

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

WPROWADZENIE DO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO

Sopot, dnia 14.06.2018 r.



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

Nazwa

Krajowa Spółdzielcza Kasa Oszczędnościowo-Kredytowa
(dalej: Kasa Krajowa, KSKOK)

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 (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 Krajowym Rejestrze Sądowym działalność Kasy Krajowej obejmuje:

- pozostałe pośrednictwo pieniężne (64, 19, Z),
- pozostałą finansową działalność usługową, gdzie indziej niesklasyfikowaną, z wyłączeniem ubezpieczeń i funduszy emerytalnych (64, 99, Z),
- pozostałą działalność wspomagającą usługi finansowe, z wyłączeniem ubezpieczeń i funduszy emerytalnych (66, 19, Z),
- pozostałe pozaszkolne formy edukacji, gdzie indziej niesklasyfikowane (85, 59, B),
- pozostałe doradztwo w zakresie prowadzenia działalności gospodarczej i zarządzania (70, 22, 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 01.01.2017 r. do 31.12.2017 r.

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 (dalej: Zarząd) identyfikuje następujące okoliczności, które mogą stanowić potencjalne zagrożenie dla niezakłóconego kontynuowania przez Kasę Krajową działalności:

- sprawa z powództwa Bankowego Funduszu Gwarancyjnego (dalej: BFG) o zasądzenie kwoty 269.844.877,74 zł wraz z odsetkami ustawowymi:
 - a) od kwoty 269.840.445,84 zł (stanowiącej – według powoda – należną powodowi kwotę wolnych środków funduszu stabilizacyjnego) od dnia 24 lipca 2014 roku do dnia zapłaty,

- b) od kwoty 4.431,90 zł (stanowiącej odsetki ustawowe za zwłokę w przekazaniu kwoty wolnych środków funduszu stabilizacyjnego w kwocie 888.814,37 zł) od dnia wytoczenia powództwa do dnia zapłaty;
- powodzenie realizacji programów postępowania naprawczego przez SKOK, którym udzielono pomocy stabilizacyjnej, od którego zależy zwrot udzielonej pomocy stabilizacyjnej (udziałów nadobowiązkowych oraz kredytów stabilizacyjnych).

Uwzględniając posiadane ekspertyzy prawne (wewnętrzne i zewnętrzne), w ocenie Zarządu prawdopodobieństwo niekorzystnego dla Kasy Krajowej rozstrzygnięcia sporu z BFG jest niższe, niż prawdopodobieństwo rozstrzygnięcia korzystnego. Zarząd ocenia również pozytywnie perspektywy powodzenia programów naprawczych większości objętych pomocą stabilizacyjną SKOK, z tych względów uznaje powyższe zagrożenia za ograniczone i niewskazujące na niezasadność przyjętego założenia niezakłóconego kontynuowania działalności w dającej się przewidzieć przyszłości.

Pismem Komisji Nadzoru Finansowego (dalej: KNF) z dnia 4 marca 2014 r. (sygn. DBS/DBS_W6/713/27/1/2014), Kasa Krajowa została obowiązana, 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., stanowił czwartą wersję przedstawionego KNF programu i obejmował działania naprawcze prowadzone w okresie 2015 - 2017 r. Pismem z dnia 18 grudnia 2017 r. (sygn. DBS/DBS_W8/075/10/6/2017) KNF zobowiązała Kasę Krajową do przekazania oceny efektów realizacji Programu postępowania naprawczego, dokonanej w kontekście przesłanek wskazanych w art. 72b ust. 1 ustawy o spółdzielczych kasach oszczędnościowo – kredytowych, a Zarząd udzielił stosownych wyjaśnień organowi nadzoru pismem z dnia 12 stycznia 2018 r., wskazując na okoliczność, iż – w jego ocenie – główne cele programu zostały zrealizowane.

- 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.2018.395 j.t z późniejszymi zmianami, dalej: ustawa o rachunkowości);
- przepisów wykonawczych do przywołanej wyżej ustawy o rachunkowości a w szczególności zgodnie z regulacjami Rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 12 grudnia 2001 roku w sprawie szczegółowych zasad uznawania, metod wyceny, zakresu ujawniania i sposobu prezentacji instrumentów finansowych (Dz.U.2001.149.1674 z późniejszymi zmianami, dalej: Rozporządzenie o instrumentach finansowych);
- ustawy z dnia 5 listopada 2009 roku o spółdzielczych kasach oszczędnościowo-kredytowych (tekst jednolity Dz.U.2017.2065 j.t. z późniejszymi zmianami, dalej: Ustawa 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
- wszystkie poniesione pozostałe koszty operacyjne
- rezerwy na znane jednostce ryzyko, grożące straty oraz skutki innych zdarzeń.

Szczegółowe zasady wyceny aktywów i pasywów:

- a. Akcje i udziały zaliczone do inwestycji długoterminowych, dotyczące jednostek faktycznie podporządkowanych lub dla których nie istnieje aktywny rynek i brak możliwości wiarygodnego oszacowania w wartości godziwej, wycenia się w cenach nabycia, z uwzględnieniem ewentualnej utraty przez nie wartości.

Odpisy aktualizujące udziały nadobowiązkowe tworzone są według następujących zasad:

- poniżej standardu – jeżeli SKOK nie realizuje pierwotnych założeń uzgodnionego programu naprawczego a jego sytuacja finansowa 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 są 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.
- 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 stroną pozwaną, w wysokości przedmiotu sporu, powiększonego o naliczone odsetki oraz koszty procesowe, jeżeli szacowane prawdopodobieństwo niekorzystnego rozstrzygnięcia sporu jest wyższe, niż prawdopodobieństwo korzystnego rozstrzygnięcia sporu. Niekorzystne rozstrzygnięcie w pierwszej instancji sądowej uznaje się za przesłankę istotnie zwiększającą prawdopodobieństwo niekorzystnego rozstrzygnięcia sporu,
 - tworzy się rezerwy na odprawy emerytalne i nagrody jubileuszowe oszacowane metodami aktuarialnymi,
 - tworzy się rezerwy na niewykorzystane urlopy w wysokości iloczynu średniej stawki brutto za roboczodzień, powiększonej o 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 odpraw z tytułu zakończenia współpracy rozpoznaje się w dniu wystąpienia zdarzenia skutkującego obowiązkiem wypłaty odprawy (tj. zakończenia współpracy). Wcześniej powyższe tytuły ujmowane są jako zobowiązania warunkowe, ze względu na brak możliwości wiarygodnego oszacowania wartości rezerwy (nieznane prawdopodobieństwo i termin zdarzenia warunkującego wypłatę świadczeń),
 - tworzy się rezerwy na inne tytuły tego wymagające.
- j. Inwestycje krótkoterminowe, przeznaczone do obrotu, wycenia się według ceny rynkowej. Skutki wzrostu lub obniżenia wartości inwestycji krótkoterminowych (krótkoterminowych aktywów finansowych) zalicza się w pełnej wysokości do przychodów lub kosztów finansowych. Jeżeli dla danej inwestycji krótkoterminowej nie istnieje aktywny rynek, wycena winna być oparta na ustalonej w inny sposób wartości godziwej.
- k. Środki trwałe i wartości niematerialne i prawne wycenia się według cen nabycia z uwzględnieniem aktualizacji wyceny z tytułu trwałej utraty wartości i pomniejszonej o odpisy umorzeniowe. Odpisy umorzeniowe ustala się na podstawie przewidywanego okresu ekonomicznej użyteczności.
- l. Środki pieniężne w kasie i na rachunkach bankowych na żądanie wycenia się w wartości nominalnej na dzień bilansowy powiększonej o naliczone odsetki.
- m. Lokaty bankowe o terminie wymagalności na dzień założenia do 3 miesięcy zalicza się do ekwiwalentów środków pieniężnych i wycenia w zamortyzowanej cenie nabycia.
- n. Lokaty bankowe o terminie wymagalności na dzień założenia powyżej 3 miesięcy zalicza się do pożyczek i należności własnych i wycenia w zamortyzowanej cenie nabycia.
- o. Aktywa pieniężne wyrażone w walutach obcych przelicza się na złote polskie według kursu średniego NBP na dzień bilansowy.

- p. Fundusz podstawowy – udziałowy wykazuje się w wysokości nominalnej, zgodnie ze statutem i stanowi równowartość dokonanych wpłat.
- q. Fundusz zasobowy określają przepisy Prawa spółdzielczego i Ustawy o SKOK.
- r. Fundusz stabilizacyjny przeznaczony jest na potrzeby stabilizowania działalności zrzeszonych SKOK, a w szczególności na wsparcie kas w realizacji programów postępowania naprawczego. 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 trwale 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.

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 01.01.2017	Aktualizacja	Przychody- przyjęcie z inwestycji	Przychody -zakup bezppośredni	Przemieszczenia	Rozchody	Stan na 31.12.2017
	1	2	3	4	5	6	7
I Wartości niematerialne i prawne	7 683 953,05	-	-	963 535,65	-	600 053,83	8 047 434,87
1. Inne wartości niematerialne i prawne	7 683 953,05	-	-	963 535,65	-	600 053,83	8 047 434,87
2. Zaliczki na wartości niematerialne i prawne	-	-	-	-	-	-	-
II Rzeczowe aktywa trwałe	10 271 821,49	-	-	513 839,42	-	223 727,44	10 561 933,47
1. Środki trwałe	10 271 821,49	-	-	513 839,42	-	223 727,44	10 561 933,47
a) grunty	-	-	-	-	-	-	-
b) budynki, lokale i obiekty inżynierii lądowej i wodnej	2 206 834,39	-	-	-	-	-	2 206 834,39
c) urządzenia techniczne i maszyny	6 449 991,74	-	-	500 814,03	-	40 158,86	6 910 646,91
d) środki transportu	989 122,98	-	-	-	-	180 579,50	808 543,48
e) inne środki trwałe	625 872,38	-	-	13 025,39	-	2 989,08	635 908,69
2. Środki trwałe w budowie	-	-	-	-	-	-	-
3. Zaliczki na poczet środków trwałych	-	-	-	-	-	-	-
Razem rzeczowe aktywa trwałe i wartości niematerialne i prawne	17 955 774,54	-	-	1 477 375,07	-	823 781,27	18 609 368,34

