

**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 4 sierpnia 2020 r.

  1 

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 wewnętrznego oraz stan końcowy, a dla majątku amortyzowanego – podobne przedstawienie stanów i tytułów zmian dotychczasowej amortyzacji lub umorzenia.

Zakres zmian wartości początkowej wartości niematerialnych i prawnych oraz środków trwałych

N a z w a	Stan na 01.01.2019	Aktualizacja	Przychody - przyjęcie z inwestycji	Przychody - zakup bezpśredni	Przemieszczenia	Rozchody	Stan na 31.12.2019
	1	2	3	4	5	6	7
I Wartości niematerialne i prawne	8 267 895,08	-	-	139 001,02	-	-	8 406 896,10
1. Inne wartości niematerialne i prawne	8 267 895,08	-	-	139 001,02	-	-	8 406 896,10
2. Zaliczki na wartości niematerialne i prawne	-	-	-	-	-	-	-
II Rzeczowe aktywa trwałe	10 621 123,66	-340,55	-	941 421,88	-	583 402,18	10 978 802,81
1. Środki trwałe	10 621 123,66	-340,55	-	941 421,88	-	583 402,18	10 978 802,81
a) grunty	-	-	-	-	-	-	-
b) budynki, lokale i obiekty inżynierii lądowej i wodnej	2 206 834,39	-	-	-	-	-	2 206 834,39
c) urządzenia techniczne i maszyny	7 223 455,66	-340,55	-	935 820,67	-	397 892,97	7 761 042,81
d) środki transportu	561 500,50	-	-	-	-	48 169,50	513 331,00
e) inne środki trwałe	629 333,11	-	-	5 601,21	-	137 339,71	497 594,61
2. Środki trwałe w budowie	-	-	-	-	-	-	-
3. Zaliczki na poczet środków trwałych	-	-	-	-	-	-	-
Razem rzeczowe aktywa trwałe i wartości niematerialne i prawne	18 889 018,74	-340,55	-	1 080 422,90	-	583 402,18	19 385 698,91

dane w zł, jeśli nie wskazano inaczej

Zakres zmian wartości umorzenia wartości niematerialnych i prawnych oraz środków trwałych

Nazwa	Stan na 01.01.2019	Aktualizacja	Amortyzacja za rok 2019	Przychody - przemieszczeni a	Rozchody	Stan na 31.12.2019	Wartość składników netto
	1	2	3	4	5	6	7
I Wartości niematerialne i prawne	4 797 440,22	-	642 401,68	-	-	5 439 841,90	2 967 054,20
1. Inne wartości niematerialne i prawne	4 797 440,22	-	642 401,68	-	-	5 439 841,90	2 967 054,20
2. Zaliczki na wartości niematerialne i prawne	-	-	-	-	-	-	-
II Rzeczowe aktywa trwałe	9 263 927,21	-	560 388,41	-	571 655,50	9 252 660,12	1 726 142,69
1. Środki trwałe	9 263 927,21	-	560 388,41	-	571 655,50	9 252 660,12	1 726 142,69
a) grunty	-	-	-	-	-	-	-
b) budynki, lokale i obiekty inżynierii lądowej i wodnej	2 197 858,26	-	2 166,59	-	-	2 200 024,85	6 809,54
c) urządzenia techniczne i maszyny	6 144 382,74	-	445 515,69	-	386 645,23	6 203 253,20	1 557 789,61
d) środki transportu	313 390,52	-	102 666,20	-	48 169,50	367 887,22	145 443,78
e) inne środki trwałe	608 295,69	-	10 039,93	-	136 840,77	481 494,85	16 099,76
Razem umorzenia: rzeczowe aktywa trwałe i wartości niematerialne i prawne	14 061 367,43	-	1 202 790,09	-	571 655,50	14 692 502,02	4 693 196,89

dane w zł, jeśli nie wskazano inaczej

Zakres zmian inwestycji długoterminowych (aktywów finansowych od pozostałych jednostek) 2019 - w wartości bilansowej						
Lp.	Wyszczególnienie	Udziały	Obligacje w jednostkach, w których posiada zaangażowanie w kapitale	Udzielone pożyczki i kredyty	Inne papiery wartościowe	Razem
1.	Wartość na początek okresu	528 260 289,19	70 971 528,60	4 479 149,99	756 467 206,73	1 360 178 174,51
	Zwiększenia, w tym:	53 515 295,00	4 193 000,00	1 878 150,00	289 420 629,56	349 007 074,56
	- nabywanie	4 366 069,00	0,00	0,00	247 872 659,04	252 238 728,04
	- zamiana źródła	20 243 500,00	0,00	0,00	0,00	20 243 500,00
	- udzielenie kredytu	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	- rolowanie kredytu	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	- aktualizacja wartości	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
a)	- przejęcie udziałów i wkładów	1 713 246,00	0,00	0,00	0,00	1 713 246,00
	- rozwiązane odpisy aktualizujące	25 985 520,00	0,00	1 878 150,00	0,00	27 863 670,00
	- wycena	0,00	4 193 000,00	0,00	41 547 970,52	45 740 970,52
	- przeniesienie odpisu	1 206 960,00	0,00	0,00	0,00	1 206 960,00
	Zmniejszenia, w tym:	56 900 628,76	0,00	5 155 342,01	282 740 146,64	344 796 117,41
	- sprzedaz/splata	0,00	0,00	56,18	180 857 763,79	180 857 819,97
	- umorzenie kredytu	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	- splata w wyniku kompensaty	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	- zamiana źródła	20 243 500,00	0,00	0,00	0,00	20 243 500,00
	- korekta naliczonych odsetek	0,00	0,00	20 285,83	0,00	20 285,83
	- umorzenie udziałów i wkładów	26 025 318,56	0,00	0,00	0,00	26 025 318,56
	- aktualizacja wartości i odpis	7 711 604,20	0,00	0,00	0,00	7 711 604,20
b)	- przejęcie udziałów i wkładów	1 713 246,00	0,00	0,00	0,00	1 713 246,00
	- wartość z wyceny	0,00	0,00	0,00	35 699 292,73	35 699 292,73
	- przekwalifikowanie kapitału na krótkoterm	0,00	0,00	5 135 000,00	66 183 090,12	71 318 090,12
	- przekwalifikowanie odsetek od kredytu długoterminowego na krótkoterminowy	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	- przeniesienie odpisu	1 206 960,00	0,00	0,00	0,00	1 206 960,00
2.	Wartość na koniec okresu	524 874 955,43	75 164 528,60	1 201 957,98	763 147 689,65	1 364 389 131,66

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:	0,00 zł
Odsetki od kredytów stabilizacyjnych:	0,00 zł
Udziały nadobowiązkowe łączne odpisy aktualizujące:	7 711 504,20 zł
Udziały obowiązkowe i wkłady odpisy aktualizujące:	100,00 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 do 26.03.2019. Kasa Krajowa nie dysponuje wiedzą o wartości tych aktywów.

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

Opis w części 1b poniżej.

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

Odpisy aktualizujące z tytułu:	Stan na 01.01.2019 r.	Zwiększenia	Wykorzystane	Zmniejszenia	Stan na 31.12.2019 r.
składek	6 815 135,78	568 391,52	406 032,34	213 147,09	6 764 347,87
faktur i innych rozrachunków	64 620,65	0,00	0,00	1 003,87	63 616,78
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	6 888 317,44	568 391,52	406 032,34	214 150,96	6 836 525,66

 5 

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 31.12.2019 r.	Wartość 1-go Udziału (zł)	Wartość Udziałów(zł)	Udział % w funduszu podst.
1.	SKOK "im. F. Stefczyka" (065)	Udział	6 236	100	623 600,00	22,29%
2.	SKOK "im. Z. Chmielewskiego" (061)	Udział	5 110	100	511 000,00	18,27%
3.	SKOK "im. Unii Lubelskiej" (042)	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 Energia "Kozienice" (003)	Udział	1 563	100	156 300,00	5,59%
7.	SKOK "Śląsk" (048)	Udział	1 245	100	124 500,00	4,45%
8.	SKOK "im. Powst. Śląskich" (005)	Udział	1 201	100	120 100,00	4,29%
9.	SKOK Ziemi Rybnickiej (37)	Udział	1 004	100	100 400,00	3,59%
10.	SKOK "Krakowska" (079)	Udział	502	100	50 200,00	1,79%
11.	SKOK "Wielkopolska" (097)	Udział	194	100	19 400,00	0,69%
12.	SKOK "Wybrzeże" (026)	Udział	156	100	15 600,00	0,56%
13.	SKOK "Nike" (211)	Udział	88	100	8 800,00	0,31%
14.	SKOK "Jaworzno" (018)	Udział	23	100	2 300,00	0,08%
15.	SKOK "Zachodniopomorska" (144)	Udział	16	100	1 600,00	0,06%
16.	SKOK "Polska" (057)	Udział	13	100	1 300,00	0,05%
17.	Pozostałe 21 SKOK-i	Udział	50	100	5 000,00	0,18%
	RAZEM		27 975	100	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 spółdzielnia sporządziła jako osobny element sprawozdania finansowego.

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

Osiągnięty w 2019 r. zysk netto w kwocie 24.812.080,26 zł Zarząd Kasy Krajowej proponuje w pierwszej kolejności, w części nie większej niż 10% tej nadwyżki bilansowej za ten rok, czyli

kwotę 2.481.208,00 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.

