

Nagłówek sprawozdania finansowego

Nazwa	Wartość
Data początkowa okresu, za który sporządzono sprawozdanie	2018-01-01
Data końcowa okresu, za który sporządzono sprawozdanie	2018-12-31
Data sporządzenia sprawozdania finansowego	2019-06-12

Wprowadzenie do sprawozdania finansowego

Nazwa	Wartość
Dane identyfikujące jednostkę	
Firma, siedziba albo miejsce zamieszkania	
Nazwa Firmy	Krajowa Spółdzielcza Kasa Oszczędnościowo - Kredytowa
Siedziba	
Województwo	Pomorskie
Powiat	Sopot
Gmina	Sopot
Mejscowość	Sopot
Adres	
Adres	
Kraj	PL
Województwo	Pomorskie
Powiat	Sopot
Gmina	Sopot
Nazwa ulicy	Władysława IV
Numer budynku	22
Nazwa miejscowości	Sopot
Kod pocztowy	81-743
Nazwa urzędu pocztowego	Sopot
Podstawowy przedmiot działalności jednostki	
Kod PKD	6419Z
Numer we właściwym rejestrze sądowym albo ewidencji	
Numer KRS	0000054951
Wskazanie okresu objętego sprawozdaniem finansowym	
Data Od	2018-01-01
Data Do	2018-12-31
Wskazanie, że sprawozdanie finansowe zawiera dane łączne, jeżeli w skład jednostki wchodzi wewnętrzne jednostki organizacyjne sporządzające samodzielne sprawozdania finansowe: true - sprawozdanie finansowe zawiera dane łącznie; false - sprawozdanie nie zawiera danych łącznych	
	NIE
Założenie kontynuacji działalności	
Wskazanie, czy sprawozdanie finansowe zostało sporządzone przy założeniu kontynuowania działalności gospodarczej przez jednostkę w dającej się przewidzieć przyszłości	
	TAK
Wskazanie, czy nie istnieją okoliczności wskazujące na zagrożenie kontynuowania przez nią działalności	
	NIE
Zarząd Kasy Krajowej (dalej: Zarząd) identyfikuje następujące okoliczności, które mogą stanowić potencjalne zagrożenie dla niezakończonego 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	

Opis okoliczności wskazujących na zagrożenie kontynuowania działalności

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.

Informacja czy sprawozdanie finansowe jest sporządzone po połączeniu spółek

W przypadku sprawozdania finansowego sporządzonego za okres, w ciągu którego nastąpiło połączenie, wskazanie, że jest to sprawozdanie finansowe sporządzone po połączeniu spółek: true - sprawozdanie sporządzone po połączeniu spółek; false - sprawozdanie sporządzone przed połączeniem

NIE

Wskazanie zastosowanej metody rozliczenia połączenia (nabycia, łączenia udziałów)

Nie dotyczy

Zasady (polityka) rachunkowości

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).

Omówienie przyjętych zasad (polityki) rachunkowości, w zakresie w jakim ustawa pozostawia jednostce prawo wyboru, w tym:

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 finansowy 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

metod wyceny aktywów i pasywów (także amortyzacji),

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

metod wyceny aktywów i pasywów (także amortyzacji),

metod wyceny aktywów i pasywów (także amortyzacji),

ustalenia wyniku finansowego

ustalenia sposobu sporządzenia sprawozdania finansowego

Informacja uszczegóławiająca, wynikająca z potrzeb lub specyfiki jednostki

Nazwa pozycji

Informacja uszczegóławiająca, wynikająca z potrzeb lub specyfiki jednostki

wartość aktywów sfinansowanych ze środków funduszu stabilizacyjnego, wypłaty dla SKOK, które zakończyły by prawny, oraz wypłaty dla Bankowego Funduszu Gwarancyjnego na jego żądanie w razie upadłości kasy oraz inne wypłaty przewidziane prawem. Wypłaty na rzecz SKOK kończącego by prawny dokonywane są proporcjonalnie do wolnych środków Funduszu stabilizacyjnego, ustalonych na dzień zatwierdzenia sprawozdania finansowego za okres, w którym SKOK zakończył by prawny. s. Zobowiązania z tytułu złożonych depozytów, kredytów i pożyczek zaciągniętych na dzień bilansowy wycenia się w zamortyzowanej cenie nabycia. t. Zobowiązania handlowe i inne zobowiązania wycenia się w kwocie wymaganej zapłaty na dzień bilansowy. u. Kasa Krajowa tworzy czynne rozliczenia międzyokresowe, jeżeli poniesione w okresie sprawozdawczym koszty dotyczą działalności w kolejnych okresach sprawozdawczych. v. Kasa Krajowa tworzy bierne rozliczenia międzyokresowe, jeżeli poniesione w kolejnych okresach koszty dotyczą działalności w bieżącym okresie sprawozdawczym. B. Środki trwałe oraz wartości niematerialne i prawne umarżane są metodą liniową z uwzględnieniem okresu ekonomicznej użyteczności. Szczegółowe zasady wyceny środków trwałych i wartości niematerialnych i prawnych: a. Dla nowych środków trwałych i wartości niematerialnych i prawnych, z wyłączeniem „Zespołu komputerowego” wg Klasyfikacji Środków Trwałych grupy 487, 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, z wyłączeniem „Zespołu komputerowego” wg Klasyfikacji Środków Trwałych grupy 487, w dniu przyjęcia do użytkowania jest równa lub wyższa niż 3.500 zł, odpisy dokonywane są według okresu ekonomicznej przydatności. d. e. W przypadku, gdy wartość początkowa środka trwałego grupy 487 wg KST „Zespół komputerowy” w dniu przyjęcia do użytkowania jest równa lub wyższa niż 2.500 zł 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.

Jednostka stosuje zasady rachunkowości określone w ustawie o rachunkowości. 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.

Sprawozdanie finansowe sporządza się tak, aby za kolejne lata informacje z nich wynikające były porównywalne.

Plan optymalizacji przychodów i kosztów

Kasa Krajowa, pismem z dnia 30 maja 2018 r., przekazała Komisji Nadzoru Finansowego Plan optymalizacji przychodów i kosztów Kasy Krajowej na lata 2018-2019 (dalej jako: Plan). Przedmiotowy dokument został opracowany w wyniku analizy, przeprowadzonej przez Kasę Krajową w odpowiedzi na wskazane przez Urząd Komisji Nadzoru Finansowego okoliczności, które negatywnie wpływają na sytuację podmiotu nadzorowanego: zauważalny spadek trendów w zakresie przychodów z tytułu odsetek oraz prowizji i opłat, uzależnienie wyniku finansowego od źródeł spoza działalności podstawowej – dywidendy, zbyt wysokie koszty działania w odniesieniu do wyników osiągniętych z działalności podstawowej. W konsekwencji Kasa Krajowa opracowała Plan, którego celem jest optymalizacja przychodów i kosztów Kasy Krajowej, zmierzająca do zmiany struktury generowanego przez Kasę Krajową wyniku finansowego w taki sposób, aby potencjalna dywidenda, otrzymywana przez Kasę Krajową, nie stanowiła istotnego źródła pokrywania kosztów jej działalności bieżącej. W rezultacie zarówno nadwyżka jak i ewentualna dywidenda stanowiłyby źródło finansowania działalności stabilizacyjnej.

Nazwa	Bieżący rok obrotowy	Poprzedni rok obrotowy	Dane porównawcze
Aktywa razem	2 430 097 560.62	2 532 676 724.62	
Aktywa trwałe	1 373 633 270.82	1 375 153 154.46	
Wartości niematerialne i prawne	3 470 454.86	3 880 085.40	
Inne wartości niematerialne i prawne	3 470 454.86	3 880 085.40	
Rzeczowe aktywa trwałe	1 357 196.45	1 822 943.04	
Środki trwałe	1 357 196.45	1 822 943.04	
budynki, lokale, prawa do lokali i obiekty inżynierii lądowej i wodnej	8 976.13	10 910.74	
urządzenia techniczne i maszyny	1 079 072.92	1 378 226.55	
środki transportu	248 109.98	399 257.24	
inne środki trwałe	21 037.42	34 548.51	
Inwestycje długoterminowe	1 360 178 174.51	1 357 235 979.02	
Długoterminowe aktywa finansowe	1 360 178 174.51	1 357 235 979.02	
w pozostałych jednostkach, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	603 710 967.78	541 618 072.85	
– udziały lub akcje	528 260 289.19	530 985 577.19	
– inne papiery wartościowe	70 971 528.60	0.00	
– udzielone pożyczki	4 479 149.99	10 632 495.66	
w pozostałych jednostkach	756 467 206.73	815 617 906.17	
– inne papiery wartościowe	756 467 206.73	815 617 906.17	
Długoterminowe rozliczenia międzyokresowe	8 627 445.00	12 214 147.00	
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	8 627 445.00	12 214 147.00	
Aktywa obrotowe	1 056 464 289.80	1 157 523 570.16	
Należności krótkoterminowe	65 088 630.64	51 953 738.20	
Należności od jednostek powiązanych	0.00	0.00	
z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty:	0.00	0.00	
– do 12 miesięcy	0.00	0.00	
Należności od pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	188 585.31	870 599.56	
z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty:	188 585.31	870 599.56	
– do 12 miesięcy	188 585.31	870 599.56	
Należności od pozostałych jednostek	64 900 045.33	51 083 138.64	
z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty:	577 459.05	761 488.21	
– do 12 miesięcy	577 459.05	761 488.21	
z tytułu podatków, dotacji, ceł, ubezpieczeń społecznych i zdrowotnych oraz innych tytułów publicznoprawnych	10 014 190.74	3 945 081.62	
inne	54 308 395.54	46 376 568.81	
Inwestycje krótkoterminowe	990 737 148.56	1 104 769 538.79	
Krótkoterminowe aktywa finansowe	990 737 148.56	1 104 769 538.79	
w pozostałych jednostkach	406 462 035.80	428 614 788.32	
– inne papiery wartościowe	73 261 712.33	119 797 311.31	
– udzielone pożyczki	1 801 452.86	4 028 952.17	
– inne krótkoterminowe aktywa finansowe	331 398 870.61	304 788 524.84	
Środki pieniężne i inne aktywa pieniężne	584 275 112.76	676 154 750.47	
– środki pieniężne w kasie i na rachunkach	584 275 112.76	676 154 750.47	
Krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe	638 510.60	800 293.17	
Pasywa razem	2 430 097 560.62	2 532 676 724.62	
Kapitał (fundusz) własny	47 619 606.75	46 637 682.72	
Kapitał (fundusz) podstawowy	2 797 500.00	2 808 000.00	
Kapitał (fundusz) zapasowy, w tym:	7 981 276.86	7 981 276.86	
Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny, w tym:	30 196 393.96	19 214 150.83	

– z tytułu aktualizacji wartości godziwej	30 196 393.96	19 214 150.83
Zysk (strata) netto	6 644 435.93	16 634 255.03
Zobowiązania i rezerwy na zobowiązania	2 382 477 953.87	2 486 039 041.90
Rezerwy na zobowiązania	19 243 473.57	17 088 298.54
Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	6 747 772.00	4 042 130.00
Rezerwa na świadczenia emerytalne i podobne	818 383.30	1 589 026.03
– długoterminowa	355 914.23	1 231 337.56
– krótkoterminowa	462 469.07	357 688.47
Pozostałe rezerwy	11 677 318.27	11 457 142.51
– krótkoterminowe	11 677 318.27	11 457 142.51
Zobowiązania długoterminowe	435 942 685.02	234 144 020.16
Wobec pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	410 732 562.95	227 718 532.81
Wobec pozostałych jednostek	25 210 122.07	6 425 487.35
inne zobowiązania finansowe	25 210 122.07	6 425 487.35
Zobowiązania krótkoterminowe	1 927 291 795.28	2 234 806 723.20
Zobowiązania wobec pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	1 679 272 675.61	1 919 491 658.72
z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności:	86 050.84	73 800.00
– do 12 miesięcy	86 050.84	73 800.00
inne	1 679 186 624.77	1 919 417 858.72
Zobowiązania wobec pozostałych jednostek	77 303 810.78	135 990 097.46
kredyty i pożyczki	50.05	0.31
inne zobowiązania finansowe	48 903 767.00	93 170 453.56
z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności:	797 337.62	933 761.88
– do 12 miesięcy	797 337.62	933 761.88
z tytułu podatków, ceł, ubezpieczeń społecznych i zdrowotnych oraz innych tytułów publicznoprawnych	416 656.85	902 747.89
z tytułu wynagrodzeń	19 569.00	15 580.25
inne	27 166 430.26	40 967 553.57
Fundusze specjalne	170 715 308.89	179 324 967.02

Rachunek zysków i strat

Nazwa	Bieżący rok obrotowy	Poprzedni rok obrotowy	Dane porównawcze
Rachunek zysków i strat (wariant porównawczy)			
Przychody netto ze sprzedaży i zrównane z nimi, w tym:	29 120 575.47	26 813 966.43	
Przychody netto ze sprzedaży produktów	29 113 384.69	26 813 572.53	
Przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów	7 190.78	393.90	
Koszty działalności operacyjnej	43 458 573.33	43 664 714.16	
Amortyzacja	1 430 858.36	1 534 695.98	
Zużycie materiałów i energii	534 096.98	704 971.79	
Usługi obce	25 911 655.08	22 576 052.62	
Podatki i opłaty, w tym:	257 515.47	258 695.94	
Wynagrodzenia	12 127 425.91	14 397 570.27	
Ubezpieczenia społeczne i inne świadczenia, w tym:	1 700 592.48	2 055 915.82	
– emerytalne	747 900.58	799 976.25	
Pozostałe koszty rodzajowe	1 496 429.05	2 136 811.74	
Zysk (strata) ze sprzedaży (A-B)	- 14 337 997.86	- 16 850 747.73	
Pozostałe przychody operacyjne	2 598 079.51	1 215 752.00	
Zysk z tytułu rozchodu niefinansowych aktywów trwałych	40 795.38	12 742.13	

