dokonano odpisu aktualizującego wartość zapasów.

5. 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.

6. Rozliczenie głównych pozycji różniących podstawę opodatkowania podatkiem dochodowym a wynikiem finansowym (zyskiem, stratą) brutto.

L.p.	Nazwa	Dane za rok 2016
1	Zysk brutto	15.301.642,21
2	Przychody niewliczone do podstawy opodatkowania (-)	-11.613.924,45
3	Przychody podatkowe podwyższające podstawę opodatkowania (+)	9.854.433,95
4	Koszty i starty nadzwyczajne wpływające na wynik finansowy, niestanowiące kosztu uzyskania przychodu (+)	97.991.274,73
5	Kwoty podwyższające koszty księgowe (-)	-96.294.161,97
6	Koszty podatkowe stanowiące koszt uzyskania, ale nieujęte w księgach (+)	-
7	Dochód podatkowy	15.239.264,47
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	15.239.264,47
12	Podstawa opodatkowania w pełnych złotych	15.239.264,00
13	Podatek dochodowy (19%)	2.895.460,16
14	Podatek dochodowy w pełnych złotych (19%)	2.895.460,00
15	Odliczenia od podatku (-)	-
16	Podatek dochodowy należny po odliczeniach	2.895.460,00
17	Podatek dochodowy należny w pełnych złotych	2.895.460,00
18	Suma zapłaconych zaliczek za rok podatkowy	4.364.901,00
19	Nadpłata podatku dochodowego (p.18 – p.17)	1.469.441,00

Podatek dochodowy bieżący za rok 2016 wynosi 2.895.460,00 zł. Podatek odroczony wykazany w rachunku zysków i strat wynosi 1.624.026,00 zł. Ponadto w roku 2016 zmiany odroczonego podatku dochodowego w kwocie 6.608.948,00 zł odniesiono w fundusz z aktualizacji wyceny i dotyczące przeszacowania obligacji do wartości godziwej.

7. Koszt wytworzenia środków trwałych w budowie, w tym odsetki oraz różnice kursowe, które powiększyły koszt wytworzenia środków trwałych w budowie w roku obrotowym.

W roku 2016 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. Odsetki oraz różnice kursowe, które powiększyły cenę nabycia towarów lub koszt wytworzenia produktów w roku obrotowym.

Nie dotyczy.

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

Nakłady na wartości niematerialne i prawne w roku 2016 wyniosły 777.867,33 zł (bez uwzględniania zaliczek).

Nakłady na środki trwałe w roku 2016 wyniosły 1.596.678,01 zł.

Planowane nakłady na wartości niematerialne i prawne na rok 2017 wynoszą: 500.000,00 zł.

Planowane nakłady na środki trwałe na rok 2017 wynoszą: 1.950.000,00 zł.

Nakładów dotyczących ochrony środowiska w roku 2016 nie poniesiono i nie są przewidziane do poniesienia w roku następnym.

Część 3

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 30.12.2016 z tabeli NBP o numerze 252/A/NBP/2016.

Część 4

Przedstawienie struktury środków pieniężnych przyjętych do rachunku przepływów pieniężnych:

1. Środki pieniężne w kasie i na rachunkach na żądanie: 856.709.020,27 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)	-48 386 909,58
- dywidendy i zaliczki na dywidendy otrzymane	-10 000 000,00
- odsetki dotyczące działalności inwestycyjnej	-42 696 087,67
- odsetki dotyczące działalności finansowej	4 309 178,09
A.II.4. Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej	-5 820 658,42
- wynik na sprzedaży środków trwałych	-782 260,81
- wynik na sprzedaży obligacji skarbowych	-4 729 539,80
- wynik na sprzedaży instrumentów finansowych przeznaczonych do obrotu	0,00
- wynik na wycenie instrumentów finansowych przeznaczonych do obrotu	-308 857,81
A.II.5. Zmiana stanu rezerw	5 484 770,91
- zmiana stanu bilansowa	-1 124 177,09
- zmiana stanu rezerw na odroczonego podatku dochodowego ujęta w funduszu z aktualizacji wyceny	6 608 948,00
A.II.7. Zmiana stanu należności	-2 208 936,11
- zmiana stanu bilansowa	-2 208 936,11
- zmiana stanu zobowiązań w związku z ustaniem członkostwa w Kasie Krajowej	0,00
A.II.8. Zmiana stanu zobowiązań krótkoterminowych, z wyjątkiem pożyczek i kredytów	-13 185 776,47
- zmiana stanu bilansowa	-73 812 020,65
- zmiana stanu zobowiązań z tytułu zakupu WNiP i środków trwałych	27 702,00
- podział wyniku na zwiększenie Funduszu Stabilizacyjnego	-16 800 621,99
- odpisy aktualizujące obciążające Fundusz Stabilizacyjny	77 406 989,13
- zmiana stanu zobowiązań w związku z ustaniem członkostwa	-2 800,00
- pozostałe	-5 024,96
A.II.9. Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	-2 200 597,42
- zmiana stanu bilansowa	-2 200 597,42
A.II.10. Inne korekty	-343 687 640,26
- bilansowa zmiana stanu zobowiązań z tytułu depozytów długoterminowych SKOK	-336 982 402,49
- spłata kredytów udzielonych SKOK	
- skutki wyroku dot. składki reklamowo-promocyjnej odniesione w wynik z lat poprzednich	-7 331 235,77
- udzielona pomoc stabilizacyjna (kredyty i udziały nadobowiązkowe)	625 998,00
- odpis aktualizujący udzieloną pomoc stabilizacyjną odniesiony w wynik	216 689 139,12
B.I.3.b. - zbycie aktywów finansowych	216 689 139,12
- zbycie obligacji skarbowych	216 689 139,12
- zbycie jednostek uczestnictwa FIO i FIZ	0,00
B.I.3.b. - inne wpływy z aktywów finansowych	463 146 408,27
- wykup KWIT-ów	6 000 000,00
- saldo zlikwidowanych/założonych lokat bankowych o terminie wymagalności powyżej 3 miesięcy	457 146 408,27
B.II.3.b.- nabycie aktywów finansowych	796 763 946,00
- nabycie obligacji skarbowych	745 263 946,00
- nabycie jednostek FIO	51 500 000,00
- saldo zlikwidowanych/założonych lokat bankowych o terminie wymagalności powyżej 3 miesięcy	0,00
G. Środki o ograniczonej możliwości dysponowania :	321 710 404,34
1. Rachunek bankowy ZFŚS	144 767,12
2. Rezerwa obowiązkowa w NBP	321 565 637,22

Część 5

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 31.12.2016

L.P.	FORMA POMOCY	ŹRÓDŁO FINANSOWANIA	KWOTA	LICZBA SKOK
1.	Promesa -kredyt stabilizacyjny	Fundusz Stabilizacyjny	0,00	0
2.	kredyt stabilizacyjny-wypłacony	Fundusz Stabilizacyjny	116 416 732,37	21
3.	kredyt stabilizacyjny -do wypłaty	Fundusz Stabilizacyjny	3 000 000,00	2
4.	udziały-wypłacone	Fundusz Stabilizacyjny	297 729 347,47	25
5.	udziały -przyrzeczone	Fundusz Stabilizacyjny	50 000,00	1
6.	udziały-wypłacone	emisja obligacji	9 487 566,00	4
7.	udziały -przyrzeczone	emisja obligacji	10 750 000,00	4
8.	kredyt podporządkowany-do wypłaty	emisja obligacji	0,00	0
9.	udziały-wypłacone	pożyczka TUW	24 524 010,53	3

POMOC ŁĄCZNA	bez odpisów aktualizacyjnych	461 957 656,37
---------------------	------------------------------	-----------------------

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:	2016 r.	kobiety	mężczyźni
Pracownicy ogółem	99	54	45
Pracownicy pełnozatrudnieni	88	49	39
Centrala KSKOK	88	49	39
Biuro Kasy Krajowej w Warszawie	6	4	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 2016 roku nie wystąpiły.