REZERWY	Stan na 01.01.2019 r.	Zwiększenia	Reklasyfikacje	Wykorzystanie	Rozwiązanie	Stan na 31.12.2019 r.
1. Nagrody jubileuszowe	762 561,12	381 442,10			0	1 144 003,22
2. Świadczenia emerytalne	55 822,18	26 590,19			0	82 412,37
Łącznie (1+2)	818 383,30	408 032,29	0,00	0,00	0,00	1 226 415,59
3. Rezerwa na odroczony podatek dochodowy	6 747 772,00	12 534 747,00	0,00	803 568,00	9 342 936,00	9 136 015,00
4. Rezerwy na sprawy sądowe	10 893 139,46	200 000,00		644 130,05	50 469,22	10 398 540,19
5. Rezerwy na niewykorzystane urlopy	394 706,66	39 817,84			0	434 524,50
6. Pozostałe rezerwy	389 472,15	1 048 346,62		455 950,93	0	981 867,84
Razem rezerwy na zobowiązania	19 243 473,57	14 230 943,75	0,00	1 903 648,98	9 393 405,22	22 177 363,12

Pozycja 6. „Pozostałe rezerwy” na dzień 31.12.2019 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 31.12.2019
1.	Zobowiązania z terminem do 1 roku	12 898 986,30
	obligacje własne serii A + odsetki	10 252 986,30
	odsetki od pożyczki TUW	2 646 000,00
2.	Zobowiązania z terminem powyżej 1 roku do 2 lat	4 996 289,22
	lokaty SKOK Kapitał + odsetki	4 996 289,22 zł
3.	Zobowiązania z terminem powyżej 2 lat do 5 lat	91 388 838,88 zł
	pożyczka TUW	90 000 000,00 zł
	lokaty SKOK Kapitał + odsetki	1 388 838,88 zł
4.	Zobowiązania z terminem powyżej 5 lat	316 571 619,59
	obligacje własne serii B i C + odsetki	75 097 996,50
	lokaty SKOK Kapitał + odsetki	241 473 623,09
5.	Razem	425 855 733,99

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

Rodzaj zabezpieczenia	Stan na 01.01.2019 r.		Stan na 31.12.2019 r.	
	Obrotowego		Obrotowego	
	Kwota kredytu	Kwota zabezpieczenia	Kwota kredytu	Kwota zabezpieczenia
Zabezpieczenie wierzytelności na transakcje MasterCard – kaucja pieniężna*	0,00	6.625.595,50	0,00	6.781.339,54
Kaucja za butle do wody**	0,00	560,00	0,00	428,00
Kaucja na poczet czynszu za najem biura w Warszawie	0,00	17.340,00	0,00	0,00
Zabezpieczenie linii kredytowej Bank Pocztowy SA***	0,00	40.046.882,19	0,00	40.046.542,47
RAZEM	0,00	46.690.377,69	0,00	46.828.310,01

* wycena kaucji w MasterCard wg kursu średniego NBP z dn. 31.12.2019 r. tabela nr 251/A/NBP/2019

** kaucja dotyczy: dwóch dystrybutorów po 60 zł., 14 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 01.01.2019	STAN NA 31.12.2019
	CZYNNE ROZLICZENIA MIĘDZYOKRESOWE KOSZTÓW	638 510,60	979 808,84
	W TYM:		
1.	prenumerata czasopism	14 767,61	8 833,04
2.	ubezpieczenia majątkowe, pozostałe	8 866,27	38 738,30
3.	opłaty roczne kart Visa MC	2 016,60	1 916,60
4.	serwis, certyfikaty, oprogramowania, licencje	575 935,19	848 878,07
5.	abonament - dostęp on line LEX	2 777,92	6 227,33
6.	inne	34 147,01	75 215,50
7.	składki członkowskie	0,00	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 2019 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 248 158 726,44 zł dot. objętych udziałów. Zobowiązanie warunkowe z tyt. przyrzeczonych udziałów wynosiło 190.000,00 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 0,00 zł.
 - w zakresie udziałów nadobowiązkowych finansowanych ze środków pochodzących z pożyczki z Saltus TUW (pożyczka w kwocie 90.000.000,00 zł) w wys. 89.756.500,00 zł.
2. Dla jednej kasy została przyrzeczona pomoc stabilizacyjna w formie darowizny na wsparcie łączenia baz i pokrycie kosztów badania na łączną kwotę 0,00 zł.
3. Zabezpieczenie wekslowe niespłaconego kredytu jednej z kas w upadłości w kwocie kapitału 42.366.326,81 zł.
4. 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 5.187.088,76 zł.
5. 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 2019 r. wynosiła 22.500.000,00 zł.
6. Rezerwa utrzymywana w Kasie Krajowej przez jedną kasę (na rzecz Funduszu Gwarancyjnego prowadzonego przez BFG) w formie obligacji i na rachunkach bankowych, w łącznej kwocie 2.089.145,02 zł (środki te są własnością kasy).
7. Sprawy sądowe. Kasa Krajowa jest stroną pozwaną w następujących sprawach sądowych, które – niezależnie od daty wniesienia pozwu – dotyczą zdarzeń mających miejsce przed dniem bilansowym:

 9

Według stanu na dzień 31 grudnia 2019 r. przeciwko Kasie Krajowej toczyło się 27 spraw sądowych o charakterze majątkowym, przy czym 12 spraw prowadzonych było w pierwszej instancji, 11 spraw w drugiej instancji, a w 4 sprawach wniesiono skargi kasacyjne do Sądu Najwyższego. Po dniu bilansowym, w dniu 3 marca 2020 r., Kasa Krajowa wniosła skargę kasacyjną od jednego z prawomocnych wyroków o wartości przedmiotu zaskarżenia 315.770 zł, zaś w dniu 28 marca 2020 r. apelację od jednego z wyroków sądu I instancji o wartości przedmiotu zaskarżenia 232.302 zł.

Łączna wartość przedmiotu sporu w sprawach rozpoznawanych przez sądy pierwszej i drugiej instancji, tj. w sprawach, w których nie wydano prawomocnych orzeczeń, wynosi 322.041.716,34 zł (bez odsetek), na którą 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 3.160.800,69 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 trzech Kas o zasądzenie kwot wskazanych w pozwach, tj. łącznie 36.546.965,00 zł (wraz z odsetkami ustawowymi za opóźnienie od dni wskazanych w pozwach do dnia zapłaty) z tytułu odpowiedzialności Kasy Krajowej do podwójnej wysokości wpłaconych udziałów;
- 5) Syndyków masy upadłości dwóch Kas o zasądzenie kwot wskazanych w pozwach, tj. łącznie 641.620,00 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 3.802.420,69 zł obarczonych jest średnim ryzykiem, natomiast 6 spraw (w tym powództwo BFG), o łącznej wartości przedmiotu sporu 318.239.295,91 zł, obarczonych jest niskim ryzykiem, co wskazuje na duże prawdopodobieństwo oddalenia powództw.

Jeżeli chodzi o sprawy, o których mowa w pkt 4 powyżej, należy zwrócić uwagę, że w dniu 12.12.2019 r. Sąd Najwyższy po rozpoznaniu w Izbie Cywilnej zagadnienia prawnego w sprawie o sygn. III CZP 42/19, podjął uchwałę następującej treści: „Syndykowi masy upadłości spółdzielczej kasy oszczędnościowo - kredytowej nie przysługuje roszczenie wobec członków kasy o pokrycie straty bilansowej kasy w oparciu o postanowienia statutu przyjęte na podstawie art. 26 ust. 3 ustawy z dnia 5 listopada 2009 r. o spółdzielczych kasach oszczędnościowo - kredytowych (jedn. tekst: Dz.U. z 2018 r., poz. 2386 ze zm.), wprowadzające podwyższoną odpowiedzialność członków za straty powstałe w kasie do podwójnej wysokości wpłaconych udziałów, jeżeli przed ogłoszeniem upadłości kasy, walne zgromadzenie (zebranie przedstawicieli) nie podjęło uchwały o pokryciu w ten sposób

straty (art. 38 § 1 pkt 4 ustawy z dnia 16 września 1982 r. – Prawo spółdzielcze, jedn. tekst: Dz.U. z 2018 r., poz. 1285 ze zm.).”.

Uchwałą nr 4 z dnia 31 października 2019 r. Zarząd Kasy Krajowej uchylił Procedurę Systemu Zarządzania Jakością PRII/QP7 Procedura tworzenia i rozwiązywania rezerw na sprawy sądowe, przyjętą uchwałą nr 1 Zarządu Kasy Krajowej z dnia 30 maja 2019 r., i przyjął Procedurę Systemu Zarządzania Jakością PRII/QP7 Procedura tworzenia i rozwiązywania rezerw na sprawy sądowe w brzmieniu, jak w załączniku do tej uchwały. Wysokość rezerwy minimalnej, tworzonej zgodnie z tą Procedurą, powinna wynosić 916.535,30 zł wg stanu na dzień 31 grudnia 2019 r., niemniej Zarząd Kasy Krajowej – mając na uwadze zawilość 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 na poziomie 10.398.540,19 zł.

Niezależnie od powyższego w roku 2019 w stosunku do Kasy Krajowej skierowano:

1. dwa zawiadzenia do próby ugodowej z tytułu odpowiedzialności do podwójnej wysokości wpłaconych udziałów w łącznej wysokości należności głównych 27.276.969,00 zł wraz z odsetkami ustawowymi za opóźnienie liczonymi od dni wskazanych w zawiadzeniach do dnia zapłaty;
2. jedno zawiadzenie do próby ugodowej z tytułu zwrotu wkładów na fundusz stabilizacyjny w wysokości 65.024,00 zł wraz z odsetkami ustawowymi za opóźnienie liczonymi od dnia 12.07.2018 r. do dnia zapłaty;
3. jedno zawiadzenie do próby ugodowej z tytułu zwrotu składek na fundusz reklamowo – promocyjny w wysokości 1.105.981,97 zł (1.143.941,00 zł).