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
	01.01.2017	2	rok 2017	przemieszczenia	5	31.12.2017	netto
	1		3	4		6	7
I Wartości niematerialne i prawne							
1. Inne wartości niematerialne i prawne	3 969 937,56	-	596 128,02	-	398 716,11	4 167 349,47	3 880 085,40
2. Zaliczki na wartości niematerialne i prawne	3 969 937,56	-	596 128,02	-	398 716,11	4 167 349,47	3 880 085,40
II Rzeczowe aktywa trwałe							
1. Środki trwałe	8 018 443,26	-	938 567,96	-	218 020,79	8 738 990,43	1 822 943,04
a) grunty	8 018 443,26	-	938 567,96	-	218 020,79	8 738 990,43	1 822 943,04
b) budynki, lokale i obiekty inżynierii lądowej i wodnej	2 193 989,04	-	1 934,61	-	-	2 195 923,65	10 910,74
c) urządzenia techniczne i maszyny	4 793 062,18	-	779 517,04	-	40 158,86	5 532 420,36	1 378 226,55
d) środki transportu	452 908,66	-	131 250,43	-	174 872,85	409 286,24	399 257,24
e) inne środki trwałe	578 483,38	-	25 865,88	-	2 989,08	601 360,18	34 548,51
Razem umorzenia: rzeczowe aktywa trwałe i wartości niematerialne i prawne	11 988 380,82	-	1 534 695,98	-	616 736,90	12 906 339,90	5 703 028,44

dane w zł, jeśli nie wskazano inaczej

Zakres zmian inwestycji długoterminowych (aktywów finansowych od pozostałych jednostek) 2017- w wartości bilansowej

Lp.	Wyszczególnienie	Udziały	Akcje	Inne papiery wartościowe	Udzielone pożyczki i kredyty	Inne długoterminowe aktywa finansowe	Razem
1.	Wartość na początek okresu	476 404 728,19	-	1 314 478 818,40	15 802 321,24	-	1 806 685 867,83
	Zwiększenia, w tym:	131 901 944,00	-	59 283 071,77	8 524 099,81	-	162 254 772,12
	- nabycie	81 522 154,00	-	-	7 000 000,00	-	88 522 154,00
	- zamiana źródła	18 326 966,00	-	-	-	-	18 326 966,00
a)	- aktualizacja wartości	-	-	59 283 071,77	59,81	-	59 283 131,58
	- rozwiązane odpisy aktualizujące	19 660 796,00	-	-	174 240,00	-	19 835 036,00
	- przekwalifikowanie kapitału	12 392 028,00	-	-	-	-	12 392 028,00
	- przeniesienie odpisu	-	-	-	1 349 800,00	-	1 349 800,00
	Zmniejszenia, w tym:	77 321 095,00	-	558 143 984,00	13 693 925,39	-	611 704 660,93
	- sprzedaż/splata	-	-	464 484 090,54	36,00	-	464 484 126,54
	- zamiana źródła	18 326 966,00	-	-	-	-	18 326 966,00
b)	- umorzenie odpisanych udziałów	19 461 013,00	-	-	-	-	19 461 013,00
	- związany odpis	38 183 320,00	-	-	1 274 520,00	-	39 457 840,00
	- aktualizacja wartości	-	-	37 454 343,46	7 524,89	-	37 461 868,35
	- przeniesienie odpisu	1 349 796,00	-	-	-	-	1 349 796,00
	- przekwalifikowanie kapitału na krótkoterm.	-	-	56 205 550,00	-	-	56 225 366,50
	- przekwalifikowanie kredytu na udział	-	-	-	12 392 028,00	-	12 392 028,00
2.	Wartość na koniec okresu	530 985 577,19	-	815 617 906,17	10 632 495,66	-	1 357 235 979,02

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:	1.274.520,00
Odsetki od kredytów stabilizacyjnych:	0,00
Udziały nadobowiązkowe łączne odpisy aktualizujące:	38.183.145,00
Udziały obowiązkowe i wkłady odpisy aktualizujące:	175,00

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.

Nie dotyczy

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 niebędący jej własnością, a mianowicie na podstawie umów najmu korzystała z pomieszczeń biurowych – centrala w Sopocie, centrum zapasowe w Gdyni, biuro w Katowicach i 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 01.01.2017 r.	Zwiększenia	Wykorzystanie	Zmniejszenia	Stan na 31.12.2017 r.
Z tytułu należności, składek, not odsetkowych	6 376 043,26	1 156 248,51	-	250 991,14	7 281 300,63
Transakcje przelewowych	6 877,64	-	-	-	6 877,64
Z tytułu należnych wpłat na fundusz zasobowy	500,00	-	-	500,00	0,00
Razem odpisy aktualizujące	6 383 420,90	1 156 248,51	-	251 491,14	7 288 178,27

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

Lp.	Nazwa podmiotu	Tytuł	Ilość posiadanych udziałów	Wartość 1-go udziału (zł)	Wartość udziałów (zł)	Udział % w funduszu podst.
1.	SKOK im. F. Stefczyka (65)	Udział	6 236	100	623 600,00	22,21%
2.	SKOK im. Z. Chmielewskiego (61)	Udział	5 110	100	511 000,00	18,20%
3.	SKOK im. Unii Lubelskiej (42)	Udział	4 555	100	455 500,00	16,22%
4.	SKOK Centrum (115)	Udział	4 018	100	401 800,00	14,31%
5.	SKOK im. St. Adamskiego (11)	Udział	2 001	100	200 100,00	7,13%
6.	SKOK przy Elektrowni „Kozienice” S.A.	Udział	1 561	100	156 100,00	5,56%
7.	SKOK Śląsk(48)	Udział	1 245	100	124 500,00	4,43%
8.	SKOK im. Powstańców Śląskich (5)	Udział	1 201	100	120 100,00	4,28%
9.	SKOK Ziemi Rybnickiej (37)	Udział	1 004	100	100 400,00	3,58%
10.	Krakowska SKOK (79)	Udział	502	100	50 200,00	1,79%
11.	Wielkopolska SKOK (97)	Udział	194	100	19 400,00	0,69%
12.	SKOK Wybrzeże (26)	Udział	156	100	15 600,00	0,56%
13.	SKOK Rafineria (34)	Udział	104	100	10 400,00	0,37%
14.	SKOK Nike (211)	Udział	88	100	8 800,00	0,31%
15.	SKOK Jaworzno (18)	Udział	23	100	2 300,00	0,08%
16.	Zachodniopomorska SKOK (144)	Udział	16	100	1 600,00	0,06%
17.	SKOK Polska (57)	Udział	13	100	1 300,00	0,05%
18.	Pozostałe SKOK-i (30 SKOK-ów)	Udział	53	100	5 300,00	0,19%
	RAZEM	Udział	28 080		2 808 000,00	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 spółdzielnia sporządziła jako osobny element sprawozdania finansowego.

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

Osiągnięty w 2017 r. zysk netto w kwocie 16.634.255,03 zł Zarząd Kasy Krajowej proponuje w całości przeznaczyć na fundusz stabilizacyjny, zgodnie z art. 57 ust. 2 Ustawy o SKOK.

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

REZERWY	Stan na 01.01.2017 r.	Zwiększenia	Reklasyfikacje	Wykorzystanie	Rozwiązanie	Stan na 31.12.2017 r.
1. Nagrody jubileuszowe	1 109 158,22					1 109 158,22
2. Świadczenia emerytalne	479 867,81					479 867,81
Łącznie (1+2)	1 589 026,03	0,00	0,00	0,00	0,00	1 589 026,03
3. Rezerwa na odroczony podatek dochodowy	2 013 262,00	3 787 291,00			155 819,00	5 644 734,00
4. Rezerwy na sprawy sądowe	48 747 229,01	11 142 727,23		50 019 265,21	100 000,00	9 770 691,03
5. Rezerwy na niewykorzystane urlopy	382 854,80	125 925,00				508 779,80
6. Pozostałe rezerwy	443 872,60	733 799,08				1 177 671,68
Razem rezerwy na zobowiązania	53 176 244,44	15 789 742,31	0,00	50 019 265,21	255 819,00	18 690 902,54

Pozycja 6. „Pozostałe rezerwy” na dzień 31.12.2017 r. obejmuje rezerwy na wynagrodzenia i pozostałe.

W roku 2017, Zarząd Kasy Krajowej, działając na podstawie § 38 ust. 1 *Statutu Kasy Krajowej*, zgodnie z ust. 6 tyt. IV. *Tworzenie rezerw*, *Procedury Systemu Zarządzania Jakością PR11/QP7 Procedury tworzenia i rozwiązywania rezerw na sprawy sądowe*, przyjętej uchwałą nr 3 Zarządu Kasy Krajowej z dnia 26 września 2016 r., mając na uwadze treść kwartalnych zestawień spraw sądowych oraz informacje o roszczeniach zgłoszonych do Kasy Krajowej o zapłatę składki na fundusz reklamowo - promocyjny, ustalił, na dzień 31 grudnia 2017 r., wysokość rezerwy z ww. tytułów do wysokości 9.770.691,03 zł.

Wysokość rezerwy na zobowiązania z tytułu skutków toczących się postępowań sądowych o zasądzenie określonych kwot pieniężnych, w których Kasa Krajowa jest pozwana lub współpозwaną oraz z tytułu ewentualnych skutków roszczeń zgłoszonych do Kasy Krajowej, które można uznać za zapowiedź wytoczenia powództwa o zwrot składki reklamowo - promocyjnej, została przez Zarząd Kasy Krajowej oszacowana z uwzględnieniem roszczeń:

- 1) na kwotę 4.934.975,07 zł – wysokość roszczeń (wartość przedmiotu sporu wraz z oszacowanymi kosztami związanymi z naliczonymi odsetkami na dzień 31.05.2018 r. od dochodzonych kwot oraz kosztami procesowymi), dochodzonych przez Spółdzielczą Kasę Oszczędnościowo-Kredytową im. Mikołaja Kopernika (obecnie kasa przejęta przez Bank Pekao S.A.);
- 2) na kwotę 4.835.715,96 zł – wysokość roszczeń o zwrot składek na fundusz reklamowo - promocyjny (wartość przedmiotu sporu wraz z oszacowanymi kosztami związanymi z naliczonymi odsetkami na dzień 31.05.2018 r. od dochodzonych kwot oraz kosztami procesowymi), dochodzonych przez następcę prawnego SKOK im. Mikołaja Kopernika – Bank Pekao S.A. oraz syndyków masy upadłości SKOK.

Szczegółowy opis spraw sądowych i zobowiązań warunkowych, na które zostały zawiązane rezerwy opisane są w części 1 pkt.16 ust.3 „Sprawy sądowe”.