Inne przychody operacyjne	2 557 284.13	1 203 009.87
Pozostałe koszty operacyjne	3 749 984.18	6 968 722.93
Inne koszty operacyjne	3 749 984.18	6 968 722.93
Zysk (strata) z działalności operacyjnej (C+D-E)	- 15 489 902.53	- 22 603 718.66
Przychody finansowe	52 203 325.56	81 580 692.97
Dywidendy i udziały w zyskach, w tym:	10 000 000.00	27 000 000.00
Od jednostek pozostałych, w tym:	10 000 000.00	27 000 000.00
– w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	10 000 000.00	27 000 000.00
Odsetki, w tym:	11 974 276.82	14 384 946.11
Zysk z tytułu rozchodu aktywów finansowych, w tym:	1 357 742.62	820 516.56
Aktualizacja wartości aktywów finansowych	27 461 408.76	36 783 843.89
Inne	1 409 897.36	2 591 386.41
Koszty finansowe	26 328 184.10	35 134 706.28
Odsetki, w tym:	26 037 861.04	32 961 415.47
Aktualizacja wartości aktywów finansowych	94.00	175.00
Inne	290 229.06	2 173 115.81
Zysk (strata) brutto (F+G-H)	10 385 238.93	23 842 268.03
Podatek dochodowy	3 740 803.00	7 208 013.00
Zysk (strata) netto (I-J-K)	6 644 435.93	16 634 255.03

Zestawienie zmian w kapitale (funduszu) własnym

Nazwa	Bieżący rok obrotowy	Poprzedni rok obrotowy	Dane porównawcze
Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO)	46 637 682.72	20 107 347.35	
– zmiany przyjętych zasad (polityki) rachunkowości	0.00	0.00	
– korekty błędów	0.00	0.00	
Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO), po korektach	46 637 682.72	20 107 347.35	
Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	2 808 000.00	2 708 700.00	
Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	0.00	99 300.00	
zwiększenie (z tytułu)	0.00	100 000.00	
– wydania udziałów (emisji akcji)	0.00	100 000.00	
zmniejszenie (z tytułu)	10 500.00	700.00	
– umorzenia udziałów (akcji)	10 500.00	700.00	
Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	2 797 500.00	2 808 000.00	
Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu	7 981 276.86	7 276 384.10	
Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	0.00	704 892.76	
zwiększenie (z tytułu)	0.00	705 392.76	
– emisji akcji powyżej wartości nominalnej	0.00	0.00	
– podziału zysku (ustawowo)	0.00	705 392.76	
– podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość)	0.00	0.00	
zmniejszenie (z tytułu)	0.00	500.00	
– pokrycia straty	0.00	0.00	
Stan kapitału (funduszu) zapasowego na koniec okresu	7 981 276.86	7 981 276.86	
Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu – zmiany przyjętych zasad (polityki) rachunkowości	19 214 150.83	3 068 335.62	
Zmiany kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny	10 982 243.13	16 145 815.21	
zwiększenie (z tytułu)	13 558 325.13	19 933 106.21	
zmniejszenie (z tytułu)	2 576 082.00	3 787 291.00	
– zbycia środków trwałych	0.00	0.00	
Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na koniec okresu	30 196 393.96	19 214 150.83	

Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na początek okresu	0.00	0.00
Zmiany pozostałych kapitałów (funduszy) rezerwowych	0.00	0.00
zwiększenie (z tytułu)	0.00	0.00
zmniejszenie (z tytułu)	0.00	0.00
Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na koniec okresu	0.00	0.00
Zysk (strata) z lat ubiegłych na początek okresu	16 634 255.03	7 053 927.63
Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	16 634 255.03	10 782 156.21
– zmiany przyjętych zasad (polityki) rachunkowości	0.00	0.00
– korekty błędów	0.00	0.00
Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	16 634 255.03	10 782 156.21
zwiększenie (z tytułu)	0.00	0.00
– podziału zysku z lat ubiegłych	0.00	0.00
zmniejszenie (z tytułu)	16 634 255.03	10 782 156.21
Zysk z lat ubiegłych na koniec okresu	0.00	0.00
Strata z lat ubiegłych na początek okresu	0.00	- 3 728 228.58
– zmiany przyjętych zasad (polityki) rachunkowości	0.00	0.00
– korekty błędów	0.00	0.00
Strata z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	0.00	- 3 728 228.58
zwiększenie (z tytułu)	0.00	3 728 228.58
– przeniesienia straty z lat ubiegłych do pokrycia	0.00	3 728 228.58
zmniejszenie (z tytułu)	0.00	0.00
Strata z lat ubiegłych na koniec okresu	0.00	0.00
Zysk (strata) z lat ubiegłych na koniec okresu	0.00	0.00
Wynik netto	6 644 435.93	16 634 255.03
zysk netto	6 644 435.93	16 634 255.03
strata netto	0.00	0.00
odpisy z zysku	0.00	0.00
Kapitał (fundusz) własny na koniec okresu (BZ)	47 619 606.75	46 637 682.72
Kapitał (fundusz) własny, po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	41 639 613.82	30 003 427.69

Rachunek przepływów pieniężnych

Nazwa	Bieżący rok obrotowy	Poprzedni rok obrotowy	Dane porównawcze
Rachunek przepływów pieniężnych (metoda pośrednia)			
Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej	- 213 332 706.51	- 628 643 811.27	
Zysk (strata) netto	6 644 435.93	16 634 255.03	
Korekty razem	- 219 977 142.44	- 645 278 066.30	
Amortyzacja	1 430 858.36	1 534 695.98	
Zyski (straty) z tytułu różnic kursowych	0.00	0.00	
Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	- 40 588 510.35	- 63 205 293.41	
Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej	3 577 945.90	- 2 194 685.07	
Zmiana stanu rezerw	- 420 906.97	- 39 875 236.90	
Zmiana stanu zapasów	0.00	0.00	
Zmiana stanu należności	- 4 374 446.12	- 40 525 018.10	
Zmiana stanu zobowiązań krótkoterminowych, z wyjątkiem pożyczek i kredytów	- 183 350 567.83	- 384 329 895.32	
Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	3 748 484.57	8 640 483.06	
Inne korekty	0.00	- 125 323 116.54	
Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I±II)	- 213 332 706.51	- 628 643 811.27	
Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej	55 609 203.39	450 960 709.65	

Wpływy	237 675 648.67	612 734 210.18
Zbycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	87 072.76	18 448.78
Zbycie inwestycji w nieruchomości oraz wartości niematerialne i prawne	0.00	0.00
Z aktywów finansowych, w tym:	237 588 575.91	612 715 761.40
w jednostkach powiązanych	0.00	0.00
w pozostałych jednostkach	237 588 575.91	612 715 761.40
– zbycie aktywów finansowych	205 171 867.13	464 245 457.68
– dywidendy i udziały w zyskach	1 000 000.00	7 000 000.00
– spłata udzielonych pożyczek długoterminowych	0.00	46 226 246.33
– odsetki	31 416 708.78	38 894 057.39
– inne wpływy z aktywów finansowych	0.00	56 350 000.00
Inne wpływy inwestycyjne	0.00	0.00
Wydatki	182 066 445.28	161 773 500.53
Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	601 758.61	1 083 500.53
Inwestycje w nieruchomości oraz wartości niematerialne i prawne	0.00	0.00
Na aktywa finansowe, w tym:	181 464 686.67	157 690 000.00
w jednostkach powiązanych	0.00	0.00
w pozostałych jednostkach	181 464 686.67	157 690 000.00
– nabycie aktywów finansowych	181 464 686.67	157 690 000.00
– udzielone pożyczki długoterminowe	0.00	0.00
Inne wydatki inwestycyjne	0.00	3 000 000.00
Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I–II)	55 609 203.39	450 960 709.65
Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej	65 843 865.41	- 2 871 168.18
Wpływy	70 000 049.74	1 849 000.31
Wpływy netto z wydania udziałów (emisji akcji) i innych instrumentów kapitałowych oraz dopłat do kapitału	0.00	1 849 000.00
Kredyty i pożyczki	49.74	0.31
Emisja dłużnych papierów wartościowych	70 000 000.00	0.00
Inne wpływy finansowe	0.00	0.00
Wydatki	4 156 184.33	4 720 168.49
Nabycie udziałów (akcji) własnych	0.00	0.00
Dywidendy i inne wypłaty na rzecz właścicieli	10 500.00	100.00
Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku	0.00	0.00
Spłaty kredytów i pożyczek	0.00	0.00
Wykup dłużnych papierów wartościowych	1 000 000.00	0.00
Z tytułu innych zobowiązań finansowych	0.00	0.00
Płatności zobowiązań z tytułu umów leasingu finansowego	0.00	0.00
Odsetki	3 145 684.33	4 720 068.49
Inne wydatki finansowe	0.00	0.00
Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I–II)	65 843 865.41	- 2 871 168.18
Przepływy pieniężne netto razem (A.III±B.III±C.III)	- 91 879 637.71	- 180 554 269.80
Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym:	- 91 879 637.71	- 180 554 269.80
– zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	0.00	0.00
Środki pieniężne na początek okresu	676 154 750.47	856 709 020.27
Środki pieniężne na koniec okresu (F±D), w tym:	584 275 112.76	676 154 750.47
– o ograniczonej możliwości dysponowania	234 616 070.89	299 669 134.53

Dodatkowe informacje i objaśnienia

Nazwa	Wartość łączna (Rok)	Zysków kapitałowych	Z innych źródeł przychodów	Wartość łączna (Rok)	Zysków kapitałowych (Rok)	Z innych źródeł przychodów
-------	----------------------	---------------------	----------------------------	----------------------	---------------------------	----------------------------

Dodatkowe informacje i objaśnienia

Opis: Szczegółowe zestawienie różnic pomiędzy wynikiem brutto a dochodem podatkowym w załączonym pliku

Załączony plik: Zysk_brutto_a_dochod_podatkowy.docx

Dodatkowe informacje i objaśnienia

Opis: Informacja dodatkowa do sprawozdania finansowego

Załączony plik: Informacja_dodatkowa_za2018_rok.docx

Rozliczenie różnicy pomiędzy podstawą opodatkowania podatkiem dochodowym a wynikiem finansowym (zyskiem, stratą) brutto

A. Zysk (strata) brutto za dany rok

Rok bieżący 10 385 238.93

Rok poprzedni 23 842 268.03

B. Przychody zwolnione z opodatkowania (trwałe różnice pomiędzy zyskiem/stratą dla celów rachunkowych a dochodem/stratą dla celów podatkowych), w tym:

w przypadku wypełnienia pozycje sumujące się do powyższej 0.00 0.00 0.00

C. Przychody niepodlegające opodatkowaniu w roku bieżącym, w tym:

w przypadku wypełnienia pozycje sumujące się do powyższej 7 477 117.94 0.00 7 477 117.94 8 651 344.52 0.00 0.00

D. Przychody podlegające opodatkowaniu w roku bieżącym, ujęte w księgach rachunkowych lat ubiegłych w tym:

w przypadku wypełnienia pozycje sumujące się do powyższej 3 526 589.95 0.00 3 526 589.95 12 549 244.78 0.00 0.00

E. Koszty niestanowiące kosztów uzyskania przychodów (trwałe różnice pomiędzy zyskiem/stratą dla celów rachunkowych a dochodem/stratą dla celów podatkowych), w tym:

w przypadku wypełnienia pozycje sumujące się do powyższej 34 335 483.98 0.00 34 335 483.98 57 173 589.27 0.00 0.00

F. Koszty nieuznawane za koszty uzyskania przychodów w bieżącym roku, w tym:

w przypadku wypełnienia pozycje sumujące się do powyższej 0.00 0.00 0.00 0.00 0.00 0.00

G. Koszty uznawane za koszty uzyskania przychodów w roku bieżącym ujęte w księgach lat ubiegłych, w tym:

w przypadku wypełnienia pozycje sumujące się do powyższej 30 753 187.33 0.00 30 753 187.23 104 689 450.63 0.00 0.00

H. Strata z lat ubiegłych, w tym:

w przypadku wypełnienia pozycje sumujące się do powyższej 9 887 846.00 9 887 846.00

I. Inne zmiany podstawy opodatkowania, w tym:

w przypadku wypełnienia pozycje sumujące się do powyższej 0.00 0.00 0.00 0.00 0.00 0.00

J. Podstawa opodatkowania podatkiem dochodowym

Rok bieżący 129 162.00

Rok poprzedni - 19 775 693.00

K. Podatek dochodowy

Rok bieżący 24 541.00

Rok poprzedni 0.00

Potwierdzamy zgodność z treścią sprawozdania finansowego sporządzonego w postaci elektronicznej (plik XML).


Rafał Matusiak
PREZES


Małgorzata Gaj
Wiceprezes


Joanna Mędrzecka
Wiceprezes


Maciej Ruczyński
Wiceprezes

GŁÓWNY KSIĘGOWY

Tomasz Bagński

Raport: Weryfikacja podpisu

Podpis złożony w pliku "Sprawozdanie finansowe za rok 2018 Kasy Krajowej wysyłka.xml.XAdES" przez "Tomasz Jerzy Bagiński" w dniu 2019-06-13 15:44:17, certyfikatem kwalifikowanym o numerze seryjnym 299977863444199949966158698000249141975315824111 wydanym przez organizationIdentifier=VATPL-5260300517,CN=COPE SZAFIR - Kwalifikowany,O=Krajowa Izba Rozliczeniowa S.A.,C=PL, został poprawnie zweryfikowany na podstawie listy CRL o numerze seryjnym 3853 z dnia 2019-07-11T01:40:49Z.