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

- obowiązkowe badania rocznego sprawozdania finansowego,
- inne usługi poświadczające,
- usługi doradztwa podatkowego,
- pozostałe usługi.

- umowę na badanie sprawozdania finansowego z HLB M2 Audyt spółka z ograniczoną odpowiedzialnością sp. k. (obecnie działającą pod firmą HLB M2 Sp. z o.o. Tax & Audit Sp. k.) za rok obrotowy 2016 zawarto na łączną kwotę 69.000,00 zł netto.

Część 6

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

W wyniku prowadzonej w Kasie Krajowej kontroli funkcjonalnej stwierdzono błędny algorytm podziału wartości godziwej obligacji na wartość wycenianą w skorygowanej cenie nabycia i różnicę do wartości godziwej odnoszoną na kapitał z aktualizacji wyceny. W wyniku korekty algorytmu ponownie przeliczono portfel obligacji na dzień 1 stycznia 2016 roku ujmując skutki przeliczenia w ciężar nie podzielonego wyniku finansowego 3.728.228,58 zł o taką samą kwotę podwyższając kapitał z aktualizacji wyceny na dzień 1 stycznia 2016 roku.

Błąd pozostaje bez wpływu na kapitały (fundusze) własne ogółem i dotyczy jedynie podziału na część przeszacowania obligacji, ujmowaną w wyniku finansowym i część ujmowaną w kapitale (funduszu) z aktualizacji wyceny.

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

W roku 2017 do dnia sporządzenia sprawozdania finansowego ogłoszono upadłość Wielkopolskiej SKOK oraz zawieszono działalność SKOK Nike i Twojej SKOK. Aktywa Kasy Krajowej z tytułu udzielonej pomocy stabilizacyjnej w tych SKOK zostały objęte odpisem aktualizującym w pełnej wysokości w sprawozdaniu finansowym za rok 2016.

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 oraz przedstawienie zmiany sposobu sporządzania sprawozdania finansowego wraz z podaniem jej przyczyny.

Ze względu na zmianę Ustawy o rachunkowości dostosowano wzór sprawozdawczy Kasy Krajowej do aktualnego wzoru określonego w Ustawie o rachunkowości. W szczególności polegało to na wyodrębnieniu kwot aktywów i pasywów dotyczących jednostek, w których Kasa Krajowa posiada zaangażowanie w kapitale. Do jednostek, w których Kasa Krajowa posiada zaangażowanie w kapitale zaliczany jest SKOK Holding S.a.r.l., TUV SKOK oraz SKOK, którym udzielono pomocy stabilizacyjnej w postaci objęcia udziałów nadobowiązkowych, przy czym nie zalicza się udziałów w SKOK upadłych do dnia bilansowego, ze względu na brak trwałości powiązania.

Nie wystąpiły inne 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.

Dane za rok 2015 doprowadzono do porównywalności poprzez prezentację odpowiednich kwot zgodnie z zaktualizowanym wzorem sprawozdawczym. Ponadto doprowadzono do porównywalności ze względu na ujęcie korekty błędu opisanego w punkcie 1 powyżej. Korekty doprowadzające do porównywalności względem zatwierdzonego sprawozdania finansowego za rok 2015 zestawiono poniżej:

Pozycja bilansu (zgodnie z nowym wzorem sprawozdawczym)	Wartości wynikające z zatwierdzonego sprawozdania finansowego	Korekty doprowadzające do porównywalności	Po korektach
A. KAPITAŁ (FUNDUSZ) WŁASNY	52 553 899,76	0,00	52 553 899,76
I. Kapitał (fundusz) podstawowy	960 300,00	0,00	960 300,00
II. Kapitał (fundusz) zapasowy, w tym:	5 411 148,34	0,00	5 411 148,34
- nadwyżka wartości sprzedaży (wartości emisyjnej) nad wartością nominalną udziałów (akcji)	0,00	0,00	0,00
III. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny, w tym:	27 515 093,67	3 728 228,58	31 243 322,25
- z tytułu aktualizacji wartości godziwej	27 515 093,67	3 728 228,58	31 243 322,25
IV. Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe, w tym:	0,00	0,00	0,00
- tworzone zgodnie z umową (statutem) spółki	0,00	0,00	0,00
- na udziały (akcje) własne	0,00	0,00	0,00
V. Zysk (strata) z lat ubiegłych	578 601,37	-2 812 192,52	-2 233 591,15
VI. Zysk (strata) netto	18 088 756,38	-916 036,06	17 172 720,32

Pozycja rachunku zysków i strat (zgodnie z nowym wzorem sprawozdawczym)	Wartości wynikające z zatwierdzonego sprawozdania finansowego	Korekty doprowadzające do porównywalności	Po korektach
IV. Aktualizacja wartości aktywów finansowych, w tym:	29 971 414,83	-1 130 909,06	28 840 505,77
- odsetki od obligacji skarbowych	29 964 698,35	-1 130 909,06	28 833 789,29
J. PODATEK DOCHODOWY	5 184 117,00	-214 873,00	4 969 244,00
L. ZYSK (STRATA) NETTO (I-J-K)	18 088 756,38	-916 036,06	17 172 720,32

Część 7

1. Informacje o wspólnych przedsięwzięciach, które nie podlegają konsolidacji.

Kasa Krajowa nie prowadzi wspólnych przedsięwzięć.

2. Informacje o transakcjach z jednostkami powiązanymi.

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

3. Wykaz spółek (nazwa, siedziba), w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale lub 20% w ogólnej liczbie głosów w organie stanowiącym spółki; wykaz ten powinien zawierać także informacje o procencie posiadanego zaangażowania w kapitale oraz o kwocie kapitału własnego i zysku lub stracie netto tych spółek za ostatni rok obrotowy.

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

Zgodnie z niezaudytowanymi danymi SKOK Holding S.a.r.l. wykazał na koniec roku 2016 kapitały własne w kwocie 128.689 tys. EUR oraz zysk netto za rok 2016 w kwocie 4.641 tys. EUR (dane niezaudytowane).

4. Informacje, jeżeli jednostka nie sporządza skonsolidowanego sprawozdania finansowego korzystając ze zwolnienia lub wyłączeń.

Nie dotyczy.

5. Informacje o jednostkach sporządzających skonsolidowane sprawozdanie finansowe w Grupie Kapitałowej, w skład których wchodzi Jednostka.

Nie dotyczy – Kasa Krajowa nie należy do Grupy Kapitałowej.

6. Nazwa, adres siedziby zarządu lub siedziby statutowej jednostki oraz formę prawną każdej z jednostek, których dana jednostka jest współnikiem ponoszącym nieograniczoną odpowiedzialność majątkową

Nie występują.

Część 8

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 9

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 10

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 2016.