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

	Struktura wymagalności zobowiązań	STAN NA 31.12.2017
1.	Zobowiązania z terminem do 1 roku odsetki od obligacji własnych odsetki od pożyczki TUV SKOK	2 647 397,26 757 397,26 1 890 000,00
2.	Zobowiązania z terminem powyżej 1 roku do 2 lat lokaty SKOK kapitał + odsetki	6 442 144,20 6 442 144,20
3.	Zobowiązania z terminem powyżej 2 lat do 5 lat pożyczka TUV SKOK obligacje własne lokaty SKOK kapitał + odsetki	225 054 478,70 90 000 000,00 30 000 000,00 105 054 478,70
4.	Zobowiązania z terminem powyżej 5 lat	0,00
5.	Razem 1+2+3+4	234 144 020,16

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

Rodzaj Zabezpieczenia	Stan na 01.01.2017 r. Obrotowego		Stan na 31.12.2017 r. Obrotowego	
	Kwota Kredytu	Kwota zabezpieczenia	Kwota Kredytu	Kwota Zabezpieczenia
Zabezpieczenie wierzytelności na transakcje MasterCard – kaucja pieniężna*	0,00	7 271 795,02	0,00	6 079 820,86
Kaucja za butle do wody**	0,00	450,00	0,00	516,00
Kaucja na poczet czynszu za najem biura w Warszawie	0,00	17 340,00	0,00	17 340,00
Zabezpieczenie linii kredytowej Bank Pocztowy SA***	0,00	0,00	0,00	40 047 561,64
RAZEM	0,00	7 289 585,02	0,00	46 145 238,50

* wycena kaucji w MasterCard wg kursu średniego NBP z dn. 29.12.2017 r. tabela nr. 251/A/NBP/2017

** kaucja dotyczy: dwóch dystrybutorów po 60 zł., 18 szt. butli po 22 zł.

*** ustanowienie zabezpieczenia płynności rachunku bieżącego Kasy Krajowej w systemie SORBNET2 (warunek NBP)

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 01.01.2017	STAN NA 31.12.2017
	CZYNNE ROZLICZENIA MIĘDZYOKRESOWE KOSZTÓW	474 340,23	800 293,17
	W TYM:		
1.	prenumerata czasopism	19 845,95	15 118,41
2.	ubezpieczenia majątkowe, pozostałe	92 315,32	111 346,72
3.	opłaty roczne kart Visa MC	2 749,98	2 549,96
4.	serwis, certyfikaty, oprogramowania, licencje	284 799,54	608 245,42
5.	abonament - dostęp on line LEX	3 842,52	2 375,60
6.	Inne	11 618,39	8 469,68
7.	składki członkowskie	59 168,53	52 187,38
	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 2017 roku Kasa Krajowa rozpoznała 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: 280.200.782,47 zł. W roku 2017 dla jednej kas została wypłacona podwójna odpowiedzialność w kwocie 22.751.280,00 zł,
 - w zakresie udziałów nadobowiązkowych finansowanych z emisji obligacji: 22.462.600,00 zł,
 - w zakresie udziałów nadobowiązkowych finansowanych z pożyczki TUW SKOK: 80.779.562,53 zł,
 - w zakresie przyrzeczonego objęcia udziałów finansowanych z funduszu stabilizacyjnego: 13.500.000,00zł. Na dzień sporządzenia sprawozdania finansowego przyrzeczona pomoc została rozwiązana. Szerzej opisano to w Części 6 punkt 2. Informacji dodatkowej.
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, wykazuje wartość nominalną w wysokości 7.560.278,08 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 na dzień 31.12.2017 r.			
Powód	Etap sprawy	Liczba spraw	Wartość przedmiotu sporu [w zaokr.]
Bankowy Fundusz Gwarancyjny	I instancja	1	269 844 878 zł
Bank Pekao S.A. (następca prawny SKOK im. M. Kopernika)	I instancja	11	1 270 890 zł
Bank Pekao S.A. (następca prawny SKOK im. M. Kopernika)	II instancja	7	1 381 391 zł
Bank Pekao S.A. (następca prawny SKOK im. M. Kopernika)	skarga kasacyjna Kasy Krajowej	4	nd
Syndyk masy upadłości SKOK Wspólnota w upadłości likwidacyjnej	I instancja	1	9 280 124 zł
Syndyk masy upadłości SKOK Arka w upadłości	I instancja	1	238 558 zł
Syndyk masy upadłości SKOK Jowisz w upadłości	I instancja	1	215 916 zł
Syndyk masy upadłości SKOK Skarbiec w upadłości	I instancja	1	461 677 zł
Syndyk masy upadłości SKOK Polska w upadłości	I instancja	1	11 000 100 zł
Syndyk masy upadłości Twojej SKOK w upadłości	I instancja	1	186 594 zł
1) SKOK Kujawiak (aktualnie Syndyk masy upadłości SKOK Kujawiak), 2) SKOK im. E. Kwiatkowskiego	I instancja	1	nd
Zachodniopomorska SKOK	skarga kasacyjna Kasy Krajowej	1	nd
SKOK Kujawiak	skarga kasacyjna interwenienta ubocznego po stronie powoda, tj. SKOK im. E. Kwiatkowskiego	1	nd
Razem		32	293 880 128 zł

W powyższej tabeli przedstawiono wartości spornych roszczeń, dochodzonych od Kasy Krajowej, które – w przypadku niekorzystnego rozstrzygnięcia sporu – powiększone o odsetki oraz koszty postępowania (koszty sądowe, koszty związane z działaniem pełnomocnika, koszty związane z działaniem uczestnika), 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.

Poniżej informujemy o najważniejszych sprawach sądowych przeciwko Kasie Krajowej:

1. Sprawa z powództwa Bankowego Funduszu Gwarancyjnego o zapłatę 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 r. 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.
2. Sprawy z powództw Banku Pekao S.A. (następcy prawnego SKOK im. M. Kopernika) o łącznej wartości dochodzonych roszczeń wynoszącej na dzień 31.12.2017 r. kwotę 2.652.281,09 zł, związane są z zawieszeniem w okresie 2008-2009 działalności tej Kasy i ustanowieniem zarządcy komisarycznego.
3. Sprawa z powództwa Syndyka masy upadłości SKOK Wspólnota w upadłości likwidacyjnej o zapłatę kwoty 9.280.123,79 zł wraz odsetkami ustawowymi za opóźnienie od dnia 21 maja 2015 r. do dnia zapłaty, ewentualnie o zapłatę kwoty 4.544.303,64 zł wraz z odsetkami ustawowymi za opóźnienie od dnia 2 marca 2015 r. do dnia zapłaty,

z tytułu zwrotu wkładów na fundusz stabilizacyjny. W ocenie Kasy Krajowej roszczenie to nie zasługuje 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).

4. Wartość roszczeń dochodzonych na drodze sądowej, z tytułu zwrotu składki na fundusz reklamowo-promocyjny, zgłoszonych wobec Kasy Krajowej przez 5 podmiotów, wynosi łącznie 1.811.639,00 zł. Pozostałe roszczenia z tego tytułu, zgłoszone wobec Kasy Krajowej, wynoszą 5.673.259,61 zł. W dniu 28 listopada 2017 r. Sąd Okręgowy w Gdańsku wydał pierwszy, w tych sprawach, nieprawomocny wyrok uwzględniający roszczenie. Żądania zwrotu składek na fundusz reklamowo-promocyjny są zgłaszane wobec Kasy Krajowej w związku z prawomocnym ustaleniem, w 2015 r., nieważności postanowień § 52 ust. 2 pkt 3 i ust. 7 Statutu Kasy Krajowej. Kasa Krajowa uznaje jednak roszczenia za bezzasadne, głównie z uwagi na okoliczność, 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 wyzbywając się korzyści lub zużywając ją powinien był liczyć się z obowiązkiem zwrotu, co zdaniem Kasy Krajowej nie zachodziło.
5. Sprawa z powództwa Syndyka masy upadłości SKOK Polska w upadłości o zapłatę kwoty 11.000.100,00 zł, wraz z odsetkami ustawowymi za opóźnienie od dnia 15 marca 2017 r. do dnia zapłaty, z tytułu podwójnej odpowiedzialności członków kasy za jej straty. Kasa Krajowa wskazuje, iż – w jej ocenie – istnieje niskie ryzyko przegrania sporu w ww. sprawie. Swoje stanowisko Zarząd Kasy Krajowej opiera na otrzymanych opiniach prawnych, a ponadto nie można pominąć także poglądu wyrażonego przez Mirosława Mozdżenia (*notabene* syndyka SKOK Jowisz w upadłości), który w publikacji *Prawo upadłościowe. Komentarz*, Warszawa 2017, s. 1051 - 1052, wskazał na okoliczność, że o ile można odpowiedzialność członków kas za straty powstałe w kasie podwyższyć do podwójnej wysokości wpłaconych udziałów, o tyle organem uprawnionym do podjęcia uchwały w tym zakresie, a więc uchwały w przedmiocie pokrycia straty z dodatkowych dopłat, jest wyłącznie organ uchwałodawczy działający w kasie, nie zaś syndyk masy upadłości, który nie jest uprawniony do podjęcia uchwały w tym zakresie i w konsekwencji nie jest uprawniony do dochodzenia przedmiotowych wierzytelności od członków kasy.

Niezależnie od powyższego – w ocenie Kasy Krajowej – 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.

Roszczenie z tytułu podwójnej odpowiedzialności członków kasy za jej straty zgłosił także Bank Spółdzielczy we Wschowie – jako następcą prawny Lubuskiej SKOK – żądając zapłaty kwoty 546.108,53 zł wraz z odsetkami ustawowymi za opóźnienie od dnia 16 lutego 2018 r. do dnia zapłaty. Bank nie wystąpił jednak ze stosownym powództwem. Kasa Krajowa również nisko ocenia ryzyko przegrania przedmiotowego sporu, podnosząc przede wszystkim zarzut wadliwości uchwały podjętej przez zarządcę komisarycznego.

Mając na uwadze sprawy dochodzone na drodze sądowej oraz etapy toczących się postępowań (w tym m.in. z tytułu składki na fundusz reklamowo-promocyjny), Zarząd Kasy Krajowej – kierując się regułą ostrożnościową – w oparciu o ocenę wszystkich roszczeń z punktu widzenia ryzyka ich przegrania, postanowił o utworzeniu rezerwy na zobowiązania

z tytułu skutków toczących się postępowań sądowych o zasądzenie określonych kwot pieniężnych, w których Kasa Krajowa jest pozwaną lub współpozwaną, oraz z tytułu ewentualnych skutków roszczeń zgłoszonych do Kasy Krajowej, które można uznać za zapowiedź wytoczenia powództwa.

W pozostałych przypadkach – gdzie w ocenie pełnomocnika procesowego Kasy Krajowej i Zarządu istnieją przekonujące przesłanki prawne lub faktyczne, które z dużym stopniem pewności pozwalają na stwierdzenie niskiego ryzyka niekorzystnego rozstrzygnięcia sporu – dokonano prezentacji przedmiotowych roszczeń w pozabilansowych zobowiązaniach warunkowych.