Podpis złożony w pliku "Sprawozdanie finansowe za rok 2018 Kasy Krajowej wysyłka.xml.XAdES" przez "Joanna Maria Mędrzecka" w dniu 2019-06-13 15:45:59, certyfikatem kwalifikowanym o numerze seryjnym 562161465178497972223814358202505743206249299241 wydanym przez organizationIdentifier=VATPL-5260300517,CN=COPE SZAFIR - Kwalifikowany,O=Krajowa Izba Rozliczeniowa S.A.,C=PL, został poprawnie zweryfikowany na podstawie listy CRL o numerze seryjnym 3853 z dnia 2019-07-11T01:40:49Z.

Podpis złożony w pliku "Sprawozdanie finansowe za rok 2018 Kasy Krajowej wysyłka.xml.XAdES" przez "Małgorzata Gatz" w dniu 2019-06-13 15:48:41, certyfikatem kwalifikowanym o numerze seryjnym 612897553711862656466403362576355834069696979230 wydanym przez organizationIdentifier=VATPL-5260300517,CN=COPE SZAFIR - Kwalifikowany,O=Krajowa Izba Rozliczeniowa S.A.,C=PL, został poprawnie zweryfikowany na podstawie listy CRL o numerze seryjnym 3853 z dnia 2019-07-11T01:40:49Z.

Podpis złożony w pliku "Sprawozdanie finansowe za rok 2018 Kasy Krajowej wysyłka.xml.XAdES" przez "Maciej Ruczyński" w dniu 2019-06-13 15:51:17, certyfikatem kwalifikowanym o numerze seryjnym 608201540894430351236212301959615956119715947065 wydanym przez organizationIdentifier=VATPL-5260300517,CN=COPE SZAFIR - Kwalifikowany,O=Krajowa Izba Rozliczeniowa S.A.,C=PL, został poprawnie zweryfikowany na podstawie listy CRL o numerze seryjnym 3853 z dnia 2019-07-11T01:40:49Z.

Podpis złożony w pliku "Sprawozdanie finansowe za rok 2018 Kasy Krajowej wysyłka.xml.XAdES" przez "Rafał Sławomir Matusiak" w dniu 2019-06-13 15:57:50, certyfikatem kwalifikowanym o numerze seryjnym 334971781432534686082530322355124486191455804713 wydanym przez organizationIdentifier=VATPL-5260300517,CN=COPE SZAFIR - Kwalifikowany,O=Krajowa Izba Rozliczeniowa S.A.,C=PL, został poprawnie zweryfikowany na podstawie listy CRL o numerze seryjnym 3853 z dnia 2019-07-11T01:40:49Z.

**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.**

Sopot, dnia 12.06.2019 r.

dane w zł, jeśli nie wskazano inaczej

DODATKOWE INFORMACJE I OBJAŚNIENIA

Część 1a

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

Zakres zmian wartości początkowej wartości niematerialnych i prawnych oraz środków trwałych

N a z w a	Stan na 01.01.2018	Aktualizacja	Przychody - przyjęcie z inwestycji	Przychody - zakup bezpośredni	Przemieszczenia	Rozchody	Stan na 31.12.2018
	1	2	3	4	5	6	7
I Wartości niematerialne i prawne	8 047 434,87	13 946,61	-	214 877,92	-	8 364,32	8 267 895,08
1. Inne wartości niematerialne i prawne	8 047 434,87	13 946,61	-	214 877,92	-	8 364,32	8 267 895,08
2. Zaliczki na wartości niematerialne i prawne	-	-	-	0,00	-	-	-
II Rzeczowe aktywa trwałe	10 561 933,47	1 155,74	-	371 778,34	-	313 743,89	10 621 123,66
1. Środki trwałe	10 561 933,47	1 155,74	-	371 778,34	-	313 743,89	10 621 123,66
a) grunty	-	-	-	-	-	-	-
b) budynki, lokale i obiekty inżynierii lądowej i wodnej	2 206 834,39	-	-	-	-	-	2 206 834,39
c) urządzenia techniczne i maszyny	6 910 646,91	1 155,74	-	371 778,34	-	60 125,33	7 223 455,66
d) środki transportu	808 543,48	-	-	-	-	247 042,98	561 500,50
e) inne środki trwałe	635 908,69	-	-	-	-	6 575,58	629 333,11
2. Środki trwałe w budowie	-	-	-	-	-	-	-
3. Zaliczki na poczet środków trwałych	-	-	-	-	-	-	-
Razem rzeczowe aktywa trwałe i wartości niematerialne i prawne	18 609 368,34	15 102,35	-	586 656,26	-	322 108,21	18 889 018,74

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 01.01.2018	Aktualizacja	Amortyzacja za rok 2018	Przychody - przemieszczenia	Rozchody	Stan na 31.12.2018	Wartość składników netto
	1	2	3	4	5	6	7
I Wartości niematerialne i prawne	4 167 349,47	-	638 455,07	-	8 364,32	4 797 440,22	3 470 454,86
1. Inne wartości niematerialne i prawne	4 167 349,47	-	638 455,07	-	8 364,32	4 797 440,22	3 470 454,86
2. Zaliczki na wartości niematerialne i prawne	-	-	-	-	-	-	-
II Rzeczowe aktywa trwałe	8 738 990,43	-	792 403,29	-	267 466,51	9 263 927,21	1 357 196,45
1. Środki trwałe	8 738 990,43	-	792 403,29	-	267 466,51	9 263 927,21	1 357 196,45
a) grunty	-	-	-	-	-	-	-
b) budynki, lokale i obiekty inżynierii lądowej i wodnej	2 195 923,65	-	1 934,61	-	-	2 197 858,26	8 976,13
c) urządzenia techniczne i maszyny	5 532 420,36	-	672 087,71	-	60 125,33	6 144 382,74	1 079 072,92
d) środki transportu	409 286,24	-	104 869,88	-	200 765,60	313 390,52	248 109,98
e) inne środki trwałe	601 360,18	-	13 511,09	-	6 575,58	608 295,69	21 037,42
Razem umorzenia: rzeczowe aktywa trwałe i wartości niematerialne i prawne	12 906 339,90	-	1 430 858,36	-	275 830,83	14 061 367,43	4 827 651,31

dane w zł, jeśli nie wskazano inaczej

Zakres zmian inwestycji długoterminowych (aktywów finansowych od pozostałych jednostek) 2018- w wartości bilansowej							
Lp.	Wyszczególnienie	Udziały	Akcje	Inne papiery wartościowe	Udzielone pożyczki i kredyty	Inne długoterminowe aktywa finansowe	Razem
1.	Wartość na początek okresu	530 985 577,19	-	815 617 906,17	10 632 495,66	-	1 357 235 979,02
	Zwiększenia, w tym:	61 826 571,47	-	178 347 179,16	2 899 520,00	-	243 073 270,63
	- nabycie	105 054,00	-	154 773 670,00	-	-	154 878 724,00
	- zamiana źródła	12 357 837,47	-	-	-	-	12 357 837,47
	- rolowanie kredytu	2 314 590,00	-	-	550 000,00	-	2 864 590,00
	- aktualizacja wartości	-	-	22 294 889,87	-	-	22 294 889,87
	- rozwiązane odpisy aktualizujące	47 049 090,00	-	-	2 349 520,00	-	49 398 610,00
	- naliczone odsetki	-	-	1 278 619,29	-	-	1 278 619,29
	- przeniesienie odpisu	-	-	-	-	-	-
	Zmniejszenia, w tym:	64 551 859,47	-	166 526 350,00	9 052 865,67	-	240 131 075,14
	- sprzedaż/splata	-	-	81 229 500,00	3 253 110,00	-	84 482 610,00
	- umorzenie kredytu	-	-	-	594 500,00	-	594 500,00
	- spłata w wyniku kompensaty	-	-	-	1 900 000,00	-	1 900 000,00
	- zamiana źródła	12 357 837,47	-	-	-	-	12 357 837,47
	- umorzenie odpisanych udziałów	47 049 090,00	-	-	-	-	47 049 090,00
	- umorzenie udziałów i wkładów	96,00	-	-	-	-	96,00
	- aktualizacja wartości i odpis	4 754 836,00	-	-	979 850,00	-	5 734 686,00
	- przeniesienie odpisu zmiana z kredytu	390 000,00	-	-	-	-	390 000,00
	- przekwalifikowanie kapitału na krótkotermin	-	-	85 296 850,00	-	-	85 296 850,00
	- przekwalifikowanie odsetek od kredytu	-	-	-	-	-	-
	- przekwalifikowanie na krótkoterminowy	-	-	-	10 815,67	-	10 815,67
	- przekwalifikowanie kredytu na udział	-	-	-	2 314 590,00	-	2 314 590,00
2.	Wartość na koniec okresu	528 260 289,19	-	827 438 735,33	4 479 149,99	-	1 360 178 174,51

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:	979 850,00 zł
Odsetki od kredytów stabilizacyjnych:	0,00 zł
Udziały nadobowiązkowe łączne odpisy aktualizujące:	4 754 742,00 zł
Udziały obowiązkowe i wkłady odpisy aktualizujące:	94,00 zł

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 przyznają.

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 z tytułu:	Stan na 01.01.2018 r.	Zwiększenia	Wykorzystanie	Zmniejszenia	Stan na 31.12.2018 r.
składek	7 201 168,99	700 171,96	0,00	1 086 205,17	6 815 135,78
faktur i innych rozrachunków	78 448,27	1 727,30	0,00	15 554,92	64 620,65
not odsetkowych	1 329,09	0,00	0,00	0,00	1 329,09
umów kartowych	354,28	0,00	0,00	0,00	354,28
umów przelewowych	6 877,64	0,00	0,00	0,00	6 877,64
Razem odpisy aktualizujące	7 288 178,27	701 899,26	0,00	1 101 760,09	6 888 317,44

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

Lp.	Nazwa podmiotu	Tytuł	Ilość posiadanych udziałów na 31.12.2018 r.	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	22,29%
2.	SKOK im. Z. Chmielewskiego (61)	Udział	5 110	100	511 000,00	18,27%
3.	SKOK im. Unii Lubelskiej (42)	Udział	4 555	100	455 500,00	16,28%
4.	SKOK Centrum (115)	Udział	4 018	100	401 800,00	14,36%
5.	SKOK im. St. Adamskiego (11)	Udział	2 001	100	200 100,00	7,15%
6.	SKOK przy Elektrowni „Kozienice” (3)	Udział	1 562	100	156 200,00	5,58%
7.	SKOK Śląsk (48)	Udział	1 245	100	124 500,00	4,45%
8.	SKOK im. Powstańców Śląskich (5)	Udział	1 201	100	120 100,00	4,29%
9.	SKOK Ziemi Rybnickiej (37)	Udział	1 004	100	100 400,00	3,59%
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 Nike (211)	Udział	88	100	8 800,00	0,31%
14.	SKOK Jaworzno (18)	Udział	23	100	2 300,00	0,08%
15.	Zachodniopomorska SKOK (144)	Udział	16	100	1 600,00	0,06%
16.	SKOK Polska (57)	Udział	13	100	1 300,00	0,05%
17.	Pozostałe SKOK-i (30 SKOK-ów)	Udział	51	100	5 100,00	0,20%
	RAZEM	Udział	27 975		2 797 500,00	100,00%

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

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

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

Osiągnięty w 2018 r. zysk netto w kwocie 6.644.435,93 zł Zarząd Kasy Krajowej proponuje w pierwszej kolejności, w części nie większej niż 10% tej nadwyżki bilansowej za ten rok, czyli kwotę 664.443,00 zł – za zgodą Walnego Zgromadzenia – przeznaczyć na fundusz zasobowy, zgodnie z art. 55 ust. 1b ustawy o spółdzielczych kasach oszczędnościowo – kredytowych, a pozostałą część nadwyżki bilansowej proponuje przeznaczyć na fundusz stabilizacyjny, zgodnie z art. 57 ust. 2 ustawy o spółdzielczych kasach oszczędnościowo – kredytowych.

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

dane w zł, jeśli nie wskazano inaczej

REZERWY	Stan na 01.01.2018 r.	Zwiększenia	Reklasyfikacje	Wykorzystanie	Rozwiązanie	Stan na 31.12.2018 r.
1. Nagrody jubileuszowe	1 109 158,22	395123,63			741720,73	762 561,12
2. Świadczenia emerytalne	479 867,81				424045,63	55 822,18
Łącznie (1+2)	1 589 026,03	395 123,63	0,00	0,00	1 165 766,36	818 383,30
3. Rezerwa na odroczone podatki dochodowy	4 042 130,00	10 768 314,00	-1 602 604,00	594 524,00	5 865 544,00	6 747 772,00
4. Rezerwy na sprawy sądowe	9 770 691,03	1 849 678,88		720 679,92	6 550,53	10 893 139,46
5. Rezerwy na niewykorzystane urlopy	508 779,80	0,00			114073,14	394 706,66
6. Pozostałe rezerwy	1 177 671,68	1 705 982,98		1748088,3	746094,21	389 472,15
Razem rezerwy na zobowiązania	17 088 298,54	14 719 099,49	-1 602 604,00	3 063 292,22	7 898 028,24	19 243 473,57

Pozycja 6. „Pozostałe rezerwy” na dzień 31.12.2018 r. obejmuje rezerwy na wynagrodzenia i pozostałe.