W wyżej wymienionych sprawach nie doszło do zawarcia ugód. Kasie Krajowej nie wiadomo, aby w powyższych sprawach zostały wytoczone powództwa o zapłatę.

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:

- Certyfikaty Inwestycyjne Funduszy Inwestycyjnych Zamkniętych (FIZ) – według ceny publikowanej przez Fundusz emitujący certyfikaty inwestycyjne,
- Bony komercyjne – według wartości godziwej
- Obligacje komercyjne

Na dzień bilansowy Kasa Krajowa posiadała certyfikaty inwestycyjne funduszy inwestycyjnych zamkniętych w łącznej ilości 187 260 zarządzanych przez Generali Investment TFI S.A. oraz 271 752 certyfikatów inwestycyjnych zarządzanych przez Ipopema TFI S.A.

Specyfikacja Funduszy Inwestycyjnych Zamkniętych na dzień 31.12.2019 r.

nazwa TFI	Data nabycia	Fundusz	Ilość c.i.	Cena zakupu	Wartość w cenie zakupu	Cena C.I. w dniu:	Wycena na	Przychody narastająco do:	
						2019-12-31	2019-12-31	2019-12-31	
Generali Investment	2019-09-30	Generali Absolute Return Dłużny	8 348	1 197,99	10 000 820,52	1 212,47	10 121 699,56	120 879,04	
Generali Investment	2019-09-30	Generali Absolute Return Akcyjny	83 746	119,41	10 000 109,86	118,96	9 962 424,16	-37 685,70	
Generali Investment	2019-09-30	Generali Absolute Return Globalny	95 166	105,08	10 000 043,28	104,57	9 951 508,62	-48 534,66	
Ipopema	2019-11-05	Ipopema Active Global Asset Allocation FIZ	50 011	99,98	5 000 099,78	100,82	5 042 109,02	42 009,24	
Ipopema	2019-11-28	Ipopema Active Global Asset Allocation FIZ	49 891	100,22	5 000 076,02	100,82	5 030 010,62	29 934,60	
Ipopema	2019-11-05	Ipopema Global Bonds	82 529	121,17	10 000 038,93	121,95	10 064 411,55	64 372,62	
Ipopema	2019-11-05	Ipopema Global Profit Absolute Return	49 276	101,47	5 000 035,72	101,45	4 999 050,20	-985,52	
Ipopema	2019-11-28	Ipopema Multi Asset FIZ	40 045	124,86	5 000 018,70	128,04	5 127 361,80	127 343,10	
					RAZEM:	60 001 242,81		60 298 575,53	297 332,72

W 2019 r. nastąpił wykup bonu komercyjnego „Gabriel” o wartości 3.940.843,56 zł, który ze względu na trwałą utratę wartości był w latach poprzednich objęty odpisem aktualizującym w pełnej wysokości.

Na dzień bilansowy Kasa Krajowa posiadała obligacje komercyjne, które zostały nabyte w 2019 r. w kwocie 102 103 791,72 zł (tabela poniżej). W skład portfela obligacji komercyjnych wchodziły obligacje zerokuponowe, które nabywane są do portfela z dyskontem i są wyceniane liniowo. Obligacje kuponowe będące w portfelu Kasy Krajowej notowane są na rynku Catalyst i są wyceniane wg wartości godziwej. Wysokość kuponu równa jest stawce WIBOR 6M powiększonej o marżę. Okres odsetkowy wynosi pół roku. Wszystkie obligacje komercyjne utrzymywane są w portfelu inwestycyjnym Kasy Krajowej z zamiarem do dnia wykupu natomiast w sytuacji wymuszonej płynności możliwa jest ich sprzedaż.

Specyfikacja obligacji komercyjnych na dzień 31.12.2019 r.

Lp.	Nazwa papieru	Rodzaj	Sposób wyceny	Data zapadalności	Podstawa	Marża	Stopa %	Cena	Ilość	Nominał	Wartość nabycia	Narosły przyrost (z) / narosłe odsetki (k)	Wycena	
1	Pekao Faktoring 4	zerokuponowa	liniowa	2020-02-12	-	-	2,05%	-	-	5 000 000,00	4 982 835,00	5 253,97	4 988 088,97	
2	PKO BP Leasing 1	zerokuponowa	liniowa	2020-02-28	-	-	2,06%	-	-	20 500 000,00	20 299 342,31	133 171,72	20 432 514,03	
3	Pekao Leasing 6	zerokuponowa	liniowa	2020-03-02	-	-	2,07%	-	-	20 310 000,00	20 104 787,76	134 683,75	20 239 471,51	
4	PKO Bank Hipoteczny 5	zerokuponowa	liniowa	2020-06-08	-	-	2,14%	-	-	25 000 000,00	24 737 947,00	31 530,21	24 769 477,21	
5	PKN Orlen "PLPKN000018 2" (PK10622)	kuponowa	wartość rynkowa + odsetki	2022-06-19	WIBOR 6M	1,79%	1,20%	2,99%	101,21	12 000	1 200 000,00	1 231 560,00	1 320,00	1 215 840,00
6	KGHM "PLKGHM00004 1" 1	kuponowa	wartość rynkowa + odsetki	2029-06-27	WIBOR 6M	1,79%	1,65%	3,44%	101,49	10 000	10 000 000,00	10 207 100,00	3 800,00	10 152 800,00
7	KGHM "PLKGHM00004 1" 2	kuponowa	wartość rynkowa + odsetki	2029-06-27	WIBOR 6M	1,79%	1,65%	3,44%	101,49	10 000	10 000 000,00	10 162 100,00	3 800,00	10 152 800,00
8	KGHM "PLKGHM00004 1" 3	kuponowa	wartość rynkowa + odsetki	2029-06-27	WIBOR 6M	1,79%	1,65%	3,44%	101,49	10 000	10 000 000,00	10 210 900,00	3 800,00	10 152 800,00
										SUMA	102 010 000,00	101 936 572,07	317 359,65	102 103 791,72

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

- Pożyczki i kredyty udzielone SKOK,

- 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 31.12.2019 r. wyniosła 57.285.405,54 zł (kapitał), w tym stabilizacyjne na łączną kwotę 55.285 405,54 zł, przy czym kredyty o łącznej wartości kapitału 51 773 905,54 zł zostały objęte odpisami aktualizującymi ze względu na upadłość dłużników (50.606.405,54 zł) lub ich trudną sytuację finansową (1 167 500,00 zł).

Wartość naliczonych odsetek niezapłaconych od kredytów udzielonych (po pomniejszeniu o odpis aktualizujący) wyniosła na dzień bilansowy 35.006,16 zł.

W 2019 r. nastąpiło umorzenie kredytów stabilizacyjnych dla 3 kas w łącznej kwocie 856.000,00 zł.

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 + 4,20% 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 155.800.000,00zł, w tym lokaty o terminie wymagalności na dzień bilansowy do 3 miesięcy na kwotę kapitału 95.800.000,00zł i powyżej 3 miesięcy na kwotę kapitału 60.000.000,00 zł. Naliczone odsetki na dzień bilansowy od tych lokat wynoszą 604.631,54zł. Lokaty zostały ulokowane w Santander Bank Polska S.A. , Santander Consumer oraz Millennium S.A.

Do aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży zalicza się:

- udziały w SaltLux Holding S.a.r.l. oraz udziały Saltus TUV, 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.
- listy zastawne nabyte w 2019 r. wg tabeli poniżej.

Specyfikacja listów zastawnych na dzień 31.12.2019 r.

Lp.	Nazwa papieru	Rodzaj	Sposób wyceny	Data zapadalności	Podstawa	Marża	Stopa %	Cena	Ilość	Nominal	Wartość nabycia	Narosiły przyrost (z) / narosłe odsetki (k)	Wycena	SCN	FAW	
1	PKO Bank Hipoteczny (LZ)	kuponowa	wartość rynkowa + odsetki	2024-12-02	WIBOR 3M	1,71%	0,55%	2,26%	100,00	160	80 000 000,00	80 000 000,00	148 603,20	80 148 603,20	80 143 373,88	5 229,32

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 TUV 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 lokat 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	14 406 673	zdiskontowane przepływy pieniężne (wariant pesymistyczny)
Asekuracja Sp z o.o.	253 377 843	zdiskontowane przepływy pieniężne (wariant pesymistyczny)
Ecco Holiday Sp. z o.o.	45 653 557	zdiskontowane przepływy pieniężne (wariant pesymistyczny)
Saltus TUW	162 265 863	zdiskontowane przepływy pieniężne (wariant pesymistyczny)
Saltus TU na Życie S.A	4 624 531	zdiskontowane przepływy pieniężne (wariant pesymistyczny)
Aplitt S.A.	8 803 228	zdiskontowane przepływy pieniężne (wariant pesymistyczny)
SUMA	489 131 695	

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 337 915 226,44 zł, z tego udziały sfinansowane z funduszu stabilizacyjnego (według stanu na dzień 31.12.2019 r.) wynosiły 248 158 726,44 zł, udziały sfinansowane z emisji obligacji 0,00 zł oraz udziały sfinansowane z pożyczki od Saltus TUW 89.756.500,00 zł. Udziały zostały wniesione w latach 2014-2019 (w 2019 r. objęto dodatkowe udziały w kwocie 4.366.049,00) 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 2.079,10 zł i zostały objęte odpisem w wysokości 590,00 zł. Udziały nadobowiązkowe zostały objęte odpisami aktualizującymi w kwocie 86 732 913,20zł, w tym ze względu na upadłość SKOK lub przejęcie przez banki w kwocie 69.777.288,00 zł i ze względu na trudną sytuację finansową SKOK w kwocie 16 955 625,20 zł. W 2019 dokonano w 4 kasach umorzenia udziałów nadobowiązkowych w kwocie 28 015 507,56 zł oraz w 2 kasach udziału obowiązkowego i wkładu w łącznej kwocie 131,00 zł.