Rezerwy zostały opisane w części 1 pkt.11 poz.6.

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 2017 roku),
- Bony komercyjne – według wartości godziwej.

Na dzień bilansowy Kasa Krajowa posiadała 412.498,2195 jednostek uczestnictwa w SKOK FIO Rynku Pieniężnego o wartości godziwej 63.289.601,73 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 31.12.2017 r. wyniosła 68.473.422,04 zł (kapitał), w tym stabilizacyjne na łączną kwotę 65.473.422,04 zł, przy czym kredyty o łącznej wartości kapitału 53.854.225,54 zł zostały objęte odpisami aktualizującymi ze względu na upadłość dłużników (50.606.405,54 zł) lub ich trudną sytuację finansową (3.247.820,00 zł). Wartość naliczonych odsetek niezapłaconych od kredytów udzielonych (po pomniejszeniu o odpis aktualizujący) wyniosła na dzień bilansowy 42.251,33 zł.

Po dniu bilansowym, a do daty sporządzenia sprawozdania, nastąpiła spłata kredytów stabilizacyjnych w łącznej kwocie 1.953.000,00 zł, a także zamiana pomocy stabilizacyjnej z kredytu na udziały i objęcie tych udziałów w kwocie 889.590,00 zł.

Specyfikacja KWIT na dzień 31.12.2017 r.:

Data rozliczenia	Data startu	Emitent	Kwota transakcji w zł	Odsetki naliczone narastająco w zł	Warunki oprocentowania
2018-10-12	2014-10-13	APLITT sp. z o.o.	5 000 000,00	53 309,58	WIBOR 3M+ 2,50%
2019-10-11	2014-10-13	APLITT sp. z o.o.	5 000 000,00	53 309,59	WIBOR 3M+ 2,50%
2018-04-05	2012-10-25	TZ SKOK	4 719 000,00	110 896,50	WIBOR 12M+ 0,50%
2018-05-21	2012-10-25	TZ SKOK	15 725 000,00	369 537,50	WIBOR 12M+ 0,50%
RAZEM:			30 444 000,00	587 053,17	

Odsetki od KWIT TZ SKOK, z terminem płatności na 02.01.2018 r., zostały przez emitenta spłacone jeszcze z końcem roku 2017.

Po dniu bilansowym, do czasu sporządzenia sprawozdania finansowego, zostały wykupione w terminie KWIT TZ SKOK na kwotę 20.444.000,00 zł oraz KWIT APLITT 1.000.000,00 zł. Nie wystąpiły opóźnienia w wykupie portfela KWIT ani znaczące opóźnienia w spłacie odsetek.

Lokaty bankowe na dzień bilansowy obejmują łącznie kwotę kapitału w wysokości 303.690.000,00 zł, w tym lokaty o terminie wymagalności na dzień bilansowy do 3 miesięcy na kwotę kapitału 243.140.000,00 zł i powyżej 3 miesięcy na kwotę kapitału 60.550.000,00 zł. Naliczone odsetki na dzień bilansowy od tych lokat wynoszą 1.098.524,84 zł. Lokaty zostały ulokowane w BZ WBK S.A. oraz Millenium S.A.

Do aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży zalicza się:

- udziały w SKOK HOLDING S.a.r.l. oraz udziały TUV SKOK, wyceniane są 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) są wyceniane w cenie nabycia ze względu na brak aktywnego rynku i trudności w zakresie wiarygodnego oszacowania wartości godziwej,
- obligacje skarbowe zostały wycenione według wartości godziwej przez kapitały własne.

Udziały w SKOK Holding S.a.r.l. wyceniono na dzień bilansowy w cenie nabycia w kwocie 268.889.453,09 zł. Udziały w SALTUS 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, nieadekwatne dla celów wyceny bilansowej.

Zarząd Kasy Krajowej przeprowadził test na utratę wartości udziałów w SKOK Holding S.a.r.l. na dzień bilansowy. Test na utratę wartości przeprowadzono w oparciu o wyceny lokat spółek wchodzących w skład portfela SKOK Holding S.a.r.l. przypadającego na Kasę Krajową. Wyniki wyceny zaprezentowano w poniższej tabeli:

Nazwa spółki	Wartość przypadająca na Kasę Krajową (w zł)	Metoda wyceny
Apella S.A	23 739 182,42	zdyskontowane przepływy pieniężne (wariant pesymistyczny)
Asekuracja Sp. z o.o.	233 266 342,79	zdyskontowane przepływy pieniężne (wariant pesymistyczny)
Ecco Holiday Sp. z o.o.	26 028 594,75	zdyskontowane przepływy pieniężne (wariant pesymistyczny)
Saltus TUV	142 279 595,49	zdyskontowane przepływy pieniężne (wariant pesymistyczny)
Saltus TU na Życie S.A	7 260 559,15	zdyskontowane przepływy pieniężne (wariant pesymistyczny)
Aplitt S.A.	33 065 577,45	zdyskontowane przepływy pieniężne (wariant pesymistyczny)
SUMA	465 639 852,06	

Na podstawie analizy powyższych danych nie stwierdzono utraty wartości udziałów w SKOK Holding S.a.r.l.

Również porównanie wartości bilansowej udziałów Kasy Krajowej w Saltus TUV z wartością ustaloną na podstawie wyceny metodą zdyskontowanych przepływów pieniężnych (wariant pesymistyczny) nie wykazało utraty wartości.

Udziały nadobowiązkowe w SKOK na dzień bilansowy wynosiły łącznie 406.194.225,00 zł, z tego udziały sfinansowane z funduszu stabilizacyjnego (według stanu na dzień 31.12.2017 r.) wynosiły 302.952.062,47 zł, udziały sfinansowane z emisji obligacji 22.462.600,00 zł oraz udziały sfinansowane z pożyczki od TUV SKOK 80.779.562,53 zł. Udziały zostały wniesione w latach 2014-2017 wskutek pomocy stabilizacyjnej udzielonej w ramach programów naprawczych, których powodzenie zapewni odzyskanie wartości zainwestowanych środków. Udziały obowiązkowe (w tym wkłady) w SKOK, na dzień bilansowy, wynosiły 2.192,10 zł i zostały objęte odpisem w wysokości 496,00 zł. Udziały nadobowiązkowe zostały objęte odpisami aktualizującymi w łącznej kwocie 148.901.497,00 zł, w szczególności ze względu na upadłość SKOK lub przejęcie przez banki, w kwocie 69.777.288,00 zł i ze względu na trudną sytuację finansową SKOK w kwocie 79.124.209,00 zł.

dane w zł, jeśli nie wskazano inaczej

Specyfikacja kluczowych parametrów dotyczących portfela obligacji skarbowych na dzień 31 grudnia 2017 roku:

Obligacja	Data nabycia	Data zapadalności	Nominał	Cena nabycia	Cena wykupu	Kupon	YTM	Wartość godziwa	Wartość w zamortyzowanym koszcie	Kapitał z aktualizacji wyceny
PS0418	2013-07-26	2018-04-25	10 000 000,00	10 293 550,00	10 375 000,00	3,75%	3,29%	10 336 800,00	10 269 854,78	66 945,22
PS0418	2013-08-01	2018-04-25	10 000 000,00	10 297 750,00	10 375 000,00	3,75%	3,29%	10 336 800,00	10 269 763,75	67 036,25
PS0418	2013-08-20	2018-04-25	10 000 000,00	10 170 250,00	10 375 000,00	3,75%	3,63%	10 336 800,00	10 259 215,06	77 584,94
DS1019	2013-07-05	2019-10-25	10 000 000,00	11 456 250,00	10 550 000,00	5,50%	3,56%	10 761 000,00	10 434 756,17	326 243,83
DS1019	2013-07-09	2019-10-25	10 000 000,00	11 542 350,00	10 550 000,00	5,50%	3,43%	10 761 000,00	10 459 205,67	301 794,33
DS1019	2013-07-09	2019-10-25	10 000 000,00	11 477 350,00	10 550 000,00	5,50%	3,54%	10 761 000,00	10 439 766,21	321 233,79
DS1019	2013-07-26	2019-10-25	10 000 000,00	11 509 950,00	10 550 000,00	5,50%	3,51%	10 761 000,00	10 443 997,46	317 002,54
DS1019	2013-08-01	2019-10-25	10 000 000,00	11 496 950,00	10 550 000,00	5,50%	3,54%	10 761 000,00	10 438 089,13	322 910,87
DS1019	2013-08-02	2019-10-25	10 000 000,00	11 473 450,00	10 550 000,00	5,50%	3,59%	10 761 000,00	10 430 633,22	330 366,78
DS1019	2013-08-20	2019-10-25	10 000 000,00	11 340 550,00	10 550 000,00	5,50%	3,85%	10 761 000,00	10 383 664,55	377 335,45
DS1019	2013-11-22	2019-10-25	10 000 000,00	10 888 200,00	10 550 000,00	5,50%	3,87%	10 761 000,00	10 379 927,64	381 072,36
PS0420	2015-06-29	2020-04-27	10 522 000,00	10 000 790,12	10 679 830,00	1,50%	2,67%	10 547 989,34	10 356 576,40	191 412,94
DS1020	2013-06-26	2020-10-25	10 000 000,00	10 976 050,00	10 525 000,00	5,25%	4,24%	11 026 400,00	10 358 354,21	668 045,79
DS1020	2013-07-26	2020-10-25	10 000 000,00	11 360 150,00	10 525 000,00	5,25%	3,70%	11 026 400,00	10 501 301,80	525 098,20
DS1020	2013-08-01	2020-10-25	10 000 000,00	11 362 750,00	10 525 000,00	5,25%	3,71%	11 026 400,00	10 499 588,67	526 811,33
DS1020	2013-08-02	2020-10-25	10 000 000,00	11 303 250,00	10 525 000,00	5,25%	3,80%	11 026 400,00	10 474 730,74	551 669,26
DS1020	2013-08-20	2020-10-25	10 000 000,00	11 180 100,00	10 525 000,00	5,25%	4,02%	11 026 400,00	10 414 974,19	611 425,81
PS0721	2016-05-25	2021-07-25	10 000 000,00	9 832 800,00	10 175 000,00	1,75%	2,40%	9 894 200,00	9 855 776,20	38 423,80
PS0721	2016-05-25	2021-07-25	10 000 000,00	9 824 800,00	10 175 000,00	1,75%	2,42%	9 894 200,00	9 850 121,30	44 078,70
PS0721	2016-05-30	2021-07-25	20 000 000,00	19 622 400,00	20 350 000,00	1,75%	2,45%	19 788 400,00	19 676 403,83	111 996,17
PS0721	2016-06-17	2021-07-25	10 000 000,00	9 774 800,00	10 175 000,00	1,75%	2,56%	9 894 200,00	9 803 742,58	90 457,42
PS0721	2016-10-11	2021-07-25	10 000 000,00	9 727 400,00	10 175 000,00	1,75%	2,44%	9 894 200,00	9 841 587,54	52 612,46
DS1021	2013-07-01	2021-10-25	10 000 000,00	11 481 300,00	10 575 000,00	5,75%	4,17%	11 355 500,00	10 650 704,80	704 795,20
DS1021	2013-09-11	2021-10-25	10 000 000,00	11 300 750,00	10 575 000,00	5,75%	4,55%	11 355 500,00	10 513 772,60	841 727,40
DS1021	2013-09-11	2021-10-25	10 000 000,00	11 285 700,00	10 575 000,00	5,75%	4,58%	11 355 500,00	10 506 177,49	849 322,51