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

	Struktura wymagalności zobowiązań	STAN NA 31.12.2018
1.	Zobowiązania z terminem do 1 roku	3 147 808,22
	odsetki od obligacji własnych serii A	501 808,22
	odsetki od pożyczki TUW	2 646 000,00
2.	Zobowiązania z terminem powyżej 1 roku do 2 lat	29 232 655,02
	obligacje własne serii A	20 000 000,00 zł
	lokaty SKOK Kapitał + odsetki	9 232 655,02 zł
3.	Zobowiązania z terminem powyżej 2 lat do 5 lat	332 587 225,07 zł
	pożyczka TUW	90 000 000,00 zł
	lokaty SKOK Kapitał + odsetki	242 587 225,07 zł
4.	Zobowiązania z terminem powyżej 5 lat	70 974 996,71
	obligacje własne serii B i C + odsetki	70 974 996,71
5.	Razem	435 942 685,02

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

Rodzaj zabezpieczenia	Stan na 01.01.2018 r.		Stan na 31.12.2018 r.	
	Obrotowego		Obrotowego	
	Kwota kredytu	Kwota zabezpieczenia	Kwota kredytu	Kwota zabezpieczenia
Zabezpieczenie wierzytelności na transakcje MasterCard – kaucja pieniężna*	0,00	6.079.820,86	0,00	6.625.595,50
Kaucja za butle do wody**	0,00	516,00	0,00	560,00
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	40.047.561,64	0,00	40.046.882,19
RAZEM	0,00	46.145.238,50	0,00	46.690.377,69

* wycena kaucji w MasterCard wg kursu średniego NBP z dn. 31.12.2018 r. tabela nr 252/A/NBP/2018

** kaucja dotyczy: dwóch dystrybutorów po 60 zł., 20 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 01.01.2018	STAN NA 31.12.2018
	CZYNNE ROZLICZENIA MIĘDZYOKRESOWE KOSZTÓW	800 293,17	638 510,60
	W TYM:		
1.	prenumerata czasopism	15 118,41	14 767,61
2.	ubezp. majątkowe, pozostałe	111 346,72	8 866,27
3.	opł. roczne kart Visa MC	2 549,96	2 016,60
4.	serwis, certyfikaty, oprogramowania, licencje	608 245,42	575 935,19
5.	abonament - dostęp on line LEX	2 375,60	2 777,92
6.	inne	8 469,68	34 147,01
7.	składki członkowskie	52 187,38	0,00
	ROZLICZENIA MIĘDZYOKRESOWE PASYWNE	-	-

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

Nie dotyczy.

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

Na dzień 31 grudnia 2018 roku Kasa Krajowa rozpoznała następujące zobowiązania warunkowe:

1. Kasa Krajowa, w ramach udzielanej pomocy stabilizacyjnej, objęła udziały w spółdzielczych kasach oszczędnościowo-kredytowych. Zgodnie ze statutami SKOK odpowiedzialność członków kas za straty powstałe w kasie może zostać podwyższona do podwójnej wysokości wpłaconych 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 w kwocie 228.813.405,00 zł. W roku 2017, na podstawie zawartego porozumienia, jednej z kas została wypłacona kwota z tytułu podwójnej odpowiedzialności, w wysokości 22.751.280,00 zł;

- w zakresie udziałów nadobowiązkowych finansowanych ze środków pochodzących z emisji obligacji w kwocie 20.000.000,00 zł. Po dniu bilansowym w odniesieniu do czterech kas dokonano zamiany źródeł finansowania udzielonej pomocy stabilizacyjnej – środki pochodzące z emisji obligacji zastąpiono środkami funduszu stabilizacyjnego (na łączną kwotę 10.000.000,00 zł);
 - w zakresie udziałów nadobowiązkowych finansowanych ze środków pochodzących z pożyczki z Saltus TUW (pożyczka w kwocie 90.000.000,00 zł). Po dniu bilansowym w odniesieniu do jednej z kas, w której Kasa Krajowa objęła udziały na kwotę 243.500,00 zł dokonano zmiany źródeł finansowania udzielonej pomocy stabilizacyjnej – środki z pożyczki zastąpiono środkami z funduszu stabilizacyjnego.
2. Po zasileniu funduszu stabilizacyjnego nadwyżką bilansową za rok 2018, na mocy porozumień zawartych z dwiema kasami, Kasa Krajowa przeznaczy ww. środki na kredyty w łącznej kwocie 3.650.000,00 zł.
 3. Dla jednej kasy została przyrzeczona pomoc stabilizacyjna w formie darowizny na wsparcie łączenia baz i pokrycie kosztów badania na łączną kwotę 44.416,67 zł.
 4. Zabezpieczenie wekslowe niespłaconego kredytu jednej z kas w upadłości w kwocie kapitału 42.366.326,81 zł.
 5. 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 5.729.288,76 zł.
 6. Zgodnie z par. 13 Procedury świadczenia usług w zakresie wydawania i obsługi kart Visa/MasterCard dla członków spółdzielczych kas oszczędnościowo-kredytowych (Załącznik nr 1 do Umowy o współpracy w zakresie wydawania i obsługi kart Visa/MasterCard dla członków spółdzielczych kas oszczędnościowo-kredytowych zaktualizowany uchwałą nr 4 Zarządu Kasy Krajowej z dn. 03.02.2015 r.) SKOK, w przypadku niedoboru środków, obowiązana jest zaciągnąć w Kasie Krajowej, a Kasa Krajowa obowiązana jest udzielić SKOK kredytu w celu uzupełnienia środków na rachunku do poziomu zapewniającego pokrycie operacji, prowizji i opłat kartowych. Poziom możliwego do uzyskania kredytu ustala się zgodnie w wymienionych procedurami. Wartość tego zobowiązania pozabilansowego na koniec 2018 r. wynosiła 24.024.513,00 zł.
 7. Rezerwa utrzymywana w Kasie Krajowej przez dwie kasy (na rzecz Funduszu Gwarancyjnego prowadzonego przez BFG) w formie obligacji i na rachunkach bankowych, w łącznej kwocie 2.086.617,77 zł (środki te są własnością kas).
 8. Sprawy sądowe. Kasa Krajowa jest stroną pozwaną w następujących sprawach sądowych, które – niezależnie od daty wniesienia pozwu – dotyczą zdarzeń mających miejsce przed dniem bilansowym:

Według stanu na dzień 31 grudnia 2018 r. przeciwko Kasie Krajowej toczyło się 26 spraw sądowych o charakterze majątkowym, przy czym 12 spraw prowadzonych było w pierwszej instancji, 9 spraw w drugiej instancji, a w 5 sprawach wniesiono skargi kasacyjne do Sądu Najwyższego. Łączna wartość przedmiotu sporu w sprawach rozpoznawanych przez sądy pierwszej i drugiej instancji, tj. w sprawach, w których nie wydano prawomocnych orzeczeń, wynosi 307.566.976,08 zł (bez odsetek).

Na ww. kwotę składają się roszczenia zgłoszone w pozwach:

- 1) Bankowego Funduszu Gwarancyjnego o zasądzenie kwoty 269.844.877,74 zł wraz z odsetkami ustawowymi:
 - a) od kwoty 269.840.445,84 zł (stanowiącej – według powoda – należną BFG 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) jednego z Banków, jako następcy prawnego jednej z kas, o łącznej wartości przedmiotu sporu 1.824.039,43 zł (wraz z odsetkami ustawowymi od dni wskazanych w pozwach do dnia zapłaty) – sprawy związane z zawieszeniem w okresie 2008-2009 działalności tej Kasy i ustanowieniem zarządcy komisarycznego;
- 3) Syndyków masy upadłości dwóch Kas o zasądzenie kwot wskazanych w pozwach, tj. łącznie 11.847.452,91 zł (wraz z odsetkami ustawowymi za opóźnienie od dni wskazanych w pozwach do dnia zapłaty) z tytułu zwrotu wkładów na fundusz stabilizacyjny;
- 4) Syndyków masy upadłości dwóch Kas o zasądzenie kwot wskazanych w pozwach, tj. łącznie 23.000.220,00 zł (wraz z odsetkami ustawowymi za opóźnienie od dni wskazanych w pozwach do dnia zapłaty) z tytułu dodatkowej odpowiedzialności Kasy Krajowej (do podwójnej wysokości wpłaconych udziałów);
- 5) Syndyków masy upadłości czterech Kas o zasądzenie kwot wskazanych w pozwach, tj. łącznie 1.050.386,00 zł (wraz z odsetkami ustawowymi za opóźnienie od dni wskazanych w pozwach do dnia zapłaty) z tytułu zwrotu składek wpłaconych na fundusz reklamowo - promocyjny.

Zgodnie z oceną pełnomocników procesowych Kasy Krajowej 18 spraw niezakończonych wydaniem prawomocnych orzeczeń, o łącznej wartości przedmiotu sporu 25.874.645,43 zł, obarczonych jest średnim ryzykiem, natomiast 3 sprawy (w tym powództwo BFG), o łącznej wartości przedmiotu sporu 281.692.330,65 zł, obarczonych jest niskim ryzykiem, co wskazuje na duże prawdopodobieństwo oddalenia powództw.

Po dniu bilansowym, uchwałą z dnia 30 maja 2019 r., Zarząd Kasy Krajowej przyjął zaktualizowaną „Procedurę tworzenia i rozwiązywania rezerw na sprawy sądowe”. Procedura ta, jakkolwiek wpłynęła na zmianę zasad rachunkowości, to nie spowodowała zmiany w wysokości rezerwy zarówno na początek jak i na koniec 2018 roku. Wysokość rezerwy minimalnej, tworzonej zgodnie z ww. Procedurą, powinna wynosić 259.475,73 zł wg stanu na dzień 31 grudnia 2018 r., niemniej Zarząd Kasy Krajowej – mając na uwadze zawiłość i wysoki stopień skomplikowania spraw, niepewność, co do ich rozstrzygnięć w I i II instancji, a także z uwagi na stosowaną zasadę ostrożnej wyceny spraw sądowych – postanowił o utworzeniu rezerwy w wyższej wysokości, ustalając ją ostatecznie na poziomie 10.893.139,46 zł.

Niezależnie od powyższego w stosunku do Kasy Krajowej skierowano roszczenia:

- 1) z tytułu składki na fundusz reklamowo - promocyjny w łącznej wysokości należności głównych 1.478.044,78 zł;
- 2) z tytułu zwrotu wkładów na fundusz stabilizacyjny w łącznej wysokości należności głównej 32.295.226,00 zł;

- 3) z tytułu dodatkowej odpowiedzialności (do podwójnej wysokości wpłaconych udziałów) w łącznej wysokości należności głównych 57.323.713,53 zł, przy czym Syndyk masy upadłości jednej z kas wniósł przeciwko Kasie Krajowej pozew o zapłatę kwoty 13.546.745,00 zł wraz z odsetkami ustawowymi za opóźnienie od dnia 20 lutego 2019 r. do dnia zapłaty (pозew został doręczony Kasie Krajowej w dniu 20 maja 2019 r.).

W ocenie Kasy Krajowej roszczenia, o których mowa w pkt 1) i 3) powyżej obarczone są średnim ryzykiem, zaś roszczenie, o którym mowa w pkt 2) powyżej obarczone jest niskim ryzykiem.

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,
- Bony komercyjne – według wartości godziwej.

Na dzień bilansowy Kasa Krajowa nie posiadała jednostek uczestnictwa w SKOK FIO Rynku Pieniężnego.

Na dzień bilansowy Kasa Krajowa posiadała jednostki dwóch funduszy inwestycyjnych zamkniętych „UniAbsolute Return Dłużny” i „UniRegularna Wypłata” w łącznej ilości 205.126 jednostek zarządzanych przez Union Investment TFI S.A.

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.

Specyfikacja Funduszy Inwestycyjnych Zamkniętych na dzień 31.12.2018 r.

Wycena na:		2018-12-31							
nazwa TFI	Data nabycia	Fundusz	Ilość j.u.	Cena zakupu	Wartość w cenie zakupu	Cena j. u. w dniu 2018-12-31	Wycena na 2018-12-31	Przychody narastająco do 2018-12-31	
Union Investment	2018-06-19	UniAbsolute Return Dłużny	13 500	1 111,88 zł	15 010 380,00 PLN	1 129,91 PLN	15 253 785,00	243 405,00 PLN	
Union Investment	2018-06-19	UniRegularna Wypłata	90 626	109,65 zł	9 937 140,90 PLN	110,28 PLN	9 994 235,28	57 094,38 PLN	
Union Investment	2018-07-23	UniAbsolute Return Dłużny	9 000	1 114,59 zł	10 031 310,00 PLN	1 129,91 PLN	10 169 190,00	137 880,00 PLN	
Union Investment	2018-07-23	UniRegularna Wypłata	92 000	109,49 zł	10 073 080,00 PLN	110,28 PLN	10 145 760,00	72 680,00 PLN	
RAZEM			205 126		45 051 910,90 PLN		45 562 970,28	511 059,38 PLN	

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

- Pożyczki i kredyty udzielone SKOK,
- KWIT, czyli Komercyjne Weksle Inwestycyjno – Terminowe. 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,
- Obligacje SKOK nabyte bezpośrednio od emitenta i nie są przeznaczone do dalszej odsprzedaży,
- 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 31.12.2018 r. wyniosła 58.728.405,54 zł (kapitał), w tym stabilizacyjne na łączną kwotę 56.941.405,54 zł, przy czym kredyty o łącznej wartości kapitału 52.484.555,54 zł zostały objęte odpisami aktualizującymi ze względu na upadłość dłużników (50.606.405,54 zł) lub ich trudną sytuację finansową (1.878.150,00 zł). Wartość naliczonych odsetek niezapłaconych od kredytów udzielonych (po pomniejszeniu o odpis aktualizujący) wyniosła na dzień bilansowy 36.954,32 zł.