ROZLICZENIE WYKORZYSTANIA FUNDUSZU STABILIZACYJNEGO NA DZIEŃ 31 grudnia 2016		
A	STAN FUNDUSZU STABILIZACYJNEGO NA DZIEŃ 01.01.2016 R	250 369 284,33
	bez należnych niewpłaconych wkładów członkowskich 2.265,47	
	W TYM WPŁATY CZŁONKOWSKIE SKOK - ŁĄCZNIE	206 616 240,42
B	ZWIĘKSZENIA FUNDUSZU STABILIZACYJNEGO ZA OKRES 01.01 DO 31.12.2016	20 052 991,64
	WPŁATY WKŁADÓW CZŁONKOWSKICH (+)	187 962,38
	ROZLICZENIE NADWYŻKI BILANSOWEJ Z LAT POPRZEDNICH (+)	16 800 621,99
	WYNIK Z TYT. ODPISÓW AKTUALIZUJĄCYCH POMOC CZĘŚCIOWA SPŁATA POMOCY	2 302 586,00 761 821,27
C	ZMNIJSZENIA FUNDUSZU STABILIZACYJNEGO ZA OKRES 01.01 DO 31.12.2016	81 818 657,73
	POMOC BEZZWROTNA (-)	0,00
	ODPIS NA KREDYT STABILIZACYJNY WYPŁACONY	6 838 440,00
	ODPIS NA UDZIAŁY WYPŁACONE	74 884 979,90
	KOREKTA ODPISÓW UTWORZONYCH W CIĘŻAR FS	-27,50
	WYPŁATA ŚRODKÓW DO BFG	7 691,00
	ŚRODKI Z TYT WKŁADÓW WYPŁACONYCH Z ART.58 USTAWY O SKOK	87 574,33
D	STAN FUNDUSZU STABILIZACYJNEGO NA DZIEŃ 31.12.2016 R	188 603 618,24
	bez należnych niewpłaconych wkładów członkowskich 0,00	
	W TYM WPŁATY CZŁONKOWSKIE SKOK - ŁĄCZNIE (po rozliczeniu z byłymi członkami w kwocie 924.849,64)	205 879 353,16
	wkład wniesiony w 2015 i 2016 r (na podstawie § 22 Rozporządzenia Ministra Finansów z dn. 25.06.2014 w sprawie szczególnych zasad rachunkowości spółdzielczych kas oszczędnościowo-kredytowych)	-414 124,84
	odpis z tyt 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)	-13 070 413,33
	Wkłady wniesione przez kasę podlegające zwrotowi na podstawie art.58 Ustawy o SKOK	-6 899 104,15
	Należności netto Kas z tyt. wkładów wniesionych na f-sz stabilizacyjny-na dzień 31.12.2016	185 495 710,84
E	POMOC UDZIELONA (z uwzględnieniem odpisów aktualizujących)- STAN NA 31.12.2016	187 841 796,97
	RAZEM 1+2	18 761 740,50
	1 KREDYTY STABILIZACYJNE WYPŁACONE (-)	15 761 740,50
	2 KREDYTY STABILIZACYJNE OCZEKUJĄCE NA WYPŁATĘ (-)	3 000 000,00
	RAZEM 3+4+5	169 080 056,47
	3 OBJĘTE UDZIAŁY NADOBOWIĄZKOWE W SKOK (-)	169 030 056,47
	4 UDZIAŁY NADOBOWIĄZKOWE OCZEKUJĄCE NA WYPŁATĘ (-)	50 000,00
	5 POMOC PRYZRZECZONA - PROMESA PRZED 2013 (-)	0,00
F	ŚRODKI DO ZAGOSPODAROWANIA Z FUNDUSZU STABILIZACYJNEGO NA DZIEŃ 31.12.2016	761 821,27
	ŁĄCZNA KWOTA WNIOSKÓW SKOK O PRYZNANIE POMOCY NA DZIEŃ 31.12.2016 R SKOK	25 000 000,00
KRYTERIA TWORZENIA ODPISU AKTUALIZACYJNEGO Z TYTUŁU WNIESIONYCH WKŁADÓW NA FUNDUSZ STABILIZACYJNY		
	ZWROTNA POMOC UDZIELONA SKOK-om PRZEZ KK	187 841 796,97
	WOLNE ŚRODKI FUNDUSZU STABILIZACYJNEGO NA DZIEŃ 31.12.2016	761 821,27
	WARTOŚĆ FUNDUSZU STABILIZACYJNEGO KK NA 31.12.2016	188 603 618,24
	Należności netto Kas z tyt. wkładów wniesionych na f-sz stabilizacyjny- na dzień 31.12.2016	185 495 710,84
	RÓŻNICA POMIĘDZY KWOTĄ WOLNYCH ŚRODKÓW ORAZ ŚRODKÓW PRZEZNACZONYCH NA , POMOC ZWROTNA , KTÓREJ ODZYSKANIE NIE JEST ZAGROŻONE A SUMĄ NALEŻNOŚCI NETTO KAS WNIESIONYCH NA FS	3 107 907,40

Handwritten signatures and initials:
 A. J. J.
 lep
 M

Na dzień rozpoczynający rok obrotowy stan funduszu wynosił 250.369.284,33zł.