dane w zł, jeśli nie wskazano inaczej

DS1021	2014-02-04	2021-10-25	10 000 000,00	10 960 700,00	10 575 000,00	5,75%	4,50%	11 355 500,00	10 534 375,72	821 124,28
PS0422	2016-10-25	2022-04-25	10 000 000,00	9 987 800,00	10 225 000,00	2,25%	2,49%	10 054 100,00	10 054 403,29	-303,29
PS0422	2016-10-28	2022-04-25	10 000 000,00	9 954 700,00	10 225 000,00	2,25%	2,56%	10 054 100,00	10 026 351,73	27 748,27
PS0422	2016-10-31	2022-04-25	10 000 000,00	9 936 500,00	10 225 000,00	2,25%	2,61%	10 054 100,00	10 010 129,11	43 970,89
PS0422	2016-11-07	2022-04-25	10 000 000,00	9 925 800,00	10 225 000,00	2,25%	2,64%	10 054 100,00	9 997 599,72	56 500,28
PS0422	2016-11-10	2022-04-25	10 000 000,00	9 892 700,00	10 225 000,00	2,25%	2,71%	10 054 100,00	9 969 254,95	84 845,05
PS0422	2016-11-10	2022-04-25	10 000 000,00	9 882 700,00	10 225 000,00	2,25%	2,73%	10 054 100,00	9 961 203,63	92 896,37
PS0422	2016-11-14	2022-04-25	10 000 000,00	9 930 100,00	10 225 000,00	2,25%	2,64%	10 054 100,00	9 997 073,73	57 026,27
PS0422	2016-11-14	2022-04-25	10 000 000,00	9 935 100,00	10 225 000,00	2,25%	2,63%	10 054 100,00	10 001 103,23	52 996,77
PS0422	2016-11-14	2022-04-25	10 000 000,00	9 935 100,00	10 225 000,00	2,25%	2,63%	10 054 100,00	10 001 103,23	52 996,77
PS0422	2016-11-14	2022-04-25	10 000 000,00	9 825 100,00	10 225 000,00	2,25%	2,85%	10 054 100,00	9 912 355,01	141 744,99
PS0422	2016-11-18	2022-04-25	10 000 000,00	9 762 600,00	10 225 000,00	2,25%	2,99%	10 054 100,00	9 859 291,32	194 808,68
PS0422	2016-11-18	2022-04-25	20 000 000,00	19 525 200,00	20 450 000,00	2,25%	2,99%	20 108 200,00	19 718 582,64	389 617,36
PS0422	2016-11-18	2022-04-25	20 000 000,00	19 545 200,00	20 450 000,00	2,25%	2,97%	20 108 200,00	19 734 788,60	373 411,40
WS0922	2013-09-11	2022-09-23	10 000 000,00	11 354 150,00	10 575 000,00	5,75%	4,65%	11 636 000,00	10 612 028,56	1 023 971,44
WS0922	2013-09-11	2022-09-23	10 000 000,00	11 346 100,00	10 575 000,00	5,75%	4,66%	11 636 000,00	10 607 488,65	1 028 511,35
WS0922	2014-02-04	2022-09-23	10 000 000,00	10 998 100,00	10 575 000,00	5,75%	4,62%	11 636 000,00	10 624 051,44	1 011 948,56
DS1023	2013-06-24	2023-10-25	10 000 000,00	10 140 200,00	10 400 000,00	4,00%	4,15%	10 813 400,00	9 996 722,39	816 677,61
DS1023	2013-06-26	2023-10-25	10 000 000,00	9 869 450,00	10 400 000,00	4,00%	4,49%	10 813 400,00	9 827 508,51	985 891,49
DS1023	2013-08-02	2023-10-25	10 000 000,00	10 277 950,00	10 400 000,00	4,00%	4,03%	10 813 400,00	10 054 715,97	758 684,03
DS1023	2013-08-06	2023-10-25	10 000 000,00	10 120 350,00	10 400 000,00	4,00%	4,23%	10 813 400,00	9 954 095,95	859 304,05
DS1023	2013-08-20	2023-10-25	10 000 000,00	10 097 750,00	10 400 000,00	4,00%	4,28%	10 813 400,00	9 929 881,40	883 518,60
DS1023	2013-09-12	2023-10-25	10 000 000,00	9 816 850,00	10 400 000,00	4,00%	4,68%	10 813 400,00	9 734 869,98	1 078 530,02
DS1023	2013-11-22	2023-10-25	15 386 000,00	14 905 495,22	16 001 440,00	4,00%	4,43%	16 637 497,24	15 161 429,50	1 476 067,74
DS0725	2016-11-18	2025-07-25	10 000 000,00	9 976 300,00	10 325 000,00	3,25%	3,42%	10 214 600,00	10 028 404,79	186 195,21
DS0725	2016-11-18	2025-07-25	10 000 000,00	9 943 300,00	10 325 000,00	3,25%	3,46%	10 214 600,00	9 999 095,72	215 504,28
DS0725	2016-11-18	2025-07-25	20 000 000,00	19 902 600,00	20 650 000,00	3,25%	3,45%	20 429 200,00	20 012 404,33	416 795,67
DS0726	2016-01-20	2026-07-25	20 000 000,00	18 894 600,00	20 500 000,00	2,50%	3,27%	19 127 800,00	19 084 515,87	43 284,13
DS0726	2016-01-21	2026-07-25	10 000 000,00	9 460 000,00	10 250 000,00	2,50%	3,25%	9 563 900,00	9 552 288,56	11 611,44
DS0726	2016-01-22	2026-07-25	20 000 000,00	18 907 200,00	20 500 000,00	2,50%	3,26%	19 127 800,00	19 092 355,00	35 445,00

dane w zł, jeśli nie wskazano inaczej

DS0726	2016-10-11	2026-07-25	10 000 000,00	9 613 400,00	10 250 000,00	2,50%	3,03%	9 563 900,00	9 716 510,70	-152 610,70
DS0726	2016-11-16	2026-07-25	10 000 000,00	9 363 100,00	10 250 000,00	2,50%	3,38%	9 563 900,00	9 465 110,39	98 789,61
DS0726	2016-11-23	2026-07-25	10 000 000,00	9 202 900,00	10 250 000,00	2,50%	3,59%	9 563 900,00	9 314 500,47	249 399,53
DS0726	2016-11-23	2026-07-25	10 000 000,00	9 207 900,00	10 250 000,00	2,50%	3,59%	9 563 900,00	9 319 037,13	244 862,87
DS0727	2016-11-07	2027-07-25	44 000 000,00	41 258 360,00	45 100 000,00	2,50%	3,28%	41 614 760,00	41 698 708,50	-83 948,50
DS0727	2016-11-09	2027-07-25	10 000 000,00	9 388 300,00	10 250 000,00	2,50%	3,27%	9 457 900,00	9 485 871,86	-27 971,86
DS0727	2016-11-10	2027-07-25	20 000 000,00	18 678 000,00	20 500 000,00	2,50%	3,33%	18 915 800,00	18 880 200,24	35 599,76
DS0727	2016-11-10	2027-07-25	20 000 000,00	18 578 000,00	20 500 000,00	2,50%	3,39%	18 915 800,00	18 788 833,93	126 966,07
DS0727	2016-11-14	2027-07-25	10 000 000,00	9 391 700,00	10 250 000,00	2,50%	3,27%	9 457 900,00	9 485 201,37	-27 301,37
DS0727	2016-11-14	2027-07-25	10 000 000,00	9 396 700,00	10 250 000,00	2,50%	3,26%	9 457 900,00	9 489 769,23	-31 869,23
DS0727	2016-11-16	2027-07-25	20 000 000,00	18 326 200,00	20 500 000,00	2,50%	3,54%	18 915 800,00	18 548 940,78	366 859,22
DS0727	2016-11-18	2027-07-25	20 000 000,00	18 119 000,00	20 500 000,00	2,50%	3,67%	18 915 800,00	18 355 651,62	560 148,38
DS0727	2016-11-18	2027-07-25	10 000 000,00	9 044 500,00	10 250 000,00	2,50%	3,69%	9 457 900,00	9 164 055,02	293 844,98
DS0727	2016-11-18	2027-07-25	5 000 000,00	4 519 250,00	5 125 000,00	2,50%	3,70%	4 728 950,00	4 579 272,99	149 677,01
Razem:				824 908 000,00	830 076 645,34	852 456 270,00		841 574 996,58	817 853 822,75	23 721 173,83

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

Jednocześnie, ze środków przekazanych przez dwie kasy, Kasa Krajowa nabyła i zdeponowała na rachunku KDPW kas obligacje skarbowe w łącznej cenie nabycia 2.025.484,00 zł. Obligacje te są własnością kas, które prezentują je w sprawozdaniu. Podstawami prawnymi, umożliwiającymi kasom przekazywanie części składek do BFG w formie zobowiązań do zapłaty, jest ustawa z dnia 10.06.2016 r. o BFG, systemie gwarantowania depozytów oraz przymusowej restrukturyzacji oraz rozporządzenie MRiF z dnia 8.03.2017 r. w sprawie przekazywania w formie zobowiązań do zapłaty składek wnoszonych do BFG przez banki, oddziały banków zagranicznych, firmy inwestycyjne, skoki oraz Kasę Krajową.

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. W konsekwencji wycenia się je w kwocie kapitału powiększonego o odsetki naliczone do dnia bilansowego. Depozyty bez ustalonego terminu zapadalności, 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 111.496.622,90 zł. Wartość zobowiązań krótkoterminowych z tytułu depozytów, wraz z odsetkami na dzień bilansowy, wynosi 1.639.731.962,56 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. Pozabilansowo jest ujmowana rezerwa kas na Fundusz Gwarancyjny BFG w łącznej kwocie 2.028.864,08 zł z uwagi na to, że aktywa finansowe z tej rezerwy są ujmowane w bilansie kas.