Po dniu bilansowym, a do daty sporządzenia sprawozdania, nastąpiło umorzenie kredytów stabilizacyjnych dla 2 kas w łącznej kwocie 706.000,00 zł.

Do dnia bilansowego, wszystkie KWIT zostały wykupione w terminie a KWIT Aplitt sp. z o.o został wykupiony przez emitenta przed terminem wykupu w roku 2018. Nie wystąpiły opóźnienia w wykupie portfela KWIT ani znaczące opóźnienia w spłacie odsetek.

Kasa Krajowa w roku 2018 nabyła następujące obligacje SKOK:

- w miesiącu wrześniu 10-letnie niezabezpieczone i podporządkowane obligacje SKOK im. F. Stefczyka serii A w kwocie 52 mln zł z kuponem odsetkowym oprocentowanym WIBOR 6m + 4,20% płatnym w dniu wykupu obligacji,
- w miesiącu grudniu 10-letnie niezabezpieczone i podporządkowane obligacje SKOK im. F. Stefczyka serii B w kwocie 18 mln zł z kuponem odsetkowym oprocentowanym WIBOR 6M + 4,10% płatnym w dniu wykupu obligacji. Zakup tych obligacji został w całości sfinansowany z własnej emisji obligacji objętej przez SaltLux Holding S.a.r.l.

Lokaty bankowe na dzień bilansowy obejmują łącznie kwotę kapitału w wysokości 330.405.000,00 zł, w tym lokaty o terminie wymagalności na dzień bilansowy do 3 miesięcy na kwotę kapitału 195.305.000,00 zł i powyżej 3 miesięcy na kwotę kapitału 135.100.000,00 zł. Naliczone odsetki na dzień bilansowy od tych lokat wynoszą 993.870,61 zł. Lokaty zostały ulokowane w Santander Bank Polska S.A. oraz Millennium S.A.

Do aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży zalicza się:

- udziały w SaltLux Holding S.a.r.l. oraz udziały Saltus TUW, które są wyceniane w cenie nabycia ze względu na brak aktywnego rynku i trudności w zakresie wiarygodnego oszacowania wartości godziwej,
- udziały obowiązkowe i nadobowiązkowe w SKOK (w tym wkłady członkowskie) które są wyceniane w cenie nabycia ze względu na brak aktywnego rynku i trudności w zakresie wiarygodnego oszacowania wartości godziwej,
- obligacje skarbowe – wycenione według wartości godziwej przez kapitały własne.

Udziały w SaltLux Holding S.a.r.l. wyceniono na dzień bilansowy w cenie nabycia, w kwocie 268.889.453,09 zł. Udziały w Saltus TUW 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 SaltLux Holding S.a.r.l. na dzień bilansowy. Test na utratę wartości przeprowadzono w oparciu o wyceny spółek wchodzących w skład portfela SaltLux 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.	21 136 088	zdyskontowane przepływy pieniężne (wariant pesymistyczny)
Asekuracja Sp. z o.o.	235 018 595	zdyskontowane przepływy pieniężne (wariant pesymistyczny)
Ecco Holiday Sp. z o.o.	31 501 985	zdyskontowane przepływy pieniężne (wariant pesymistyczny)
Saltus TUW	159 226 375	zdyskontowane przepływy pieniężne (wariant pesymistyczny)
Saltus TU Życie S.A	9 830 230	zdyskontowane przepływy pieniężne (wariant pesymistyczny)
Aplitt S.A.	4 530 465	zdyskontowane przepływy pieniężne (wariant pesymistyczny)
SUMA	461 243 737	

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

Również porównanie wartości bilansowej udziałów Kasy Krajowej w Saltus TUW 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 361.564.685,00 zł, z tego udziały sfinansowane z funduszu stabilizacyjnego (według stanu na dzień 31.12.2018 r.) wynosiły 251.564.685,00 zł, udziały sfinansowane z emisji obligacji 20.000.000,00 zł oraz udziały sfinansowane z pożyczki od Saltus TUW 90.000.000,00 zł. Udziały zostały wniesione w latach 2014-2017 jako forma 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 2.190,10 zł i zostały objęte odpisem w wysokości 590,00 zł. Udziały nadobowiązkowe zostały objęte odpisami aktualizującymi w kwocie 106.997.149,00 zł, w tym ze względu na upadłość SKOK lub przejście przez banki, w kwocie 95.498.568,00 zł

i ze względu na trudną sytuację finansową SKOK w kwocie 11.498.581,00 zł. Po dniu bilansowym dokonano dla 1 kasy umorzenia udziałów nadobowiązkowych w kwocie 25.721.280,00 zł oraz udziału obowiązkowego i wkładu w łącznej kwocie 31,00 zł.

dane w zł, jeśli nie wskazano inaczej

Specyfikacja kluczowych parametrów dotyczących portfela obligacji skarbowych na dzień 31 grudnia 2018 roku:

Obligacja	Data nabycia	Data zapadalności	Nominat	Cena nabycia	Cena wykupu	Kupon	YTM	Wartość godziwa	Wartość w zamortyzowanym koszcie	Kapitał z aktualizacji wyceny
DS1019	2013-07-05	2019-10-25	10 000 000	11 456 250,00	10 550 000,00	5,50%	3,56%	10 465 958,90	10 252 839,56	213 119,34
DS1019	2013-07-09	2019-10-25	10 000 000	11 542 350,00	10 550 000,00	5,50%	3,43%	10 465 958,90	10 263 943,45	202 015,45
DS1019	2013-07-09	2019-10-25	10 000 000	11 477 350,00	10 550 000,00	5,50%	3,54%	10 465 958,90	10 255 116,12	210 842,78
DS1019	2013-07-26	2019-10-25	10 000 000	11 509 950,00	10 550 000,00	5,50%	3,51%	10 465 958,90	10 257 038,30	208 920,60
DS1019	2013-08-01	2019-10-25	10 000 000	11 496 950,00	10 550 000,00	5,50%	3,54%	10 465 958,90	10 254 354,04	211 604,86
DS1019	2013-08-02	2019-10-25	10 000 000	11 473 450,00	10 550 000,00	5,50%	3,59%	10 465 958,90	10 250 965,62	214 993,28
DS1019	2013-08-20	2019-10-25	10 000 000	11 340 550,00	10 550 000,00	5,50%	3,85%	10 465 958,90	10 229 589,25	236 369,65
PS0420	2015-06-29	2020-04-27	10 522 000	10 000 790,12	10 679 830,00	1,50%	2,67%	10 667 981,94	10 471 523,65	196 458,29
DS1020	2013-06-26	2020-10-25	10 000 000	10 976 050,00	10 525 000,00	5,25%	4,24%	10 791 369,86	10 267 853,13	523 516,73
DS1020	2013-07-26	2020-10-25	10 000 000	11 360 150,00	10 525 000,00	5,25%	3,70%	10 791 369,86	10 361 399,03	429 970,83
DS1020	2013-08-01	2020-10-25	10 000 000	11 362 750,00	10 525 000,00	5,25%	3,71%	10 791 369,86	10 360 280,59	431 089,27
DS1020	2013-08-02	2020-10-25	10 000 000	11 303 250,00	10 525 000,00	5,25%	3,80%	10 791 369,86	10 344 045,58	447 324,28
DS1020	2013-08-20	2020-10-25	10 000 000	11 180 100,00	10 525 000,00	5,25%	4,02%	10 791 369,86	10 304 960,65	486 409,21
PS0721	2016-06-17	2021-07-25	10 000 000	9 774 800,00	10 175 000,00	1,75%	2,56%	10 108 232,88	9 877 391,61	230 841,27
DS1021	2013-07-01	2021-10-25	10 000 000	11 481 300,00	10 575 000,00	5,75%	4,17%	11 212 547,95	10 515 226,83	697 321,12
DS1021	2013-09-11	2021-10-25	10 000 000	11 300 750,00	10 575 000,00	5,75%	4,55%	11 212 547,95	10 412 615,00	799 932,95
DS1021	2013-09-11	2021-10-25	10 000 000	11 285 700,00	10 575 000,00	5,75%	4,58%	11 212 547,95	10 406 912,98	805 634,97
DS1021	2014-02-04	2021-10-25	10 000 000	10 960 700,00	10 575 000,00	5,75%	4,50%	11 212 547,95	10 428 076,91	784 471,04
PS0422	2016-10-28	2022-04-25	10 000 000	9 954 700,00	10 225 000,00	2,25%	2,56%	10 288 109,59	10 054 427,97	233 681,62
PS0422	2016-10-31	2022-04-25	10 000 000	9 936 500,00	10 225 000,00	2,25%	2,61%	10 288 109,59	10 041 782,77	246 326,82
PS0422	2016-11-07	2022-04-25	10 000 000	9 925 800,00	10 225 000,00	2,25%	2,64%	10 288 109,59	10 032 013,13	256 096,46
PS0422	2016-11-10	2022-04-25	10 000 000	9 892 700,00	10 225 000,00	2,25%	2,71%	10 288 109,59	10 009 900,77	278 208,82
PS0422	2016-11-10	2022-04-25	10 000 000	9 882 700,00	10 225 000,00	2,25%	2,73%	10 288 109,59	10 003 617,06	284 492,53

dane w zł, jeśli nie wskazano inaczej

PS0422	2016-11-14	2022-04-25	10 000 000	9 930 100,00	10 225 000,00	2,25%	2,64%	10 288 109,59	10 031 602,89	256 506,70
PS0422	2016-11-14	2022-04-25	10 000 000	9 935 100,00	10 225 000,00	2,25%	2,63%	10 288 109,59	10 034 745,24	253 364,35
PS0422	2016-11-14	2022-04-25	10 000 000	9 935 100,00	10 225 000,00	2,25%	2,63%	10 288 109,59	10 034 745,24	253 364,35
PS0422	2016-11-14	2022-04-25	10 000 000	9 825 100,00	10 225 000,00	2,25%	2,85%	10 288 109,59	9 965 466,97	322 642,62
PS0422	2016-11-18	2022-04-25	10 000 000	9 762 600,00	10 225 000,00	2,25%	2,99%	10 288 109,59	9 923 974,42	364 135,17
PS0422	2016-11-18	2022-04-25	20 000 000	19 525 200,00	20 450 000,00	2,25%	2,99%	20 576 219,18	19 847 948,85	728 270,33
PS0422	2016-11-18	2022-04-25	20 000 000	19 545 200,00	20 450 000,00	2,25%	2,97%	20 576 219,18	19 860 627,83	715 591,35
WS0922	2013-09-11	2022-09-23	10 000 000	11 354 150,00	10 575 000,00	5,75%	4,65%	11 527 958,90	10 522 789,07	1 005 169,83
WS0922	2014-02-04	2022-09-23	10 000 000	10 998 100,00	10 575 000,00	5,75%	4,62%	11 527 958,90	10 532 437,08	995 521,82
PS0123	2018-10-05	2023-01-25	10 000 000	10 197 300,00	10 250 000,00	2,50%	2,44%	10 429 876,71	10 256 001,53	173 875,18
DS1023	2013-06-24	2023-10-25	10 000 000	10 140 200,00	10 400 000,00	4,00%	4,15%	10 926 424,66	10 008 262,14	918 162,52
DS1023	2013-06-26	2023-10-25	10 000 000	9 869 450,00	10 400 000,00	4,00%	4,49%	10 926 424,66	9 865 029,80	1 061 394,86
DS1023	2013-08-02	2023-10-25	10 000 000	10 277 950,00	10 400 000,00	4,00%	4,03%	10 926 424,66	10 057 252,47	869 172,19
DS1023	2013-08-06	2023-10-25	10 000 000	10 120 350,00	10 400 000,00	4,00%	4,23%	10 926 424,66	9 972 221,29	954 203,37
DS1023	2013-08-20	2023-10-25	10 000 000	10 097 750,00	10 400 000,00	4,00%	4,28%	10 926 424,66	9 951 735,68	974 688,98
DS1023	2013-09-12	2023-10-25	10 000 000	9 816 850,00	10 400 000,00	4,00%	4,68%	10 926 424,66	9 786 431,04	1 139 993,62
DS1023	2013-11-22	2023-10-25	15 386 000	14 905 495,22	16 001 440,00	4,00%	4,43%	16 811 396,98	15 212 935,45	1 598 461,53
PS0424	2018-10-08	2024-04-25	10 000 000	10 003 700,00	10 250 000,00	2,50%	2,71%	10 347 876,71	10 065 495,10	282 381,61
DS0725	2016-11-18	2025-07-25	10 000 000	9 976 300,00	10 325 000,00	3,25%	3,42%	10 618 575,34	10 041 361,73	577 213,61
DS0725	2016-11-18	2025-07-25	10 000 000	9 943 300,00	10 325 000,00	3,25%	3,46%	10 618 575,34	10 015 483,66	603 091,68
DS0725	2016-11-18	2025-07-25	20 000 000	19 902 600,00	20 650 000,00	3,25%	3,45%	21 237 150,68	20 043 518,36	1 193 632,32
DS0726	2016-01-20	2026-07-25	20 000 000	18 894 600,00	20 500 000,00	2,50%	3,27%	20 053 808,22	19 200 718,27	853 089,95
DS0726	2016-01-21	2026-07-25	10 000 000	9 460 000,00	10 250 000,00	2,50%	3,25%	10 026 904,11	9 609 388,07	417 516,04
DS0726	2016-01-22	2026-07-25	20 000 000	18 907 200,00	20 500 000,00	2,50%	3,26%	20 053 808,22	19 207 774,82	846 033,40
DS0726	2016-10-11	2026-07-25	10 000 000	9 613 400,00	10 250 000,00	2,50%	3,03%	10 026 904,11	9 757 048,47	269 855,64
DS0726	2016-11-16	2026-07-25	10 000 000	9 363 100,00	10 250 000,00	2,50%	3,38%	10 026 904,11	9 530 877,44	496 026,67
DS0726	2016-11-23	2026-07-25	10 000 000	9 202 900,00	10 250 000,00	2,50%	3,59%	10 026 904,11	9 395 035,30	631 868,81
DS0726	2016-11-23	2026-07-25	10 000 000	9 207 900,00	10 250 000,00	2,50%	3,59%	10 026 904,11	9 399 130,94	627 773,17
DS0727	2016-11-07	2027-07-25	44 000 000	41 258 360,00	45 100 000,00	2,50%	3,28%	43 766 378,08	41 949 717,47	1 816 660,61
DS0727	2016-11-09	2027-07-25	10 000 000	9 388 300,00	10 250 000,00	2,50%	3,27%	9 946 904,11	9 542 141,76	404 762,35