dane w zł, jeśli nie wskazano inaczej

Specyfikacja kluczowych parametrów dotyczących portfela obligacji skarbowych na dzień 31 grudnia 2019 roku:

Obligacja	Data nabycia	Data zapadalności	Nominat	cena nabycia	Cena wykupu	Kupon	YTM	Wartość godziwa	Wartość w zamortyzowanym koszcie	Kapitał z aktualizacji wyceny
PS0420	2015-06-29	2020-04-27	10 522 000	10 000 790,12	10 679 830,00	1,50%	2,67%	10 649 842,30	10 589 529,99	60 312,31
DS1020	2013-06-26	2020-10-25	10 000 000	10 976 050,00	10 525 000,00	5,25%	4,24%	10 437 100,00	10 173 520,77	263 579,23
DS1020	2013-07-26	2020-10-25	10 000 000	11 360 150,00	10 525 000,00	5,25%	3,70%	10 437 100,00	10 216 319,03	220 780,97
DS1020	2013-08-01	2020-10-25	10 000 000	11 362 750,00	10 525 000,00	5,25%	3,71%	10 437 100,00	10 215 808,47	221 291,53
DS1020	2013-08-02	2020-10-25	10 000 000	11 303 250,00	10 525 000,00	5,25%	3,80%	10 437 100,00	10 208 395,88	228 704,12
DS1020	2013-08-20	2020-10-25	10 000 000	11 180 100,00	10 525 000,00	5,25%	4,02%	10 437 100,00	10 190 523,33	246 576,67
PS0721	2016-06-17	2021-07-25	10 000 000	9 774 800,00	10 175 000,00	1,75%	2,56%	10 118 000,00	9 952 923,10	165 076,90
DS1021	2013-09-11	2021-10-25	10 000 000	11 300 750,00	10 575 000,00	5,75%	4,55%	10 866 300,00	10 306 852,96	559 447,04
DS1021	2013-09-11	2021-10-25	10 000 000	11 285 700,00	10 575 000,00	5,75%	4,58%	10 866 300,00	10 303 108,85	563 191,15
DS1021	2014-02-04	2021-10-25	10 000 000	10 960 700,00	10 575 000,00	5,75%	4,50%	10 866 300,00	10 317 001,59	549 298,41
PS0422	2016-11-07	2022-04-25	10 000 000	9 925 800,00	10 225 000,00	2,25%	2,64%	10 306 700,00	10 067 333,40	239 366,60
PS0422	2016-11-10	2022-04-25	10 000 000	9 892 700,00	10 225 000,00	2,25%	2,71%	10 306 700,00	10 051 646,59	255 053,41
PS0422	2016-11-10	2022-04-25	10 000 000	9 882 700,00	10 225 000,00	2,25%	2,73%	10 306 700,00	10 047 186,91	259 513,09
PS0422	2016-11-14	2022-04-25	10 000 000	9 930 100,00	10 225 000,00	2,25%	2,64%	10 306 700,00	10 067 042,43	239 657,57
PS0422	2016-11-14	2022-04-25	10 000 000	9 935 100,00	10 225 000,00	2,25%	2,63%	10 306 700,00	10 069 270,85	237 429,15
PS0422	2016-11-14	2022-04-25	10 000 000	9 935 100,00	10 225 000,00	2,25%	2,63%	10 306 700,00	10 069 270,85	237 429,15
PS0422	2016-11-14	2022-04-25	10 000 000	9 825 100,00	10 225 000,00	2,25%	2,85%	10 306 700,00	10 020 092,52	286 607,48
PS0422	2016-11-18	2022-04-25	10 000 000	9 762 600,00	10 225 000,00	2,25%	2,99%	10 306 700,00	9 990 588,07	316 111,93
PS0422	2016-11-18	2022-04-25	20 000 000	19 525 200,00	20 450 000,00	2,25%	2,99%	20 613 400,00	19 981 176,13	632 223,87
PS0422	2016-11-18	2022-04-25	20 000 000	19 545 200,00	20 450 000,00	2,25%	2,97%	20 613 400,00	19 990 196,88	623 203,12
WS0922	2013-09-11	2022-09-23	10 000 000	11 354 150,00	10 575 000,00	5,75%	4,65%	11 252 500,00	10 429 404,78	823 095,22
WS0922	2014-02-04	2022-09-23	10 000 000	10 998 100,00	10 575 000,00	5,75%	4,62%	11 252 500,00	10 436 593,27	815 906,73
PS0123	2018-10-05	2023-01-25	10 000 000	10 197 300,00	10 250 000,00	2,50%	2,44%	10 482 900,00	10 250 312,02	232 587,98
DS1023	2013-06-24	2023-10-25	10 000 000	10 140 200,00	10 400 000,00	4,00%	4,15%	10 912 200,00	10 020 280,41	891 919,59

dane w zł, jeśli nie wskazano inaczej

DS1023	2013-06-26	2023-10-25	10 000 000	9 869 450,00	10 400 000,00	4,00%	4,49%	10 912 200,00	9 904 233,89	1 007 966,11
DS1023	2013-08-02	2023-10-25	10 000 000	10 277 950,00	10 400 000,00	4,00%	4,03%	10 912 200,00	10 059 891,25	852 308,75
DS1023	2013-08-06	2023-10-25	10 000 000	10 120 350,00	10 400 000,00	4,00%	4,23%	10 912 200,00	9 991 113,56	921 086,44
DS1023	2013-08-20	2023-10-25	10 000 000	10 097 750,00	10 400 000,00	4,00%	4,28%	10 912 200,00	9 974 525,21	937 674,79
DS1023	2013-09-12	2023-10-25	10 000 000	9 816 850,00	10 400 000,00	4,00%	4,68%	10 912 200,00	9 840 401,64	1 071 798,36
DS1023	2013-11-22	2023-10-25	15 386 000	14 905 495,22	16 001 440,00	4,00%	4,43%	16 789 510,92	15 266 723,83	1 522 787,09
PS0424	2018-10-08	2024-04-25	10 000 000	10 003 700,00	10 250 000,00	2,50%	2,71%	10 470 800,00	10 083 848,90	386 951,10
PS0424	2019-04-08	2024-04-25	30 000 000	31 096 500,00	30 750 000,00	2,50%	2,23%	31 412 400,00	30 840 427,19	571 972,81
PS0424	2019-05-08	2024-04-25	20 000 000	20 167 800,00	20 500 000,00	2,50%	2,34%	20 941 600,00	20 472 389,24	469 210,76
DS0725	2016-11-18	2025-07-25	10 000 000	9 976 300,00	10 325 000,00	3,25%	3,42%	10 834 200,00	10 054 761,52	779 438,48
DS0725	2016-11-18	2025-07-25	10 000 000	9 943 300,00	10 325 000,00	3,25%	3,46%	10 834 200,00	10 032 439,07	801 760,93
DS0726	2016-01-20	2026-07-25	20 000 000	18 894 600,00	20 500 000,00	2,50%	3,27%	20 847 200,00	19 320 715,55	1 526 484,45
DS0726	2016-01-21	2026-07-25	10 000 000	9 460 000,00	10 250 000,00	2,50%	3,25%	10 423 600,00	9 668 344,27	755 255,73
DS0726	2016-01-22	2026-07-25	20 000 000	18 907 200,00	20 500 000,00	2,50%	3,26%	20 847 200,00	19 326 957,60	1 520 242,40
DS0726	2016-10-11	2026-07-25	10 000 000	9 613 400,00	10 250 000,00	2,50%	3,03%	10 423 600,00	9 798 812,00	624 788,00
DS0726	2016-11-16	2026-07-25	10 000 000	9 363 100,00	10 250 000,00	2,50%	3,38%	10 423 600,00	9 598 863,84	824 736,16
DS0726	2016-11-23	2026-07-25	10 000 000	9 202 900,00	10 250 000,00	2,50%	3,59%	10 423 600,00	9 478 461,46	945 138,54
DS0726	2016-11-23	2026-07-25	10 000 000	9 207 900,00	10 250 000,00	2,50%	3,59%	10 423 600,00	9 482 095,00	941 505,00
DS0727	2016-11-07	2027-07-25	6 000 000	5 626 140,00	6 150 000,00	2,50%	3,28%	6 241 560,00	5 755 766,27	485 793,73
DS0727	2016-11-09	2027-07-25	10 000 000	9 388 300,00	10 250 000,00	2,50%	3,27%	10 402 600,00	9 600 249,35	802 350,65
DS0727	2016-11-10	2027-07-25	20 000 000	18 678 000,00	20 500 000,00	2,50%	3,33%	20 805 200,00	19 125 261,89	1 679 938,11
DS0727	2016-11-10	2027-07-25	20 000 000	18 578 000,00	20 500 000,00	2,50%	3,39%	20 805 200,00	19 050 091,48	1 755 108,52
DS0727	2016-11-14	2027-07-25	10 000 000	9 391 700,00	10 250 000,00	2,50%	3,27%	10 402 600,00	9 599 698,57	802 901,43
DS0727	2016-11-14	2027-07-25	10 000 000	9 396 700,00	10 250 000,00	2,50%	3,26%	10 402 600,00	9 603 450,60	799 149,40
DS0727	2016-11-16	2027-07-25	20 000 000	18 326 200,00	20 500 000,00	2,50%	3,54%	20 805 200,00	18 852 341,64	1 952 858,36
DS0727	2016-11-18	2027-07-25	20 000 000	18 119 000,00	20 500 000,00	2,50%	3,67%	20 805 200,00	18 692 602,59	2 112 597,41
DS0727	2016-11-18	2027-07-25	10 000 000	9 044 500,00	10 250 000,00	2,50%	3,69%	10 402 600,00	9 334 905,91	1 067 694,09
		Razem:	621 908 000,00	617 827 475,34	641 256 270,00			653 861 613,22	616 773 752,40	37 087 860,82

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

Jednocześnie, ze środków przekazanych przez jedną kasę, Kasa Krajowa nabyła i zdeponowała na rachunku KDPW kasy obligacje skarbowe w łącznej cenie nabycia 1.992.130,00 zł. Obligacje te są własnością kasy, która prezentują je w sprawozdaniu. Podstawą prawną, umożliwiającą 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.