Kasa Krajowa zaciągnęła w TUV 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 2017 zapłacono odsetki od przedmiotowej pożyczki w kwocie 1.895.178,08 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 2017 r. zrealizowała z przyznanej przez SKOK Holding S.a.r.l., dywidendy wcześniejszy wykup obligacji w kwocie nominalnej 20.000.000,00 zł. W roku 2017 zapłacono odsetki od przedmiotowych obligacji w kwocie 2.824.890,41 zł.

Podział w bilansie „Zobowiązań krótkoterminowych i długoterminowych” na zobowiązania, wobec których Kasa Krajowa posiada zaangażowanie kapitałowe i wobec pozostałych jednostek, zaprezentowano poniżej:

Depozyty SKOK długoterminowe:

/

1. w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	105 071 135,55
2. wobec pozostałych jednostek	6 425 487,35
	111 496 622,90

Depozyty SKOK krótkoterminowe:

1. w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	1 546 561 509,00
2. wobec pozostałych jednostek	93 170 453,56
	1 639 731 962,56

Pożyczka TUW SKOK	91 890 000,00
Zobowiązanie z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	30 757 397,26

Rezerwy SKOK w systemie VISA i Mastercard:

1. w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	22 571 831,59
2. wobec pozostałych jednostek	1 077 108,39
	23 648 939,98

Rezerwy SKOK do transakcji przelewowych oraz Rezerwy obowiązkowe SKOK w NBP

1. w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	350 283 707,73
2. wobec pozostałych jednostek	15 501 257,23
	365 784 964,96

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

1. Depozyty SKOK	105 071 135,55
2. Pożyczka TUW SKOK	91 890 000,00
3. Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	30 757 397,26
4. razem	227 718 532,81

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

1. Depozyty SKOK	1 546 561 509,00
2. Rezerwy SKOK w systemie VISA i Mastercard	22 571 831,59
3. Rezerwa SKOK do transakcji przelewowych oraz rezerwa obowiązkowa SKOK w NBP	350 283 707,73
4. Inne zobowiązania z tytułu dostaw i usług	74 610,40
5. razem	1 919 491 658,72

2. Informacje o odsetkach dotyczących instrumentów finansowych.

Informacje o odsetkach od aktywów finansowych 2017

Lp.	Wyszczególnienie	Obligacje	KWIT	Kredyty	Lokaty	Razem
1.	Odsetki ujęte w RZiS, w tym:	35 636 398,15	1 659 503,02	61 898,07	3 085 259,86	40 443 059,10
	– odsetki otrzymane	34 498 270,00	1 845 973,15	105 202,92	2 506 886,78	38 956 332,85
	– korekta ze względu na wycenę w zamortyzowanej cenie nabycia	1 138 128,15	-186 470,13	-43 304,85	578 373,08	1 486 726,25
2.	Odsetki naliczone nieotrzymane na dzień bilansowy nieobjęte odpisem, w tym:	9 767 404,18	106 619,17	42 251,33	1 098 524,84	11 014 799,52
	– odsetki o terminie płatności do 3 miesięcy od dnia bilansowego		106 619,17	8 082,05	941 176,86	1 055 878,08
	– odsetki o terminie płatności od 3 do 12 miesięcy od dnia bilansowego	9 767 404,18		1 053,62	157 347,98	9 925 805,78
	– odsetki o terminie płatności powyżej 12 miesięcy od dnia bilansowego			33 115,66	-	33 115,66
3	Stan na koniec okresu	45 403 802,33	1 766 122,19	104 149,40	4 183 784,70	51 457 858,62

Lp.	Wyszczególnienie	Obligacje	Pożyczki	Depozyty	Razem
1.	Odsetki ujęte w RZiS, w tym:	2 330 369,86	1 890 000,00	28 198 524,66	32 418 894,52
	– odsetki zapłacone lub skapitalizowane	2 824 890,41	1 895 178,08	81 015 626,32	85 735 694,81
	– korekta ze względu na wycenę w zamortyzowanej cenie nabycia	-494 520,55	-5 178,08	-52 817 101,66	-53 316 800,29
2.	Odsetki naliczone nieotrzymane na dzień bilansowy, w tym:	757 397,26	1 890 000,00	36 977 532,11	39 624 929,37
	– odsetki o terminie płatności do 3 miesięcy od dnia bilansowego		1 890 000,00	12 573 373,98	14 463 373,98
	– odsetki o terminie płatności od 3 do 12 miesięcy od dnia bilansowego	757 397,26		12 892 020,47	13 649 417,73
	– odsetki o terminie płatności powyżej 12 miesięcy od dnia bilansowego			11 512 137,66	11 512 137,66
3.	Stan na koniec okresu	3 087 767,12	3 780 000,00	65 176 056,77	72 043 823,89

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 jednostek uczestnictwa SKOK 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. W przypadku braku notowań danej emisji na GPW Catalyst, wycena dokonywana jest na podstawie ceny kupna drugiego fixingu na rynku Bondspot.

Wartość godziwa jednostek uczestnictwa w SKOK FIO Rynku Pieniężnego ustalana jest według ceny publikowanej przez Altus TFI S.A.

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 z tabelą „Specyfikacja kluczowych parametrów dotyczących portfela obligacji skarbowych na dzień 31 grudnia 2017 roku” w punkcie 1.

Na dzień bilansowy Kasa Krajowa posiadała 412.498,2195 jednostek uczestnictwa w SKOK FIO Rynku Pieniężnego o wartości godziwej 63.289.601,73 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	3 788 067,62	-719 732,00	3 068 335,62
2.	Zmiany w okresie, w tym:	19 933 106,21	-3 787 291,00	16 145 815,21
	– przeniesienie do wyniku finansowego w związku ze zbyciem obligacji	-8 713 463,69	1 655 558,00	-7 057 905,69
	– wycena obligacji na dzień bilansowy	28 646 569,90	-5 442 849,00	23 203 720,90
3.	Stan na koniec okresu	23 721 173,83	-4 507 023,00	19 214 150,83

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,

Obligacje skarbowe, lokaty terminowe w bankach, udzielone kredyty są aktywami o stałej stopie procentowej. Jednostki uczestnictwa funduszu rynku pieniężnego są klasyfikowane jako niewrażliwe. Pozostałe instrumenty finansowe są instrumentami o zmiennej stopie procentowej, podlegającej przeszacowaniu do stóp rynkowych co najmniej raz na kwartał.

Informacje o efektywnej stopie procentowej, dotyczącej portfela obligacji, podano w przedstawionej tabeli „Specyfikacja kluczowych parametrów dotyczących portfela obligacji skarbowych na dzień 31 grudnia 2017 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 informacja 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 stabilną 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. 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 2017 r. Kasa Krajowa złożyła sześć oświadczeń o dokonaniu potrącenia wzajemnych roszczeń względem upadłych kas w łącznej kwocie 4.362.253,75 zł, z czego dwa potrącenia zostały zrealizowane (w tym jedno w całości). Ponadto, Kasa Krajowa utworzyła rezerwę na potencjalne zobowiązania w związku z ryzykiem zapłaty odsetek od niewypłaconych lokat pięciu SKOK. Wysokość rezerwy na zobowiązania wynosiła na dzień 31.12.2017 r. 39.196,80 zł. W związku z uznaniem wierzytelności w 2017 roku dokonano spłaty dwóch kredytów stabilizacyjnych (w tym jeden spłacony częściowo) w kwocie łącznej 46.226.246,33 zł, spłaty składki zwyczajnej w kwocie łącznej trzech kas 192.056,17 zł oraz spłaty pozostałych należności trzech kas w kwocie 9.638,94 zł. Od wszystkich objętych odpisem kredytów naliczono do dnia bilansowego odsetki w wysokości 10.319.709,06 zł, które zostały objęte odpisem aktualizującym w pełnej wysokości. Po dacie bilansu z jednego oświadczenia o potrąceniu Kasa Krajowa wycofała się wypłacając lokaty wraz z odsetkami.

W roku 2017 utworzono odpisy aktualizujące na:

Udziały obowiązkowe ze względu na upadłość lub przejęcie przez bank	175,00
Udziały nadobowiązkowe ze względu na upadłość lub przejęcie przez bank SKOK:	0,00
Udziały nadobowiązkowe ze względu na trudną sytuację finansową SKOK:	38.183.145,00
Kredyty stabilizacyjne ze względu na upadłość SKOK	0,00
Kredyty stabilizacyjne ze względu na trudną sytuację finansową SKOK	1.274.520,00
Odsetki naliczone od kredytów stabilizacyjnych	685,05
RAZEM	39.458.525,05

W roku 2017 odwrócono (wykorzystano) odpisy aktualizujące na:

Umorzono udziały obowiązkowe ze względu na upadłość lub przejęcie przez bank	121,00
Udziały nadobowiązkowe ze względu na upadłość lub przejęcie przez bank SKOK - umorzenie	19 460 675,00
Udziały nadobowiązkowe ze względu na trudną sytuację finansową SKOK - rozwiązanie	200.000,00
Kredyty stabilizacyjne ze względu na upadłość SKOK - spłata w wyniku potrącenia	46 226 246,33
Kredyty stabilizacyjne - umorzenie	325 000,00
Kredyty stabilizacyjne udział ze względu na trudną sytuację finansową - rozwiązanie	174.240,00
RAZEM	66 386 282,33

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 2017	Rok 2016
1. Prowizje od przelewów i inne usługi statutowe	18 222 429,19	15 854 177,86
2. Składki członkowskie	8 510 205,66	9 679 278,54
3. Odsetki i prowizje od kredytów	61 898,07	72 019,76
4. Prewencja ubezpieczeniowa	19 039,61	20 910,79
A. I. Przychody ze sprzedaży produktów	26 813 572,53	25 626 386,95
1. Refakturowanie usług	29 062,42	25 166,37
2. Pozostałe przychody operacyjne	1 173 947,45	1 445 053,50
3. Zysk ze zbycia niefinansowych aktywów trwałe	12 742,13	782 260,81
D. Pozostałe przychody operacyjne	1 215 752,00	2 252 480,68
1. Dywidenda z tytułu posiadanych udziałów	27 000 000,00	10 000 000,00
2. Odsetki od papierów wartościowych i środków w bankach	50 021 344,26	54 153 936,32
3. Poręczenia	-	-
4. Zysk ze zbycia papierów wartościowych	622 740,64	4 729 539,80
5. Aktualizacja wartości inwestycji	1 345 221,66	197 775,92
6. Dodatnie różnice kursowe	-	667 450,91
7. Inne przychody finansowe	2 591 386,41	789 390,95
G. Przychody finansowe	81 580 692,97	70 538 093,90
A.IV Przychody ze sprzedaży towarów i materiałów	393,9	-
I. Zyski nadzwyczajne	-	-
PRZYCHODY OGÓLEM	109 610 411,40	98 416 961,53

Kasa Krajowa uzyskuje przychody z tytułu prowadzenia działalności i świadczenia usług na terenie kraju. W roku 2017 uzyskano 27.000.000,00 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, a także odsetki od kaucji MasterCard.