dane w zł, jeśli nie wskazano inaczej

DS0727	2016-11-10	2027-07-25	20 000 000	18 678 000,00	20 500 000,00	2,50%	3,33%	19 893 808,22	19 000 727,51	893 080,71
DS0727	2016-11-10	2027-07-25	20 000 000	18 578 000,00	20 500 000,00	2,50%	3,39%	19 893 808,22	18 917 289,43	976 518,79
DS0727	2016-11-14	2027-07-25	10 000 000	9 391 700,00	10 250 000,00	2,50%	3,27%	9 946 904,11	9 541 529,92	405 374,19
DS0727	2016-11-14	2027-07-25	10 000 000	9 396 700,00	10 250 000,00	2,50%	3,26%	9 946 904,11	9 545 698,04	401 206,07
DS0727	2016-11-16	2027-07-25	20 000 000	18 326 200,00	20 500 000,00	2,50%	3,54%	19 893 808,22	18 698 002,56	1 195 805,66
DS0727	2016-11-18	2027-07-25	20 000 000	18 119 000,00	20 500 000,00	2,50%	3,67%	19 893 808,22	18 521 092,63	1 372 715,59
DS0727	2016-11-18	2027-07-25	10 000 000	9 044 500,00	10 250 000,00	2,50%	3,69%	9 946 904,11	9 247 934,26	698 969,85
DS0727	2016-11-18	2027-07-25	5 000 000	4 519 250,00	5 125 000,00	2,50%	3,70%	4 973 452,05	4 621 444,09	352 007,96
WS0428	2018-10-05	2028-04-25	10 000 000	9 682 800,00	10 275 000,00	2,75%	3,29%	10 132 356,16	9 757 800,08	374 556,08
WS0428	2018-10-11	2028-04-25	10 000 000	9 687 300,00	10 275 000,00	2,75%	3,29%	10 132 356,16	9 757 158,92	375 197,24
Razem:			754 908 000,00	757 656 695,34	780 156 270,00			784 165 948,78	746 886 449,82	37 279 498,96

Portfel obligacji składa się z obligacji o stałym oprocentowaniu. Wartość godziwa obligacji obciążona 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 sprawozdaniach. Podstawą prawną, umożliwiająca 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 251.819.880,09 zł. Wartość zobowiązań krótkoterminowych z tytułu depozytów, wraz z odsetkami na dzień bilansowy, wynosi 1.423.630.606,85 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 2.086.617,77 zł z uwagi na to, że aktywa finansowe z tej rezerwy są ujmowane w bilansie kas.

Kasa Krajowa zaciągnęła w Saltus TUV pożyczkę w kwocie 90.000.000,00 zł, oprocentowaną w wysokości stopy referencyjnej NBP + 1,44%. Termin wymagalności przypada nie wcześniej niż w roku 2022. Zabezpieczeniem pożyczki jest zastaw na udziałach należących do SaltLux Holding S.a.r.l. o wartości 131.200.000,00 zł. W roku 2018 zapłacono odsetki od przedmiotowej pożyczki w kwocie 1.890.000,00 zł.

Kasa Krajowa posiadała wyemitowane obligacje serii A o wartości nominalnej 30.000.000,00 zł, oprocentowane wg stopy WIBOR 12M + 3,00% marży. Termin wymagalności to 2020 rok. Obligacje objął w całości SaltLux Holding S.a.r.l., obligacje nie są zabezpieczone. W 2018 r. Kasa Krajowa zrealizowała z przyznanej przez SaltLux Holding S.a.r.l. dywidendy w kwocie 9.000.000,00 zł i ze środków własnych w kwocie 1.000.000,00 zł. Na koniec 2018 roku pozostały do wykupu dwie obligacje w łącznej kwocie nominalnej 20.000.000,00 zł.

W roku 2018 Kasa Krajowa wyemitowała następujące obligacje:

- serii B o wartości nominalnej 52.000.000,00 zł oprocentowane wg stopy WIBOR 6M +4,10% marży z terminem wymagalności 12.02.2028 rok,
- serii C o wartości nominalnej 18.000.000,00 zł oprocentowane wg stopy WIBOR 6M +4,10% marży z terminem wymagalności 17.12.2028 rok.

Obligacje te objął w całości SaltLux Holding S.a.r.l.

W roku 2018 zapłacono odsetki tylko od obligacji serii A w kwocie 1.255.684,93 zł.

Po dniu bilansowym nastąpiła spłata jednej emisji obligacji serii A w formie konwersji z dywidendy, w kwocie 10.000.000,00 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	226 609 758,02
2. wobec pozostałych jednostek	25 210 122,07
RAZEM	251 819 880,09

Depozyty SKOK krótkoterminowe:

1. w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	1 374 726 839,85
2. wobec pozostałych jednostek	48 903 767,00
RAZEM	1 423 630 606,85

Pożyczka Saltus TUW

92 646 000,00

Zobowiązanie z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych

91 476 804,93

Rezerwy SKOK w systemie VISA i Mastercard:

1. w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	25 855 248,41
2. wobec pozostałych jednostek	1 921 125,65
RAZEM	27 776 374,06

Rezerwy SKOK do transakcji przelewowych oraz Rezerwy obowiązkowe SKOK w NBP:

1. w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	278 604 536,51
2. wobec pozostałych jednostek	13 103 685,17
RAZEM	291 708 221,68

W bilansie w pozycji "Zobowiązań długoterminowych wobec pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie kapitałowe":

1. Depozyty SKOK	226 609 758,02
2. Pożyczka Saltus TUW	92 646 000,00
3. Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	91 476 804,93
RAZEM	410 732 562,95

W bilansie w pozycji "Zobowiązań krótkoterminowych wobec pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie kapitałowe":

1. Depozyty SKOK	1 374 726 839,85
2. Rezerwy SKOK w systemie VISA i Mastercard	25 855 248,41
3. Rezerwa SKOK do transakcji przelewowych oraz rezerwa obowiązkowa SKOK w NBP	278 604 536,51
4. Inne zobowiązania z tytułu dostaw i usług	86 050,84
RAZEM	1 679 272 675,61

2. Informacje o odsetkach dotyczących instrumentów finansowych.

Informacje o odsetkach od aktywów finansowych 2018							
Lp.	Wyszczególnienie	Obligacje skarbowe +BFG	Obligacje komercyjne	KWIT	Kredyty	Lokaty	Razem
1.	Odsetki ujęte w RZiS, w tym:	26 950 349,38	971 528,60	508 394,78	97 034,09	4 573 770,60	33 101 077,45
	- odsetki otrzymane	26 159 320,00	-	615 013,95	86 244,93	4 678 424,83	31 539 003,71
	- korekta ze względu na wycenę w zamortyzowanej cenie nabycia	791 029,38	971 528,60	-106 619,17	10 789,16	-104 654,23	1 562 073,74
2.	Odsetki naliczone nie otrzymane na dzień bilansowy nie objęte odpisem, w tym:	9 056 913,78	971 528,60	-	36 954,32	993 870,61	11 059 267,31
	- odsetki o terminie płatności do 3 miesięcy od dnia bilansowego	473 443,42	-	-	14 624,03	520 321,43	1 008 388,88
	- odsetki o terminie płatności od 3 do 12 miesięcy od dnia bilansowego	8 583 470,36	-	-	-	473 549,18	9 057 019,54
	- odsetki o terminie płatności powyżej 12 miesięcy od dnia bilansowego	-	971 528,60	-	22 330,29	-	993 858,89
3	Stan na koniec okresu	36 007 263,16	1 943 057,20	508 394,78	133 988,41	5 567 641,21	44 160 344,76

Informacje o odsetkach od zobowiązań finansowych 2018					
Lp.	Wyszczególnienie	Obligacje KK	Pożyczki (TUW)	Depozyty	Razem
1.	Odsetki ujęte w RZiS, w tym:	1 975 092,60	2 646 000,00	21 377 646,75	25 998 739,35
	- odsetki zapłacone lub skapitalizowane	1 255 684,93	1 890 000,00	25 662 843,73	28 808 528,66
	- korekta ze względu na wycenę w zamortyzowanej cenie nabycia	719 407,67	756 000,00	-4 285 196,98	-2 809 789,31
2.	Odsetki naliczone nie zapłacone na dzień bilansowy, w tym:	1 476 804,93	2 646 000,00	32 692 335,13	36 815 140,06
	- odsetki o terminie płatności do 3 miesięcy od dnia bilansowego	-	2 646 000,00	1 340 831,49	3 986 831,49
	- odsetki o terminie płatności od 3 do 12 miesięcy od dnia bilansowego	501 808,22	-	7 030 065,09	7 531 873,31
	- odsetki o terminie płatności powyżej 12 miesięcy od dnia bilansowego	974 996,71	-	24 321 438,55	25 296 435,26
3	Stan na koniec okresu	3 451 897,53	5 292 000,00	54 069 981,88	62 813 879,41

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 skarbowych Treasury Bondspot Poland 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 Treasury Bondspot Poland, wycena dokonywana jest na podstawie ceny ostatniej zawartej transakcji na rynku Treasury Bondspot Poland a w przypadku braku takiej ceny na podstawie najlepszej oferty dnia – Cena kupna.

Wartość godziwa jednostek uczestnictwa w SKOK FIO Rynku Pieniężnego ustalana jest według ceny publikowanej przez Altus TFI S.A., zaś wartość godziwa Certyfikatów Inwestycyjnych „UniAbsolute Return Dłuży” oraz „UniRegularna Wypłata” ustalana jest według ceny publikowanej przez Union Investment 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 2018 roku” w punkcie 1.

Na dzień bilansowy Kasa Krajowa posiadała 205.126 jednostek uczestnictwa w Funduszach Inwestycyjnych Zamkniętych Union Investment TFI S.A. o wartości godziwej 45.562.970,28 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 odroczoney	Razem
1.	Wartość na początek okresu	23 721 173,83	-4.507.023,00	19.214.150,83
2.	Zmiany w okresie, w tym:	13.558.325,13	-2.576.082,00	10.982.243,13
	– przeniesienie do wyniku finansowego w związku ze zbyciem obligacji	-1.867.957,96	354.912,00	-1.513.045,96
	– wycena obligacji na dzień bilansowy	15.426.283,09	-2.930.994,00	12.495.289,09
3.	Stan na koniec okresu	37.279.498,96	-7.083.105,00	30.196.393,96

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 2018 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 obligacji korporacyjnych ryzyko jest ograniczone ze względu na stabilną sytuację finansową dłużników wyrażającą się ratingiem papierów na poziomie inwestycyjnym;
- 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;
- w odniesieniu do obligacji SKOK ryzyko kredytowe podobne jak przy kredytach jest istotnie wyższe. Spłata tych obligacji w dużej mierze jest uzależniona od powodzenia postępowań naprawczych.

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

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

Nie dotyczy.

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

Nie dotyczy.

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

W roku 2018 utworzono odpisy aktualizujące na:

Udziały obowiązkowe ze względu na upadłość lub przejęcie przez bank SKOK	94,00 zł
Udziały nadobowiązkowe ze względu na upadłość lub przejęcie przez bank SKOK	0,00 zł
Udziały nadobowiązkowe ze względu na trudną sytuację finansową SKOK	4 754 742,00 zł
Kredyty stabilizacyjne ze względu na upadłość SKOK	0,00 zł
Kredyty stabilizacyjne ze względu na trudną sytuację finansową SKOK	979 850,00 zł
Odsetki karne naliczone od kredytów	3 542 448,90 zł
RAZEM	9 277 134,90 zł

W roku 2018 odwrócono odpisy aktualizujące na:

Udziały obowiązkowe ze względu na upadłość lub przejęcie przez bank SKOK	0,00 zł
Udziały nadobowiązkowe ze względu na upadłość lub przejęcie przez bank SKOK - umorzenie	47 049 090,00 zł
Udziały nadobowiązkowe ze względu na trudną sytuację finansową SKOK - umorzenie	0,00 zł
Kredyty stabilizacyjne ze względu na trudną sytuację finansową - spłata	1 600 620,00 zł
Kredyty stabilizacyjne ze względu na trudną sytuację finansową - rozwiązanie	240 000,00 zł
Kredyty stabilizacyjne ze względu na trudną sytuację finansową - umorzenie	118 900,00 zł
Odsetki karne naliczone od kredytów	0,94 zł
RAZEM	49 008 610,94 zł

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

Część 2

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

Struktura rodzajowa przychodów	Rok 2018	Rok 2017
1. Prowizje od przelewów i inne usługi statutowe	20 255 679,11	18 222 429,19
2. Składki członkowskie	8 745 660,82	8 510 205,66
3. Odsetki i prowizje od kredytów	97 034,09	61 898,07
4. Prewencja ubezpieczeniowa	15 010,67	19 039,61
A. I. Przychody ze sprzedaży produktów	29 113 384,69	26 813 572,53
1. Refakturowanie usług	22 530,68	29 062,42
2. Pozostałe przychody operacyjne	2 534 753,45	1 173 947,45
3. Zysk ze zbycia niefinansowych aktywów trwałych	40 795,38	12 742,13
D. Pozostałe przychody operacyjne	2 598 079,51	1 215 752,00
1. Dywidenda z tytułu posiadanych udziałów	10 000 000,00	27 000 000,00
2. Odsetki od papierów wartościowych i środków w bankach	38 924 626,20	50 021 344,26
3. Poręczenia	-	-
4. Zysk ze zbycia papierów wartościowych	1 357 742,62	622 740,64
5. Aktualizacja wartości inwestycji	511 059,38	1 345 221,66
6. Dodatnie różnice kursowe	-	-
7. Inne przychody finansowe	1 409 897,36	2 591 386,41
G. Przychody finansowe	52 203 325,56	81 580 692,97
A. IV. Przychody ze sprzedaży towarów i materiałów	7 190,78	393,90
I. Zyski nadzwyczajne	-	-
PRZYCHODY OGÓLEM	83 921 980,54	109 610 411,40

Kasa Krajowa uzyskuje przychody z tytułu prowadzenia działalności i świadczenia usług na terenie kraju. W roku 2018 uzyskano 10.000.000,00 zł przychodu z tytułu dywidendy od SaltLux 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 2018 nie wystąpiły odpisy aktualizujące środki trwałe.