Na dzień bilansowy Kasa Krajowa posiadała listy zastawne w kwocie 80 148 603,20 zł (wartość godziwa) i 80 143 373,88 (wartość w zamortyzowanym koszcie). W skład portfela obligacji komercyjnych wchodziły jedynie listy zastawne emitowane przez PKO Bank Hipoteczny S.A., które notowane są na rynku Catalist. Kasa Krajowa wycenia listy wg wartości godziwej oraz w zamortyzowanym koszcie nabycia. Założeniem jest utrzymywanie tych listów zastawnych w portfelu inwestycyjnym Kasy Krajowej do dnia wykupu.



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 247.858.751,19 zł. Wartość zobowiązań krótkoterminowych z tytułu depozytów, wraz z odsetkami na dzień bilansowy, wynosi 1.256.013.308,27 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 kasy na Fundusz Gwarancyjny BFG w łącznej kwocie 2.089.145,02 zł z uwagi na to, że aktywa finansowe z tej rezerwy są ujmowane w bilansie kasy.

Kasa Krajowa zaciągnęła w Saltus TUW 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 2019 zapłacono odsetki od przedmiotowej pożyczki w kwocie 2.646.000,00 zł.

Kasa Krajowa posiadała na początek roku wyemitowane obligacje serii A o wartości nominalnej 20.000.000,00 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 2019 r. Kasa Krajowa z przyznanej przez SaltLux Holding S.a.r.l. dywidendy w kwocie 10.000.000,00 zł dokonała wykupu 1 szt obligacji serii A. Na koniec 2019 roku pozostała do wykupu jedna obligacja tej serii w łącznej kwocie nominalnej 10.000.000,00 zł.

W roku 2019 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 2019 zapłacono odsetki tylko od obligacji serii A w kwocie 764.597,26 zł.

Po dniu bilansowym nastąpiła końcowa spłata ostatniej 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	220 535 093,18
2. wobec pozostałych jednostek	27 323 658,01
RAZEM	247 858 751,19

Depozyty SKOK krótkoterminowe:

1. w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	1 208 904 660,96
2. wobec pozostałych jednostek	47 108 647,31
RAZEM	1 256 013 308,27

Pożyczka Saltus TUW	92 646 000,00
Zobowiązanie z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	85 350 982,80

Rezerwy SKOK w systemie VISA i Mastercard:

1. w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	28 804 245,50
2. wobec pozostałych jednostek	581 274,45
RAZEM	29 385 519,95

Rezerwy SKOK do transakcji przelewowych oraz Rezerwy obowiązkowe SKOK

w NBP:

1. w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	259 100 827,15
2. wobec pozostałych jednostek	6 230 953,53
RAZEM	265 331 780,68

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

1. Depozyty SKOK	220 535 093,18
2. Pożyczka Saltus TUW	92 646 000,00
3. Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	85 350 982,80
RAZEM	398 532 075,98

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

1. Depozyty SKOK	1 208 904 660,96
2. Rezerwy SKOK w systemie VISA, Mastercard i inne	28 804 406,50
3. Rezerwa SKOK do transakcji przelewowych oraz rezerwa obowiązkowa SKOK w NBP	259 100 827,15
RAZEM	1 496 809 894,23

2. Informacje o odsetkach dotyczących instrumentów finansowych.

Informacje o odsetkach od aktywów finansowych 2019

Lp.	Wyszczególnienie	Obligacje	Obligacje komercyjne	Listy zastawne	Kredyty	Lokaty	Razem
	Odsutki ujęte w RZiS, w tym:	29 073 135,83	1 404 876,20	143 373,88	92 542,31	4 330 736,98	35 044 665,20
1.	odsutki otrzymane	22 334 020,00	934 956,20		86 810,73	4 719 976,05	28 075 762,98
	korekta ze względu na wycenę w zamortyzowanej cenie nabycia	6 739 115,83	469 920,00	143 373,88	5 731,58	-389 239,07	6 968 902,22
	Odsutki naliczone nie otrzymane na dzień bilansowy nie objęte odpisem	7 582 836,02	5 177 248,60	148 603,20	34 777,52	604 631,54	13 548 096,88
2.	odsutki o terminie płatności do 3 miesięcy od dnia bilansowego	242 400,00	-	148 603,20	-	367 984,96	758 988,16
	odsutki o terminie płatności od 3 do 12 miesięcy od dnia bilansowego	7 340 436,02	12 720,00	-	15 203,04	236 646,58	7 605 005,64
	odsutki o terminie płatności powyżej 12 miesięcy od dnia bilansowego	-	5 164 528,60	-	19 574,48	-	5 184 103,08
3.	Stan na koniec okresu	36 655 971,85	6 582 124,80	291 977,08	127 319,83	4 935 368,52	48 592 762,08

Informacje o odsetkach od zobowiązań finansowych 2019

Lp.	Wyszczególnienie	Obligacje KK	Pożyczki (TUW)	Depozyty	Razem
	Odsutki ujęte w RZiS, w tym:	4 638 775,13	2 646 000,00	20 190 554,02	27 475 329,15
1.	odsutki zapłacone lub skapitalizowane	764 597,26	2 646 000,00	24 751 029,12	28 161 626,38
	korekta ze względu na wycenę w zamortyzowanej cenie nabycia	3 874 177,87		-4 560 475,10	-686 297,23
	Odsutki naliczone nie zapłacone na dzień bilansowy, w tym:	5 350 982,80	2 646 000,00	28 131 860,03	36 128 842,83
2.	odsutki o terminie płatności do 3 miesięcy od dnia bilansowego	252 986,30	2 646 000,00	1 486 617,36	4 385 603,66
	odsutki o terminie płatności od 3 do 12 miesięcy od dnia bilansowego	-	-	1 381 283,59	1 381 283,59
	odsutki o terminie płatności powyżej 12 miesięcy od dnia bilansowego	5 097 996,50	-	25 263 959,08	30 361 955,58
3.	Stan na koniec okresu	9 989 757,93	5 292 000,00	48 322 414,05	63 604 171,98

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, certyfikatów inwestycyjnych funduszy zamkniętych (zarządzanych przez Generali Investement TFI oraz Ipopema TFI), listów zastawnych wyemitowanych przez PKO Bank Hipoteczny oraz papierów komercyjnych wyemitowanych przez PKN Orlen S.A. oraz KGHM S.A.

- 1) 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.
- 2) Wartość godziwa Certyfikatów Inwestycyjnych funduszy zarządzanych przez Generali Investement TFI oraz Ipopema TFI ustalana jest według ceny publikowanej przez ww. towarzystwa funduszy inwestycyjnej.
- 3) Wartość godziwa listów zastawnych wyemitowanych przez PKO Bank Hipoteczny oraz papierów komercyjnych wyemitowanych przez PKN Orlen S.A. oraz KGHM S.A. ustalana jest na podstawie notowań (cena zamknięcia) na rynku obligacji komercyjnych Catalyst 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 Catalyst, wycena dokonywana jest na podstawie ceny ostatniej zawartej transakcji na rynku Catalyst a w przypadku braku takiej ceny na podstawie najlepszej oferty dnia – Cena kupna.

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 2019 roku” w punkcie 1.

Na dzień bilansowy Kasa Krajowa posiadała jednostki dwóch funduszy inwestycyjnych zamkniętych w łącznej ilości 459.012 jednostek zarządzanych przez Generali Investment TFI oraz Ipopema TFI o wartości godziwej 60.298.575,53 zł., których skutki wyceny, jako instrumentu dostępnego do obrotu, są ujmowane w wyniku finansowym.