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 2017 nie wystąpiły odpisy aktualizujące środki trwałe.

4. Wysokość odpisów aktualizujących wartość zapasów.

W roku 2017 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.

Lp.	Nazwa	Dane za rok 2017
1.	Zysk brutto	23 842 268,03
2.	Przychody księgowo niewliczone do podstawy opodatkowania (-)	-8 651.344,52
3.	Przychody podatkowe podwyższające podstawę opodatkowania (+)	12.549.244,78
4.	Koszty i starty nadzwyczajne wpływające na wynik finansowy, niestanowiące kosztu uzyskania przychodu (+)	57 173 589,27
6.	Kwoty podwyższające koszty księgowo (-)	-104 689 450,63
7.	Dochód podatkowy	-19 775 693,07
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	-19 775 693,07
12.	Podstawa opodatkowania w pełnych złotych	-19 775 693,00
13.	Podatek dochodowy (19%)	0,00
14.	Podatek dochodowy w pełnych złotych (19%)	0,00
15.	Odliczenia od podatku (-)	-
16.	Podatek dochodowy należny po odliczeniach	0,00
17.	Podatek dochodowy należny w pełnych złotych	0,00
18.	Suma zapłaconych zaliczek za rok podatkowy	2 610 968,00
19.	Nadpłata podatku dochodowego (p.18 – p.17)	2 610 968,00

Podatek, wykazany w rachunku zysków i strat, wynosi 7.208.013,00 zł. Ponadto, w roku 2017, zmiany odroczonego podatku dochodowego, w kwocie 3.787.291,00 zł, i zmiany dotyczące przeszacowania obligacji do wartości godziwej został odniesione w fundusz z aktualizacji wyceny.

Zarząd Kasy Krajowej przeanalizował przesłanki utraty wartości aktywa na podatek odroczone, zaprezentowane w sprawozdaniu finansowym za 2017 roku. Biorąc pod uwagę możliwość realizacji aktywa na podatek odroczone z tytułu straty podatkowej w wyniku osiągnięcia dochodu na zyskach kapitałowych oraz możliwość realizacji aktywa na podatek odroczone z pozostałych tytułów z dochodu na sprzedaży aktywów SKOK Holdingu, nie stwierdzono zakresie tego aktywa przesłanek powodujących utratę wartości i konieczności rozpoznania odpisu aktualizującego.

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 2017 Kasa Krajowa nie rozpoznawała środków trwałych w budowie (nabywano kompletne środki trwałe), KSKOK 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 2017 wyniosły 963.535,65 zł (bez uwzględniania zaliczek).

Nakłady na środki trwałe w roku 2017 wyniosły 513.839,42 zł.

Planowane nakłady na wartości niematerialne i prawne na rok 2018 wynoszą: 290.000,00 zł.

Planowane nakłady na środki trwałe na rok 2018 wynoszą: 1.265.000,00 zł.

Nakładów dotyczących ochrony środowiska w roku 2017 nie poniesiono i nie są przewidziane do poniesienia w roku następnym.

Część 3

Kursy przyjęte do wyceny

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

Dla wyceny pozycji bilansowych pieniężnych lub wycenianych w wartościach godziwych, wyrażonych w walutach obcych, jednostka przyjęła kursy walut obcych EUR i USD z dnia 29.12.2017 r. z tabeli NBP o numerze 251/A/NBP/2017.

Część 4

Przedstawienie struktury środków pieniężnych przyjętych do rachunku przepływów pieniężnych:

1. Środki pieniężne w kasie i na rachunkach na żądanie: 676.154.750,47 zł
2. Lokaty o terminie wymagalności do 3 miesięcy (do 90 dni na dzień założenia) nie wystąpiły.

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, niezaliczone 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)	-63 205 293,41
- dywidendy i zaliczki na dywidendy otrzymane	-27 000 000,00
- odsetki dotyczące działalności inwestycyjnej	-40 425 663,27
- odsetki dotyczące działalności finansowej	4 220 369,86
A.II.4. Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej	-2 194 685,07
- wynik na sprzedaży środków trwałych	-12 742,13
- wynik na sprzedaży obligacji skarbowych	-820 516,56
- wynik na sprzedaży instrumentów finansowych przeznaczonych do obrotu	0,00
- wynik na wycenie instrumentów finansowych przeznaczonych do obrotu	-1 361 426,38
A.II.5. Zmiana stanu rezerw	-39 875 236,90
- zmiana stanu bilansowa	-36 087 945,90
- zmiana stanu rezerw na odroczony podatek dochodowy ujęta w funduszu z aktualizacji wyceny	-3 787 291,00
A.II.7. Zmiana stanu należności	-40 525 018,10
- zmiana stanu bilansowa	-40 525 018,10
- 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	-384 329 895,32
- zmiana stanu bilansowa	-370 645 992,49
- zmiana stanu zobowiązań z tytułu zakupu WNiP i środków trwałych	-192 536,82
- podział wyniku na zwiększenie Funduszu Stabilizacyjnego	-6 348 534,87
- odpisy aktualizujące obciążające Fundusz Stabilizacyjny	-7 142 831,14
- zmiana stanu zobowiązań w związku z ustaniem członkostwa	0,00
- zmiana stanu zobowiązań z tytułu obligacji - kompensata	0,00
- pozostałe	0,00
A.II.9. Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	8 640 483,06
- zmiana stanu bilansowa	8 640 483,06
A.II.10. Inne korekty	-125 323 116,54
- bilansowa zmiana stanu zobowiązań z tytułu depozytów długoterminowych SKOK	-35 801 300,54
- spłata kredytów udzielonych SKOK	0,00
- skutki wyroku dot. składki reklamowo-promocyjnej odniesione w wynik z lat poprzednich	0,00
- udzielona pomoc stabilizacyjna (kredyty i udziały nadobowiązkowe)	-89 521 816,00
- odpis aktualizujący udzieloną pomoc stabilizacyjną odniesiony w wynik	0,00
B.I.3.b. - zbycie aktywów finansowych	464 245 457,68
- zbycie obligacji skarbowych	464 245 457,68
- zbycie jednostek uczestnictwa FIO i FIZ	0,00
B.I.3.b. - inne wpływy z aktywów finansowych	56 350 000,00
- wykup KWIT-ów	56 350 000,00
- saldo zlikwidowanych/założonych lokat bankowych o terminie wymagalności powyżej 3 miesięcy	0,00
B.II.3.b.- nabycie aktywów finansowych	157 690 000,00
- nabycie obligacji skarbowych	0,00
- nabycie jednostek FIO	10 000 000,00
- saldo zlikwidowanych/założonych lokat bankowych o terminie wymagalności powyżej 3 miesięcy	147 690 000,00
G. Środki o ograniczonej możliwości dysponowania :	299 669 134,53
1. Rachunek bankowy ZFŚS	160 106,18
2. Rezerwa obowiązkowa w NBP	299 502 665,68
3. Rachunek bankowy Funduszu Gwarancyjnego	6 362,67

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 31.12.2017

LP.	FORMA POMOCY	ŹRÓDŁO FINANSOWANIA	KWOTA	LICZBA SKOK
1.	Promesa - kredyt stabilizacyjny	fundusz stabilizacyjny	0	
2.	kredyt stabilizacyjny - wypłacony	fundusz stabilizacyjny	65 473 422,04	17
3.	kredyt stabilizacyjny - do wypłaty	fundusz stabilizacyjny	0	
4.	udziały - wypłacone	fundusz stabilizacyjny	302 952 062,47	25
5.	udziały - przyrzeczone	fundusz stabilizacyjny	13 500 000,00	1
6.	udziały - wypłacone	emisja obligacji	22 462 600,00	5
7.	udziały - przyrzeczone	emisja obligacji	0	
8.	kredyt podporządkowany - do wypłaty	emisja obligacji	0	
9.	udziały - wypłacone	pożyczka TUW	80 779 562,53	4

POMOC ŁĄCZNA bez odpisów aktualizacyjnych **485 167 647,04**

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:	2017 r.	kobiety	mężczyźni
Pracownicy ogółem	94	52	42
Pracownicy pełnozatrudnieni	83	46	37
Centrala KSKOK	85	49	36
Pracownicy świadczący pracę w Warszawie	4	2	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 2017 roku nie wystąpiły.

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

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

– umowę na badanie sprawozdania finansowego z HLB M2 spółka z ograniczoną odpowiedzialnością TAX & AUDIT Sp.k. za rok obrotowy 2017 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.

Nie dotyczy.

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

Zarząd Kasy Krajowej, po uzyskaniu pozytywnej opinii Komisji Funduszu Stabilizacyjnego, biorąc pod uwagę wniosek SKOK z dnia 11 maja 2018 r., stosownie do ustaleń poczynionych w toku posiedzenia Komisji Nadzoru Finansowego, które odbyło się w dniu 21 kwietnia 2018 r. z udziałem przedstawicieli Kasy Krajowej, a także na spotkaniu w Urzędzie Komisji Nadzoru Finansowego w dniu 2 maja 2018 r., uwzględniając okoliczność, iż zapewnienie członkom jednej z kas rekompensaty w związku z utratą przez nich kwot wpłaconych na udziały nadobowiązkowe w tym SKOK, jest społecznie uzasadnione oraz niezbędne dla uniknięcia poważnych problemów wizerunkowych dla Sektora SKOK, oraz z uwagi na okoliczność, że w chwili obecnej przejęcie przez bank stanowi najwłaściwszy sposób restrukturyzacji SKOK, postanowił udzielić SKOK pomocy stabilizacyjnej w kwocie 18.325.458,92 zł (osiemnaście milionów trzysta dwadzieścia pięć tysięcy czterysta pięćdziesiąt osiem złotych 92/100).

W tym celu uwolniono środki z pomocy przyrzeczonej w kwocie 13.500.000,00 zł, z czego kwota 35.478,55 zł nie została przeznaczona na pomoc i zwiększyła kwotę wolnych środków funduszu stabilizacyjnego. Dokonano także zamiany źródeł finansowania pomocy, w wyniku czego uwolniono środki w kwocie 2.907.837,47 zł na powyższą pomoc i jednocześnie nastąpiły spłaty kredytów stabilizacyjnych w kwocie łącznej 1.953.100,00 zł.