4. Wysokość odpisów aktualizujących wartość zapasów.

W roku 2018 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 rok 2018
1.	Zysk brutto	10 385 238,93
2.	Przychody księgowe niewliczone do podsatwy opodatkowania (-)	7 477 117,94
3.	Przychody podatkowe podwyższające podstawę opodatkowania (+)	3 526 589,95
4.	Koszty i straty nadzwyczajne wpływające na wynik finansowy, niestanowiące kosztu uzyskania przychodu (+)	34 335 483,98
5.	Kwoty podwyższające koszty księgowe (-)	30 753 187,33
6.	Dochód podatkowy	10 017 007,59
7.	Starty z lat ubiegłych obniżające dochody według zasad obowiązujących do dnia 31 grudnia 2017 r.	9 887 846,00
8.	Odliczenia z tytułu wydatków inwestycyjnych	0,00
9.	Podstawa opodatkowania	129 161,59
11.	Odliczenia od podstawy opodatkowania	0,00
12.	Podstawa opodatkowania po zaokrągleniu do pełnych złotych	129 162,00
13.	Podatek dochodowy (19%)	24 540,78
14.	Podatek należny w pełnych złotych	24 541,00
15.	Kwota należnych zaliczek miesięcznych	2 730 113,00
16.	Różnica pomiędzy sumą należnych zaliczek za rok podatkowy a podatkiem należnym	2 705 572,00
17.	Suma wpłat dokonanych przez podatnika	2 730 113,00
18.	Nadpłata	2 705 572,00

Podatek dochodowy za rok 2018, wykazany w rachunku zysków i strat, wynosi łącznie 1.903.232,00 zł, w tym podatek dochodowy od zysków kapitałowych w kwocie 1.900.000,00 zł. Na ten podatek dochodowy składa się dochód z zysków kapitałowych w kwocie 10.000.000,00 zł osiągnięty z otrzymanej dywidendy, jak i dochód z innych źródeł w kwocie 17.007,59 zł. Podatek odroczony wykazany w rachunku zysków i strat wynosi 1.837.571,00 zł. Ponadto w roku 2018 zmiana odroczonego podatku dochodowego w kwocie 2.576.082,00 zł została odniesiona w fundusz z aktualizacji wyceny i dotyczyła przeszacowania obligacji skarbowych do wartości godziwej.

Zarząd Kasy Krajowej przeanalizował przesłanki na utratę wartości aktywa na podatek odroczony. Biorąc pod uwagę możliwość realizacji aktywa na podatek odroczony z tytułu straty podatkowej za rok 2017, w wyniku osiągnięcia dochodu na zyskach kapitałowych w roku 2018 i 2019, nie stwierdzono przesłanek powodujących utratę wartości i konieczności rozpoznania odpisu aktualizującego.

Jednak dostrzegając na koniec rok 2018 różnicę pomiędzy rezerwą a aktywem na odroczony podatek dochodowy w kwocie około 700 tys. zł i biorąc pod uwagę w szczególności wynik planowania podatkowego na lata 2019-2023, w tym planowaną na 2019 r. stratę podatkową, Zarząd Kasy Krajowej, kierując się zasadą ostrożności, podjął decyzję o spisaniu powyższej kwoty w wynik 2018 roku.

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 2018 Kasa Krajowa nie rozpoznawała środków trwałych w budowie (nabywano kompletne środki trwałe) i 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 2018 wyniosły 214.877,92 zł (bez uwzględniania zaliczek).

Nakłady na środki trwałe w roku 2018 wyniosły 371.778,34 zł.

Planowane nakłady na wartości niematerialne i prawne na rok 2019 wynoszą 748.501,82 zł.

Planowane nakłady na środki trwałe na rok 2019 wynoszą 1.300.000,00 zł.

Nakładów dotyczących ochrony środowiska w roku 2018 nie poniesiono i nie są przewidziane do poniesienia w roku następnym.

Część 3

Kursy przyjęte do wyceny

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

Dla wyceny pozycji bilansowych pieniężnych lub wycenianych w wartościach godziwych, wyrażonych w walutach obcych, jednostka przyjęła kursy walut obcych EUR i USD z dnia 31.12.2018 r. z tabeli NBP o numerze 252/A/NBP/2018.

Część 4

Przedstawienie struktury środków pieniężnych przyjętych do rachunku przepływów pieniężnych:

1. Środki pieniężne w kasie i na rachunkach na żądanie: 584.275.112,76 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 sprawozdania finansowego 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. Zmiany stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych uznano za nieistotną.

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.

Objaśnienia do wybranych pozycji rachunku przepływów pieniężnych

A.II.3. Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	-40 588 510,35
- dywidendy i zaliczki na dywidendy otrzymane	-10 000 000,00
- odsetki dotyczące działalności inwestycyjnej	-33 734 194,68
- odsetki dotyczące działalności finansowej	3 145 684,33
A.II.4. Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej	3 577 945,90
- wynik na sprzedaży środków trwałych	-40 795,38
- wynik na sprzedaży obligacji skarbowych	-775 600,44
- wynik na wycenie instrumentów finansowych, odpis na udziały	4 394 341,72
A.II.5. Zmiana stanu rezerw	- 420 906,97
- zmiana stanu bilansowa	2 155 175,03
- zmiana stanu rezerw na odroczony podatek dochodowy ujęta w funduszu z aktualizacji wyceny	-2 576 082,00
A.II.7. Zmiana stanu należności	-4 374 446,12
- zmiana stanu bilansowa	-12 134 892,44
- zmiana stanu pomocy stabilizacyjnej	7 760 446,32
A.II.8. Zmiana stanu zobowiązań krótkoterminowych, z wyjątkiem pożyczek i kredytów	-183 350 567,83
- zmiana stanu bilansowa	-105 716 312,80
- podział wyniku na zwiększenie Funduszu Stabilizacyjnego	-16 634 255,03
- zmiana stanu zobowiązań z tytułu obligacji - kompensata	-61 000 000,00
A.II.9. Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	3 748 484,57
- zmiana stanu bilansowa	3 748 484,57
B.I.3.b. - zbycie aktywów finansowych	237 588 575,91
- zmiany bilansowe	19 210 557,03
- zmiany stanu inwestycji długoterminowych	218 378 018,88
B.II.3.b.- nabycie aktywów finansowych	181 464 686,67
- nabycie aktywów finansowych	181 464 686,67
G. Środki o ograniczonej możliwości dysponowania:	234.616.070,89
1. Rachunek bankowy ZFŚS	108 371,59
2. Rezerwa obowiązkowa w NBP*	234 465 000,00
3. Rachunek bankowy Funduszu Gwarancyjnego**	42 699,30
4. Rachunek VAT	0,00

* Spółdzielcze Kasy Oszczędnościowo-Kredytowe oraz Krajowa Spółdzielcza Kasa Oszczędnościowo-Kredytowa są zobowiązane do naliczania rezerwy obowiązkowej od pozyskanych środków pieniężnych. Kasa Krajowa i SKOKi zobowiązane są do utrzymywania wymaganego stanu środków zgodnie ze złożoną deklaracją. Kasy utrzymują rezerwę obowiązkową w Kasie Krajowej. Kasa Krajowa utrzymuje rezerwę obowiązkową kas na swoim rachunku w NBP w kwocie odpowiadającej sumie rezerw obowiązkowych kas i własnej rezerwy obowiązkowej. W zakresie poziomu utrzymywania rezerwy przez SKOKi Kasa Krajowa wykonuje wyłącznie dyspozycje kas. Zarządzanie nimi jest więc ograniczone wyłącznie do zleceń kas

** Rezerwa utrzymywana przez dwie kasy utrzymywane w Kasie Krajowej na rzecz Funduszu Gwarancyjnego w BFG w na rachunku bankowym, środki te są własnością kas.

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 31.12.2018

LP.	FORMA POMOCY	ŹRÓDŁO FINANSOWANIA	KWOTA	LICZBA SKOK
1.	darowizny - do wypłaty	Fundusz Stabilizacyjny	44 416,67	1
2.	kredyt stabilizacyjny - wypłacony	Fundusz Stabilizacyjny	56 941 405,54	13
3.	kredyt stabilizacyjny - wypłata na wniosek kasy, nie blokuje wolnych środków FS	Fundusz Stabilizacyjny	3 650 000,00	2
4.	udziały – wypłacone */**	Fundusz Stabilizacyjny	251 564 685,00	23
5.	udziały – przyrzeczone	Fundusz Stabilizacyjny	0,00	
6.	udziały – wypłacone *	emisja obligacji	20 000 000,00	5
7.	udziały – przyrzeczone	emisja obligacji	0,00	
8.	kredyt podporządkowany do wypłaty -	emisja obligacji	0,00	
9.	Udziały – wypłacone **	pożyczka TUW	90 000 000,00	4
10.	obligacje podporządkowane	emisja obligacji	70 000 000,00	1
	POMOC ŁĄCZNA	bez odpisów aktualizacyjnych	492 200 507,21	

*Po dniu bilansowym nastąpiła zamiana źródła finansowania pomocy emisji obligacji na Fundusz Stabilizacyjny dla 4 kas w łącznej 10.000.000,00

** Po dniu bilansowym dla jednej przekwalifikowano pomoc z pożyczki na Fundusz Stabilizacyjny w kwocie 243.500,00

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)

Lp.	Wyszczególnienie	Przeciętna liczba zatrudnionych w roku 2018		
		Razem	w tym:	
			kobiety	mężczyźni
1.	Pracownicy umysłowi	86	48	38
2.	Pracownicy fizyczni	0	0	0
3.	Pozostali pracownicy	1	0	1

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 2018 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 2018 i 2019 zawarto na kwotę 89.900,00 zł netto za każdy rok.

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.

W dniach od 06.05.2019 r. do 31.05.2019 r. odbyła się w siedzibie Kasy Krajowej kontrola przeprowadzona przez Urząd Komisji Nadzoru Finansowego (UKNF). Czynności kontrolne dotyczyły w szczególności badania i oceny realizacji zaleceń wydanych Kasie Krajowej po kontroli przeprowadzonej przez UKNF wg stanu na 31.03.2014 r. Na dzień sporządzenia niniejszej Informacji do Kasy Krajowej nie został przekazany protokół z kontroli. Z uwagi na stwierdzoną przez inspektorów UKNF realizację większości zaleceń wydanych przez UKNF w roku 2014, Kasa Krajowa ocenia, że wyniki kontroli nie będą miały istotnego wpływu na funkcjonowanie Kasy Krajowej. Inne zdarzenia zostały opisane w części 1a pkt 16, części 1b pkt 1.

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 powiązanymi.

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

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

Kasa Krajowa jako spółdzielnia posiada 81,62% udziału w kapitale własnym SaltLux Holding S.a.r.l. z siedzibą w Luksemburgu. Zgodnie ze sprawozdaniem finansowym SaltLux Holding S.a.r.l. wykazał na koniec roku 2018 kapitały własne w kwocie 130.661 tys. EUR oraz zysk netto za rok 2018 w kwocie 6.208 tys. EUR.

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.

Zarząd Kasy Krajowej 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).