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

Zmiany w funduszu z aktualizacji wyceny – instrumenty finansowe

Lp.	Wyszczególnienie	Przeszacowanie obligacji	Podatek odroczony	Razem
1.	Wartość na początek okresu	37.279.498,86	-7.083.105,00	30.196.393,96
2.	Zmiany w okresie, w tym:	-186.408,82	35.419,00	-150.989,82
	– przeniesienie do wyniku finansowego w związku ze zbyciem obligacji	-6.539.628,82	1.242.529,48	-5.297.099,34
	– wycena obligacji i listów na dzień bilansowy	6.353.220,00	-1.207.110,48	5.141.874,20
3.	Stan na koniec okresu	37.093.090,14	-7.047.686,00	30.045.404,14

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,

Ryzyko stopy procentowej w Kasie Krajowej reguluje Procedura zarządzania ryzykiem stopy procentowej. Limity w zakresie ryzyka stopy procentowej zostały przyjęte przez Kasę Krajową

z uwzględnieniem specyfiki Kasy Krajowej oraz jej roli w systemie SKOK, w tym w szczególności: celu działalności Kasy Krajowej wynikającego z art. 42 Ustawy z dnia 5 listopada 2009 r. o spółdzielczych kasach oszczędnościowo-kredytowych oraz niezarobkowego charakteru działalności Kasy Krajowej. W związku z powyższym, przyjęte limity wynikają z realizacji celów Kasy Krajowej. Ich wysokość zapewnia akceptowalny poziom ryzyka stopy procentowej oraz minimalną dochodowość. Ze względu na dominującą pozycję pasywów o stopie zmiennej regulowanej wewnętrznie przez Kasę Krajową oraz aktywów o stopie stałej minimalizacja ryzyka stopy procentowej realizowana jest w Kasie Krajowej poprzez regulowanie wewnętrznej stopy procentowej. Główną pozycją pasywów Kasy Krajowej są lokaty SKOK. Zgodnie z par. 12 ust. 1 Statutu Kasy Krajowej spółdzielcza kasa oszczędnościowo-kredytowa zobowiązana jest do złożenia w Kasie Krajowej na odrębnych rachunkach: swojego funduszu udziałowego i zasobowego w wysokości nie przekraczającej 4% aktywów kasy oraz części rezerwy płynnej w wysokości równoważnej co najmniej 5% funduszu oszczędnościowo-pożyczkowego. Jednocześnie par. 12 ust. 3 Statutu Kasy Krajowej określa szczegółowe zasady, wysokość i terminy wpłat oraz wysokość oprocentowania środków na lokatach SKOK. Dodatkowo aktywa finansowane ze środków na lokatach z tytułu funduszy własnych i rezerwy płynnej mogą być inwestowane w instrumenty finansowe określone w art. 56 Ustawy o SKOK. Jednocześnie art. 38 ust. 4 Ustawy w sposób szczegółowy określa instrumenty w które można inwestować środki rezerwy płynnej. Powoduje to sytuację w której pasywa oprocentowane według stopy wewnętrznej Kasy Krajowej inwestowane są w aktywa o oprocentowaniu stałym, zmiennym oraz niewrażliwe na zmiany stóp procentowych, z tym, że największy udział w finansowaniu mają aktywa o stałej stopie oprocentowania (obligacje skarbowe). W związku z powyższym, regulowanie, w tym ograniczanie ryzyka stopy procentowej realizowane będzie, jak już wcześniej wspomniano przede wszystkim poprzez zarządzanie wewnętrzną stopą procentową pasywów, w tym w szczególności lokat funduszy własnych i rezerwy płynnej SKOK. Pasywami o zmiennej stopie procentowej są również pożyczka udzielona Kasie Krajowej oraz obligacje wyemitowane przez Kasę Krajową. Stawką referencyjną dla oprocentowania pożyczki jest stopa referencyjna NBP a przeszacowanie następuje każdorazowo w terminie zmiany stóp procentowych. W przypadku obligacji wyemitowanych przez Kasę Krajową z wyłączeniem obligacji wykupionej w styczniu 2020 roku stawką referencyjną jest WIBOR 6M powiększony o marżę w wysokości 4,10%. Ryzyko stopy procentowej jest mitygowane przez nabyte obligacje SKOK, oprocentowane według identycznej stawki referencyjnej WIBOR 6M powiększonej o marżę w wysokości 4,2%. Przy czym w przypadku obligacji Kasy Krajowej seria B posiada roczny okres przeszacowania a w przypadku serii C półroczny. Obligacje SKOK nabyte ze środków pozyskanych przez Kasę Krajową z emisji obligacji mają termin wykupu zbliżony do terminu wykupu obligacji Kasy Krajowej oraz półroczne terminy przeszacowania, co częściowo mityguje ryzyko stopy procentowej w przypadku serii B oraz całkowicie mityguje ryzyko stóp procentowych w przypadku serii C obligacji wyemitowanych przez Kasę Krajową.

Po stronie aktywnej obligacje skarbowe, lokaty terminowe w bankach, zerokuponowe obligacje korporacyjne oraz udzielone kredyty są aktywami o stałej stopie procentowej. Jednostki uczestnictwa funduszu rynku pieniężnego oraz Certyfikaty inwestycyjne FIZ klasyfikowane są jako niewrażliwe. Pozostałe instrumenty finansowe są instrumentami o zmiennej stopie procentowej, podlegającej przeszacowaniu do stóp rynkowych w przypadku środków na rachunkach każdego dnia roboczego, listów zastawnych kwartalnie a obligacji korporacyjnych

półrocznie. Informacje o efektywnej stopie procentowej, dotyczącej portfela obligacji skarbowych, korporacyjnych oraz listów zastawnych, podano w załączonych tabelach według stanu na dzień 31 grudnia 2019 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.

Ryzyko zmiany stop procentowych wpływa pośrednio na cenę certyfikatu inwestycyjnego, ponieważ zaangażowanie w papiery wartościowe oparte na stopie rynkowej uzależnione jest od prowadzonej polityki inwestycyjnej oraz charakteru funduszy inwestycyjnych zamkniętych.

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. Wszystkie obligacje, których termin wykupu przypadał przed dniem sporządzenia informacji dodatkowej zostały spłacone przez emitentów. W przypadku pozostałych obligacji korporacyjnych Kasa Krajowa nie identyfikuje przesłanek utraty wartości inwestycji. Przeprowadzane cyklicznie w odstępach półrocznych analizy nie wskazują na występowanie znacznych trudności finansowych, niedotrzymanie postanowień umownych (np. brak terminowej spłaty odsetek lub nieterminowy wykup papierów wartościowych) emitentów obligacji korporacyjnych. Nie zachodzą również okoliczności uzasadniające zaistnienie wysokiego prawdopodobieństwa upadłości lub restrukturyzacji, nie zostały przyznane preferencyjne warunków spłaty w związku z jego trudnościami finansowymi oraz nie były podejmowane działania w zakresie restrukturyzacji spłaty zobowiązań emitentów. Kwota należności na koniec 2019 roku z tytułu obligacji korporacyjnych w portfelu Kasy Krajowej wraz z odsetkami wynosi 102,1 mln PLN.
- 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 kredytobiorców
- obligacje jednej ze SKOK będące w portfelu Kasy Krajowej zostały nabyte w celu realizacji art. 42. Ustawy o SKOK: „Celem działalności Kasy Krajowej jest zapewnienie stabilności finansowej kas, a w szczególności udzielanie kasom wsparcia finansowego ze środków funduszu stabilizacyjnego, oraz sprawowanie kontroli nad kasami dla zapewnienia bezpieczeństwa zgromadzonych w nich oszczędności oraz zgodności działalności kas z przepisami prawa”. celem inwestycji w obligację SKOK jest wsparcie działań SKOK w realizacji PPN. Nie jest to zatem sensu stricto inwestycja, której celem wygenerowanie



przychodu. W przypadku obligacji wyemitowanych przez SKOK ryzyko kredytowe jest podobnie jak w przypadku kredytów udzielanych SKOK istotnie wyższe, niż identyfikowane w przypadku obligacji korporacyjnych podmiotów spoza sektora SKOK. Spłata tych obligacji jest w dużej mierze uzależniona od powodzenia postępowań naprawczych realizowanych w SKOK. Ocena ryzyka kredytowego dokonywana jest w ramach czynności realizowanych w ramach monitorowania sytuacji w SKOK, która dokonywana jest zarówno miesięcznie lub kwartalnie. Równocześnie raz w roku Zarząd Kasy Krajowej dokonuje oceny punktowej SKOK w oparciu o rekomendację Działu Monitoringu i Kontroli. Kwota należności objętych obligacji wraz z odsetkami wynosi 74,2 mln PLN.

- w odniesieniu do listów zastawnych Kasa Krajowa posiadała listy zastawne PKO Banku Hipotecznego. Listy zastawne są instrumentami, które spełniają kryteria obligacji zabezpieczonych (ang. covered bonds). To papiery wartościowe charakteryzujące się wysokim poziomem bezpieczeństwa oraz niskim ryzykiem inwestycyjnym. Wysoki poziom bezpieczeństwa listów zastawnych wynika przede wszystkim z faktu, że wierzytelności kredytowe będące podstawą listów zastawnych są odpowiednio zabezpieczone. Kwestia ta jest regulowana przez ustawę z dnia 29 sierpnia 1997 r. o listach zastawnych i bankach hipotecznych (tekst jednolity Dz.U. z 2015 r. poz. 1588):

- banki hipoteczne stosują długoterminową wycenę wartości nieruchomości, która uwzględnia potencjalne wzrosty i spadki cen domu lub mieszkania w okresie przyznanego kredytu (bankowo-hipoteczna wartość nieruchomości)

- ogólna kwota wierzytelności z tytułu udzielonych kredytów i nabytych wierzytelności w części przekraczającej 60% bankowo-hipotecznej wartości nieruchomości nie może przekroczyć 30% ogólnej kwoty wierzytelności banku hipotecznego zabezpieczonych hipoteką

- wierzytelności zabezpieczone hipotekami ustanowionymi w trakcie realizacji inwestycji budowlanych nie mogą w sumie przekraczać 10% ogólnej wartości wierzytelności hipotecznych, stanowiących podstawę emisji hipotecznych listów zastawnych; w ramach tego limitu wierzytelności zabezpieczone hipotekami na gruntach, nie mogą przekroczyć 10%. Kwota należności z tytułu objętych listów zastawnych wynosi 80,1 mln PLN.

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

10. Określenie ryzyka koncentracji, a w szczególności informacje o ryzyku koncentracji wynikającym z realizacji ustawowych zadań.