Fundusz stabilizacyjny powstaje głównie z comiesięcznych wkładów członkowskich oraz z nadwyżek bilansowych Kasy Krajowej. W bieżącym roku fundusz z tytułu wkładów wzrósł o 187.962,38 zł, a z tytułu rozliczenia wyniku finansowego Kasy Krajowej za lata poprzednie wzrósł o łączną kwotę 16.800.621,99 zł.

Inne pozycje dały wzrost stanu funduszu o kwotę 3.064.407,27 zł.

Na koniec grudnia 2016 wartość brutto wkładów wniesionych na fundusz stabilizacyjny wyniosła 205.879.353,16 zł .

Wpłaty członkowskie na koniec roku 2016 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 potwierdzonych odpisów aktywów przez kasy a także środków po kasie o które zgodnie z art.58 ustawy o SKOK wystąpił następcą prawny, w rezultacie wkład netto na funduszu stabilizacyjnym wynosił 185.495.710,84 zł.

W ramach pomocy przyznanej w formie zwrotnej ze środków funduszu stabilizacyjnego w 2016 r. Kasa Krajowa posiadała z 21 kasami saldo kredytów stabilizacyjnych w łącznej kwocie 116.416.732,37 zł ,które zostało objęte odpisem aktualizującym kwocie 100.654.991,87 zł. Saldo kredytów stabilizacyjnych po uwzględnieniu odpisów aktualizujących wynosi 15.761.740,50 zł. Jednocześnie dla 2 kas były przyznane kredyty do wypłaty w łącznej kwocie 3.000.000,00 zł.

Ponadto Kasa Krajowa w ramach pomocy stabilizacyjnej posiadała w 25 kasach udziały nadobowiązkowe w kwocie 297.729.347,47 zł, z czego do roku 2016 objęto odpisem udziały na łączną kwotę 128.699.291,00 zł. Jednocześnie dla 1 kasy dokonano przyrzeczenia objęcia udziałów w łącznej kwocie 50.000,00 zł, Objęcie udziałów nastąpi pod warunkiem spełnienia przez kasę przesłanek koniecznych do zrealizowania wypłaty.

Łączna wartość przyznanej zwrotnej pomocy stabilizacyjnej ze środków Funduszu Stabilizacyjnego na dzień 31.12.2016 r. wyniosła 417.196.079,84 zł (w tym wypłacona i nie spłacona 414.146.079,84zł).Po uwzględnieniu dokonanych odpisów na kwotę 229.354.282,87 zł stan pomocy udzielonej z funduszu stabilizacyjnego wyniósł 187.841.796,97 zł.

Na koniec 2016 roku środki do zagospodarowania z funduszu stabilizacyjnego Kasy Krajowej wyniosły 761.821,27 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 2016 były zobowiązane do wnoszenia składki zwyczajnej w wysokości 0,4% przychodu uzyskanego w roku poprzedzającym.

Łączna składka zwyczajna za rok 2016 wpłacona do dnia sporządzenia informacji wynosi 8.688.921,12 zł.

Składki za rok 2016 oraz za poprzednie lata nie uregulowało 11 kas. Łączna niewpłacona składka zwyczajna za lata 2013 – 2016 na dzień wynosi 6.306.875,70 zł, z uwzględnieniem ugody.

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


Sopot, dnia 05.06.2017r.

GŁÓWNY KSIĘGOWY


Tomasz Boguski


Rafał Matysiak
PREZES


Wiceprezes Zarządu
Małgorzata Gatz


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