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 oraz sprawuje kontrolę nad tymi kasami dla zapewnienia bezpieczeństwa zgromadzonych w nich oszczędności członków oraz zgodności działalności kas z przepisami prawa. 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 2018.

dane w zł, jeśli nie wskazano inaczej

ROZLICZENIE WYKORZYSTANIA FUNDUSZU STABILIZACYJNEGO NA DZIEŃ 31 grudnia 2018		
<i>z uwzględnieniem zamiany źródeł po dacie bilansu</i>		
A	STAN FUNDUSZU STABILIZACYJNEGO NA DZIEŃ 01.01.2018	179 169 799,84 zł
	bez należnych niewpłaconych wkładów członkowskich	0,00
	W TYM WPLATY CZŁONKOWSKIE SKOK - ŁĄCZNIE na 01.01.2018	199 019 027,67 zł
B	ZWIĘKSZENIA FUNDUSZU STABILIZACYJNEGO ZA OKRES 01.01 DO 31.12.2018	18 681 447,71 zł
	WPLATY WKŁADÓW CZŁONKOWSKICH	87 672,68 zł
	ROZLICZENIE NADWYŻKI BILANSOWEJ Z LAT POPRZEDNICH	16 634 255,03 zł
	WYNIK Z TYT. ODPISÓW AKTUALIZUJĄCYCH POMOC	1 959 520,00 zł
C	ZMNIEJSZENIA FUNDUSZU STABILIZACYJNEGO ZA OKRES 01.01 DO 31.12.2018	27 244 310,25 zł
	ZAWIĄZANE ODPISY	5 734 592,00 zł
	POMOC BEZZWROTNA	642 340,00 zł
	ŚRODKI ZDEPONOWANE NA RZECZ BANKU PRZEJMUJĄCEGO	20 248 918,92 zł
	ŚRODKI Z TYT WKŁADÓW WYPŁACONYCH Z ART.58 USTAWY O SKOK	618 459,33 zł
D	STAN FUNDUSZU STABILIZACYJNEGO NA DZIEŃ 31.12.2018 (A+B-C)	170 606 937,30 zł
	W TYM WPLATY CZŁONKOWSKIE SKOK - ŁĄCZNIE na 31.12.2018	191 752 271,55 zł
	wkład wniesiony w latach 2015 - 2018 (na podstawie § 22 Rozporządzenia Ministra Finansów z dn. 25.06.2014 w sprawie szczególnych zasad rachunkowości spółdzielczych kas oszczędnościowo-kredytowych)	-540 576,18 zł
	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)	-24 892 091,83 zł
	NALEŻNOŚCI NETTO SKOK Z TYT. WKŁADÓW WNIESIONYCH NA FUNDUSZ STABILIZACYJNY - STAN NA 31.12.2018	166 319 603,54 zł
E	POMOC UDZIELONA (z uwzględnieniem odpisów aktualizujących) - STAN NA 31.12.2018	159 312 302,67 zł
	RAZEM 1+2	4 456 850,00 zł
1	KREDYTY STABILIZACYJNE WYPŁACONE	4 456 850,00 zł
2	KREDYTY STABILIZACYJNE OCZEKUJĄCE NA WYPŁATĘ	0,00 zł
	RAZEM 3+4+5	154 855 452,67 zł
3	OBJĘTE UDZIAŁY NADOBOWIĄZKOWE W SKOK *	154 811 036,00 zł
4	UDZIAŁY NADOBOWIĄZKOWE OCZEKUJĄCE NA WYPŁATĘ	0,00 zł
5	POMOC PRZYRZECZONA	44 416,67 zł
F	ŚRODKI DO ZAGOSPODAROWANIA Z FUNDUSZU STABILIZACYJNEGO NA DZIEŃ 31.12.2018 (D-E) *	11 294 634,63 zł
	ŁĄCZNA KWOTA WNIOSKÓW SKOK O PRYZNANIE POMOCY NA DZIEŃ 31.12.2018	7 000 000,00 zł

*Po dniu bilansowym nastąpiła zamiana źródła finansowania pomocy z źródeł zewnętrznych na Fundusz Stabilizacyjny w łącznej kwocie 10.243.500,00 co spowodowało zmniejszenie środków do zagospodarowania o tę kwotę.

KRYTERIA TWORZENIA ODPISU AKTUALIZACYJNEGO Z TYTUŁU WNIESIONYCH WKŁADÓW NA FUNDUSZ STABILIZACYJNY	
ZWROTNA POMOC UDZIELONA SKOK-om PRZEZ KK	159 312 302,67 zł
WOLNE ŚRODKI FUNDUSZU STABILIZACYJNEGO NA DZIEŃ 31.12.2018	11 294 634,63 zł
WARTOŚĆ FUNDUSZU STABILIZACYJNEGO KK NA 31.12.2018	170 606 937,30 zł
NALEŻNOŚCI NETTO SKOK Z TYT. WKŁADÓW WNIESIONYCH NA FUNDUSZ STABILIZACYJNY - STAN NA 31.12.2018	166 319 603,54 zł
RÓŻNICA POMIĘDZY KWOTĄ WOLNYCH ŚRODKÓW ORAZ ŚRODKÓW PRZEZNACZONYCH NA POMOC ZWROTĄ, KTÓREJ ODZYSKANIE NIE JEST ZAGROŻONE A SUMĄ NALEŻNOŚCI NETTO KAS WNIESIONYCH NA FUNDUSZ STABILIZACYJNY	4 287 333,76 zł

Na dzień rozpoczynający rok obrotowy stan funduszu stabilizacyjnego wynosił 179.169.799,84 zł.

Fundusz stabilizacyjny powstaje głównie z comiesięcznych wkładów członkowskich oraz z nadwyżek bilansowych Kasy Krajowej. W bieżącym roku fundusz z tytułu wkładów wzrósł o 87.672,68 zł, a z tytułu rozliczenia wyniku finansowego Kasy Krajowej za lata poprzednie wzrósł o łączną kwotę 16.634.255,03 zł i rozwiązania odpisu aktualizującego o 1.959.520,00 zł.

Stan funduszu stabilizacyjnego w roku 2018 zmniejszył się łącznie o kwotę 27.244.310,25zł.

Na koniec grudnia 2018 wartość brutto wkładów wniesionych na fundusz stabilizacyjny wyniosła 191.752.271,55 zł.

Wpłaty członkowskie na koniec roku 2018, 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 wynosiła 166.319.603,54 zł.

Po zatwierdzeniu sprawozdania finansowego za 2018 r., zgodnie z art. 58 ustawy o skok, zostanie dokonana wypłata wkładów członkowskich trzem byłym członkom Kasy Krajowej przejętym przez banki.

W ramach pomocy przyznanej w formie zwrotnej ze środków funduszu stabilizacyjnego w 2018 r. Kasa Krajowa wykazuje z 13 kasami saldo kredytów stabilizacyjnych w łącznej kwocie 56.941.405,54 zł, które zostało objęte odpisem aktualizującym kwocie 52.484.555,54 zł. Saldo kredytów stabilizacyjnych, po uwzględnieniu odpisów aktualizujących, wynosi 4.456.850,00 zł.

Kasa Krajowa, w ramach pomocy stabilizacyjnej, posiadała w 23 kasach udziały nadobowiązkowe w kwocie 251.564.685,00zł oraz 10.243.500,00 zł, w sumie: 261.808.185,00 zł, z czego do roku 2018 objęto odpisem udziały na łączną kwotę 106.997.149,00 zł. W przypadku jednej kasy dokonano przyrzeczenia wypłaty darowizny w łącznej kwocie 44.416,67 zł. Ponadto 2 kasom udzielono przyrzeczenia wypłaty pomocy stabilizacyjnej w formie kredytu, w łącznej kwocie 3.650.000,00 zł. Powyższe środki zostaną wypłacone na wniosek kas z nadwyżki bilansowej Kasy Krajowej za rok 2018, pomoc nie blokuje wolnych środków funduszu stabilizacyjnego na koniec roku.

Łączna wartość wypłaconej zwrotnej pomocy stabilizacyjnej ze środków funduszu stabilizacyjnego na dzień 31.12.2018 r. wyniosła 318.749.590,54 zł. Po uwzględnieniu dokonanych odpisów na kwotę 159.481.704,54 zł stan pomocy zwrotnej udzielonej z funduszu stabilizacyjnego wyniósł 159.267.886,00 zł (bez uwzględnienia pomocy przyrzeczonej w kwocie 44.416,67 zł).

W bieżącym roku umorzono dwóm kasom pomoc udzieloną w formie udziałów nadobowiązkowych w kwocie 47.049.090,00 zł (odpis - 100%) oraz jednej kasie umorzono

kredyt na kwotę 594.500,00 zł (odpis - 20%). Kasa Krajowa wypłaciła w 2018 roku pomoc bezzwrotną z funduszu stabilizacyjnego w łącznej kwocie 20.296.758,92 zł.

Na koniec 2018 roku środki do zagospodarowania z funduszu stabilizacyjnego Kasy Krajowej wyniosły 11.294.634,63 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. Zarówno za okres pierwszego jak i drugiego półrocza roku 2018 wysokość tego wskaźnika była ustalona w wysokości 0,037%.

Łączna składka zwyczajna za rok 2018 wpłacona do dnia sporządzenia informacji, wynosi 7.921.746,88 zł.

Składki zwyczajnej, za rok 2018 oraz za poprzednie lata, nie uregulowało 14 kas. Łączna niewpłacona składka zwyczajna za lata 2013 – 2018, na dzień sporządzenia informacji, wynosi 6.719.406,43 zł.

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



Rafał Matusiak
PREZES




Małgorzata Gatz
Wiceprezes



Joanna Mędrzecka
Wiceprezes



Maciej Ruczyński
Wiceprezes

GŁÓWNY KSIĘGOWY

Tomasz Magiński

A. Zysk brutto		10 385 238,93
art.12 ust. 4 pkt 2 CIT	Odsetki naliczone i umorzone od kredytów i niezapłacone	69 583,61
art. 12 ust. 3e CIT	Naliczona składka zwyczajna niezapłacona	77 449,24
art. 12 ust. 3e CIT	Naliczone prowizje od kredytów	142,12
art.. 15a CIT	Dodatnie różnice kursowe 750-70-96/99	536 776,92
art. 12 ust. 1 pkt 4e CIT	Rozwiązanie odpisu na odsetki karne	5 664,36
art.12 ust. 3e CIT	Saldo wycen instrumentów finansowych :	3 325 841,46
art. 12 ust. 3e CIT	Sprzedaż bilansowa 2018 przychód podat.2019	737 951,08
art. 16 ust. 1 pkt 8 CIT	Koszt zbycia obligacji skarbowych	661 547,69
art. 12 ust. 1 pkt 4e CIT	Rozwiązanie odpisów aktualizujących i rezerw konto 760	2 062 161,46
1. Przychody niewliczone do podstawy opodatkowania		7 477 117,94
art. 12 ust. 4 pkt 2 CIT	Odsetki naliczone i zapłacone kredyt	59 936,57
art. 12 ust. 3e CIT	Zapłacona i zwrócona składka	89 370,77
art. 12 ust. 3e CIT	Saldo początkowe instrumentów finansowych	2 643 381,06
art. 12 ust. 3e CIT	Sprzedaż bilansowa 2017 przychód podat.2018	733 901,55
2. Przychody podatkowe podwyższające podstawę opodatkowania		3 526 589,95
art. 16 ust. 1 pkt 11 CIT	Odsetki naliczone od lokat SKOK	21 377 646,75
art. 15 ust. 4d CIT	Koszty sprzedaży środków trwałych	46 277,38
art. 16 ust. 1 CIT	Pozostałe koszty operacyjne 761	3 480 399,47
art. 15 ust. 4b CIT	Koszty sprzedaży dot.2018 w kosztach podatkowych 2019	733 279,61
art. 15 ust. 4d CIT	Odpisy amortyzacyjne	1 430 858,36
art. 15 ust. 1 CIT	Zużycie materiałów i energii	5 925,14
art. 15 ust. 1 CIT	Obsługa prawna	875 931,79
art. 16 ust. 1 CIT	Usługi obce	78 512,08
art. 16 ust. 1 pkt 36 CIT	Podatki i opłaty PFRON	100 890,00
art. 16 ust. 1 pkt 21 CIT	Podatki i opłaty	47 395,13
art. 16 ust. 1 pkt 46 CIT	Podatek VAT - nieodliczony	2 282,32
art. 16 ust. 1 pkt 46 CIT	Podatek VAT - należny	45 895,22
art. 16 ust. 1 pkt 21 CIT	Podatki i opłaty	8 068,00
art. 16 ust. 1 pkt 28 CIT	Reprezentacja i reklama	444 469,26
art. 16 ust. 1 pkt 38a CIT	Delegacje krajowe i zagraniczne Rady Nadzorczej, sąd koleżeński, zleceniobiorcy	18 696,60
art. 16 ust. 1 pkt 28 CIT	Delegacje krajowe i zagraniczne Zarząd i	207 985,95

	pracownicy.	
art. 16 ust. 1 pkt 59 CIT	Ubezpieczenie OC Zarządu	95 918,28
art. 16 ust. 1 pkt 37 CIT	Składki na rzecz organizacji ICA WOCCU VISA	207 882,51
art. 15 ust. 4gaCIT	Nie wypłacone wynagrodzenie osobowe/bezosobowe	19 569,00
art. 16 ust. 1 pkt 11 CIT	Koszty odsetek naliczonych pożyczka, emisja obligacji	4 621 092,60
art. 15a ust. 1 CIT, art. 16 ust. 1 pkt 21 CIT	Koszty finansowe 751	466 588,97
	Pozostałe	19 919,56
3. Koszty i straty nadzwyczajne wpływające na wynik finansowy niestanowiące kosztu uzyskania przychodu (NKUP)		34 335 483,98
art. 16 ust. 1 pkt 11 CIT	Odsetki naliczone od lokat SKOK kapitalizacja	25 662 843,73
art. 16 ust. 1 pkt 11 CIT	Koszty odsetek wypłaconych pożyczka ,emisja obligacji	3 145 684,93
art. 15 ust. 4g CIT	Premia Zarządu wypłacona lipiec 2018	621 578,38
art. 15 ust. 4b CIT	Koszty sprzedaży dot.2017 w kosztach podatkowych 2018	698 724,69
art. 15 ust. 4d CIT	Wydatki na środki trwałe i wartości niematerialne	586 656,26
art. 16 ust. 1 pkt 11 CIT	Odsetki od nieterminowych wypłaty lokat SKOK	37 699,34
4. Kwoty podwyższające koszty księgowe (KUP)		30 753 187,33
B. Dochód podatkowy łącznie	B = A - 1 + 2 + 3 - 4	10 017 007,59



Rafał Matusiak
PREZES

GLÓWNY KSIĘGOWY

Tomasz Boguński



Małgorzata Gatz
Wiceprezes



Joanna Mędrzecka
Wiceprezes



Maciej Ruczyński
Wiceprezes