Zgodnie z art. 44 ustawy o SKOK Kasa Krajowa prowadzi działalność wyłącznie na rzecz swoich członków czyli spółdzielczych kas oszczędnościowo-kredytowych. Od wielu lat jedna z Kas posiada dominującą pozycję w sektorze. Według wstępnych danych finansowych Kas, udział Kasy dominującej w aktywach wszystkich kas wyniósł na koniec 2019 roku około 73%. Mając na uwadze strukturę bilansu Kasy Krajowej w którym największą pozycją pasywów są lokaty SKOK dominująca pozycja jednej z Kas przekłada się na wysoki udział lokat tej SKOK w łącznej kwocie lokat zdeponowanych przez SKOKi. Według danych na koniec 2019 roku udział lokat Kasy dominującej wyniósł 62% salda wszystkich lokat SKOK zdeponowanych przez SKOKi w Kasie Krajowej. Należy również wskazać, że największa SKOK ma również największy udział zarówno kwotowy jak i procentowy w uzyskanej pomocy stabilizacyjnej. Wielkość pomocy uzyskanej przez największą SKOK z Funduszu Stabilizacyjnego wynosi 101,9 mln PLN a z pozostałych źródeł 137,4 mln PLN. Wymienione wielkości pomocy

stanowią odpowiednio 65% oraz 86% całkowitej wielkości pomocy udzielonej SKOK przez Kasę Krajową, po uwzględnieniu odpisów aktualizujących. Struktura terminowa zapadalności pomocy również nie wskazuje na ograniczenie ryzyka koncentracji w obszarze pomocowym. Biorąc pod uwagę regulacje dotyczące sektora SKOK oraz cel działalności Kasa Krajowa ma znacznie ograniczone możliwości mitygowania ryzyka koncentracji. Przy tak znaczącej koncentracji jednego podmiotu w sektorze, zmniejszaniu się liczby oraz wielkości pozostałych Kas oraz braku skutecznych narzędzi mitygujących ryzyko koncentracji, należy domniemywać, że ryzyko koncentracji w najbliższej przyszłości będzie się utrzymywać na poziomie zbliżonym do obecnego.

11. 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.

12. 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.

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

W roku 2019 utworzono odpisy aktualizujące na:

Udziały obowiązkowe ze względu na trudną sytuację finansową SKOK:	100,0
Udziały nadobowiązkowe ze względu na upadłość lub przejęcie przez bank SKOK:	0,0
Udziały nadobowiązkowe ze względu na trudną sytuację finansową SKOK:	7 711 504,2
Kredyty stabilizacyjne ze względu na upadłość SKOK	0,0
Kredyty stabilizacyjne ze względu na trudną sytuację finansową SKOK	934 000,0
Odsetki karne naliczone od kredytów	3 542 447,9

12 188 052,1

W roku 2019 odwrócono odpisy aktualizujące na:

Bon komercyjny Gabriel	3 940 843,5
Udziały nadobowiązkowe ze względu na trudną sytuację finansową SKOK:-umorzenie	2 254 460,0
Udziały nadobowiązkowe ze względu na upadłość lub przejęcie przez bank SKOK:-umorzenie	25 721 280,0
Udziały obowiązkowe ze względu na trudną sytuację finansową SKOK:-umorzenie	100,0
Kredyty stabilizacyjne ze względu na trudną sytuację finansową - spłata	788 650,0
Kredyty stabilizacyjne ze względu na przejęcie przez bank-umorzenie	346 000,0
Kredyty stabilizacyjne ze względu na trudną sytuację finansową -umorzenie	510 000,0
Odsetki karne naliczone od kredytów	0,0
	33 561 333,5

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 2019	Rok 2018
1. Prowizje od przelewów i inne usługi stautowe	19 142 181,86	20 255 679,11
2. Składki członkowskie	7 209 282,92	8 745 660,82
3. Odsetki i prowizje od kredytów	92 542,31	97 034,09
4. Prewencja ubezpieczeniowa	11 165,37	15 010,67
A.I. Przychody ze sprzedaży produktów	26 455 172,46	29 113 384,69
1. Refakturowanie usług	41 291,53	22 530,68
2. Pozostałe przychody operacyjne	777 883,97	2 534 753,45
3. Zysk ze zbycia niefinansowych aktywów trwałych	14 165,76	40 795,38
D. Pozostałe przychody operacyjne	833 341,26	2 598 079,51
1. Dwyidenda z tytułu posiadanych udziałów	10 000 000,00	10 000 000,00
2. Odsetki od papierów wartościowych i środków w bankach	52 775 947,81	38 924 626,20
3. Poręczenia	0,00	0,00
4. Zysk ze zbycia pierów wartościowych	6 416 721,31	1 357 742,62
5. Aktualizacja wartości inwestycji	601 972,37	511 059,38
6. Dodatnie różnice kursowe - wynik	1 540 073,59	0,00
7. Inne przychody finansowe	4 335 764,48	1 409 897,36
G. Przychody finansowe	75 670 479,56	52 203 325,56
A. IV Przychody ze sprzedaży towarów i materiałów	2 223,61	7 190,78
I. Zyski nadzwyczajne	0,00	0,00
PRZYCHODY OGÓŁEM	102 961 216,89	83 921 980,54

Kasa Krajowa uzyskuje przychody z tytułu prowadzenia działalności i świadczenia usług na terenie kraju. W roku 2019 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 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 2019 nie wystąpiły odpisy aktualizujące środki trwałe.

4. Wysokość odpisów aktualizujących wartość zapasów.

W roku 2019 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 2019
1.	Zysk brutto	31 900 220,26
2.	Przychody księgowe niewliczone do podstawy opodatkowania (-)	18 789 790,33
3.	Przychody podatkowe podwyższające podstawę opodatkowania (+)	2 978 616,27
4.	Koszty i straty nadzwyczajne wpływające na wynik finansowy, niestanowiące kosztu uzyskania przychodu (+)	43 507 026,37
5.	Kwoty podwyższające koszty księgowe (-)	41 616 022,12
6.	Dochód podatkowy	17 980 050,45
7.	Starty z lat ubiegłych obniżające dochody według zasad obowiązujących do dnia 31 grudnia 2017 r.	9 887 846,50
8.	Odliczenia z tytułu wydatków inwestycyjnych	0,00
9.	Podstawa opodatkowania*	8 092 203,95
11.	Odliczenia od podstawy opodatkowania	0,00
12.	Podstawa opodatkowania po zaokrągleniu do pełnych złotych	8 092 204,00

13.	Podatek dochodowy (19%)	1 537 518,76
14.	Podatek należny w pełnych złotych	1 537 519,00
15.	Kwota należnych zaliczek miesięcznych	3 955 918,00
16.	Różnica pomiędzy sumą należnych zaliczek za rok podatkowy a podatkiem należnym	2 418 399,00
17.	Suma wpłat dokonanych przez podatnika	3 955 918,00
18.	Nadpłata	2 418 399,00

*** Na podstawie opodatkowania składa się dochód z zysków kapitałowych w kwocie 112 153,50 oraz dochód z innych źródeł przychodów w kwocie 7 980 050,45.**

Podatek dochodowy za rok 2019, wykazany w rachunku zysków i strat, wynosi łącznie 3.416.210,00 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 7.980.050,45 zł. Podatek odroczony wykazany w rachunku zysków i strat wynosi 3.671.930,00 zł. Ponadto w roku 2019 zmiana odroczonego podatku dochodowego w kwocie 35.419,00 zł została odniesiona w fundusz z aktualizacji wyceny i dotyczyła przeszacowania obligacji skarbowych do wartości godziwej.

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

W roku 2019 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 2019 wyniosły 139.001,02 zł (bez uwzględniania zaliczek).

Nakłady na środki trwałe w roku 2019 wyniosły 941.421,88 zł.

Planowane nakłady na wartości niematerialne i prawne oraz środki trwałe na rok 2020 wynoszą 2.270.000 zł.

Nakładów dotyczących ochrony środowiska w roku 2019 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 31.12.2019 r. z tabeli NBP o numerze 251/A/NBP/2019.

Część 4

Przedstawienie struktury środków pieniężnych przyjętych do rachunku przepływów pieniężnych:

1. Środki pieniężne w kasie i na rachunkach na żądanie: 520.628.812,12 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)	-57 249 682,93
- dywidendy i zaliczki na dywidendy otrzymane	-10 000 000,00
- odsetki dotyczące działalności inwestycyjnej	-50 660 280,19
- odsetki dotyczące działalności finansowej	3 410 597,26
A.II.4. Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej	- 3 475 081,98
- wynik na sprzedaży środków trwałych, aktywów finansowych	-3 957 098,75
- wynik na sprzedaży obligacji skarbowych	268 290,11
- wynik na wycenie instrumentów finansowych, odpis na udziały	213 726,66
A.II.5. Zmiana stanu rezerw	2 747 480,73
- zmiana stanu bilansowa	2 561 071,91
- zmiana stanu rezerw na odroczony podatek dochodowy ujęta w funduszu z aktualizacji wyceny	-186 408,82
A.II.7. Zmiana stanu należności	17 063 550,66
- zmiana stanu bilansowa	13 786 358,65
- zmiana stanu pomocy stabilizacyjnej	3 277 192,01
A.II.8. Zmiana stanu zobowiązań krótkoterminowych, z wyjątkiem pożyczek i kredytów	-206 768 828,01
- zmiana stanu bilansowa	-210 124 392,08
- podział wyniku na zwiększenie Funduszu Stabilizacyjnego	-6 644 435,93
- zmiana stanu zobowiązań z tytułu obligacji - kompensata	10 000 000,00
A.II.9. Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	2 707 357,76
- zmiana stanu bilansowa	2 707 357,76
B.I.3.b. - zbycie aktywów finansowych	661 685 306,52
B.II.3.b.- nabycie aktywów finansowych	502 797 796,14
G. Środki o ograniczonej możliwości dysponowania:	215 608 408,93
1. Rachunek bankowy ZFŚS	75 998,26
2. Rezerwa obowiązkowa w NBP**	215 454 000,00
3. Rachunek bankowy Funduszu Gwarancyjnego**	78 284,40
4. Rachunek VAT	126,27

* 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 31.12.2019

L.P.	FORMA POMOCY	ŹRÓDŁO FINANSOWANIA	KWOTA	LICZBA SKOK
1.	darowizny-do wypłaty	Fundusz Stabilizacyjny	0,00	0
2.	kredyt stabilizacyjny - wypłacony	Fundusz Stabilizacyjny	55 285 405,54	10
3.	udziały-wypłacone	Fundusz Stabilizacyjny	248 158 726,44	20
4.	udziały -przyrzeczone	Fundusz Stabilizacyjny	190 000,00	1
5.	udziały-wypłacone	emisja obligacji	0,00	0
6.	udziały -przyrzeczone	emisja obligacji	0,00	0
7.	kredyt podporządkowany - do wypłaty	emisja obligacji	0,00	0
8.	udziały-wypłacone	pożyczka TUW	89 756 500,00	3
9.	obligacje podporządkowane	emisja obligacji	70 000 000,00	1

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 2019		
		Razem	w tym:	
			kobiety	Mężczyźni
1.	Pracownicy umysłowi	76	42	34
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 2019 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.