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.

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

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

Nie wystąpiły.

Część 7

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

Kasa Krajowa nie prowadzi wspólnych przedsięwzięć.

2. Informacje o transakcjach z jednostkami powiązаными.

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 2017 kapitały własne w kwocie 87.011 tys. EUR oraz zysk netto za rok 2017 w kwocie 5.670 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, wraz ze wskazaniem, 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. Zarząd Kasy Krajowej podejmuje działania mające na celu eliminację niepewności poprzez aktywne uczestnictwo w sporze sądowym z Bankowym Funduszem Gwarancyjnym, prezentując argumentację wynikającą z pozyskanych opinii prawnych oraz nadzoruje – w zakresie umocowania prawnego – przebieg postępowań naprawczych w SKOK.

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 o SKOK, 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 celu realizacji wyżej wskazanej normy ustawowej, tworzy się fundusz stabilizacyjny, zgodnie z art. 55 Ustawy o SKOK i statutem.

W poniższym zestawieniu przedstawiono szczegółowe wykorzystanie środków funduszu stabilizacyjnego w roku 2017.

ROZLICZENIE WYKORZYSTANIA FUNDUSZU STABILIZACYJNEGO NA DZIEŃ 31 grudnia 2017

A	STAN FUNDUSZU STABILIZACYJNEGO NA DZIEŃ 01.01.2017 R		188 603 618,24
	bez należnych niewpłaconych wkładów członkowskich	0,00	
	W TYM WPLATY CZŁONKOWSKIE SKOK - ŁĄCZNIE		205 879 353,16
B	ZWIĘKSZENIA FUNDUSZU STABILIZACYJNEGO ZA OKRES 01.01 DO 31.12.2017		52 987 803,86
	WPLATY WKŁADÓW CZŁONKOWSKICH	(+)	38 778,66
	ROZLICZENIE NADWYŻKI BILANSOWEJ Z LAT POPRZEDNICH	(+)	6 348 534,87
	KOREKTA ODPISÓW UTWORZONYCH W CIĘŻAR FS	(+)	4,00
	CZĘŚCIOWA SPŁATA POMOCY	(+)	46 226 246,33
	WYNIK Z TYT. ODPISÓW AKTUALIZUJĄCYCH POMOC	(+)	374 240,00
C	ZMNIJEJZENIA FUNDUSZU STABILIZACYJNEGO ZA OKRES 01.01 DO 31.12.2017		62 421 622,26
	POMOC BEZZWROTNA	(-)	0,00
	ODPIS NA KREDYT STABILIZACYJNY WYPŁACONY	(-)	1 274 520,00
	ODPIS NA UDZIAŁY WYPŁACONE	(-)	38 183 145,00
	KOREKTA ODPISÓW UTWORZONYCH W CIĘŻAR FS	(-)	0,00
	DODATKOWA ODPOWIEDZIALNOŚĆ KK JAKO CZŁONKA SKOK	(-)	22 751 280,00
	ŚRODKI Z TYT WKŁADÓW WYPŁACONYCH Z ART.58 USTAWY O SKOK	(-)	212 677,26
D	STAN FUNDUSZU STABILIZACYJNEGO NA DZIEŃ 31.12.2017 R		179 169 799,84
	W TYM WPLATY CZŁONKOWSKIE SKOK - ŁĄCZNIE (po rozliczeniu z byłymi członkami w kwocie 6 899 104,15)		199 019 027,67
	wkład wniesiony w latach 2015 - 2017 (na podstawie § 22 Rozporządzenia Ministra Finansów z dn. 25.06.2014 w sprawie szczególnych zasad rachunkowości spółdzielczych kas oszczędnościowo-kredytowych)		-452 903,50
	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)		-19 258 088,25
	Wkłady wniesione przez kasę podlegające zwrotowi na podstawie art. 58 ustawy o SKOK		0,00
	Należności netto Kas z tyt. wkładów wniesionych na fundusz stabilizacyjny - na dzień 31.12.2017		179 308 035,92
E	POMOC UDZIELONA (z uwzględnieniem odpisów aktualizujących) - STAN NA 31.12.2017		179 169 761,97
	RAZEM 1+2		11 619 196,50
1	KREDYTY STABILIZACYJNE WYPŁACONE	(-)	11 619 196,50
2	KREDYTY STABILIZACYJNE OCZEKUJĄCE NA WYPŁATĘ	(-)	0,00
	RAZEM 3+4+5		167 550 565,47
3	OBJĘTE UDZIAŁY NADOBOWIĄZKOWE W SKOK	(-)	154 050 565,47
4	UDZIAŁY NADOBOWIĄZKOWE OCZEKUJĄCE NA WYPŁATĘ	(-)	13 500 000,00
5	POMOC PRZYRZECZONA - PROMESA PRZED 2013	(-)	0,00
F	ŚRODKI DO ZAGOSPODAROWANIA Z FUNDUSZU STABILIZACYJNEGO NA DZIEŃ 31.12.2017		37,87

ŁĄCZNA KWOTA WNIOSKÓW SKOK O PRYZNANIE POMOCY NA DZIEŃ 31.12.2017 0,00

KRYTERIA TWORZENIA ODPISU AKTUALIZACYJNEGO Z TYTUŁU WNIESIONYCH WKŁADÓW NA FUNDUSZ STABILIZACYJNY

ZWROTNA POMOC UDZIELONA SKOK-om PRZEZ KK	179 169 761,97
WOLNE ŚRODKI FUNDUSZU STABILIZACYJNEGO NA DZIEŃ 31.12.2017	37,87
WARTOŚĆ FUNDUSZU STABILIZACYJNEGO KK NA 31.12.2017	179 169 799,84
Należności netto Kas z tyt. wkładów wniesionych na fundusz stabilizacyjny - na dzień 31.12.2017 r.	179 308 035,92
RÓŻNICA POMIĘDZY KWOTĄ WOLNYCH ŚRODKÓW ORAZ ŚRODKÓW PRZEZNACZONYCH NA POMOC ZWROTNA, KTÓREJ ODZYSKANIE NIE JEST ZAGROŻONE, A SUMĄ NALEŻNOŚCI NETTO KAS WNIESIONYCH NA FS	-138 236,08

Na dzień rozpoczynający rok obrotowy stan funduszu wynosił 188.603.618,24zł.

Fundusz stabilizacyjny powstaje głównie z comiesięcznych wkładów członkowskich oraz z nadwyżek bilansowych Kasy Krajowej. W bieżącym roku fundusz z tytułu wkładów wzrósł o 38.778,66 zł, a z tytułu rozliczenia wyniku finansowego Kasy Krajowej za lata poprzednie wzrósł o łączną kwotę 6.348.534,87 zł. W 2017 roku został częściowo spłacony, w wyniku uznanego potrącenia, kredyt stabilizacyjny w kwocie 37.909.168,33 zł, który objęty był 100% odpisem oraz kredyt udzielony jako zobowiązanie podporządkowane w kwocie 8.317.078,00 zł., który również objęty był 100% odpisem. Ponadto rozwiązano odpisy na łączną kwotę 374.240,00 zł.

Stan funduszu stabilizacyjnego w roku 2017 zmniejszył się łącznie o kwotę 62.421.622,26 zł. Na koniec grudnia 2017 wartość brutto wkładów wniesionych na fundusz stabilizacyjny wyniosła 199.019.027,67 zł.

Wpłaty członkowskie na koniec roku 2017, zgodnie z Rozporządzeniem Ministra Finansów z dnia 25.06.2014 r. 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 następca prawny. W rezultacie wartość wkładów netto na funduszu stabilizacyjnym wyniosła 179.308.035,92 zł.

W ramach pomocy przyznanej w formie zwrotnej ze środków funduszu stabilizacyjnego w 2017 r. Kasa Krajowa wykazuje z 17 kasami saldo kredytów stabilizacyjnych w łącznej kwocie 65.473.422,04 zł, które zostało objęte odpisem aktualizującym kwocie 53.854.225,54 zł. Saldo kredytów stabilizacyjnych, po uwzględnieniu odpisów aktualizujących, wynosi 11.619.196,50 zł.

Ponadto Kasa Krajowa w ramach pomocy stabilizacyjnej posiadała w 25 kasach udziały nadobowiązkowe w kwocie 302.952.062,47 zł, z czego do roku 2017 objęto odpisem udziały na łączną kwotę 148.901.497,00 zł. Jednocześnie dla 1 kasy dokonano przyrzeczenia objęcia udziałów w łącznej kwocie 13.500.000,00 zł.

Łączna wartość przyznanej zwrotnej pomocy stabilizacyjnej ze środków funduszu stabilizacyjnego na dzień 31.12.2017 r. wyniosła 381.925.484,51 zł (w tym pomoc, która nie została, na moment bilansowy, wypłacona w kwocie 13.500.000,00 zł). Po uwzględnieniu dokonanych odpisów na kwotę 202.755.722,54 zł stan pomocy udzielonej z funduszu stabilizacyjnego wyniósł 179.169.761,97 zł. W bieżącym roku umorzono pomoc udzieloną w formie udziałów w kwocie 19.130.735,00 zł, które objęte były 100% odpisem oraz kredyt na kwotę 325.000,00 zł, obciążonego 100% odpisem.

Na koniec 2017 roku środki do zagospodarowania z funduszu stabilizacyjnego Kasy Krajowej wyniosły 37,87 zł.

Wolne środki pieniężne przedmiotowego funduszu, zgodnie z art. 55 ust. 3 Ustawy o SKOK, 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, były zobowiązane do wnoszenia składki zwyczajnej w wysokości od 0,024% do 0,08% aktywów bilansowych netto w roku poprzedzającym. Za okres pierwszego półrocza roku 2017 wysokość tego wskaźnika była ustalona w wysokości 0,04% a na drugie półrocze tego roku w wysokości 0,037%.

Łączna składka zwyczajna za rok 2017, wpłacona do dnia sporządzenia informacji, wynosi 8.330.685,91 zł.

Składki zwyczajnej, za rok 2017 oraz za poprzednie lata, nie uregulowało 15 kas. Łączna niewpłacona składka zwyczajna za lata 2013 – 2017, na dzień sporządzenia informacji, wynosi 7.194.673,60 zł, z uwzględnieniem ugody.

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

Sopot, dnia 14.06.2018 r.



Rafał Matusiak
PREZES



Joanna Mędrzecka
Wiceprezes



Małgorzata Gatz
Wiceprezes



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