Nie dotyczy.

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

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

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

Nie wystąpiły.

Część 7

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

Kasa Krajowa nie prowadzi wspólnych przedsięwzięć.

2. Informacje o transakcjach z jednostkami powiązаными.

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

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

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 2019 kapitały własne w kwocie 87.011 tys. EUR oraz zysk netto za rok 2019 w kwocie 5.737 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 (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 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). W dniu 11.09.2019 r. zapadł wyrok przed Trybunałem Sprawiedliwości UE (TSUE) w sprawie C-383/18. Zgodnie z ww. wyrokiem TSUE „prawo konsumenta do obniżki całkowitego kosztu kredytu w przypadku wcześniejszej spłaty kredytu obejmuje wszystkie koszty, które zostały nałożone na konsumenta”, co w ocenie Zarządu stanowi dodatkową okoliczność. utrudniającą SKOK skuteczną realizację programów postępowania naprawczego,
- sytuacja wynikająca z rozprzestrzeniania się koronawirusa SARS-CoV-2 wywołującego chorobę COVID-19 oraz ogłoszony w Polsce od 20 marca 2020 r. stan epidemii, który może mieć wpływ na potencjalne zagrożenie dla niezakłóconego kontynuowania działalności. Zarząd Kasy Krajowej podejmuje na bieżąco niezbędne decyzje w zakresie czynników finansowych, czynników operacyjnych jak i inne działania w celu wyeliminowania przesłanek, które mogłyby zagrozić zdolności do kontynuowania działalności jednostki.

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 2019.

dane w zł, jeśli nie wskazano inaczej

ROZLICZENIE WYKORZYSTANIA FUNDUSZU STABILIZACYJNEGO NA DZIEŃ 31 grudnia 2019		
A	STAN FUNDUSZU STABILIZACYJNEGO NA DZIEŃ 01.01.2019 R	170 606 937,30
	bez należnych niewpłaconych wkładów członkowskich	0,00
	W TYM WPŁATY CZŁONKOWSKIE SKOK - ŁĄCZNIE	191 752 271,55
B	ZWIĘKSZENIA FUNDUSZU STABILIZACYJNEGO ZA OKRES 01.01 DO 31.12.2019	6 744 085,51
	WPŁATY WKŁADÓW CZŁONKOWSKICH	15 210,14
	ROZLICZENIE NA DWYŻKI BILANSOWEJ Z LAT POPRZEDNICH	5 979 992,93
	KOREKTA ODPIŚÓW UTWORZONYCH W CIĘŻAR FS	0,00
	CZEŚCIOWA SPŁATA POMOCY	0,00
	WYNIK Z TYT. ODPIŚÓW AKTUALIZUJĄCYCH POMOC	748 882,44
C	ZMNIJSZENIA FUNDUSZU STABILIZACYJNEGO ZA OKRES 01.01 DO 31.12.2019	9 990 803,06
	POMOC BEZZWROTNA	1 242 628,37
	ŚRODKI ZDEPONOWANE NA RZECZ BANKU PRZEJMUJĄCEGO	102 670,49
	ODPIS NA UDZIAŁY WYPŁACONE	8 645 504,20
	KOREKTA ODPIŚÓW UTWORZONYCH W CIĘŻAR FS	0,00
	DODATKOWA ODPOWIEDZIALNOŚĆ KK JAKO CZŁONKA SKOK	0,00
	ŚRODKI Z TYT WKŁADÓW WYPŁACONYCH Z ART. 58 USTAWY O SKOK	0,00
D	STAN FUNDUSZU STABILIZACYJNEGO NA DZIEŃ 31.12.2019 R	167 360 219,75
	W TYM WPŁATY CZŁONKOWSKIE SKOK - ŁĄCZNIE	188 475 116,99
	wkład w niesiony w latach 2015 - 2019 (na podstawie § 22 Rozporządzenia Ministra Finansów z dn. 25.06.2014 w sprawie szczególnych zasad rachunkowości spółdzielczych kas oszczędnościowo-kredytowych)	-555 786,32
	odpis z tyt wkładów w niesionych 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)	-30 311 880,42
	Wkłady w niesione przez kasę podlegające zwrotowi na podstawie art.58 Ustawy o SKOK	0,00
	Należności netto Kas z tyt. wkładów wniesionych na f-sz stabilizacyjny na dzień 31.12.2019	157 607 450,25
E	POMOC UDZIELONA (z uwzględnieniem odpisów aktualizujących) STAN NA 31.12.2019	165 127 313,24
	RAZEM 1+2	3 511 500,00
	1 KREDYTY STABILIZACYJNE WYPŁACONE	3 511 500,00
	2 KREDYTY STABILIZACYJNE OCZEKUJĄCE NA WYPŁATĘ	0,00
	RAZEM 3+4+5	161 615 813,24
	3 OBJĘTE UDZIAŁY NA DOBOWĄZKOWE W SKOK	161 425 813,24
	4 UDZIAŁY NA DOBOWĄZKOWE OCZEKUJĄCE NA WYPŁATĘ	190 000,00
	5 POMOC PRZY RZECZONA - PROMESA PRZED 2013	0,00
F	ŚRODKI DO ZAGOSPODAROWANIA Z FUNDUSZU STABILIZACYJNEGO NA DZIEŃ 31.12.2019	2 232 906,51
	ŁĄCZNA KWOTA WNIOSKÓW SKOK O PRYZNANIE POMOCY NA DZIEŃ 31.12.2019	0,00
KRYTERIA TWORZENIA ODPISU AKTUALIZACYJNEGO Z TYTUŁU WNIESIONYCH WKŁADÓW NA FUNDUSZ STABILIZACYJNY		
	ZWROTNA POMOC UDZIELONA SKOK-om PRZEZ KK	165 127 313,24
	WOLNE ŚRODKI FUNDUSZU STABILIZACYJNEGO NA DZIEŃ 31.12.2019	2 232 906,51
	WARTOŚĆ FUNDUSZU STABILIZACYJNEGO KK NA 31.12.2019	167 360 219,75
	Należności netto Kas z tyt. wkładów wniesionych na f-sz stabilizacyjny na dzień 31.12.2019	157 607 450,25
	RÓŻNICA POMIĘDZY KWOTĄ WOLNYCH ŚRODKÓW ORAZ ŚRODKÓW PRZEZNACZONYCH NA, POMOC ZWROTNA, KTÓREJ ODZYSKANIE NIE JEST ZAGROŻONE A SUMĄ NALEŻNOŚCI NETTO KAS WNIESIONYCH NA FS	9 752 769,50




Na dzień rozpoczynający rok obrotowy stan funduszu stabilizacyjnego wynosił 170.606.937,30 zł. Fundusz stabilizacyjny powstaje głównie z comiesięcznych wkładów członkowskich oraz z nadwyżek bilansowych Kasy Krajowej. W bieżącym roku fundusz z tytułu wkładów wzrósł o 15.210,14 zł, a z tytułu rozliczenia wyniku finansowego Kasy Krajowej za lata poprzednie wzrósł o łączną kwotę 5.979.992,93 zł i rozwiązania odpisu aktualizującego o 748 882,44 zł. Stan funduszu stabilizacyjnego w roku 2019 zmniejszył się łącznie o kwotę 9.990.803,06 zł. Na koniec grudnia 2019 wartość brutto wkładów wniesionych na fundusz stabilizacyjny wyniosła 188.475.116,99 zł. Wpłaty członkowskie na koniec roku 2019, 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 157.607.450,25 zł. Po zatwierdzeniu sprawozdania finansowego za 2019 r., zgodnie z art. 58 ustawy o skok, zostanie dokonana wypłata wkładów członkowskich byłym członkom Kasy Krajowej przejętym przez banki.

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 2019 wysokość tego wskaźnika była ustalona w wysokości 0,037%.

Łączna składka zwyczajna za rok 2019 wpłacona do dnia sporządzenia informacji, wynosi 7.025.365,89 zł. Składki zwyczajnej, za rok 2019 oraz za poprzednie lata, nie uregulowało 12 kas. Łączna niewpłacona składka zwyczajna za lata 2013 – 2019, na dzień sporządzenia informacji, wynosi 6.757.852,48 zł. Na wszystkie niezapłacone składki jest utrzymywany 100% odpis aktualizujący wartość tych składek.


Monika Sójka
Główny Księgowy


Joanna Mędrzecka
WICEPREZES


Rafał Matusiak
PREZES

Maciej Ruczyński
Wiceprezes


Małgorzata Gatz
Wiceprezes